

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
Выпускная квалификационная работа студентки

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001302
Пашковой Татьяны Валерьевны

Научный руководитель
ст. пр. кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Шанина А.Н.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРОВОДИМЫХ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	
1.1. Экономическая сущность лизинга в системе финансовых отношений.....	6
1.2. Виды лизинга и лизинговых операций в коммерческом банке.....	14
1.3. Правовые аспекты лизинговых операций в коммерческом банке.....	20
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ПРОВЕДЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк...	25
2.2. Оценка эффективного использования и динамика лизинговых операций в ПАО Сбербанк.....	38
2.3. Рекомендации по укреплению функций лизинга и повышению эффективности лизинговых операций в коммерческом банке.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	50
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	53
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	58

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Для обеспечения устойчивого развития экономики требуется обеспечить как увеличение производства и совокупного спроса, так и увеличение инвестиций в целях удовлетворения растущего спроса. В решении этих задач существенную роль играют лизинговые операции и лизинг в целом.

Инструмент лизингового финансирования является значимым фактором экономического роста, способствующим увеличению объема производства товаров и услуг на основе создания новых производственных мощностей, наращивания совокупного спроса, привлечения инвестиционных ресурсов.

В условиях быстрого роста российской экономики и высокого уровня изношенности основных фондов, в стране формируется огромный инвестиционный спрос для обновления и расширения производства. При этом в мировой практике именно лизинг является одним из важнейших источников финансирования обновления и расширения основных фондов. Доля лизинга в объеме инвестиций в основной капитал в странах с развитой экономикой составляет около 20-30%, в нашей стране - менее 15%. Закрепляя за лизингом определенные льготы, государство стимулирует инвестиционную активность в сфере модернизации средств производства. Ускорение обновления техники и технологий производства при широком использовании лизинга повышает производительность труда, уменьшает ресурсоемкость, капиталоемкость, увеличивает качество производимой продукции, ускоряет оборачиваемость капитала, что ведет к повышению эффективности национальной экономики.

Актуальность выбранной темы обусловлена проблемами эффективного использования лизинговых операций в коммерческом банке.

Степень научной разработанности. Российским законодательством

не в полной мере уделяется внимание по вопросам осуществления лизинговых операций в коммерческом банке. Это происходит из-за того, что спрос на банковские услуги существенно превышает их предложение при наличии дешевых ресурсов и высокой инфляции – все эти условия гарантируют высокую норму прибыли банковских операций, изменяя саму природу их риска. Уменьшение нормы прибыли привело к вопросу о формировании лизинговой политики для оптимизирования структуры привлеченных средств.

Целью исследования является рассмотрение теоретических основ лизинговых операций коммерческого банка и разработка рекомендаций по их усовершенствованию.

Указанная цель обусловила постановку следующих задач работы:

- рассмотреть теоретические основы лизинговых операций, их роль и место в коммерческом банке;
- проанализировать лизинговые операции ПАО Сбербанк;
- разработать предложения по усовершенствованию лизинговых операций коммерческого банка.

Объектом исследования выступает финансово - экономические отношения, которые возникают в результате использования лизинговых операций в коммерческом банке.

Предметом исследования является процесс формирования системы управления лизинговыми операциями в ПАО Сбербанк.

Теоретической основой послужили труды отечественных и зарубежных авторов, в которых отражены теоретические основы формирования лизинговой политики как эффективного способа привлечения ресурсов. В работе использовались учебные пособия следующих авторов: Бордин Н.Ф., Кабатова Е.В., Кисель Т.Р., Левкович А.О., Лещенко М.И., Мельников Л.В. и других. Помимо учебных изданий использовалась периодическая литература и публикации.

Методологическую базу работы составляют методы графического,

финансового анализа, методы сравнения, аналогий, группировок, вертикального и горизонтального анализа, структурного анализа, методы анализа временных рядов.

Информационной базой послужили: Гражданский и Налоговый кодексы, федеральные законы, нормативно - правовые акты, внутренняя нормативная база, материалы российской и иностранной экономической литературы, посвященные проблемам формирования лизинговых операций. Помимо этого использовались данные из следующих изданий: Вестник Банка России, бюллетень банковской статистики, статистические ежегодники, отчёты о развитии банковского сектора и банковского надзора, справочно-информационные системы, ресурсы сети интернет, внутренние положения, данные годовых финансовых отчетов и бухгалтерской отчётности ПАО Сбербанк.

Практической значимостью данной работы является то, что она может быть использована в качестве дополнительного материала для более детального изучения темы лизинговых операций в коммерческом банке.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, теоретической и практической глав, заключения, списка литературы и приложений. Работа содержит 8 таблиц, 7 рисунков, 9 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРОВОДИМЫХ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

1.1. Экономическая сущность лизинга в системе финансовых отношений

В сложных экономических ситуациях, когда происходит нехватка собственных денежных средств для экономического роста предприятия или его расширения, чаще всего руководитель предприятия обращается в лизинговые компании. Целью его обращения является приобрести транспорт, оборудование или недвижимость на выгодных условиях, а также расширить производство, модернизировать технологии. Лизинг является одним из наиболее эффективных способов привлечения инвестиционного капитала.

В России рынок лизинга уже несколько лет набирает оборот в своем развитии, то есть растет высокими темпами, которые опережают темпы роста других элементов финансового рынка. Благодаря быстрому росту российской экономики формируется большой инвестиционный спрос для расширения производства и обновления изношенных основных фондов. Альтернативой лизингу могло бы стать банковское залоговое кредитование, но эта финансовая услуга не получила широкого распространения из-за наличия проблем в российском залоговом законодательстве и отсутствия в банковской системе долгосрочных ресурсов. Поэтому на сегодняшний день лизинг стал главным инструментом модернизации. Можно сказать, что лизинг восполнил пробел не предоставляемого банками среднесрочного и долгосрочного финансирования (от 3 до 7 лет). Именно в России принята конкретная формулировка лизинга: «Лизинг – это вид предпринимательской деятельности, который направлен на инвестирование временно свободных или привлечённых финансовых средств, когда по договору финансового

лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у конкретного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за оплату во временное пользование для предпринимательских целей (Федеральный закон РФ № 164 – ФЗ «О лизинге» от 29. 10. 1998 года и Федеральный закон « О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О лизинге» 29. 01. 2002 года № 10-ФЗ.

Фактически лизинг можно сравнить с арендой с правом выкупа, в большинстве случаев предполагающей право выкупа предмета лизинга на определенных условиях. Участниками лизинговой сделки являются: лизингополучатель, лизингодатель, поставщик и страховщик.

Лизингополучателем может быть юридическое лицо, ИП (индивидуальный предприниматель) и физическое лица, которые в соответствии с договором лизинга обязаны принять предмет лизинга за определённую плату, на оговоренный определённый срок и на конкретных условиях во временное пользование. В роли лизингодателя выступает лизинговая компания. Поставщиком является продавец предмета лизинга. Страховщика представляет страховая компания, аккредитованная в лизинговой компании.

Лизингодатель может представляться физическим или юридическим лицом, которое за счёт собственных или же привлечённых денежных средств имеет право приобрести в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за оговоренную по договору плату, на определённый срок и на конкретных условиях во временное владение и в пользование с переходом или же без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. Другими словами лизингодатель - это лизинговый посредник, фирма ,которая обычно контролируется банками и специализируется на купле и строительстве движимого или же недвижимого имущества, но обязательно производственного назначения, которое она сдаёт в аренду.

Лизинг представляет собой товарный кредит. Смысл лизинга состоит в том, что предмет лизинга остается в руках лизингодателя пока он не выплатит ее стоимость. В случае просрочки на постоянной основе лизингодатель накладывает штрафные санкции и в праве забрать предмет лизинга, но как правило лизингодатель представляет клиенту возможность выплатить платеж. В конце сделки выкупная стоимость может увеличиться, следовательно просрочку платежа допускать не рекомендуется.

На протяжении действия договора собственником является лизингодатель. Источником финансирования лизинговых проектов являются кредиты банка, в полном объеме обеспечивающие потребности в заемных средствах. (Рисунок 1.1).



Рис. 1.1. Общая схема реализации лизинговой сделки.

Как мы видим на схеме в процессе лизинга участвуют три стороны:

- Получатель имущества – это лицо (физическое или юридическое), которому сдается предмет лизинга в пользование на некоторое время, с возможностью его полного выкупа;

- Лизинговая компания – это сторона, приобретающая оборудование: транспорт, целевое предприятие, недвижимость.

- Продавец – сторона, которая продает вышеперечисленное ценное имущество.

В некоторых случаях достаточно и двух сторон, если владелец имущества выступает в роли лизингодателя. Во большинстве понадобится еще одна сторона – страховая компания.

Страхователем предмета лизинга может выступать лизингодатель либо лизингополучатель (в соответствии с условиями заключенного договора лизинга, решением коллегиального органа или положением о соответствующем продукте).

Все стороны, которые участвуют в операции по поводу сделки лизинга, получают выгоду. Продавец получает стоимость проданного товара, арендатор в свою очередь получает возможность эксплуатировать оборудование, при это не затрачивая больших сумм на инвестирование и не замораживая капитал на длительные сроки.

В лизинговой сделке учувствуют коммерческие банки непосредственно в роли лизинговой фирмы или гаранта лизингополучателя, или же в виде контроля лизинговой фирмы, предоставляя ей кредиты.

Лизинг предназначен на направление денежных средств для развития и модернизации основных фондов. Целевое использование денежных средств гарантировано, так как приобретается имущество, которое используется в качестве залога. Что касается имущества, оно находится на балансе лизингодателя (в некоторых случаях – предприятия- лизингополучателя).

Следует отметить еще один из важных элементов лизинга – это то, что НДС находится в составе лизинговых платежей.

По сравнению с кредитом основным преимуществом лизинга являются следующие элементы:

- возможность расширить сегмент рынка, на котором осуществляется финансовая деятельность – это особенность характерна для финансирующих организаций.

- возможность быстрого привлечения необходимых активов, когда невозможно получить кредит (например, если хозяйствующий субъект не имеет поручительств, гарантий) - это особенность для лизингополучателя.

Лизинг, как правило, долгосрочная сделка. Срок лизинга равен полезному использованию предмета. Правовое регулирование лизинга осуществляется Главой 34 ГК-«Аренда», Статей 2 ФЗ. Использование лизинга предусматривает заключение договора купли - продажи с лизингодателем. В договоре указывается, что имущество будет передано в лизинг конкретному лизингополучателю. Ответственность за соответствие имущества требованиям проекта возлагается на лизингополучателя, кроме случаев, когда продавца определяет лизингодатель. Так же в договоре указана возможность приобретения права собственности на имущество – это возможно после возмещения большей части стоимости в договоре возможен опцион. Риск случайной гибели имущества возлагается на лизингополучателя и поэтому он обязан полностью выполнить денежные обязательства перед лизингодателем, то есть если имущество будет случайно (не по вине сторон) уничтожено, лизингополучатель обязан продолжать вносить лизинговые платежи или погасить их общую сумму.

По закону РФ в лизинг можно сдавать (транслировать) следующие имущество: автомобильный транспорт, недвижимость, оборудование, предприятия. Некоторые объекты лизинга запрещены в использовании - это объекты, к которым по законодательству применимы особые условия использования (например, предметы военного назначения). Так же к запрещённым объектам лизинга относится такое имущество как: при отсутствии индивидуального или заводского номера (например, когда у

транспорта отсутствует VIN); выведенное из оборота, земельные участки и природные ресурсы. Свои ограничения устанавливают и лизинговые компании, которые зависят от политики лизингодателя и от самих предметов лизинга. Так же есть и общие параметры для объектов, которые не предоставляются в лизинг, а именно : имеющие низкую ликвидность, ненадежный производитель, бывший в употреблении предмет сроком более 5-7 лет.

Таким образом, можно сформулировать основное правило - все предметы лизинга приобретаются, чтобы задействовать их в процессе любого коммерческого дела.

Все чаще возникают такие случаи, когда лизингополучатель больше не нуждается в полученном имуществе или он не может его использовать в нужных ему целях, тогда предмет лизинга сдается в аренду. Эта процедура называется сублизингом. Сублизинг - это узаконенный вид сделки, и при этом оформляется соответствующий договор сублизинга. Его участниками становятся - новый приобретатель имущества - субарендатор, прежний лизингополучатель, которому больше не нужен предмет договора. Платежи могут быть в виде ежемесячных выплат, оплаты маржи лизинговой компании, страхового взноса, налога на лизинговое имущество и в виде аванса, который составляет 20-30% от стоимости предмета лизинга.

Регулярные платежи по имуществу, взятому в лизинг делятся на три группы: регрессивные, сезонные, аннуитетные. Регрессивные взносы подразумевают уменьшение ежемесячной оплаты с каждым последующим платежом. Одинаковую сумму, то есть фиксированную, подразумевают под аннуитетными платежами. Лизинговая компания может рассматривать специальные условия выплат для предприятий, которые получают прибыль в определённый сезон, такие платежи называются сезонные .

Процесс получения объекта лизинга считается простой сделкой, но несмотря на это, нужно внимательно относиться ко всем этапам её проведения.

К основным этапам по заключению успешной сделки лизинга относятся следующие элементы:

1) Выбор лизинговой компании. Рекомендуемое решение заключается в том, что лучше отдать предпочтения крупным организациям, которые являются дочерними у известных финансовых учреждений.

2) Изучение всех предлагаемых условий договора. До подписания договора необходимо выяснить: первоначальную и ежемесячную сумму платежа, график платежей, условия при которых сделка расторгается, а так же характеристики передаваемого имущества.

3) Составление договора. Для этого этапа сделки лизинга потребуются от клиента следующие документы:

- заявление о намерении взять в лизинг определённый объект;
- выписку из банка об оборотах предприятия за последнее время;
- копии документов руководителя бизнеса;
- документы, подтверждающие страховку объекта лизинга;
- отчетность по финансам за последние 4 месяца;
- договор с поставщиком.

Лизингодатель может потребовать и другие документы – это зависит от самой компании и вида сделки.

4) Внесение первого взноса. После данной операции предприятие получает объект договора в пользование.

5) Использование предмета лизинга. Полученный в лизинг предмет используется лизингополучателем для улучшения производственной деятельности и увеличения прибыли.

Одним из выгодных способов, позволяющих предприятию без больших затрат увеличить производство, обновить технологии за счёт покупки технических новинок и построить новые цеха является лизинг оборудования. Появляется возможность приобрести все необходимое для оперативной работы предприятия. В сельском хозяйстве можно купить новую технику для сбора и обработки урожая, в ресторанном бизнесе приобрести необходимое

оборудование для торговли. Такой лизинг наиболее выгоден для газовой, деревообрабатывающей и нефтеперерабатывающей отраслей. Основными достоинствами использования лизинга оборудования являются:

1) Появляется возможность для развития предприятия или ИП.

2) Равномерно распределены платежи по месяцам согласно персональному графику.

3) Ежемесячные платежи перекрываются прибылью, которая пойдет от использования нового оборудования, цехов.

4) За счёт снижения выплат налога на имущества и из-за ускоренной амортизации происходит экономия. После срока договора получается, что предмет лизинга почти ничего не стоит.

Существует программа «автомобиль в лизинг», купить автомобиль может как юридическое, так и физическое лицо. Для населения России этот вид сделки не распространён, но за последние годы в своем развитии значительно делает большие успехи. Плюсами автомобильного лизинга являются следующие моменты:

1) Возможность приобрести любой вид транспорта от легкового автомобиля до спецтехники.

2) Для совершения сделки лизинга необходим минимальный пакет документов.

3) Уровень требований к клиенту намного ниже, чем при оформлении кредита.

4) Можно досрочно вернуть предмет лизинга.

5) Можно сразу пользоваться предметом лизинга после совершения сделки.

Среднее между арендой и ипотекой представляет лизинг недвижимости.

Сущность процесса при этой сделки такая же, как и при других видах сделки. Сначала компания покупает недвижимость, которую выбрал клиент, потом лизинговая организация сдаёт клиенту жилую площадь в аренду. В

свою очередь клиент обязуется выплачивать ежемесячные суммы за пользование лизингом.

Широкому использованию лизинга способствует ряд факторов.

Во-первых, востребованы его классические преимущества – налоговые льготы и возможность ускоренной амортизации.

Во-вторых особую роль играет специфика лизинга как «защищённого» продукта: получить необходимое оборудование в лизинг легче, чем оформить кредит для его покупки, в особенности для предприятий малого и среднего бизнеса. Лизинговый сектор развивается значительно быстрее остальных финансовых рынков в результате действия всех этих факторов.

1.2. Виды лизинга и лизинговых операции в коммерческом банке

Общие тенденции экономического развития, которые связаны с ограниченностью ликвидных средств, используемых для расширения производства, с одной стороны, и необходимостью оптимизации инвестиций – с другой стороны, лизинговые операции превратились в важнейший инструмент экономической деятельности.

С точки зрения лизингополучателя применение метода расчета лизинговых операций преследует одну цель, которая заключается в использовании лизинговой сделки как ресурсосберегающего фактора для проведения собственных инвестиций.

Методика расчёта лизинговых операций должна быть понятна и проста пользователям. «Методические рекомендации по расчёту лизинговых платежей», подтверждающиеся Министерством экономического развития и торговли РФ от 16 апреля 1996 года, предусматривают логическую и достаточно простую схему расчётов всех элементов лизинговых платежей. Благодаря этой схеме можно взять за основу разработки определённую

методику расчёта по лизинговым операциям, которые учитывают специальные особенности целевого назначения, а именно максимизацию экономических ресурсов, предназначенных для инвестиционной деятельности предприятия.

В соответствии с вышеупомянутой схемой расчета лизинговых платежей применяется следующая последовательность расчётов по формуле:

$$ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ + НДС (1),$$

где ЛП – общая сумма лизинговых платежей, АО - величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году, ПК - плата за кредитные ресурсы, которые используются лизингодателем на приобретение лизингового имущества, КВ – компенсационное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга, ДУ – плата лизингодателю за оказание дополнительных услуг лизингополучателю, предусмотренных договором лизинга, НДС - налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем за услуги лизингодателя

В соответствии со сроками и экономическими элементами договора, существует три основных вида сделок лизинга: возвратный, операционный, финансовый. Помимо этих трёх видов так же существуют лизинги автотранспорта, оборудования и недвижимости.

Возвратный лизинг является особым видом сделки. Сущность данного вида лизинга заключается в том, что продавец имущества и лизингополучатель-одно и тоже лицо. При заключении договора с лизинговой компанией о передаче имущества в собственность за определённую сумму, предприятие тут же выступает в роли лизингополучателя. Оборудование не изымается, поэтому производственный процесс не останавливается. Предприятие получает большую сумму, которую может потратить на увеличение прибыли или на другие нужды. После чего предприятие выплачивает каждый месяц определенный платёж. Такая сделка выглядит, как кредит под залог, только без процентов.

Налоговые службы пристально наблюдают за сделками по возвратному лизингу, они сравнивают условия кредита и лизинга. Если оказывается, что для предпринимателя выгоднее кредит, то у финансовой налоговой службы могут возникнуть подозрения. Поэтому сделка должна быть проведена по всем финансовым и юридическим правилам, чтобы у фискальных органов не было основания для штрафа.

Таким образом, возвратный лизинг выгоден предприятиям, которые нуждаются в дополнительных средствах для развития своего бизнеса.

Операционный лизинг представляет собой арендные отношения, с помощью которых все расходы лизингодателя, которые в свою очередь связаны с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового договора

Другими словами это сделка, при которой составленный срок договора меньше, чем срок использования имущества. По сравнению с финансовым лизингом ставка больше, поэтому можно провести параллель с обычной арендой. Договор при данном виде сделке, как правило, заключается от двух до пяти лет, что значительно меньше сроков физического износа оборудования.

Следовательно договор может быть расторгнут лизингополучателем в любое время. Все риски, которые связаны каким-либо образом с гибелью или утратой предмета лизинга ложатся на плечи компании. По окончании срока действия договора оперативного лизинга, лизингополучатель имеет право:

- продлить срок договора на более выгодных условиях;
- оставить имущество лизингодателю;
- выкупить оборудование у лизингодателя при наличии соглашения на покупку по справедливой рыночной цене.

Таким образом, операционный лизинг положительно влияет на динамику и структуру производственного процесса, потому обновляется оборудование.

Соглашение, которое в течение периода своего действия предусматривает выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или наибольшую её часть, а так же прибыль лизингодателя и дополнительные издержки называется финансовым лизингом.

Финансовый лизинг можно представить в виде способа привлечения денежных средств на определённые цели и задачи.

Что касается сроков использования предмета лизинга, то они равны со сроками договора. К концу исполнения договора стоимость предмета лизинга приближается к нулю, поэтому чаще всего лизингополучатель желает получить такое имущество в свою собственность.

В течение основного срока аренды договор расторгнуть невозможно. Период соглашения наиболее продолжительный, поэтому объекты сделок отличаются высокой стоимостью. По окончании срока действия договора лизингополучатель имеет право:

- вернуть предмет лизинга лизингодателю;
- заключить новый договор на более меньший срок, при этом используя льготную ставку;
- купить оборудование у лизингополучателя по остаточной стоимости (1-10 % от первоначальной стоимости).

Существуют основные признаки и условия при использовании финансового лизинга:

- покупатель имеет право выбрать имущество и продавца;
- лизингодатель закупает имущество только для передачи его в лизинг, а не в каком случае для собственного использования;
- лизингополучатель направляет все свои претензии по поводу качества оборудования, техники или транспорта в адрес продавца.
- при порчи имущества, предмет лизинга переходит покупателю после подписания акта приемки- сдачи в эксплуатацию.

Различают и следующие виды лизинга.

- по типу имущества: в эту группу входят лизинг движимого и недвижимого имущества;

- по объёму обслуживания: в эту группу относятся чистый лизинг - все обслуживание предмета аренды берет на себя лизингополучатель, лизинг с полным набором услуг - полное обслуживание берёт на себя лизингодатель и лизинг с частным набором услуг - на лизингодателя возлагаются только отдельные функции по обслуживанию объекта сделки.

Услуги по лизингу могут быть технические (например, монтаж, накладка, обслуживание или текущий ремонт) и консультационные (сюда относятся вопросы по налогообложению или же оформлению сделки).

В зависимости от сектора рынка различают внутренний и международный лизинг(экспортный или импортный).

К основным элементам структуры лизинговой маржи лизингодателя относятся:

- амортизация имущества;
- сумма, которая выплачивается за страхование лизингового имущества, только если оно застраховано лизингодателем;
- комиссионное вознаграждение лизингодателю – лизинговая маржа, включающая собственные расходы лизингодателя и получаемую прибыль;
- иные затраты лизингодателя, которые предусмотрены договором лизинга;
- сумма налогов, которые выплачиваются лизингодателем за сдаваемое в лизинг имущество;
- сумма, выплачиваемая лизингодателю за финансовые ресурсы, которые используются им для приобретения имущества по договору лизинга;
- рисковая премия лизингодателя, размер которой зависит только от уровня различных видов рисков, сталкивающиеся лизингодателем в ходе реализации лизинговой операции.

По степени риска сделки лизинга подразделяются на три вида:

Гарантированный или обеспеченный - этот вид риска заключается в распределении между несколькими сторонами, которые выступают сторонами гарантии сделки, либо же страховыми компаниями, которые специализируются на основе страхования возврата лизинговых платежей или же лизингового имущества.

Необеспеченный - заключается в непредоставлении лизингополучателем никаких гарантий по выполнению своих обязательств. Однако, при лизинге такой подход к гарантиям имеет только российскую специфику, потому что в других странах конкретно лизинговое имущество, собственником которого является лизингодатель, является необходимым обеспечением лизинговой операции.

Частично обеспеченный - это вид риска, который подразумевает наличие страхового депозита, который в свою очередь покрывает определённую долю расходов лизингодателя и «замороженного» на счетах кредитной организации до окончания срока договора и непосредственно полного выполнения лизингополучателем своих оговоренных по договору обязательств.

То есть, этот вид риска имеет договор страхования. Одним из направлений инвестиционной деятельности являются лизинговые операции, потому что математический аппарат, который существует для оценки инвестиционной деятельности, с полным правом можно использовать для оценки их эффективности.

В основе процесса принятия окончательных решений инвестиционного характера лежит сравнение предполагаемого объёма инвестиций и денежных поступлений в будущем.

На данный момент, основным нюансом и критерием неудобства является их сопоставимость. Методы, которые используются для анализа инвестиционной деятельности делятся на две группы:

- методы, основанные на дисконтированных оценках;
- методы, основанные на учётах оценках.

1.3. Правовые аспекты лизинговых операций в коммерческом банке

Разнообразие и объём банковских услуг за последнее время гораздо возросли. Только за прошедшие два десятилетия коммерческих банков получило развитие финансирование операций по лизингу или по аренде.

Лизинг является специфической формой финансирования приобретаемого обычного или нестандартного оборудования, поэтому возможности лизинга определяются «раздвоением» функций собственности, в рамках которого владение имуществом отделяется от использования им и запускается определённая система финансирования. Банки финансируют приобретение и сдают его в долгосрочную аренду, такая операция подразумевает лизинговые соглашения. Основным документом регулирования лизинговых соглашений является договор о лизинге. В этом договоре стороны должны отразить срок полезного использования, способ начисления амортизации и вычисление ускоренной амортизации для того, чтобы между сторонами лизингового договора не произошли недопонимания и противоречия о выкупной стоимости предмета лизинга, которая может или повыситься или понизиться по отношению к запланированной лизингодателем остаточной стоимости. Однако законодательство не обязывает указывать выкупную стоимость предмета лизинга - это указано в Федеральном законе № 164 –ФЗ «О лизинге» от 29. 10. 1998 года п. 1 ст. 28. Между его участниками, которыми являются лизинговая компания (лизингодатель), производитель (поставщик) - лизингодержатель и лизингополучатель - лизингозаявитель, возникают долгосрочные деловые и правовые отношения, в свою очередь которые связывают их с поставкой комплексного оборудования и предоставляемыми лизинговыми услугами. Следует отметить, что при осуществлении лизинговых операций поиск источника финансирования возможен проведением тендеров.

В зависимости от спектра непосредственно предоставляемых услуг структуры, которые занимают лизинговыми отношениями, появляется возможность условно их разделить на :

- финансовые и экономические структуры, действующие только как кредитные институты;

- сервисные структуры, которые в свою очередь сдают оборудование в лизинг, оказывают услуги такого рода как: технические - по организации транспортировки, обслуживанию объектов лизинга, монтажу и коммерческие – они заключаются в консультации по вопросам налогообложения и ведению бухгалтерского учёта, оформлению сделок; брокерские структуры – их основная задача заключается в посредничестве по совершению лизинговых сделок путём сведения арендаторов, поставщиков и банка, финансирующего эту операцию.

В настоящее время в России действует Федеральный закон № 164 –ФЗ «О лизинге» от 29. 10. 1998 года, который принят Государственной Думой 11 сентября 1998 года и одобрен Советом Федерации 14 октября 1998 года. В нём определены правовые и организационно-экономические особенности элементов лизинга. Он включает в себя шесть глав, с помощью которых и происходит регулирование лизинговых отношений и развитие лизинга.

Глава первая содержит девять статей, в которые раскрывают общие положения о сущности лизинге и его касающихся элементов. Глава вторая раскрывает правовые основы лизинговых отношений и подтверждает это в шестнадцати статьях. Глава третья состоит из девяти статей, в которых говорится о экономических основах лизинга. В настоящее время актуальны и не утратили свою силу только две статьи: статья 28 и статья 35.

Глава четвёртая регулирует меры государственной поддержки лизинговой деятельности и содержит только одну статью .

Глава пятая осуществляет право инспектирования и контроля и представляется в двух статьях.

Глава шестая имеет заключительные положения одной статье.

В данном законе лизинг формируется как прямые инвестиции, раскрывается содержание договора о лизинге, внесены изменения в новый подход к учёту предмета лизинга, вводится допущение переуступки прав на объект лизинга. Можно сделать вывод о том, что закон разрешает коммерческим банкам заниматься лизинговой деятельностью. Россия единственная в мире страна, в которой банкам разрешено работать непосредственно с объектом лизинга и участниками лизинговой сделки.

На основе финансового лизинга цели данного Федерального закона заключаются в развитии форм инвестиций в средства производства, а так же защиту прав собственности и прав участников инвестиционного процесса, поэтому настоящий Федеральный закон № 164 –ФЗ «О лизинге» от 29. 10. 1998 года до сих пор осуществляет своё правовое регулирование, потому что обеспечивает повышение эффективности инвестирования. После его принятия организация лизингового процесса свелась к возможности взаимосвязи с международным лизингом, что и позволило увеличить срок использования возвратного и оперативного лизинга от 1,5 до 3 и более лет (допускается также сублизинг).

Таким образом, в Федеральном законе № 164 –ФЗ «О лизинге» от 29. 10. 1998 года чётко выражена заинтересованность государства в расширении рынка лизинговых услуг, потому что его развитие устанавливает основы стабилизации и экономического роста экономики страны.

Несмотря на экономический рост страны при использовании лизинговой деятельности, на сегодняшний день Российская Федерация существенным образом уступает по объёму рынка лизинга в других странах, а именно: Европе, США и Канаде.

Основным сдерживающим фактором в развитии лизинга и лизинговых услуг является российское законодательство. На данный момент многие вопросы учёта лизинговых операций не представлены в нормативных документах. Наиболее важная проблема бухгалтерского учёта лизинговых операций – это определение первоначальной стоимости лизингового

имущества. Под этим определением, которое является предметом лизинга, подразумевается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, изготовление или же доведение до состояния, пригодного в использовании. В данные расходы не включаются суммы налогов, которые в свою очередь, не подлежат вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом.

Проблема отнесения процентов по лизингу в первоначальную стоимость предмета лизинга так же является одной из основных причин отсутствия полного развития лизинговых операции и лизинга в целом, поэтому первоначальная стоимость лизингового имущества должна определяться без учёта процентов по банковскому кредиту.

Следует обозначить ещё одну важную проблемную сторону, которая является сдерживающим фактором полезного использования лизинга. Данная проблема заключается в установлении срока полезного использования лизингового имущества, она оказывает существенное влияние на амортизационную политику, как лизингополучателя, так и лизингодателя. Эффективность совершения и реализации лизинговой сделки в отношении лизингового имущества зависит только от правильности выбора амортизационной политики, при формировании которой обязательно нужно учитывать абсолютно всю совокупность и взаимосвязь факторов ведения бизнеса .

Таким образом, в соответствии с законодательными и отраслевыми особенностями необходимо выбирать метод начисления амортизации, если же существует необходимость, то применить механизм ускоренной амортизации. Не стоит забывать о правильном построении амортизационной политики.

В российском учёте уже несколько лет ведутся дискуссии и споры о использовании механизма ускоренной амортизации, которая возможна лишь только при расчёте амортизации способа уменьшённого остатка. Многие учёные - экономисты считают допустимым применение механизма

ускоренной амортизации к абсолютно всем способам начисления амортизации, потому что согласно Федеральному закону № 164 –ФЗ «О лизинге» от 29. 10. 1998 года в п.1 ст. 31 стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применить ускоренную амортизацию предмета лизинга.

Таким образом, определяется взаимосвязь между способом амортизации лизингового имущества и применением механизма ускоренной амортизации, поэтому существует возможность применения механизма ускоренной амортизации ко всем, без исключения, методам начисления амортизации.

По итогам выше изложенного образуются выводы, где прослеживаются аспекты, благодаря которым появляется возможность способствовать повышению и развитию эффективности лизинга в России.

Первое, что следует отметить это то, что первоначальная стоимость лизингового имущества обязана определяться без учёта процентов по банковскому кредиту.

Второй аспект заключается в присутствии достаточной открытости по отношению к арендатору, получающему право собственности по окончании аренды, то есть договора лизинга, периодом предлагаемого использования нужно признать срок полезной службы активов.

Заключительным аспектом, в котором прослеживается повышение развития лизинга, является обеспечение грамотно выстроенной и подобранной амортизационной политики, заключающейся в обязанности балансодержателя в правильном выборе метода амортизации и применения механизма ускоренной амортизации по обоюдному согласию устанавливается между участниками лизинговой сделки.

Таким образом, данные аспекты будут способствовать усовершенствованию бухгалтерского учёта лизинговых операции и лизинга в целом и повышать эффективность развития лизинговой деятельности.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ПРОВЕДЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанка

На сегодняшний день сберегательный Банк Российской Федерации является одним из самых крупнейших банков в России. Он может выступать одним из гарантов стабильности экономики нашей страны, а так же имеет возможность влиять на большинство разных аспектов развития государства, непосредственно с помощью государственной поддержки.

ПАО Сбербанк представляет наиболее полный спектр услуг юридическим и физическим лицам, поэтому среди населения он очень популярен, благодаря многолетней стабильности в работе с клиентами.

Банк имеет многолетнюю обоснованную репутацию, поэтому зачастую многие условия предоставления банковских услуг имеют не приемлемую цену, однако это не влияет на развитие банка.

ПАО Сбербанк создан в форме паевого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Центральный банк на сегодняшний день фигурируется, как основной акционер и учредителей ПАО Сбербанк, что подтверждает наличие более 60% голосующих акций. Акционерами Банка являются около 250 тысяч юридических лиц.

На использование банковской операции существует генеральная лицензия от 11 августа 2015 года, имеющая регистрационный номер – 1481. Со своими филиалами банк составляет единую систему ПАО Сбербанк и является непосредственно юридическим лицом.

На сегодняшнее время банк признаётся одним из основных кредиторов российской экономики и занимает крупную долю на рынке вкладов. На его

долю приходится около 50 % вкладов населения, а остальные 50 % делятся между кредитами физическим и юридическим лицам. На долю лидера российского банковского сектора по общему объёму активов приходится более 30 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2016 года).

Сегодня в состав ПАО Сбербанк входят 16 территориальных банков и около 17 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, которые расположены на территории 11 часовых поясов.

Следует отметить, что зарубежная сеть ПАО Сбербанк состоит из дочерних банков и филиалов, а также представительств в СНГ, Восточной и Центральной Европе, США, Великобритании и в других странах. ПАО Сбербанк так же имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии и не только.

В 2013 году состоялся официальный запуск бренда ПАО Сбербанк в Европе.

Спектр услуг ПАО Сбербанк очень разнообразен, особенно для розничных клиентов: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, банковского страхования, брокерских услуг и денежных переводов.

ПАО Сбербанк старается сделать своё обслуживание наиболее доступным, удобным, современным и технологическим, поэтому с каждым годом он стремится усовершенствовать дистанционное управление счетами клиентов. В банке создана система удалённых каналов обслуживания, которая состоит из:

- онлайн - банкинг «Сбербанк Онлайн» .Данная программа содержит в себе около 30 млн активных пользователей;
- мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» для смартфонов ;
- SMS- сервис «Мобильный банк» ;
- одна из самых крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания, которая состоит из 100 тысячи устройств.

ПАО Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, который создан ПАО Сбербанк и BNP Paribas, занимается POS - кредитованием под брендом SETELEM, используя концепцию «ответственного кредитования».

В последнее время ПАО Сбербанк представлен в девяти странах Восточной и Центральной Европы (Sberbank EUROPE AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank), что говорит о существенном расширении своего международного присутствия.

Сделка по поводу покупки DenizBank завершилась в сентябре 2012 года и стала одним из самых крупных приобретений за всю историю Банка.

Основным акционером и учредителем Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. Остальными акционерами Банка являются российские и международные инвесторы.

Следует отметить, что с 1996 года обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках, которые включены ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в котировальный список первого (самого высшего) уровня. Американские же депозитарные расписки (АДР) на обыкновенные акции ПАО Сбербанк котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, которые допущены к торгам на внебиржевом рынке в США.

Краткие итоги деятельности за 2016 год :

1) Чистая прибыль группы составила 263,1 млрд. рублей. По сравнению с чистой прибылью за 2015 год увеличилась в размере 85,2 млрд. руб. или 3,92 рублей на обыкновенную акцию.

2) Операционные доходы группы до создания резервов под обесценивание только долговых финансовых активов составили 840,4 млрд. рублей, при этом показав повышение на 27,5 % по сравнению с 2015 годом или 643,7 % млрд. рублей.

3) Операционные расходы увеличились на 9,2 по сравнению с 2015 годом, по отношению к операционным доходам отношение операционных расходов уменьшилось до 37,7 по сравнению с 44,8 % за 2015 год

4) Стоимость рынка уменьшилась до 190 базисных пунктов за 2016 год с 250 базисных пунктов за 2015 год.

5) Процентная маржа выросла на 150 базисных пунктов по сравнению с 2015 годом и представляет 5,5 % годовых.

Динамика основных показателей группы Сбербанк по МСФО за 2014-2016 года отражены в таблице 2. 1.

Таблица 2. 1

Динамика основных показателей группы Сбербанк по МСФО
за 2014-2016 года, млрд рублей

Показатели за год (млрд рублей)	Годы			
	2014	2015	2016	Изменение 2014/2016 %
Чистая прибыль	362,0	290,3	222,9	-139,1
Итого обязательств	16 329	23 181	24 960	8631
Итого собственных средств	1 881	2 020	2 374	493

Из таблицы 2.1 можно сделать выводы, что чистая прибыль группы ПАО Сбербанк существенно уменьшилась в период с 2014 года по 2016 год.

ПАО Сбербанк является самым крупным по числу клиентов физических лиц в России, поэтому большие убытки банка можно рассматривать как показатель серьёзного уменьшения доверия населения в целом в банковской структуре.

Валютный кризис, который состоялся в 2014 году 12 декабря, когда курс рубля упал почти в два раза, стал основной причиной снижения чистой прибыли ПАО Сбербанк. Именно эта ситуация на валютном рынке и привела

к оттоку денежных средств граждан в наличную валюту. Таким образом, снижение общего числа кредитов является самой основной проблемой, которая поражает банковскую структуру в конце 2014- начале 2015 года.

Собственные средства и обязательства банка становилась больше с каждым годом, именно это является положительной тенденцией.

Стоимость заёмных средств увеличилась за 2016 по сравнению с 2015 годом в результате нестабильной ситуации на российском финансовом рынке в 4 кв 2015- 1 кв 2016 гг.

Динамика финансовых показателей рентабельности за 2014-2106 года отражена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Динамика финансовых показателей рентабельности за 2014-2016 года,
%.

Финансовые показатели (%)	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2015/2016%
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	2,2	1,4	0,9	-0,5 п.п.
Рентабельность капитала (ROE)	20,8	14,8	10,2	-4,6 п.п.
Чистая процентная маржа	5,9	5,6	4,4	-1,2 п. п.

Из таблицы 2.2 видно, что все основные показатели рентабельности уменьшались. Уменьшение рентабельности активов заключается в падении доходности ПАО Сбербанк, в 2016 году по сравнению с 2015 году рентабельность среднегодовых активов снизилась на 0,5%.

Один из ключевых показателей банковской деятельности, которая в свою очередь, отражает эффективность проводимых банком активов операций является чистая процентная маржа.

Данный показатель определяется как отношение разницы между процентными, то есть комиссионными доходами и расходами к банковским активам.

В 2016 году чистая процентная маржа уменьшилась на 1,2 %, что говорит о сокращении эффективности проводимых активных банковских операций. В системе обязательств группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, в конце 2016 года сумма которых составила 19,8 трлн рублей или 79,3 % обязательств. В 2016 году общая структура обязательств группы доля денежных средств физических лиц составила 61 %, а корпоративных клиентов – 39% соответственно. Наибольшую долю составляют средства физических лиц, как и в предыдущие года.

Исходя из вышеперечисленного следует сделать следующие выводы .В 2016 году Группа ПАО Сбербанк приобрела чистую прибыль по МСФО в размере 222,9 млрд рублей, именно это и позволило вернуться к двузначному показателю рентабельности капитала – более 10 %.

По отношению к 2015 году прибыль уменьшилась всего на 24 %, не смотря на то, что в первом квартале отстаивание от предыдущего периода превышало 60 %.

В сфере работы с корпоративными клиентами существенным образом увеличился объём привлечённых средств, за год нарастив долю на рынке почти до 25 %. Множество социальных значимых инфраструктурных проектов финансирует ПАО Сбербанк. Это касается дорожных строительных, внедрения современных производственных технологий на предприятиях, а так же строительства жилья и других проектов.

Благотворительность является неотъемлемой частью деятельности ПАО Сбербанк, этому доказательство создание в 2015 году благотворительного фонда «Вклад в будущее», занимающийся реализацией проектов, которые направлены на поддержку образования и формирование инклюзивной среды.

В таблице 2.3 проведён анализ активов ПАО Сбербанк на основе его

бухгалтерского баланса (приложение 1-3), который составлен по российским стандартам бухгалтерской отчетности за период 2014-2016 года.

Таблица 2.3

Темпы прироста активов баланса ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг., тыс. рублей

Номер строки	Статья балансового отчета	2014г.	2015г.	2016г.	Темп прироста, %		
					2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
I. АКТИВЫ							
1. Денежные средства		603466	1668293	1074661	176,45	-35,58	78,08
2	Средства в ЦБ РФ	2363279	1410929	1868845	-40,30	32,45	-20,92
2.1	Обязательные резервы	365419	406893	270686	11,35	-33,48	-25,92
3	Средства в кредитных органи-ях	6047424	9572640	4399847	58,29	-54,04	-27,24
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой сто-ти	8537952	35194916	8946920	312,22	-74,58	4,79
5	Чистая ссудная задолженность	40866287	50712749	45420846	24,09	-10,44	11,15
6	Чистые вложения в ценные бумаги	5917421	15965605	7266400	169,87	-54,49	22,82
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	447380	1587425	-	254,83	-
8	Основные средства, нематериальные и материальные активы	348906	2387946	2351174	584,41	-1,54	573,87
9	Прочие активы	951493	3272465	1134302	243,93	-65,36	19,21
10	Всего активов	65636233	120632923	74050421	83,79	-38,62	12,82

На 01.01.2017 год валюта баланса за рассматриваемый период увеличилась на 8414187 тысяч рублей (или 12,8%) и составила 74050421 тысяч рублей. При этом рост актива произошёл в большей степени за счет чистой ссудной задолженности. Рост составил 4554559 тысяч рублей, что говорит о росте клиентской базы банка, связанного с введением новых лизинговых программ. На рисунке 2.1 отражена динамика активов ПАО Сбербанк за 2014-2016 годы.

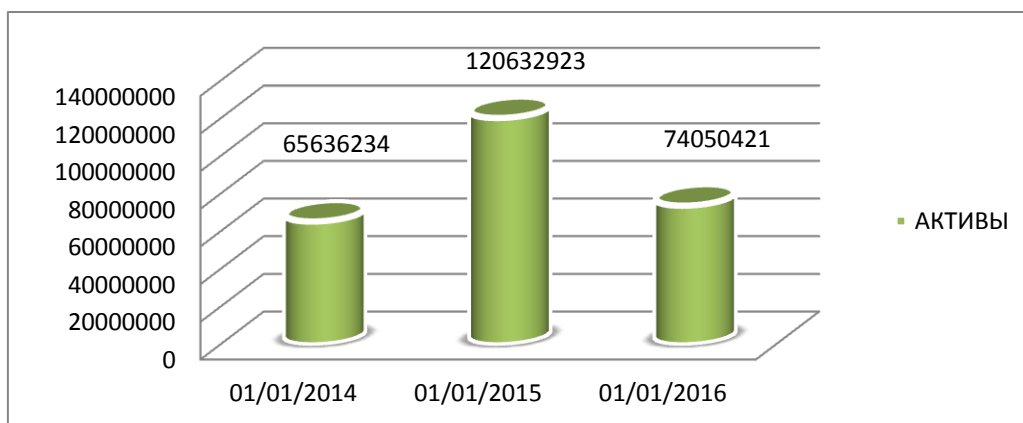


Рис. 2.1. Динамика активов ПАО Сбербанк за 2014-2016 годы, тыс.рублей

Темп роста за отчетный период у основных средств, нематериальных активов и материальных запасов – 573,9%, это говорит о довольно нестабильной внешней среде, непредсказуемости ее поведения, выжидания новых сигналов рынка. Также следует отметить следующие статьи: денежные средства – 78,1%; чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 4,8%; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 22,8% и прочие активы – 19,2%.Ряд статей показали отрицательную динамику. Так, средства в Центральном банке Российской Федерации уменьшились на 494434 тысяч рублей (-20,9%); обязательные резервы уменьшились на 94733 тысяч рублей (-25,9%); средства в кредитных организациях уменьшились на 1647582 тысяч рублей (-27,2%). В 2016 году по сравнению с 2014 году средства в кредитных организаций сократились на 1647582 тысяч рублей (-27,2%).(Приложение 6).

Почти по всем статьям пассива наблюдается тенденция увеличения абсолютных показателей. Наибольший рост прослеживается у средств клиентов (некредитных организаций на 11515340 тысяч рублей или на 28,4%). Размер вкладов на протяжении 3 лет, начиная с 2014 года, продолжает неизменно расти, что говорит об экономической привлекательности тарифных ставок банка для клиентов. Данный показатель вырос на 11204998 тысяч рублей (66,04%) и составил на 01.01.2017 год 28171569 тысяч рублей. Средства кредитных организаций имеют положительную динамику, их сумма увеличилась за исследуемый период на 1263642 тысяч рублей (+17,8%). На рисунке 2.2 показана динамика пассивов ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг.



Рис. 2.2. Динамика пассивов ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг., тыс. рублей

Отрицательную динамику имеют кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ которые снизились до нуля, что за исследуемый период составляет -6500000 тысяч рублей. В общем объёме обязательства выросли на 8588946 тысяч рублей (+14,7%) и составили 66903482 тысяч рублей. Источники собственных средств снизились в 2015 году относительно 2014 года на 4,36%, но в 2016 году относительно 2015 года видим положительную динамику и их увеличение на 2,06%. Рост источников

собственных средств произошел в основном за счет увеличения неиспользованной прибыли. Проанализируем структуру активов и пассивов баланса в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Структура активов баланса ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг., тыс. рублей

№ п/п	Статья балансового отчета	2014г.	2015г.	2016г.	Удельный вес, %		
					2014г.	2015г.	2016г.
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	603466	1668293	1074662	0,92	1,38	1,45
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	2363279	1410929	1868845	3,60	1,17	2,52
2.1	Обязательные резервы	365419	406894	270686	0,56	0,34	0,37
3	Средства в кредитных организациях	6047429	9572642	4399847	9,21	7,94	5,94
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8537952	35194916	8946921	13,01	29,18	12,08
5	Чистая ссудная задолженность	40866287	50712749	45420846	62,26	42,04	61,34
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5917421	15965604	7266400	9,02	13,23	9,81
6.1	Инвестиции в зависимую организацию	0	0	0	0,00	0,00	0,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	447380	1587425	0,00	0,37	2,14
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348907	2387946	2351171	0,53	1,98	3,18
9	Прочие активы	951493	3272465	1134302	1,45	2,71	1,53
10	Всего активов	65636234	120632923	74050421	100,0	100,0	100,0

В 2016 году сумма по этому показателю была равна 970392 тысяч рублей, что на 290868 тысяч рублей или на 42,8% больше чем в 2014 году.

Наряду с активами банка положительные темпы роста показали обязательства 114,73%, а источники собственных средств снижение – темп роста 87,6%. Темп роста по средствам клиентов составил 117,8% за три года, а по вкладам физических лиц – 128,43%. Неиспользованная прибыль за 2016 год составила 142,8% от аналогичного показателя за 2014 год.

В структуре активов ПАО Сбербанка устойчиво преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2017 составляет 61,34% от общего объёма активов Банка. Её доля снизилась по сравнению с 2014 год на 0,92 процентных пункта.

Доля средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 составила 5,94% от величины активов Банка (доля данной статьи снизилась на - 3,27 процентных пункта). На рис. 2.4 показана структура активов ПАО Сбербанк за 2016 год.

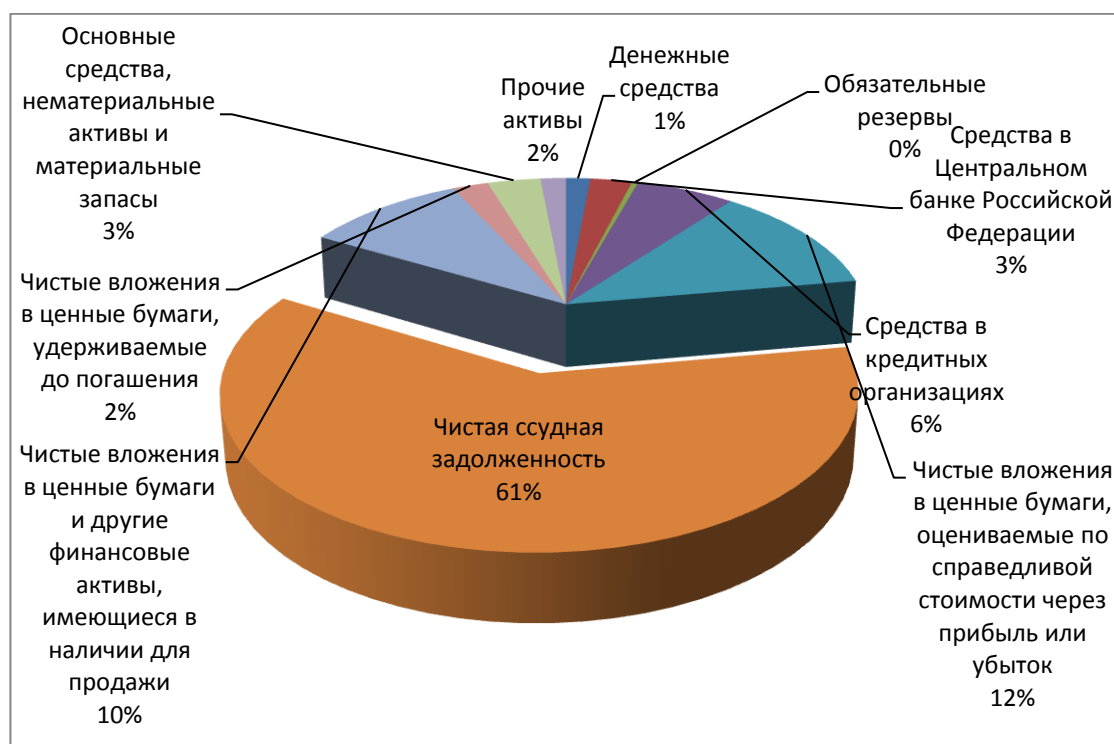


Рис. 2.3. Структура активов ПАО Сбербанк за 2016 год, %.

Доля средств в Банке России – 2,52%, чистых вложений в ценные бумаги – 24,04% (рост на 2,02 процентных пункта), основные средства и прочие активы – 3,18% и 1,53% соответственно. Удельный вес обязательных резервов в ЦБ РФ по сравнению с 2014 года уменьшился на 0,19 процентных пункта и составил 0,37%. Наименьший удельный вес в структуре активов за 2016 год принадлежит статье баланса – обязательные резервы в ЦБ РФ (0,37%)(Приложение 3).

В структуре пассивов Банка доминируют средства клиентов (некредитных организаций) – 70,36%, средства кредитных организаций – 11,31%. При этом удельный вес средств клиентов за отчетный период вырос на 8,52 процентных пункта, удельный вес средств кредитных организаций вырос на 0,47 процентных пункта. Доля средств акционеров за отчетный период уменьшилась на 0,20 процентных пункта и составила 1,54% в 2016 год.

Улучшение ситуации в банковской системе и уменьшение спроса кредитных организаций на инструменты рефинансирования позволили ПАО Сбербанк 2016 году продолжить проведение работы по постепенному сокращению применения антикризисных инструментов поддержки кредитных организаций и сроков предоставления ликвидности. Так, объем привлеченных ПАО Сбербанк кредитов за отчетный период уменьшился с 6500000 тысяч рублей до нуля. На рисунке 2.4 представлена структура пассивов ПАО Сбербанк за 2016 год.



Рис. 2.4. Структура пассивов ПАО Сбербанк за 2016 год, %.

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2017 года определяют 90,35% пассивов, а его собственные средства по состоянию на 01 января 2017 года составили 9,65% от общего объема пассивов Банка.

Удельный вес собственных средств уменьшился по отношению к 2014 году на 1,50%. Обобщим основные экономические показатели работы Сбербанка в динамике за 2014-2016 годы в таблице 2.7. Из таблицы 2.7 видно, что за исследуемый период доходы Сбербанка с 2014 года по 2016 год увеличились.

В 2016 году Банк показал положительный финансовый результат – его прибыль составила 970392 тысяч рублей, что на 290868 тысяч рублей или на 42,8% больше чем в 2014 году.

Основным источником доходов остаются кредитные операции, высокие темпы развития которых обусловили повышение их доли в доходах Банка.

Опережающие темпы роста ссудной задолженности физических лиц на 16,13% в 2016 году, способствовали росту доходов от кредитования частных.

Развитие продаж банковских продуктов и услуг позволило существенно увеличить комиссионные доходы, которые в 2016 году выросли по сравнению с 2014 годом на 126909 тысяч рублей или на 26,98 %.

Опережающими темпами 62,44% росли остатки на рублевых счетах физических лиц, что повлияло на повышение доли рублевой составляющей в общем остатке вкладов до 80,5%.

За исследуемый период частным клиентам были выданы кредиты на сумму, значительно превышающую показатели предыдущих лет.

В работе с корпоративными клиентами ПАО Сбербанк стремится установить долгосрочные партнерские отношения, предлагает весь спектр имеющихся в наличии банковских продуктов и осуществляет их комплексное обслуживание.

Энергичная работа с клиентами, не являющимися кредитными организациями дала возможность Банку нарастить остатки средств до 52100

млн. рублей в 2016 году, что на 11515 млн. рублей, чем в 2014 году. Собственный капитал Банка за исследуемый период вырос до 7147 млн. рублей. Единственным источником роста капитала остается чистая прибыль.

Рентабельность активов Банка (ROA) в 2016 году увеличилась на 0,28 процентных пункта по сравнению с 2014 годом и составила 1,31%. Рентабельность капитала (ROE) составила 13,58%, которая так же за исследуемый период увеличилась на 4,3 процентных пункта. (Приложение 7).

В целом с 1.01.2014 года по 1.01.2016 года ПАО Сбербанк использовал множество возможностей для улучшения своих финансовых результатов. В том числе активизировал работу по повышению эффективности использования привлеченных ресурсов и сокращения уровня неработающих активов.

2.2. Оценка эффективного использования и динамика лизинговых операций в ПАО Сбербанк

Основная цель лизинговой политики ПАО Сбербанк заключается в привлечении оптимальных объёмов денежных ресурсов (по валютам и срокам), которые необходимы для достаточного функционирования на рынке финансов, при условном обеспечении минимальных издержек. В рамках развития системы риск - менеджмента усвоены и действуют по стандартным правилам ПАО Сбербанк служба андеррайтинга и внутреннего контроля. Благодаря инновационному уровню и динамике ПАО Сбербанк наращивает масштабы своего бизнеса.

Привлечение денежных ресурсов совершается в ходе проведения конкретных операций, предусмотренных имеющимися банковскими лицензиями.

Объем лизингового бизнеса за 2016 год вырос на 36% и составил 742 млрд рублей. Такой существенный прирост рынок показал за счет крупных сделок в 4 квартале, на который пришлось около 39% нового бизнеса за 2016 год. Не смотря на это важным драйвером рынка выступил автолизинг, доля которого в автопродажах достигла 10%. Прирост объема нового бизнеса (стоимости имущества) за 2016 год составил около 36%, а его номинальный объем 742 млрд рублей.

В общем восстановление рынка обусловлено как активизацией лизинговыми компаниями региональных сделок, так и заключением лизингодателями крупных сделок с ж/д техникой, самолетами и водным транспортом в 4 квартале (на него пришлось около 39% лизингового бизнеса за весь 2016 год). При этом ряд крупных сделок лизингодателей, которые заключили договор в 2016 году, не был учтен в оценке объема рынка.

Ключевое позитивное влияние на розничный сегмент оказал автолизинг, доля которого на рынке составила около 35%.

Кроме того, рост показали строительная и с/х техника, нарастившая доли на рынке до 7 и 3%, соответственно. Количество лизинговых сделок в 2016 году составило не менее 145 тыс. (+12% к 2015 году). Вместе с тем средняя сумма сделки на рынке за прошедший год выросла с 6,7 до 8,2 млн рублей, что обусловлено заключением крупных сделок в конце года

Таким образом, в 2016 году средняя сумма лизинговой сделки не превышает 7 млн рублей.

Особенностью структуры источников финансирования лизинговой деятельности в 2016 году стало сокращение доли банковских кредитов. В 2017 году многое будет зависеть от экономического состояния наиболее крупных лизингополучателей.

Доля лизинга в автопродажах выросла за 2014 – 2016 годы с 5 до 10%. Рост доли лизинга в автопродажах зависит от того, что производители и официальные дилеры для поддержания объема реализации автомобилей стали активнее работать с лизинговыми компаниями.

Стоит отметить, что на протяжении двух лет на объём лизинга автотранспорта повлияла государственная программа льготного автолизинга. Средства госпрограммы позволили передать в лизинг более 63 тыс. автомобилей за последние два года, что и привело к увеличению объемов нового бизнеса с автомобилями в 2015 году на 18%, в 2016 году – на 14%. Без учета эффекта госсубсидий доля лизинга в совокупных продажах новых грузовых и легковых автомобилей за последние два года выросла бы с 5 до 8%, а не до 10%.

По данным из консолидированного финансового отчёта, который был сформирован в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) на 31.12.2014 год и на 31.12.2016 год. (приложение 1,2,3,4) можно проследить динамику за несколько лет.

Следовательно можно отметить рост остатков на счетах юридических лиц, который представленный в таблице 2.6 и рис.2.5.

Таблица 2.6

Структура и динамика лизингового портфеля ПАО Сбербанк
за 2014-2016гг., тыс. рублей

Наименование показателей	Сумма, тыс.руб.			Отклонения		Удельный вес ДП в привлеченных средствах, %			Изменение удельного веса, %
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Абс. Прирост, тыс.руб.	Темп роста %	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
Лизинговый портфель	54554581	57976980	58874851	4320270	107,9	92,3	94,2	89,2	-5,0
Привлеченные средства	57908758	60789095	65980059	8071301	113,9	100,0	100,0	100,0	–

На основании таблицы 2.6 можно сказать, что на 01.01.2015 год лизинговый портфель ПАО Сбербанк составил 54554581 тысяч рублей.

При этом его доля в привлеченных средствах банка составила 94,2%. За анализируемый период наблюдается увеличение объема лизингового портфеля на 4320270 тысяч рублей, что в относительном выражении составило 7,9%.

Темпы прироста объема полученных лизинговых платежей превысили темпы прироста объема привлечённых средств. За 2014 год произошло сокращение объема привлечённых средств на (-15,4%).

Темп прироста лизингового портфеля составляет 10,3%. Отчасти росту портфеля способствовало увеличение платежей к получению по валютным лизинговым договорам вследствие девальвации.

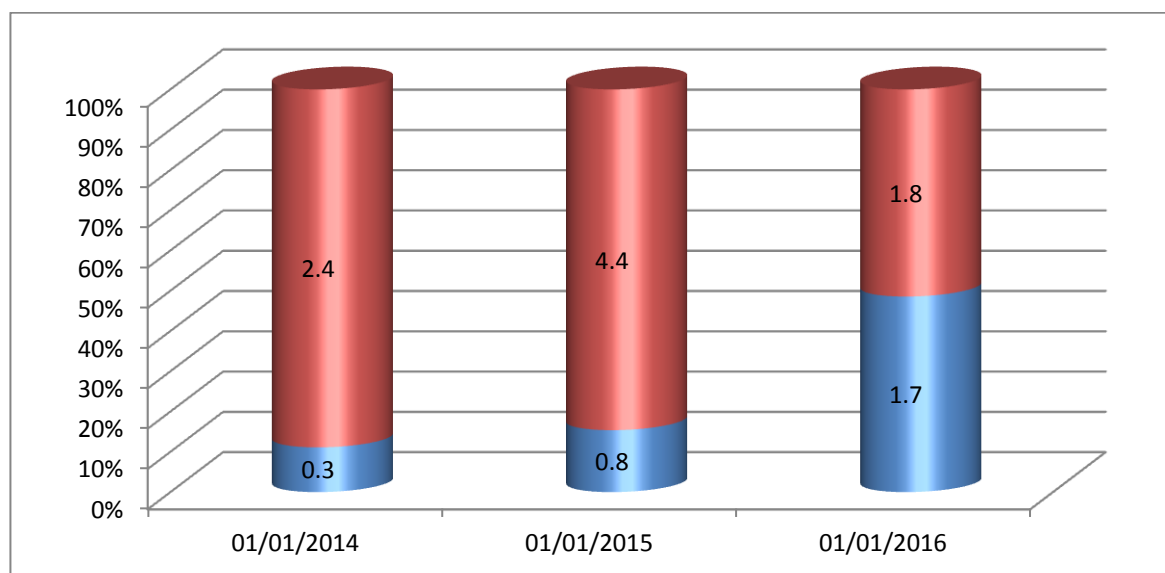


Рис. 2.5. Динамика и структура лизингового портфеля в привлеченных средствах ПАО Сбербанк за 2014 - 2016 годы, тысяч рублей

Необходимо отметить то, что доля лизингового портфеля банка в привлеченных средствах банка снизилась на 5,0% и составила 89,2%.

На 01.01.2017 год лизинговый портфель ПАО Сбербанк составил 65980059 тысяч рублей. Снижение доли лизингового портфеля оценивается

негативно, так как это говорит о том, что у банка политика привлечения средств клиентов недостаточно эффективная.

Такое уменьшение свидетельствует о снижении расходов банка по обслуживанию лизингового портфеля. (Рисунок 2.6)

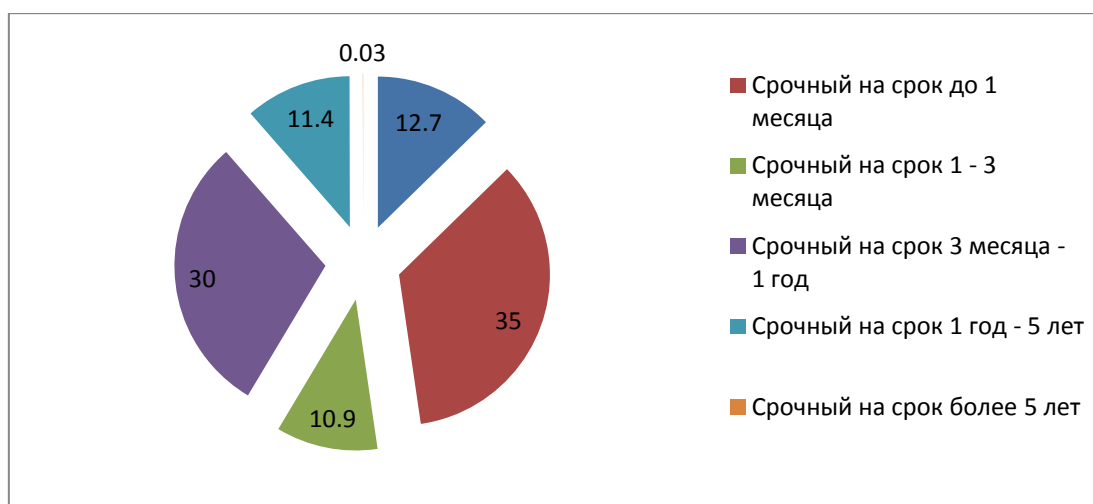


Рис. 2.6. Структура лизингового портфеля по срокам привлечения
ПАО Сбербанк за 2016 год.,%.

Таким образом структуре лизингового портфеля в 2014 году преобладают краткосрочные депозиты на срок до месяца (27,5%) и от 3 месяцев до 1 года (21,67%), в 2016 году доля данных депозитов увеличивается до 35,0% и до 30,0% соответственно (Рисунок 2.6.)

Приоритеты работы ПАО Сбербанк заключаются в повышение доступности предоставляемых услуг лизинга, а так же в формирование оптимальных розничных решений особенно для малого бизнеса и отраслевых решений для крупного и среднего лизингового бизнеса.

На данный момент особое внимание уделяется модернизации таких лизинговых программ, как лизинг грузовых лёгких коммерческих и лизинг легковых автомобилей .

В таблице 2.9 произведём группировку лизингового портфеля по валютам привлечения.

Таблица 2.9

Структура лизингового портфеля по валютам привлечения

ПАО Сбербанк за 2014-2016годы ,тыс. рублей

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Структура ДП, %			Изменения в структуре, % пункты
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
Лизинговый портфель, всего	54554581	55793401	58874851	100,0	100,0	100,0	—
в том числе сформированный:							
1. За счёт средств в рублях	40111610	40315890	38456763	73,53	52,7	65,32	-8,21
2. За счёт средств в долларах США	9844837	1056789	12977939	18,05	19,5	22,04	4,00
3. За счёт средств в евро	3101542	5439701	6998304	5,69	7,8	11,89	6,20
4. За счёт средств в прочей валюте и драгоценных металлах	1496592	2098430	441845	2,74	1,32	0,75	-1,99

Из таблицы 2,9 можно сделать следующие изменения лизингового портфеля .

На 01.01.2014 год лизинговый портфель ПАО Сбербанк сформирован за счёт средств в рублях на 73,53%, за счёт средств в долларах США (1 долл. США = 32,7292 рублей) на 18,05%, за счёт средств в евро (1 евро = 44,9699 рублей) на 5,69% и за счёт средств в прочей валюте и драгоценных металлах на 2,74%.

На 01.01.2015 год лизинговый портфель сформирован за счёт средств в рублях на 52,7 % ,за счёт средств в долларах в США (1 долл. США = 32,7292 рублей) на 19,5% , за счёт средств в евро (1 евро = 44, 9699 рублей) на 7,8% и за счёт средств в прочей валюте и драгоценных металлах на 1,32%.

На 01.01.2016 год лизинговый портфель сформирован за счет средств в рублях на 65,32%, за счёт средств в долларах США (1 долл. США = 72,8827 руб.) на 22,04%, за счёт средств в евро (1 евро = 79,6972 руб.) на 11,89% и за счёт средств в прочей валюте и драгоценных металлах на 0,75%.

Данная структура лизингового портфеля позволяет сделать вывод о том, что банк привлекает лизинг не только резидентов, но и нерезидентов, что заслуживает положительной оценки, поскольку, как отмечалось выше, свидетельствует о работе банка на международном рынке.

ПАО Сбербанк активно совершенствует свой бизнес это заключается в проведении региональной экспансии, которая делает доступным для реального сектора экономики современным финансовый инструмент - лизинг.

В 2017 году стратегия ПАО Сбербанк направлена на укрепление высоких рыночных позиций, а также увеличение доли в высокодоходных и востребованных сегментах. Поэтому ПАО Сбербанк продолжает совершенствовать своё качество бизнес процессов в таких программах как лизинг транспорта и техники, авиации, оборудования и недвижимости.

Таким образом, установленный план развития заключается в росте лизингового портфеля и прибыли за счёт осуществления новых подходов к собственным продажам .

2.3. Рекомендации по укреплению функций лизинга и повышение эффективности лизинговых операций в коммерческом банке

Эффективность осуществления лизинговой деятельности является одной из важных экономических категорий, она необходима для улучшения и развития лизинга в целом. Поэтому основная задача лизингового бизнеса заключается в правильной оценки эффективности и целесообразности

инвестирования с помощью лизинговых операций. Выбор стоит начать с чёткого выделения всех возможных вариантов.

Именно от масштаба инвестиции предприятия зависит наиболее приемлемый выбор методики финансово-экономической оценки инвестирования проекта, который в свою очередь осуществляет закупку предмета лизинга на определённых условиях.

С условием обострения повышенной конкуренции на рынке банковских услуг, проведение коммерческим банком лизинговых операции способствует быстрому расширению банковской сферы услуг.

Рост объёма лизинговых операций в коммерческом банке зависит от перечня возможных предметов лизинга, а так же от увеличения риска их утраты повреждения или какого-нибудь изменения, которое препятствует нормативной реализации договорных отношений.

Для коммерческого банка высокая рентабельность является одной из самых основных преимуществ лизинговых платежей. Именно через них банк определяет новый источник дохода в виде комиссионных выплат, а так же развивает лизинговый бизнес .

Лизинговые операции в коммерческих банках обладают высокой степенью риска особенно при оперативном лизинге, в случае когда возникает необходимость возместить остаточную стоимость объекта лизинга при отсутствии на него спроса, поэтому со стороны банковского риска целесообразно применять только финансовый лизинг.

На данный момент развитие лизинга в отечественной практике по-прежнему имеет сложности, в общей степени из-за инфляции. Банковские продукты, которые имеют среднесрочный или долгосрочный характер, к таким относятся операции финансового лизинга в условиях высоких темпов инфляции для коммерческого банка является рискованным. Именно поэтому отечественные банки обязаны передавать имущество в лизинг на сроки не превышающие 3-6 месяцев.

Для позитивных перспектив лизинга в коммерческом банке целесообразно обеспечить нормативно-правовую финансовую базу лизинговых операций и снизить ключевую ставку Банка России, а также правильно составить маркетинговую политику банка на рынке лизинговых услуг.

Маркетинговая политика банка в основном начинается с понимания о том, что производители и банки востребованы и существуют благодаря наличию спроса на их продукцию и банковские услуги.

К лизинговым операциям приемлемы определённые методы развития и планирования, которые позволяют коммерческому банку приспособиться к не устойчивости спроса и возможности влиять на него.

Развитие инфраструктуры лизингового рынка включает в себя в большей степени развитие региональной сети связанное с открытием представительств и офисов.

Лизингодатели, которые работают в лизинговой отрасли имеют возможность рассчитывать на поддержку государства в виде субсидий, льготных кредитов и других экономических элементов. В данном случае государство положительно влияет на развитие лизинговой деятельности.

Однако существует и другая сторона вмешательства государства в лизинговую сферу это происходит в том случае, когда лизингополучатель перестанет выполнять свои обязательства по выплате лизинговых сумм и изъятие предмета лизинга. В этом случае появляется определённая сложность, потому что местные власти безусловно будут на стороне лизингополучателя, а не лизинговой компании.

Повышение эффективности лизинговых операций в коммерческом банке заключается в следующем:

- 1) Следует разработать типовые проекты контрактов, благодаря этому нововедению значительно снизятся затраты на подготовку сделки.

2) При установлении стабильных отношений с поставщиками целесообразным является получение бонусов, скидок или других различных форм отсрочки оплаты приобретаемого оборудования.

3) Помимо этого, можно расширить спектр услуг. Благодаря работе с одним типом оборудования, работники становятся «экспертами» именно в этой области, например помощь в прохождении ежегодного просмотра автотранспорта организации сервисного обслуживания

Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей, нужно создавать условия, при которых они стремились бы развивать лизинговые отношения.

Для этого, в первую очередь, следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длительными сроками действия (не менее трех лет), так как именно такие договоры будут нести реальные инвестиции в экономику.

Необходимо если не освободить, то хотя бы снизить налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три и более лет.

Также следует стимулировать банки предоставлять кредиты лизинговым компаниям, которые заключают длительные договоры. Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимися объектами международного финансового лизинга. Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими.

Особенностью структуры источников финансирования лизинговой деятельности в 2016 году стало сокращение доли банковских кредитов. Несмотря на это госкомпании стали активно привлекать средства за счёт векселей.

В 2017 году многое будет зависеть от экономического состояния наиболее крупных лизингополучателей.

Кризисный сценарий может осуществиться при условии, что произойдёт ухудшение конъюнктурных элементов, а так же не осуществляются меры по улучшению и изменению нормативного и фискального регулирования лизинговой деятельности.

Реализация положительного сценария развития лизинговой сферы возможно при осуществлении или же изменении нескольких важных факторов, а именно:

- при незначительном падении реального ВВП;
- при пересмотре повышенных требований к клиентам;
- при укреплении рубля;
- при снижении ключевой ставки Банка России;
- при пересмотре региональных программ.

В 2016 году реализации госпрограмм по лизинговой деятельности не произошло, однако эта ситуация способствовало выбору путей решения проблем в лизинговой сфере.

Одной из рекомендаций является создание гарантийных фондов на случай не возврата коммерческому банку крупных долгосрочных и инвестиционных кредитов. Также следует отметить то, что льготированные банками проценты по инвестиционным кредитам лизингодателям и льготированную лизинговую маржу необходимо покрывать из бюджетов субъектов РФ.

Учитывая, что все участникам лизинговой сделки имеют заинтересованы в развитии лизингового бизнеса, каждый из них имеет возможность простимулировать друг друга.

Лизингодатель может принуждать клиентов к использованию ими лизинга, путём снижения уровня лизинговой маржи, организацией качественного обслуживания лизинговой сделки.

Лизингополучатели в свою очередь должны принять меры по укреплению своего экономического состояния и эффективному использованию предмета лизинга для расширения возможностей приобретения предмета лизинга, а так же должны предоставить лизингодателям дополнительные гарантии уплаты лизинговых сумм.

Банки - кредиторы могли бы расширить сферу финансирования независимых лизинговых компаний на основе снижения процентной ставки за кредит и поспособствовать формированию своей долгосрочной ресурсной базы.

Поставщики могли бы увеличить активность при предоставлении коммерческого кредита лизингодателям, предусмотреть опцион на обратный выкуп имущества по остаточной стоимости при расторжении сделки лизинга.

Таким образом, очевидно, что регулирование правовых вопросов и установление с экономически выгодных условий все участников лизинговой сделки для осуществления лизинговых операций, будет способствовать дальнейшему активному и эффективному развитию лизинга в России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Лизинговая деятельность на сегодняшний день обеспечивает стабильный и долгосрочный доход для коммерческих банков, поэтому лизинг становится гибким и эффективным в использовании экономических рычагов, которые способны привлечь инвестиции. Стоит отметить, что лизинг представляет собой сочетание особого вида финансовых услуг со специфической формой предпринимательства, имеет большие шансы для развития в современной экономической ситуации в мире.

В свою очередь, лизинговая политика способствует подъёму отечественного производства, обеспечивает стабильную поддержку малому бизнесу. Большую роль в увеличении доли лизинга в инвестициях играет иностранный капитал.

Лизинг является уникальным инструментом развития малого и среднего бизнеса, который оказался на подъёме в развитых странах, а именно: США, Япония, Европа; и в развивающихся странах Азии, Африки и Латинской Америки.

Для предпринимательских структур малого и среднего масштаба деятельности, лизинг зачастую является единственным путем, который позволяет начать или расширить производственную деятельность, так как этот вид финансирования производства наиболее выгоден для предпринимателя по сравнению с приобретением оборудования за счет банковских кредитов, поэтому он не только позволяет расплатиться за оборудование после реализации произведенной на нем продукции, но и дает возможность включить свои расходы в себестоимость продукции, тогда как банковские кредиты оплачиваются за счет прибыли предприятий.

Таким образом, лизинг является сложной формой предпринимательской и финансовой деятельности, которая позволяет сочетать и комбинировать разного рода преимущества, которые используют

все его участники: лизингодатели, лизингополучатели, производители оборудования, страховщики и другие.

ПАО Сбербанк представляет своим клиентам функциональные и актуальные на сегодняшнее время банковские услуги и продукты, которые позволяют удовлетворять потребности даже высокотребовательных клиентов.

ПАО Сбербанк предоставляет :

- услуги лизинга легковых автомобилей индивидуальным предпринимателям и коммерческим организациям.

- услуги по финансированию покупки коммерческого транспорта организациям и индивидуальным предпринимателям.

- услугу лизинга грузовых автомобилей российского и иностранного производства.

- услуги лизинга сельскохозяйственной, строительной, дорожной и другой спецтехники.

По итогам анализа лизингового портфеля ПАО Сбербанк можно сделать следующие выводы:

- за анализируемый период наблюдается увеличение величины лизингового портфеля банка на 4320270 тысяч рублей, что в относительном выражении составило 7,9%. При этом следует отметить, что доля лизингового портфеля в привлеченных средствах банка снизилась на 5,0% и составила 89,2%. На 01.01.2017 год лизинговый портфель ПАО Сбербанк составил 65980059 тысяч рублей.

- в 2016 году ПАО Сбербанк показал положительный финансовый результат – его прибыль составила 970392 тысяч рублей, что на 290868 тысяч рублей или на 42,8% больше чем в 2014 году.

- особенностью структуры источников финансирования лизинговой деятельности в 2016 году стало сокращение доли банковских кредитов. В 2017 году многое будет зависеть от экономического состояния наиболее крупных лизингополучателей.

Исследование теоретических основ лизинговых операций, лизингового портфеля и оценка сложившейся ситуации в ПАО Сбербанк позволило выработать ряд рекомендаций и предложений по усовершенствованию лизинговых операций и лизинга в целом.

Таким образом, в первую очередь, следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длительными сроками действия (не менее трех лет), так как именно такие договоры будут нести реальные инвестиции в экономику.

Следовательно, разработать типовые проекты контрактов, благодаря этой разработке значительно снизятся затраты на подготовку сделки. При установлении стабильных отношений с поставщиками целесообразным является получение бонусов, скидок или других различных форм отсрочки оплаты приобретаемого оборудования.

Помимо этого, можно расширить спектр услуг. Благодаря работе с одним типом оборудования, работники становятся «экспертами» именно в этой области, например помощь в прохождении ежегодного просмотра автотранспорта организации сервисного обслуживания.

Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимися объектами международного финансового лизинга.

В целом с 1.01.2014 года по 1.01.2016 года ПАО Сбербанк использовал множество возможностей для улучшения своих финансовых результатов. В том числе активизировал работу по повышению эффективности использования привлеченных ресурсов и сокращения уровня неработающих активов. Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Текст]: федеральный закон от 2 декабря 1990 N 395-1-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации : - 2012. - №30, ч. II. – Ст. 312.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации : - 2012. - №86.
3. Абашина, А.М. Аренда и лизинг. Бухучет и налогообложение. Проводки и примеры [Текст]: учебник / А.М. Абашина. - М.: Филинь, 2016. - 160 с.
4. Алексеева, Т. Р. Лизинг в инновационном развитии строительного комплекса: [Текст]: учебник / Т.Р. Алексеева. - М.: МГСУ, 2014. - 160 с.
5. Балабанова, И. Т. Банки и банковское дело [Текст]: учебник для ВУЗов /И.Т.Балабанова; - СПб: Питер, 2014 - 304 с.
6. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: [Текст]: учебник 5-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Белоглазовой Г.Н. – М: Финансы и статистика, 2012. – 592 с.
7. Коробова, М.М. Банковское дело: [Текст]: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. Коробовой Г.Г. – М: Экономистъ, 2015. – 751 с.
8. Бобрик, М.М. Финансовая устойчивость коммерческого банка [Текст]: учебное пособие/ М. М. Бобрик; Банковское дело. – 2014 - №8. –.32-36 с.
9. Бордин, Н.Ф. Лизинг как способ обновления ОПФ [Текст]: учебное пособие / Н.Ф. Бордин // Машиностроитель. – 2014. – 1. – .18 – 29 с.
10. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. [Текст]: учебное пособие – М.: Логос, 2015. – 423 с.
11. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: [Текст]: учебное пособие / С.Ю. Буевич. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2012. – 160 с.

12. Буренин, В. А. Лизинг инноваций [Текст]: учебник / В.А. Буренин, А.М. Цыганов. - М.: МГИМО-Университет, 2013. - 200 с.
13. Васильев, Н.М. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, развитие [Текст]: учебник / Н.М. Васильев, С.Н. Катырин. — Мн.: «ДеКА», 2014. – 458 с.
14. Васильев, Н.М. Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства [Текст]: учебник / Н.М. Васильев, С.Н. Катырин. — М.: «ДеКА», 2012. – 458 с.
15. Газман, В. Д. Лизинг. Статистика развития [Текст]: учебник / В.Д. Газман. - М.: ГУ ВШЭ, 2013.-592с.
16. Горшков, Р. К. Лизинг. Проблемы и перспективы развития в России [Текст]: учебное пособие / Р.К. Горшков, В.А. Дикарева. - М.: МГСУ, 2012. - 160 с.
17. Газман, В.Д. «Лизинг в Налоговом кодексе»Хозяйство и право-[Текст]: учебное пособие / В.Д. Газман - М.: ГУ ВШЭ, 2013-159 с.
18. Гайфулин, Б.Н. Современные информационные технологии / [Текст]: учебное пособие Б.Н. Гайфулин, Г.С. Антипина. -М.: СИНТЕГ – Интерфейс – ПРЕСС, 2015. – 170 с.
19. Горемыкин, В. А. Правовые основы лизинговых отношений // Финансовый менеджмент. [Текст]: учебное пособие – М.: КНОРУС ,2013. - № 2,. 119 с.
20. Горемыкин, В. А. Договор финансового лизинга // Финансовый менеджмент [Текст]: учебник/ В.А. Горемыкин , – М.: КНОРУС ,2012. – № 5, . 37-52 с.
21. Голубева, С.Е. Страхование рисков коммерческого банка. [Текст]: учебник – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 471 с.
22. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: [Текст]: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 464 с.

23. Джуха, В.М. Лизинг [Текст]: учебник / В.М. Джуха. - М.: Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 320 с.

24. Довгялло, М.В. Лизинг как метод финансирования коммерческой недвижимости [Текст]: учебник / М.В. Довгялло, Д.К. Гофман, А.Ю. Ткаченко. - М.: Институт экономики города, 2012.- 256 с.

25. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Издательство Омега-Л, 2013. – 325с.

26. Ивуть, Р.Б. Лизинг : Учебное пособие для студентов специальностей «Коммерческая деятельность», «Экономика и управление на предприятии», «Бухучет, анализ и аудит» [Текст]: учебное пособие / Р.Б. Ивуть, Т.Р. Кисель. – Минск: БГПА, 2015.– 151с.

27. Инструкция Банка России от 10.03.2006 N 128-И (ред. от 02.06.2010) "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 N 7687) "// Справочно-правовая система «Консультант Плюс»:[Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс».

28. Кабатова, Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика [Текст]: учебное пособие / Е.В. Кабатова. -М.: ИНФРА-М, 2015. – 204 с.

29. Карп, М.В. Финансовый лизинг на предприятии [Текст]: учебное пособие / М.В. Карп, Р.А. Махмутов -М.: Юнити, 2014, – 119 с.

30. Кисель, Т.Р. Экономическая сущность лизинга // Наука – образованию, производству, экономике: Материалы Международной научно-технической конференции [Текст]: учебное пособие / Т.Р. Кисель. – Минск: УП «Технопринт», 2013. – Т. 2. – с. 130.

31. Ковалев, В. В. Лизинг. Финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты: моногр. [Текст]: учебное пособие / В.В. Ковалев. - М.:Проспект,2014.-460 с.

32. Корнийчук, Г. А. Договоры аренды, найма и лизинга [Текст]: учебное пособие / Г.А. Корнийчук. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 156 с.

33. Курилец, И.В. Финансовый лизинг как инструмент санации предприятий, [Текст]: учебное пособие / М.: «Маркет ДС», 2014.-213с.
34. Лапыгин, Ю. Н. Лизинг. [Текст]: учебное пособие для вузов / Ю.Н. Лапыгин, Е.В. Сокольских. - М.: Альма Матер, 2015. - 432 с.
35. Левкович, А.О. Формирование рынка лизинговых услуг [Текст]:учебник / Левкович А.О. — М.: Изд-во деловой и учебной литературы, 2014. – 336 с.
36. Лещенко, М.И. Основы лизинга: [Текст]: учебное пособие / М.И. Лещенко. — Финансы и статистика, 2015. – 336 с
37. Силинг, С.А. Лизинг в вопросах и ответах: Практическое руководство по лизингу для предпринимателей [Текст]:учебник/ С.А. Силинг, Л.А. Михайлова, Ю.Н. Тареева, Е.В. Захарьяшева. – М.: Гиппократ, 2015. – 140 с.
38. Красавина, Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения [Текст]:учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 589 с.
39. Мельников, Л.В. Проблемы лизинга и сотрудничества [Текст]:учебник / Л.В. Мельников // Лизинг и деловое сотрудничество: Тез. докл. науч. конф., Москва, 5 июня, 2014.-М.: Тандем-Информ, 2014. –71-76 с.
40. Нестерова, С.М. Финансовый лизинг его выгодно [Текст]: учебное пособие / С.М. Нестерова // Экономика и жизнь. – 2015. – № 28. –113 с.
41. Просветов, Г. И. Лизинг. Задачи и решения [Текст]: учебное пособие / Г.И. Просветов. - М.: Альфа-пресс, 2017 .- 160с.
42. Синяев, В.А. Лизинг как инструмент развития межрегиональных и межгосударственных кооперационных связей СНГ [Текст]: учебное пособие / В.А. Синяев // Лизинг-ревю. – 2015. – № 1. –204 с.
43. Смирнов, А.Л. Лизинговые операции [Текст]: учебное пособие / А.Л. Смирнов / Серия Международный банковский бизнес. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2015.-136 с.

44. Сутягин, А. В. Аренда и лизинг [Текст]: учебное пособие (+ CD-ROM) / А.В. Сутягин. - М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. - 200 с.
45. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.
46. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Мельникова Н.С. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг// Научные ведомости НИУ БелГУ. Серия Экономика. Информатика.- 2017.- №16(265).В.43.-С.16-25
47. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.
48. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
49. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г. – С. 66-72.
50. Тагирбеков, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие для студентов заочной формы обучения/ К.Р.Тагирбекова ; - Изд-во "Весь мир", 2013 – 848с.
51. Трофимов, К.Т. Кредитные организации в банковской системе России [Текст] учебник/ К.Т.Трофимов; – М.Юридическая фирма "Контакт", 2014 – 351с.
52. Шпербер, И.Р. Лизинг и организационные основы его использования в банковской деятельности [Текст]: учебное пособие / Финансы и кредит,-2015, № 32, 47-53 с.

53. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.

54. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]: – Режим доступ: <https://sberbank-am.ru/disclosure/uk//>, свободный.

55. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>, свободный.

56. Банки.ру информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинг банков России [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>, свободный.

57. О методике анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс]. -Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/, свободный.