

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01- Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Направление совершенствования кредитных продуктов юридическим
лицам на примере ПАО «Сбербанк России»

Исполнитель

студент группы 271об1 _____

И.Г. Липовцына

Руководитель

доцент _____

Л.П. Бокач

Нормоконтроль

ассистент _____

С.Ю. Колупаева

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
подпись И.О.Фамилия
«___» _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе (проекту) студента Липовцыной Ирины Геннадьевны

1. Тема бакалаврской работы: Направление совершенствования кредитных продуктов юридическим лицам на примере ПАО «Сбербанк России»
(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе : нормативные акты по банковской деятельности; финансовая (бухгалтерская), статистическая отчетность банка; периодические издания; сеть Интернет

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1 Характеристика видов банковских кредитных продуктов и условия их предоставления

2 Анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России»

3 Направление совершенствования кредитных продуктов юридическим лицам на примере ПАО «Сбербанк России»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) _____

6. Консультанты по бакалаврской работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель бакалаврской работы: Бокач Любовь Петровна, доцент
(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

_____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 71 с., 13 рисунков, 18 таблиц, 50 источников, 3 приложения.

КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, ОВЕРДРАФТ, ЛИЗИНГ, ФАКТОРИНГ

Целью бакалаврской работы является анализ кредитных продуктов для юридических лиц коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России») и направления их совершенствования.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования являются кредитные продукты для юридических лиц коммерческого банка.

Исходя из анализа кредитных продуктов Дополнительного офиса ПАО Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк, нами было выявлено, что в услугах кредитования микро и малого бизнеса отсутствует такой кредитный продукт как факторинг. Данный вид кредитных продуктов будет пользоваться достаточной популярностью среди клиентов банка. В свою очередь это будет выгодно непосредственно банку.

В связи с продолжающимся финансовым кризисом и снижением покупательской способности, кредитоспособность клиентов снижается, поэтому ПАО «Сбербанк России» можно предложить использовать факторинг с регрессом, то есть в случае, если дебитор откажется от выплаты задолженности, банк вправе потребовать от клиента возврата суммы выплаченного финансирования с учетом факторинговой комиссии. В данном случае банком производится финансирование до 95 % от суммы уступленного денежного требования.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Характеристика видов банковских кредитных продуктов и условия их предоставления	8
1.1 Характеристика банковских кредитных продуктов (услуг)	8
1.2 Принципы кредитования	15
1.3 Организация процесса кредитования	17
2 Анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России»	25
2.1 Общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»	25
2.2 Организационно-управленческая структура предприятия	29
2.3 Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» по бухгалтерскому балансу и оценка его ликвидности за 2013 – 2015 годы	32
2.4 Анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 годы	41
3 Направление совершенствования кредитных продуктов юридическим лицам на примере ПАО «Сбербанк России»	47
3.1 Анализ кредитных продуктов для юридических лиц ПАО «Сбербанк России»	47
3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитных продуктов для юридических лиц ПАО «Сбербанк России»	56
Заключение	62
Библиографический список	66
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 годы	72
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 годы	74
Приложение В Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 годы	76

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы обусловлена тем, что банковский сектор в настоящее время – одно из важнейших направлений развития рыночных отношений, который является основой для нормального, эффективного функционирования рыночного механизма.

Коммерческий банк в современной России становится основным элементом банковской системы.

Именно поэтому развитие данного направления должно быть приоритетным, потому что действие кредитно-финансового механизма и определяет уровень развития экономики страны в целом.

В рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию – посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц.

Коммерческие банки исполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Объективная необходимость кредитования предприятий обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов, различная длительность оборота средств в хозяйстве, тесное переплетение наличного и безналичного оборота, обособление средств в рамках экономических субъектов.

В процессе кругооборота средства в одних хозяйственных звеньях высвобождаются, а у других возникает потребность в их использовании.

Необходимость кредитования обусловлена также коммерческой органи-

зацией управления в условиях рынка, когда на каждом предприятии в условиях кругооборота капитала возникает дополнительная потребность в средствах.

При помощи кредитного механизма предприятия получают средства, необходимые им для нормальной работы.

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а значит и концентрации производства.

Целью работы является анализ кредитных продуктов для юридических лиц коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России») и направления их совершенствования.

Цель исследования обусловила необходимость решения следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты развития кредитных продуктов для юридических лиц в коммерческих банках;
- проанализировать кредитные продукты для юридических лиц ПАО «Сбербанк России»;
- рассмотреть проблемы и перспективы совершенствования кредитных продуктов для юридических лиц.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования являются кредитные продукты для юридических лиц коммерческого банка.

Теоретической и методологической основой исследования послужили основные положения, законодательные акты Российской Федерации, научная литература.

Кроме того, использовались данные периодических изданий – «Вестник Банка России», «Финансовая газета» «Популярные Финансы», «Деньги» а так-

же Интернет-ресурсы.

Временной период составления 2013 – 2015 годы.

1 ХАРАКТЕРИСТИКА ВИДОВ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛОВИЯ ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

1.1 Характеристика банковских кредитных продуктов (услуг)

Кредит.

«Кредит – это система экономических отношений, связанная с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности»¹.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры.

«В мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившимися в них способами предоставления кредитов. Однако наиболее часто в экономической литературе встречается классификация кредитов по следующим признакам»²:

- назначению (цели кредита);
- сфере использования;
- срокам пользования;
- обеспечению;
- способу выдачи и погашения;
- видам процентных ставок.

Классификацию кредитов по признакам представим в таблице 1.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

¹Лаврушин О.И. Деньги. Кредит, Банки. М., 2014. С. 174.

² Там же. С. 183.

Таблица 1 – Признаки классификации кредитов

Признаки классификации кредита	Виды кредита	Характеристика видов кредита
1	2	3
По назначению (цели кредита)	промышленные	предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т.п.
	сельскохозяйственные	предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т.п.
	потребительские	предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т.п.
	ипотечные	выдаются под залог недвижимости и строительства, приобретения или реконструкции жилья.
	торговые	предоставляются предпринимателям и организациям на развитие торговой деятельности.
	инвестиционные	предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства.
По сфере использования	ссуды для финансирования основного или оборотного капитала	кредиты в оборотный капитал подразделяют на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. На современном этапе развития российской экономики наиболее прибыльными и, как следствие, наиболее распространенными являются кредиты, направленные в сферу обращения.
По способу кредитования	прямое кредитование	кредитная операция предприятия (заемщика) изначально возникает как отношение с банком.
	косвенное кредитование	первоначально возникает кредитная операция между предприятием, которое в последствии обращается в банк в поисках способа досрочного получения денег по векселю.
По срокам кредитования	кредит до востребования	банк может потребовать полного или частичного погашения кредита в любое время.
	срочный кредит: - краткосрочные - среднесрочные - долгосрочные	кредит предоставляется на определенный срок: – (до 1 года) – (1 - 5 лет) – (5 и более лет)
По методам погашения	погашение единовременно	ссуды, погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления.
	погашение в рассрочку	ссуды, погашаемые в рассрочку предполагают погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов.
По качеству обеспечения	обеспеченные	являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от вида обеспечения их принято подразделять на залоговые, гарантированные и застрахованные. Обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям: его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку

Продолжение таблицы 1

1	2	3
		основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав; вся юридическая документация в отношении залоговых прав оформляется таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой.
	недостаточно обеспеченные;	ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.
	необеспеченные ссуды.	ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям, предъявляемым к залоговому обеспечению по обеспеченным ссудам (такие ссуды, как правило, выдаются первоклассным заемщикам без использования какой-либо формы обеспечения возвратности кредита).
В зависимости от уровня кредитного риска	стандартные ссуды	безрисковые.
	нестандартные	умеренный уровень риска невозврата.
	сомнительные	значительный уровень риска невозврата.
	проблемные	высокий уровень риска невозврата.
	безнадежные	вероятность возврата практически отсутствует. Ссуда представляет собой фактически потери банка.
По способу выдачи	компенсационный кредит	предполагает направление ссудных средств на расчетный счет заемщика с целью возмещения совершенных им ранее расходов.
	платежный кредит	заемщик по мере необходимости предоставляет банку поступающие к нему расчетно-платежные документы и ссудные средства поступают непосредственно на оплату данных документов.
По видам процентных ставок	кредиты с фиксированной процентной ставкой	предполагают установление на весь период кредитования определенной процентной ставки без права ее пересмотра. В данном случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке вне зависимости от изменений на рынке капиталов. В российской практике банковского кредитования преимущественно используются фиксированные процентные ставки.
	кредиты с плавающей процентной ставкой	предполагают использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается. В данном случае процентная ставка складывается из двух составных частей: основной ставки, изменяющейся в зависимости от конъюнктуры рынка, и надбавки, являющейся фиксированной величиной и определяемой по договоренности ставок.
По размерам	крупные	в России крупным считается кредит одному заемщику, превышающий 5 % величины капитала банка.
	мелкие	не превышающий 5 % величины капитала банка.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

«Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору»³.

Кредитная линия.

Кредитная линия – это кредит, по которому, в течение периода действия кредитного договора и в рамках установленного банком лимита для оплаты платежных документов, клиенту средства предоставляются частями(траншами).

Виды кредитных линий:

– невозобновляемая кредитная линия. При данном виде кредитной линии денежные средства клиенту предоставляются по частям по мере возникновения оснований и в соответствии с кредитным договором, но с учетом установленного лимита единовременной задолженности. Сумма выдач по всем траншам не может превышать лимит выдачи;

– возобновляемая кредитная линия. При возобновляемой кредитной линии, лимит задолженности по мере того, как клиент гасит ранее полученный транш, по данному кредиту восстанавливается. При этом, выдача нового транша кредита осуществляется в пределах лимита задолженности и с учетом ис-

³Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. ст. 821 [Электронный ресурс]: принят Гос. Думой 21 октября 1994 г.: по состоянию на 29.06.2015 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

пользованного лимита выдачи.

Преимуществом кредитной линии перед срочным кредитом является то, что кредитная линия позволяет оптимизировать расходы на обслуживание долга. «При получении кредитных средств траншами, клиент может избежать уплаты процентов за период, в котором он данными средствами не пользуется, а также гасить кредит в удобное для него время и при необходимости получать кредит снова»⁴.

Овердрафт.

Овердрафт – это форма краткосрочного кредита, при предоставлении которого, осуществляется списание банком средств по счету клиента сверх его остатка. В результате такой операции образуется отрицательный баланс, иными словами дебетовое сальдо, то есть задолженность клиента банку. Банк заключает соглашение с клиентом, в котором устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита, порядок его погашения и размер процента за кредит.

При овердрафте, все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента, направляются в погашение задолженности. Соответственно объем кредита изменяется по мере поступления средств. Это отличает овердрафт от обычного кредита. Проценты взимаются по существующим ставкам, или согласованным с клиентом. В США овердрафт может предоставляться бесплатно для тех клиентов банка, которые имеют в нем счет продолжительное время.

Лизинг.

Лизинг – это совокупность экономических и правовых отношений, при которых лизингодатель обязуется приобрести в собственность имущество, указанное лизингополучателем, у определенного им продавца и предоставить за плату во временное владение и пользование с правом последующего выкупа, лизингополучателю данное имущество. Выбор продавца и приобретаемого имущества может осуществляться лизингодателем, если это предусмотрено договором лизинга.

⁴Гончаров А.И. Деньги. Кредит. Банки. Волгоград, 2011. С. 235.

Основные участники лизинговой операции:

1) лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое обязано принять предмет лизинга на определенных условиях во временное владение и пользование за определенную плату, на определенный срок в соответствии с договором лизинга;

2) лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество, за счет привлеченных и (или) собственных средств, и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю на определенных условиях во временное владение и пользование за определенную плату, на определенный срок и с условиями перехода или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. Как уже было отмечено выше, в качестве лизингодателя может выступать коммерческий банк, кредитная небанковская организация, лизинговая компания. Лизингодателем может быть и как юридическое, так и физическое лицо;

3) поставщик или продавец – физическое или юридическое лицо, которое продает в обусловленный срок имущество лизингодателю, в соответствии с договором купли – продажи с лизингодателем, являющееся предметом лизинга. Продавец обязан в соответствии с условиями договора купли – продажи передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю. Так же, продавец, в пределах одного лизингового правоотношения, может одновременно выступать в качестве лизингополучателя. Любой из субъектов лизинга может быть как резидентом Российской Федерации, так и нерезидентом Российской Федерации;

4) страховщик – это страховая компания, которая, как правило, является партнером лизингодателя или лизингополучателя. Она участвует в сделке лизинга, путем осуществления страхования имущественных, транспортных и прочих видов рисков, которые связаны с предметом лизинга и/или сделкой лизинга. Главной функцией страховщика в лизинговой операции является составление страхового договора при заключении сделки между лизингополучателем и

лизингодателем. В отличие от других участников, при заключении лизинговой сделки участие страховщика необязательно. Он привлекается лишь в тех случаях, когда требуется страхование сделки.

Факторинг.

В Российском законодательстве под факторингом понимают договор финансирования под уступку денежного требования (Д.ф.п.у.д.т.). «Договор, по которому одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Денежное требование к должнику может быть уступлено предприятием-клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом. Обязательства финансового агента по Д.ф.п.у.д.т. могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации. Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование)».

«Денежное требование, являющееся предметом уступки, должно быть определено в договоре клиента с финансовым агентом таким образом, который позволяет идентифицировать существующее требование в момент заключения договора, а будущее требование – не позднее чем в момент его возникновения».

«При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требова-

ния, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события».

«Уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если между клиентом и его должником существует соглашение о ее запрете или ограничении»⁵

1.2 Принципы кредитования

Принципами кредитования являются:

1) возвратность – предполагает, что переданные в долг ценности будут возвращены продавцу кредита(кредитору). «Форма ценностей, чаще всего денежная, оговаривается заранее в кредитном соглашении. В современных условиях в кредитных соглашениях принято оговаривать способы страхования кредитного риска, так как нарушение принципа возвратности может нанести непоправимый ущерб кредитору. Возвратность и платность ссуды обеспечивает целевая направленность кредитования. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости – это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке. Рассматривая законы кредита, следует признать, что движение ссуженной стоимости зависит от источников ее образования. Если такая зависимость существует, то ее можно выразить в виде определенного закона»⁶;

2) срочность кредитования – это естественная форма обеспечения возвратности кредита. Она означает, что ссуда должна быть не просто возвращена, а возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Время функционирования кредита оказывается зависимым от ряда факторов, в том числе времени высвобождения ресурсов. Чем больше время, на которое высвобождена стоимость у кредитора, тем шире возможности увеличения продолжи-

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. ст. 824 [Электронный ресурс]: принят Гос. Думой 21 октября 1994 г.: по состоянию на 29.06.2015 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁶Лаврушин О.И. Деньги. Кредит, Банки. М., 2014. С. 206.

тельности ее функционирования в хозяйстве заемщика. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступления в новый оборот.

«Все это позволяет уточнить временные границы функционирования кредита, сделать вывод о том, что движение ссуженной стоимости в каждой хозяйственной сделке ограничено. Временные границы ссуженной стоимости, возможности ее предоставления только на определенный срок обуславливают и временный характер существования кредитора и заемщика. В результате временный характер функционирования кредита становится атрибутом отношений не отдельных его частей, а законом кредита как целого, законом, воспроизводящим зависимость кредита от продолжительности высвобождения ссуженной стоимости и ее использования в кругообороте средств. Закон кредита, отражающий подобную его зависимость, предполагает, в частности, удовлетворение только временных потребностей субъектов воспроизводства в использовании позаимствованной стоимости»⁷;

3) принцип платности кредита означает, что заемщик обязуется внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока;

4) обеспеченность кредита – дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение. Означает, что кредит должен быть обеспечен залоговым имуществом и (или) поручительством третьих лиц. При кредите осуществляется взаимодействие с реально созданными стоимостями, его движение во многом обусловлено следующим обстоятельством: имеются ли в распоряжении кредитора реальные средства, которые могут быть переданы заемщику. Данный принцип, регулирующий зависимость кредита от источников его образования, определим как принцип равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами;

5) целевая направленность – создает условия для соблюдения принципов возвратности и платности ссуд, а также в определенной степени и их срочно-

⁷ Лаврушин О.И. Деньги. Кредит, Банки. М., 2014. С. 206.

сти. Данный принцип предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования, которая оговаривается в кредитном соглашении. Возможность четкого представления кредитора о возможности заемщика по возврату ссуды в срок с процентами дает целевая направленность ссуды. Наиболее стабильным считается кредитование на производственные цели, так как вложенные деньги дают реальную отдачу – прибыль;

б) принцип дифференцированности кредита означает, что к каждому заемщику, в зависимости от его реальных возможностей погасить ссуду, применяется различный подход.

1.3 Организация процесса кредитования

Требования к процессу выдачи кредитов.

Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы, которые определяют его кредитную и учетную политику, а также подходы к ее реализации. Так же банк разрабатывает и утверждает документы, которые определяют распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, которые в свою очередь включают в себя внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов, а так же процедуры принятия решений о размещении денежных средств непосредственно самим банком.

Банк выдает кредиты в следующем порядке: для юридических лиц банк осуществляет зачисление средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет (далее – счета) в безналичной форме; для физических лиц банк так же осуществляет зачисление средств на счет лица в банке в безналичной форме, либо наличными, путем выдачи средств через кассу банка; юридическим и физическим лицам кредиты в иностранных валютах выдаются только в безналичной форме.

«Кредит выдается на основании распоряжения, соответствующим образом составленного специалистами кредитного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. Центральный Банк России устанавливает порядок, по которому Банк-кредитор обязан создавать ре-

зервы на возможные потери от кредитной деятельности»⁸.

«Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа)»⁹.

Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), но решение о заключении договора потребительского кредита (займа) не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского кредита (займа). При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застра-

⁸Бабичев Ю.А. Банковское дело. М., 2011. С. 194.

⁹О потребительском кредите (займе).ст. 7 [Электронный ресурс] : ФЗ № 353-ФЗ (принят Гос. Думой 13 декабря 2013 г.: по состоянию на 21.07.2014 г.]. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

ховать иной страховой интерес заемщика. «Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования. В договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию. При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита

(займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа) (далее – график платежей по договору потребительского кредита (займа)). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования»¹⁰.

Требования к процессу возврата клиентом кредита и уплаты процентов за кредит:

Процесс возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за него осуществляется следующими способами:

- списанием по платежному поручению заемщика средств с его счета;
- списанием средств со счета заемщика, который обслуживается в другом банке, на основании платежного требования банка-кредитора. Средства могут быть списаны без акцепта владельца счета, в случае если это предусмотрено договором и заемщик письменно уведомил банк, в котором открыты его счета, о своем согласии на такое списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением;
- списанием средств со счета заемщика (юридического лица), который обслуживается в самом банке-кредиторе, на основании платежного требования последнего (в безакцептном порядке, если это предусмотрено в договоре);
- перечислением средств со счетов заемщиков (физических лиц) на основании их письменных распоряжений, взносом наличных в кассу банка-кредитора, удержанием из сумм, причитающихся на оплату труда заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора), а так же переводом ими денег через предприятия связи или другие кредитные организации.

«Кредиты, выданные в иностранных валютах погашаются в безналичной форме. В установленный в договоре/соглашении день (день уплаты процентов и/или погашения основного долга) работник бухгалтерии, ответственный за ве-

¹⁰ О потребительском кредите (займе).ст. 7 [Электронный ресурс] : ФЗ № 353-ФЗ (принят Гос. Думой 13 декабря 2013 г.: по состоянию на 21.07.2014 г.]. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

дение счета заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, либо оформляет бухгалтерскими проводками факт уплаты процентов и/или погашения основного долга, либо (при неисполнении или ненадлежащем исполнении клиентом своих обязательств по договору) переносит возникшую задолженность клиента на счета для учета просроченной задолженности»¹¹.

При существующей задолженности по кредитам, безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания, банк в установленном порядке списывает данную задолженность с баланса за счет средств специально формируемого на такой случай резерва, а при недостатке резервных средств, данная задолженность относится на убытки отчетного года.

До принятия решения о целесообразности предоставления кредита банк-кредитор обязан:

1) тщательно изучить все предоставленные заемщиком документы, включая планы маркетинга, производства и управления, бизнес-план, прогноз денежных потоков заемщика на период погашения предоставляемого ему кредита (график поступлений и платежей заемщика); технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредитуемой сделки;

2) проверить достоверность кредитуемой сделки, изучить кредитную историю заемщика, проанализировать вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам заемщика, в том числе просроченной, проверить полномочия должностных лиц заемщика, которые будут подписывать кредитный договор, проверить наличие и качество обеспечения (залога, гарантии, поручительства, страхового полиса и др.), оценить полученную информацию.

Подготовка и заключение кредитного договора.

Заключение кредитных договоров проходит несколько этапов:

– подготовка проекта кредитного договора. Проект кредитного договора составляется с указанием вида кредита, суммы, срока, обеспечения на основе заявки клиента-заемщика;

¹¹Белоглазова Г.Н. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. М., 2011. С. 72.

– рассмотрение руководством банка составленного проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита. На данном этапе банки определяют:

а) кредитоспособность заемщика, т.е. способность заемщика своевременно вернуть ссуду;

б) возможность банка предоставить кредит в требуемых клиентами размерах исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет привлечения межбанковских кредитов, привлечения депозитов, рефинансирования в Центральном Банке Российской Федерации.

«По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй»¹²;

– корректировка клиентом и банком-кредитором проекта кредитного договора до взаимоприемлемого варианта;

– подписание кредитного договора обеими сторонами, то есть придание ему силы юридического документа.

Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона. Дого-

¹²О потребительском кредите (займе).ст. 7 [Электронный ресурс] : ФЗ № 353-ФЗ (принят Гос. Думой 13 декабря 2013 г.: по состоянию на 21.07.2014 г.]. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

вор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита (займа) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида.

«Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором»¹³.

В договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

«При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заем-

¹³О потребительском кредите (займе).ст. 7 [Электронный ресурс] : ФЗ № 353-ФЗ (принят Гос. Думой 13 декабря 2013 г.: по состоянию на 21.07.2014 г.]. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

щика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита (займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа) (далее – график платежей по договору потребительского кредита (займа)). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования»¹⁴.

Согласно ст. 421 ГК РФ «граждане и юридические лица свободны в заключении договора».

Принуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ или добровольно принятым обязательством.

Согласно ст. 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

¹⁴О потребительском кредите (займе).ст. 7 [Электронный ресурс] : ФЗ № 353-ФЗ (принят Гос. Думой 13 декабря 2013 г.: по состоянию на 21.07.2014 г.]. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

Объектом исследования данной работы является кредитная организация Публичное акционерное общество «Сбербанк России», которая находится и осуществляет кредитную деятельность в городе Благовещенск Амурской области.

Организация основана 22 марта 1991 года.

Организационно правовая форма предприятия – Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Учредительным документом ПАО «Сбербанк России» является устав. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 (шестьдесят семь миллиардов семьсот шестьдесят миллионов восемьсот сорок четыре тысячи) рублей и разделен на 21 586 948 000 (двадцать один миллиард пятьсот восемьдесят шесть миллионов девятьсот сорок восемь тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 3 (три) рубля, и 1 000 000 000 (один миллиард) привилегированных акций, номинальной стоимостью 3 (три) рубля. Форма собственности – частная. Код ОКПО00032537. Код ОКВЭД65. 12. Код ОГРН – 1027700132195. Код ОКТМО 45397000000. Код ОКАТО 45293554000.

Предметом деятельности ПАО «Сбербанк России» является: банковские услуги корпоративным клиентам, банковское обслуживание крупного, малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги частным лицам и инвестиционно-банковские и финансовые услуги.

Виды деятельности ПАО «Сбербанк России» (в соответствии с кодами ОКВЭД, указанными при регистрации): деятельность банков и кредитных организаций, прочее денежное посредничество, предоставление кредита, предоставление займов промышленности, предоставление услуг по обеспечению кредитных карточек, брокерская деятельность, эмиссионная деятельность, депозитарная деятельность.

Нормативными документами, регулирующими деятельность банка явля-

ются: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», положение ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», и другими положениями и инструкциями Центрального Банка Российской Федерации.

Целью создания и деятельности Банка является получение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, проведения расчетов в наличной и безналичной формах по поручению физических и юридических лиц, а так же максимальное удовлетворение потребностей клиентов в качественных финансово-банковских услугах.

ПАО «Сбербанк России» – крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю ПАО «Сбербанк России» приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Банк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50 % акций Банка владеют российские и международные инвесторы.

Услугами ПАО «Сбербанк России» пользуются более 135 миллионов физических лиц и более 1 миллиона предприятий в 22 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: около 17 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах.

Миссия Банка – обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в

банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Традиционно, основой ресурсной базы банка являются средства физических лиц. Вместе с тем, в первые годы после акционирования банк практически сразу приступил к операциям с юридическими лицами, включая расчетно-кассовое обслуживание и кредитование.

В настоящее время средства физических лиц, привлеченные во вклады, составляют более 70 % в структуре всех привлеченных средств банка.

Банк активно развивает операции с иностранной валютой. Начав с привлечения вкладов и осуществления валютнообменных операций, в настоящее время Сбербанк России осуществляет весь спектр возможных операций с иностранной валютой с физическими и юридическими лицами.

ПАО «Сбербанк России» сегодня—это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150 российской семье.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года). Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46 % вкладов населения, 38,7 % кредитов физическим лицам и 32,2 % кредитов юридическим лицам.

ПАО «Сбербанк России» сегодня – это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Только в России у банка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Спектр услуг ПАО «Сбербанк России» для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до

банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, банк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 миллионов активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 миллионов активных пользователей);
- Одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 86 тысяч устройств).

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

Среди клиентов банка – более 1 миллиона предприятий (из 4,5 миллионов зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35 % корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Приоритетными направлениями деятельности ПАО «Сбербанк России» являются:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и

ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.;

– операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 года. Кроме того, ПАО «Сбербанк России» имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а так же на деятельность по управлению ценными бумагами¹⁵.

2.2 Организационно-управленческая структура предприятия

Организационно-управленческая структура ПАО «Сбербанк России» является линейной. Структура управления линейного типа сохраняет принцип единоначалия.

Управленческая структура ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Управленческая структура ПАО «Сбербанк России»

Организацию возглавляет управляющий филиала, который выполняет

¹⁵Сбербанк, ПАЛ [Электронный ресурс] : офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 07.05.2016.

функцию общего руководства, организует работу и эффективное взаимодействие аппарата управления и структурных подразделений. Он устанавливает очередность в решении комплекса задач, определяя тем самым главную задачу, а так же время и конкретных исполнителей. На основе этого в организации работают высококвалифицированные специалисты и обеспечивают наилучшие условия руководителю для решения более важных, глобальных проблем.

Специалист по кадрам вступает во взаимоотношения с работниками отдела по вопросам организации учета кадров. Взаимоотношения специалиста по кадрам с отделами устанавливаются в соответствии с утвержденной должностной инструкцией.

В бухгалтерии формируется информация о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации, обеспечивается контроль за наличием и движением имущества, организуется учет материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, составляются отчеты по результатам работы банка.

Юридический отдел призван защищать права и интересы банка, активно использовать средства для укрепления финансового положения банка и улучшения экономических показателей его работы, а так же оказывать помощь в деле обеспечения законности в деятельности банка.

Целью деятельности отдела по обслуживанию юридических и физических лиц является привлечение денежных средств от юридических и физических лиц, путем открытия и ведения банковских счетов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, а так же операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Организационная структура управления ПАО Сбербанк характеризуется:

- четким разделением ответственности и компетенции;
- простой формой иерархических коммуникаций;
- наличием стандартов и правил;
- осуществлением найма на работу в соответствии с квалификационными

требованиями.

Все подразделения организации действуют в процессе ее деятельности взаимосвязано. Для них четко определены регламент работы каждого звена, методы и формы их взаимосвязи. С этой целью определены права, обязанности и ответственность каждого работника.

Нами был проведен анализ основных экономических показателей деятельности организации за 2013 – 2015 годы. Результаты проведенного анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика показателей финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

в тыс. руб.

Показатель	Значение показателя по годам			Абсолютное изменение		Тпр, в процентах	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Доходность банка	0,023	0,014	0,010	-0,009	-0,005	-38,327	-32,794
Норма прибыли на капитал	0,195	0,157	0,094	-0,038	-0,063	-19,552	-40,250
Достаточность капитала	0,119	0,091	0,103	-0,028	0,011	-23,338	12,479
Прибыльность	5,573	4,593	3,223	-0,980	-1,370	-17,592	-29,827

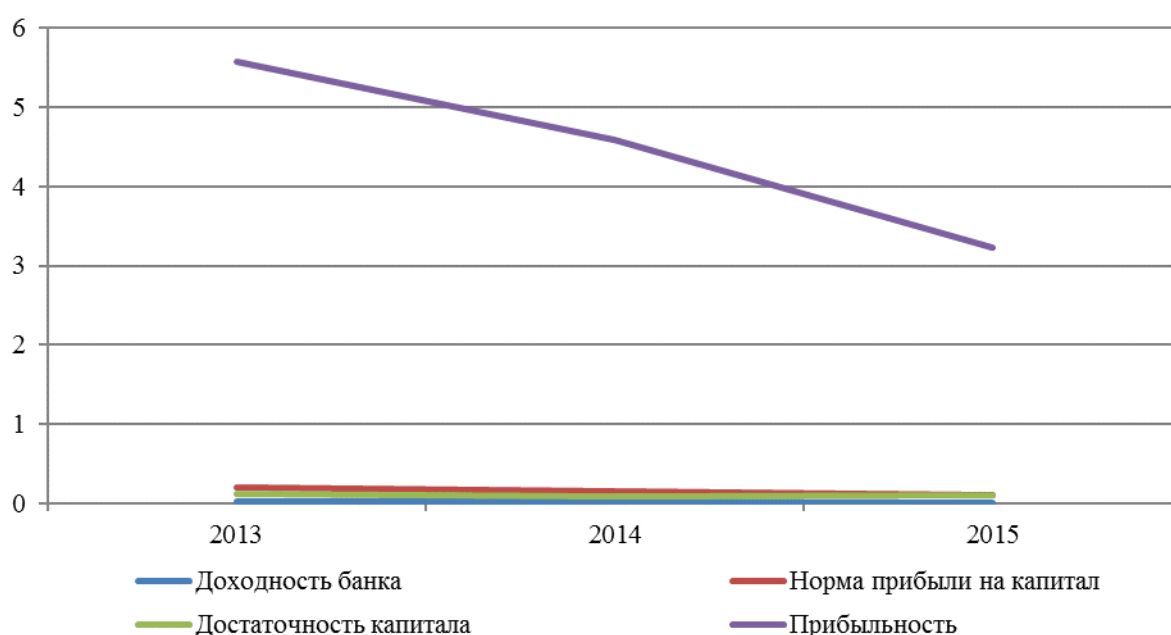


Рисунок 2 – Динамика показателей финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Проанализировав данные таблицы 2 можно отметить, что, эффективность размещения активов банка к 2014 году снизилась на 38 %, и еще почти на 30 % к 2015 году. Прибыль, приходящаяся на 1 рубль так же снизилась на 19 % к 2014 году и к 2015 году снизилась еще на 40 %. Показатель достаточности капитала банка к 2014 году снизился на 23 %, но к 2015 увеличился году на 12 %. Прибыль, приходящаяся на 1 рубль акционерного капитала, снизилась к 2014 году на 17 %, а к 2015 – на 30 %.

2.3 Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» по бухгалтерскому балансу и оценка его ликвидности за 2013 – 2015 годы

Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса является частью анализа имущественного положения организации при анализе финансового состояния предприятия. Анализ активов и пассивов баланса позволяет проследить динамику их состояния в анализируемом периоде.

Результаты проведенного анализа активов и пассивов за 2013 - 2015 гг. на предприятии ПАО «Сбербанк России» представлены в таблицах 3 – 6.

Таблица 3 – Анализ динамики активов по бухгалтерскому балансу за 2013 - 2015 гг. ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Значение показателя по годам в млн. руб.			Абсолютные изменения, в млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	717319	1240712	742789	523392	- 97922	72,97	-40,13
Средства кредитных организаций в ЦБ	408802	369675	586685	-39126	217009	-9,57	58,70
Обязательные резервы	112129	142522	118363	30392	-24158	27,11	-16,95
Средства в кредитных организациях	94301	356487	355984	262186	-502	278,03	-0,14
Финансовые активы, оцениваемые по	144662	825688	405977	681025	- 19710	470,77	-50,83

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая ссудная задолженность	11978006	15889379	16869803	3911372	980424	32,65	6,17
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1744228	1745489	2316356	1261	570866	0,07	32,71
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310871	385839	536732	74968	150892	24,12	39,11
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403987	366474	436472	-37513	69998	-9,29	19,10
Требование по текущему налогу на прибыль	261	67057	19774	66796	-47283	25569,43	-70,51
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468069	478611	477354	10542	-1256	2,25	-0,26
Прочие активы	315457	407183	505716	91726	98532	29,08	24,20
Всего активов	16275097	21746760	22706916	5471662	960155	33,62	4,42

Исходя из данных таблицы 3, мы видим, что денежные средства в 2014 году возросли на 72 %, а к 2015 году они снизились на 40 %. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2014 году снизились на 39126895 тыс. руб. или на 10 %, но к 2015 году они возросли практически на 60 % (217 009 680 тыс. руб.). Обязательные резервы увеличились к 2014 году на 30 %, и снизились к 2015 году на 17 %. Средства в кредитных организациях с увеличилась к 2014 году на 280 %.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток к 2014 году возросли практически на 500 %, поэтому их снижение в 2015 году на 50 % не было особенно ощутимым. Чистая ссудная за-

долженность увеличилась к 2014 году на 30 %, к 2015 году она так же возросла на 7 %. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы к 2015 году увеличились на 30 %. Инвестиции в дочерние и зависимые организации увеличиваются с каждым годом на 20 – 40 %.

Требования по текущему налогу на прибыль к 2014 году увеличились на 25 600 % или на 19774223 тыс. руб. Их снижение к 2015 году на 70 % не было ощутимым за счет такого роста.

Анализ структуры активов по бухгалтерскому балансу за 2013 - 2015 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ структуры активов по бухгалтерскому балансу за 2013 - 2015 гг. ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2013 г. в млн. руб.	Удельный вес, в процентах	2014 г. в млн. руб.	Удельный вес, в процентах	2015 г. в млн. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	717319	4,41	1240712	5,71	742789	3,27
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408802	2,51	369675	1,70	586685	2,58
Обязательные резервы	112129	В том числе 0,69	142522	В том числе 0,66	118363	В том числе 0,52
Средства в кредитных организациях	94301	0,58	356487	1,64	355984	1,57
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144662	0,89	825688	3,80	405977	1,79
Чистая ссудная задолженность	11978006	73,60	15889379	73,07	16869803	74,29
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1744228	10,72	1745489	8,03	2316356	10,20
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310871	В том числе 1,91	385839	В том числе 1,77	536732	В том числе 2,36
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403987	2,48	366474	1,69	436472	1,92
Требование по текущему налогу на прибыль	261	0,00	67057	0,31	19774	0,09

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468069	2,88	478611	2,20	477354	2,10
Прочие активы	315457	1,94	407183	1,87	505716	2,23
Всего активов	16275097	100,00	21746760	100,00	22706916	100,00



Рисунок 3 – Структура активов по бухгалтерскому балансу ПАО «Сбербанк России» за 2015 г.

Проанализировав данную таблицу можно сделать вывод, что самый большой удельный вес в структуре активов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России» имеет чистая ссудная задолженность, ее удельный вес в 2013 году составил 74 % или 11 978 006 945 тыс. руб., в 2014 году – 73 % или 15 889 379 335 тыс. руб., в 2015 году ее удельный вес составил 74 % или 16 869 803 465 тыс. руб. Самый низкий удельный вес имеют требования по текущему налогу на прибыль.

Анализ динамики пассивов по бухгалтерскому балансу за 2013-2015 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ динамики пассивов по бухгалтерскому балансу за 2013 -

2015 г. ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Значение показателя по годам, млн. руб.			Абсолютные изменения, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1967035	3515817	768989	1548782	-2746828	78,74	-78,13
Средства кредитных организаций	630459	794856	618363	164397	-176492	26,08	-22,20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035	14026723	17722423	2898688	3695699	26,05	26,35
Вклады физических лиц	7586125	7999051	10221284	412925	2222233	5,44	27,78
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34050	617944	228167	583893	-389776	1714,79	-63,08
Выпущенные долговые обязательства	404518	513402	647694	108883	134291	26,92	26,16
Прочие обязательства	144796	216252	256566	71456	40314	49,35	18,64
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31000	36530	37805	5529	1274	17,84	3,49
Всего обязательств	14339896	19764421	20378763	5424525	1265	37,83	5,95
Источники собственных средств							
Средства акционеров	67760	67760	67760	-	-	-	-
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	-	-	-	-
Резервный фонд	3527	3527	3527	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7888	-197450	-46427	-189562	151023	2403,08	-76,49
Переоценка основных средств	82570	80536	66357	-2034	-14179	-2,46	-17,61
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1183526	1488697	1790492	305170	301795	25,78	20,27

1	2	3	4	5	6	7	8
Неиспользованная прибыль за отчетный период	377649	311212	218387	-66436	-92825	-17,59	-29,83
Всего источников собственных средств	1935201	1982338	2328152	47137	345814	2,44	17,44
Всего пассивов	16275097	21746760	22706916	5471662	960155	33,62	4,42

Проанализировав данную таблицу, мы можем сделать вывод, что общая сумма пассивов к 2014 г. увеличилась практически на 34 % или на 5471662914 тыс. руб., к 2015 году так же произошло увеличение пассивов но на 4 % или на 960 155 949 тыс. руб. На увеличение данного показателя в 2014 году повлияло увеличение обязательств, а именно нескольких показателей, таких как кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, они увеличились практически на 80 % (1 548 782 397 тыс. руб.), Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые увеличились на 1 715 % (на 583 893 936 тыс. руб.); прочие обязательства увеличились практически на 50 % или на 71 456 921 тыс. руб.

На незначительный рост пассивов к 2015 году так же оказало влияние снижение роста обязательств, в частности показателей, таких как кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, они снизились практически на 80 % (2 746 828 712 тыс. руб.). Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые снизились на 60 % (на 389 776 997 тыс. руб.). Так же произошли снижения показателей в источниках собственных средств, таких как Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые снизились на 80 % (151 023 161 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за отчетный период, снизившаяся на 30 % (92 825 тыс. руб.). Однако, несмотря на значительное снижение данных показателей, общая сумма источников собственных средств увеличилась на 18 % или на 345 814 110 тыс. руб.

Анализ структуры пассивов по бухгалтерскому балансу за 2013 - 2015 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ структуры пассивов по бухгалтерскому балансу за 2013 - 2015 гг. ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2013 г., млн. руб.	Удельный вес, в процентах	2014 г. , млн. руб.	Удельный вес, в процентах	2015 г. , млн. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1967035	12,09	3515817	16,17	768989	3,39
Средства кредитных организаций	630459	3,87	794856	3,66	618363	2,72
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035	68,37	14026723	64,50	17722423	78,05
Вклады физических лиц	7586125	46,61	7999051	36,78	10221284	45,01
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34050	0,21	617944	2,84	228167	1,00
Выпущенные долговые обязательства	404518	2,49	513402	2,36	647694	2,85
Прочие обязательства	144796	0,89	216252	0,99	256566	1,13
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31000	0,19	36530	0,17	37805	0,17
Всего обязательств	14339896	88,11	19764421	90,88	20378763	89,75
Источники собственных средств						
Средства акционеров	67760	0,42	67760	0,31	67760	0,30
Эмиссионный доход	228054	1,40	228054	1,05	228054	1,00
Резервный фонд	3527	0,02	3527	0,02	3527	0,02
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7888	-0,05	-197450	-0,91	-46427	-0,20
Переоценка основных средств	82570	0,51	80536	0,37	66357	0,29
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1183526	7,27	1488697	6,85	1790492	7,89
Неиспользованная прибыль за отчетный период	377649	2,32	311212	1,43	218387	0,96
Всего источников собственных средств	1935201	11,89	1982338	9,12	2328152	10,25
Всего пассивов	16275097	100,00	21746760	100,00	22706916	100,00



Рисунок 4 - Структура пассивов по бухгалтерскому балансу ПАО «Сбербанк России» за 2015 г.

Проанализировав данную таблицу можно сделать вывод, что самый большой удельный вес в структуре пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России» имеют обязательства которые составляют 80 – 90 % пассивов. Наибольший удельный вес в обязательствах имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их удельный вес составляет 70 % в 2013 году или 11 128 035 158 тыс. руб., в 2014 году – 65 % или 14 026 723 547 тыс. руб., и в 2015 году их удельный вес увеличился и составил практически 80 % или 17 722 423 458 тыс. руб. Самый низкий удельный вес имеет переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которая имеет отрицательное значение и составляет в 2013 году – - 0,05 % или - 7 888 290 тыс. руб., в 2014 году – - 0,91 % или – 197 450 451 тыс. руб., и в 2015 году – -0,2 % или – - 46 427 290 тыс. руб.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить полное и своевременное исполнение своих обязательств, Центральный Банк Российской Федерации устанавливает определенные нормативы, так называемые «нормативы ликвидности». Несоблюдение данных нормативов влечет за собой санкции в отношении банков, такие как штрафы и да-

же отзыв лицензии. Анализ ликвидности ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

в процентах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			Отклонение от норматива		
		2013	2014	2015	2013	2014	2015
Норматив мгновенной ликвидности банка, Н2	15	53,6	74,3	116,4	38,6	59,3	101,4
Норматив текущей ликвидности банка, Н3	50	58,5	66,4	154,4	8,5	16,4	104,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка, Н4	120	102,5	111,2	65,5	-17,5	-8,8	-54,5

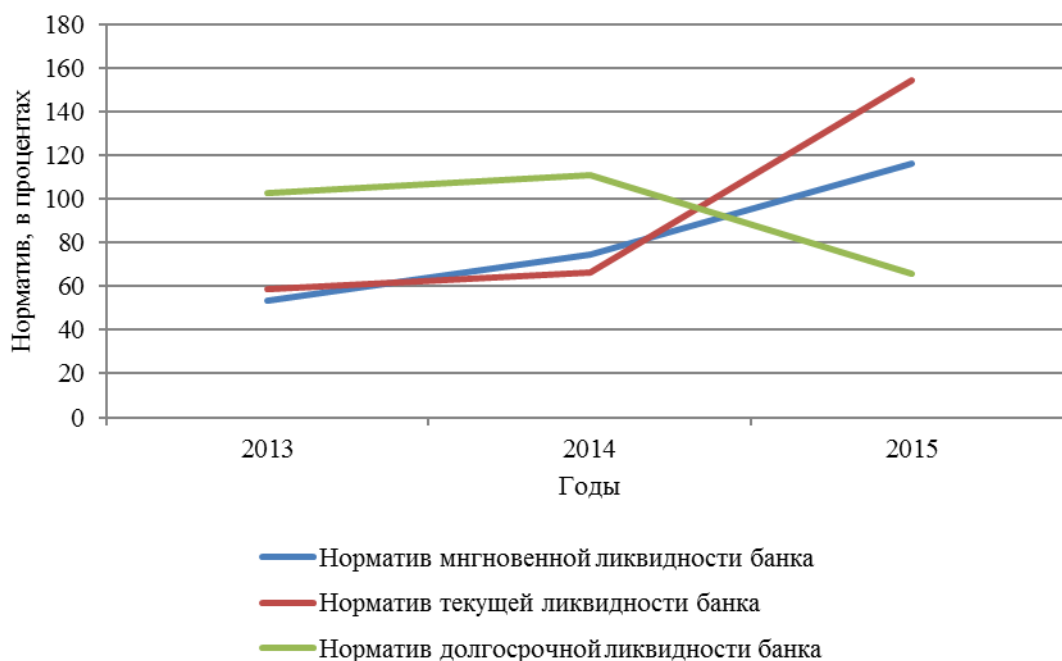


Рисунок 5 – Динамика показателей ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Исходя из данных таблицы 7, мы можем сделать вывод, что минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по

счетам до востребования выше нормативного значения на 40 – 100 %. По нормативу мгновенной ликвидности наблюдается рост с каждым годом, данный норматив составляет в 2013 году 54 %, в 2014 году – 74 %, в 2015 году – 116 %. Минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней так же выше нормативного значения на 8 - 100 процентных пунктов. По данному нормативу так же наблюдается рост: в 2013 году он составляет 8,5 %, в 2014 году – 16 %, в 2015 году – практически 100 %. Максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года ниже допустимого значения на 10 – 50 %. К 2014 году по данному нормативу наблюдается снижение, а к 2015 – рост практически на 40 процентных пунктов. В 2013 году он составляет -18 %, в 2014 году - 9 %, в 2015 году - 50 %.

2.4 Анализ финансовых результатов и рентабельности ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 годы

Финансовый результат – это комплексное понятие, которое отражает совместный результат от коммерческой деятельности, а также конечный результат финансовой деятельности в виде прибыли и чистой прибыли. Под конечным финансовым результатом понимается разность доходов и расходов в разрезе различных видов и деятельности в целом.

Таблица 8 – Анализ динамики объёма доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

Показатель	Значение показателя по годам, млн. руб.			Абсолютные изменения, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы							
От банковских операций и других сделок	1461955	1935190	2301461	473234	366270	32,37	18,93

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Операционные доходы	7942034	42652983	88690746	34710948	46037763	437,05	107,94
Прочие доходы	12657	43029	66310	30371	23281	239,95	54,11
Итого доходов	9416647	44631202	91058517	35214554	46427315	373,96	104,02
Расходы							
По банковским операциям и другим сделкам	558812	889658	1350294	330846	460636	59,21	51,78
Операционные расходы	8415322	43417652	89426668	35002330	46009016	415,94	105,97
Прочие расходы	12345	22927	57115	10581	34188	85,71	149,12
Итого расходов	8986480	44424507	90834078	35438027	46409570	394,35	104,47

Проанализировав данные таблицы 8, мы можем сделать вывод, что общая сумма доходов и расходов банка с каждым годом увеличивается. Доходы банка увеличиваются в основном за счет увеличения операционных доходов. К 2014 году они увеличились на 440 % (34 710 948 539 тыс. руб.).

К 2015 году они увеличились на 100 % или на 46 037 763 052 тыс. руб. доходы от банковских операций и других сделок так же увеличиваются с каждым годом на 30 – 20 %. Прочие доходы так же увеличиваются с каждым годом на 200 – 50 %. Общая сумма расходов банка так же увеличивается за счет увеличения в основном операционных расходов. В 2014 году они увеличились на 400 % или на 35 002 330 124 тыс. руб., к 2015 году – на 100 % или на 46 009 016 026 тыс. руб. Расходы по банковским операциям и другим сделкам в 2014 году увеличились на 60 % (330 846 075 тыс. руб.), а в 2015 году они увеличились еще на 50 % (460 636 469 тыс. руб.).

Прочие расходы к 2014 году возросли на 85 % (10 581 664 тыс. руб.), а к 2015 году – на 150 % (34 188 037 тыс. руб.). Можно сделать вывод, что доходы и расходы увеличиваются пропорционально друг другу, а так же банк имеет профицит бюджета, который составляет в 2013 году 430 167 672 тыс. руб., в 2014 году – 206 694 304 тыс. руб., в 2015 году – 224 439 481 тыс. руб.

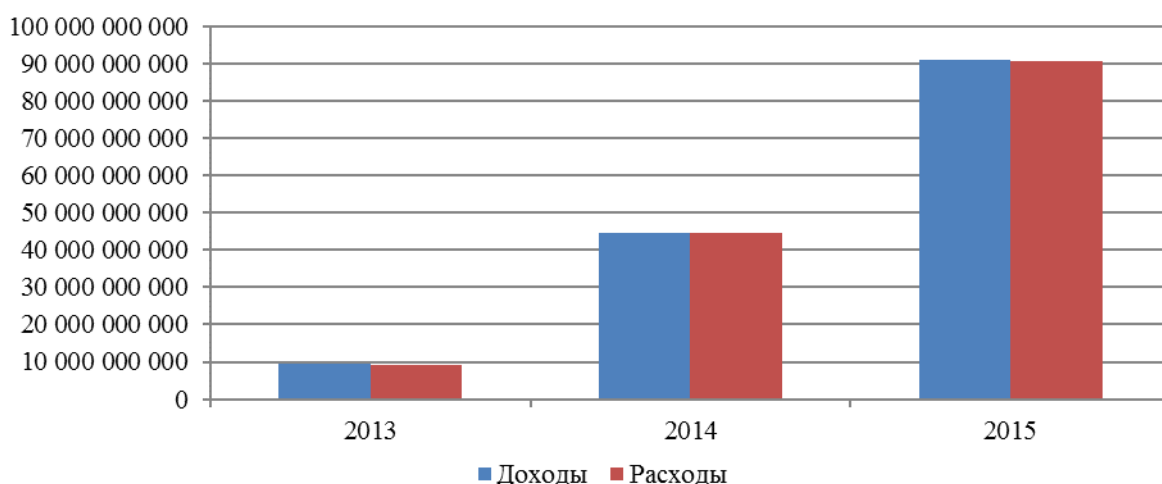


Рисунок 6 – Динамика объема доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013- 2015 гг.

Таблица 9 – Анализ структуры доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

в тыс. руб.

Показатель	2013 г., млн. руб.	Удельный вес, в про- центах	2014 г., млн. руб.	Удель- ный вес, в процен- тах	2015 г., млн. руб.	Удель- ный вес, в про- центах
Доходы						
От банковских операций и других сделок	1461955	15,53	1935190	4,34	2301461	2,53
Операционные доходы	7942034	84,34	42652983	95,57	88690746	97,40
Прочие доходы	12657	0,13	43029	0,10	66310	0,07
Итого доходов	9416647	100,00	44631202	100,00	91058517	100,00
Расходы						
По банковским операциям и другим сделкам	558812	6,22	889658	2,00	1350294	1,49
Операционные расходы	8415322	93,64	43417652	97,73	89426668	98,45
Прочие расходы	12345	0,14	22927130	0,05	57115	0,06
Итого расходов	8986480	100,00	44424507	100,00	90834078	100,00

Анализирую таблицу 9, мы можем сделать вывод, что самый большой удельный вес в доходах имеют операционные доходы, за анализируемый период, они составляют 85 % - 97 % от общей суммы доходов. В 2013 году они составили 85 % или 7 942 034 464 тыс. руб., в 2014 году – 95 % или 42 652 983 003 тыс. руб., в 2015 году – 88 690 746 055 тыс. руб. Самый низкий удельный вес в структуре доходов банка имеют прочие доходы, в 2013 г. они составили 0,13 %

(12 657 603 тыс. руб.), в 2014 году – 0,1 % (43 029 005 тыс. руб.), в 2015 году они 0,07 % (66 310 765 тыс. руб.). Самый большой удельный вес в структуре расходов имеют так же операционные расходы, которые составляют в основном 97 % от всей суммы расходов. В 2013 году их удельный вес составлял 93 % (8 415 322 417 тыс. руб.), в 2014 году – 97 % (43 417 652 541 тыс. руб.), а в 2015 году – 98 % (89 426 668 567 тыс. руб.). Так же самый низкий удельный вес имеют прочие расходы, их показатель колеблется в анализируемом периоде от 0,14 % до 0,05 % (12345466 – 57115167 тыс. руб.).



Рисунок 7 – Структура доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

В экономической деятельности важна не только сумма прибыли, но и тот объем ресурсов, которые пришлось задействовать для достижения конечного результата. Соотношение между эффектами и затратами отражает рентабельность банковской деятельности. Результат анализа рентабельности ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ рентабельности ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

Наименование коэффициента	Формула расчета	Значение коэффициента на конец года, в процентах			Абсолютные изменения, в процентах	
		2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
Общий коэффициент рентабельности.	$K_p = П : Д \times 100 \%$	4,01	0,70	0,24	-3,31	-0,46

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент доходности собственного капитала.	$K_{дск} = П : УК \times 100 \%$	557,33	459,28	322,29	-98,05	-136,99
Коэффициент прибыльности активов.	$K_{па} = П : А$	0,02	0,01	0,01	-0,01	0,00
Коэффициент достаточности капитала	$K_{дк} = А : УК$	240,18	320,93	335,10	80,75	14,17

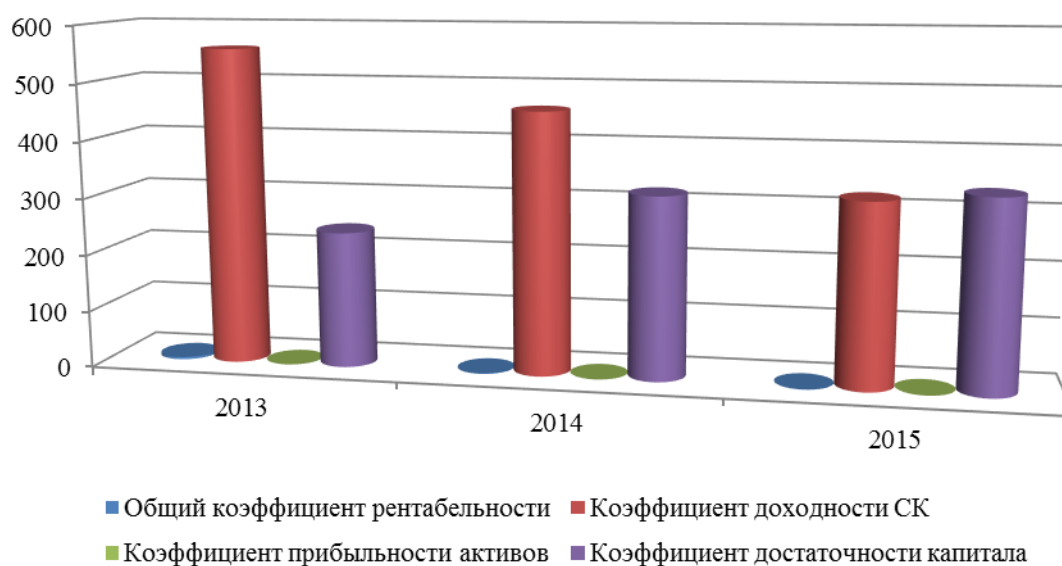


Рисунок 8 – Динамика показателей рентабельности ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

Анализ рентабельности ПАО «Сбербанк России» показал, что прибыльность банка снижается с каждым годом: в 2014 году она снизилась на 3 %, а в 2015 еще на 0,5 %. Прибыльность на единицу стоимости собственного капитала к 2014 году снизилась на 98 %, а к 2015 году этот показатель снизился еще на 140 %. Показатель прибыльности активов в 2013 году составил 0,02 %, а в 2014 и в 2015 годах снизился и составил 0,01 %. Так как норматив данного показателя составляет 0,005 - 0,065, можно сделать вывод, что Банк подвергает себя значительному риску. Это не является негативным фактором, скорее всего Банк удачно распоряжается своими активами, но при этом не исключены потенциально крупные потери. Коэффициент достаточности капитала за анализируемый период составлял от 240 % до 335 %, так как норматив по данному показателю составляет 0,005 - 0,065.

телю не ограничен, чем выше коэффициент, тем лучше, достаточно чтобы обязательства не превышали 90 % валюты баланса. В нашем случае данный коэффициент является приемлемым.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Анализ кредитных продуктов для юридических лиц ПАО «Сбербанк России»

Коммерческие банки представляют широкий диапазон банковских услуг, из которых наиболее важными считаются осуществление операций по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, населения, а также предоставление расчетно-кассовых и депозитных услуг.

ПАО Сбербанк может предложить юридическим лицам кредиты на пополнение оборотных и внеоборотных средств, рефинансирование кредитов, банковские гарантии, а так же кредиты на любые другие цели.

Анализ кредитных продуктов проводился на основе данных Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк. Альбом кредитных продуктов для клиентов малого бизнеса ПАО Сбербанк представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Альбом кредитных продуктов для клиентов малого бизнеса ПАО Сбербанк

Наименование	Цель	Сумма, руб.	Срок, мес.	Ставка, в процентах
Бизнес-гарантия	Дополнительное обеспечение исполнения обязательств по сделке	От 50000	До 36	От 2,66
Бизнес-доверие	Финансирование текущих потребностей	До 3000000	До 48	От 18,98
Бизнес-оборот	Пополнение оборотных средств	От 150000	До 48	От 14,80
Бизнес-овердрафт	Пополнение оборотных средств, покрытие кассовых разрывов	До 17000000	До 12	От 12,97
Бизнес-актив	Приобретение оборудования для использования в хозяйственной деятельности	От 150000	До 84	От 14,97
Бизнес-авто	Приобретение транспортных средств	От 150000	До 96	От 14,55
Бизнес-инвест	Приобретение имущества, проведение ремонта или строительства, рефинансирование текущей задолженности перед другими банками / лизинговыми компаниями	От 150000	До 120	От 14,82
Бизнес-недвижимость	Приобретение коммерческой недвижимости	От 150 000	До 120	От 14,74

Мы провели анализ выдачи данных кредитных продуктов в Дополнительном офисе Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 годы. Результаты анализа структуры выданных кредитных продуктов в 2015 году представлены на рисунке 9.

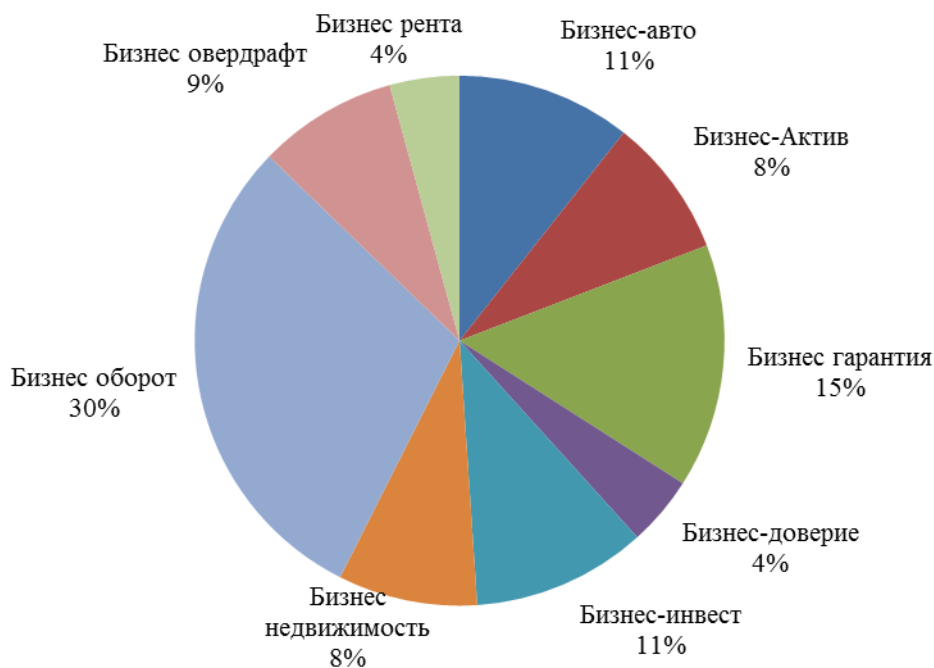


Рисунок 9 – Анализ структуры выданных кредитных продуктов в 2015 году

Исходя из данной диаграммы, мы можем сделать вывод, что наибольшую долю в кредитных продуктах ПАО Сбербанк занимает продукт «Бизнес-оборот», направленный на пополнение оборотных средств, его доля в общем объеме составляет в 2013 и в 2014 году практически 40 %. В 2015 году произошло снижение на 10 % и она составила 30 %. Так же неплохую долю занимают такие кредитные продукты как «Бизнес-овердрафт» и «Бизнес-инвест». Данные кредитные продукты направлены на покрытие кассовых разрывов («Бизнес-овердрафт»). Данный продукт имеет краткосрочный характер. «Бизнес-инвест» направлен на пополнение внеоборотных средств и наоборот, имеет долгосрочный характер. Популярность данных продуктов связана с тем, что предпринимателям удобно брать кредит на закупку оборотных средств и гасить его по мере поступления выручки. Так же предпринимателям выгодно приобретать вне-

оборотные средства с помощью инвестирования, либо с помощью данного продукта погасить свои обязательства перед другими банками. Наименьший удельный вес имеет такой продукт как «Бизнес-рента», это может быть связано с тем, что для получения данного кредита требуется под залог недвижимость, находящаяся в собственности, а так как большинство предпринимателей предпочитают арендовать помещения для ведения бизнеса, у них данного имущества для осуществления залога может не быть.

Результаты анализа динамики выданных кредитных продуктов представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Динамика выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 годы

Наименование	Значение показателя по годам			Абсолютное изменение		Тпр, в процентах	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Бизнес-авто	4	1	5	-3,00	4,00	-75,00	400,00
Бизнес-актив	2	-	4	-	-	-	-
Бизнес-гарантия	6	14	7	8,00	-7,00	133,33	-50,00
Бизнес-доверие	3	17	2	14,00	-15,00	466,67	-88,24
Бизнес-инвест	14	8	5	-6,00	-3,00	-42,86	-37,50
Бизнес-недвижимость	5	3	4	-2,00	1,00	-40,00	33,33
Бизнес-оборот	35	41	14	6,00	-27,00	17,14	-65,85
Бизнес-овердрафт	15	17	4	2,00	-13,00	13,33	-76,47
Бизнес-рента	1	5	2	4,00	-3,00	400,00	-60,00
Итого	85	106	47	21,00	-59,00	24,71	-55,66

Исходя из данной таблицы, мы видим, что к 2014 году выдача всех видов кредитных продуктов, кроме «бизнес инвест» и «Бизнес недвижимость» возросла. К 2015 году напротив - выдача всех видов кредитных продуктов, кроме «бизнес авто» и «Бизнес недвижимость» снизилась. Возможно, это связано с увеличением экономического кризиса в России, предприниматели стараются вложить свой капитал в недвижимость на долгосрочной основе. Что касается приобретения транспортных средств, возможно, это связано с увеличением в Благовещенске количества фирм занимающихся грузоперевозками и пассажи-

роперевозками. Данные фирмы, несмотря на кризисное состояние экономики, процветают, так как многие жители Благовещенска переезжают в другие города, в связи с открытием космодрома «Восточный».

В связи с тем, что данный Дополнительный офис Сбербанка специализируется на обслуживании микро и малого бизнеса, заёмщиками, как правило, являются индивидуальные предприниматели и общества с ограниченной ответственностью. Анализ структуры заемщиков данного дополнительного офиса представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ структуры заемщиков Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 годы

Заёмщик	2013 г.	Удельный вес, в процентах	2014 г.	Удельный вес, в процентах	2015 г.	Удельный вес, в процентах
Общество с ограниченной ответственностью	39	37,86	56	48,28	23	48,94
Индивидуальные предприниматели с образованием юридического лица	63	61,17	59	50,86	20	42,55
Закрытое акционерное общество	1	0,97	-	-	-	-
Колхоз	-	-	1	0,86	4	8,51
Итого	103	100	116	100	47	100

Наибольший удельный вес в доле заёмщиков по форме образования лица имеют Индивидуальные предприниматели с образованием юридического лица. В 2013 году они составляли 60 %, в 2014 - 50 % а в 2015 40 %. Это можно объяснить, тем, что предприниматели преимущественно регистрируются в форме ИП, так как упрощен порядок регистрации, налогообложения и ведения бизнеса. Второе место по уровню удельного веса занимают Открытые акционерные общества, которые составляют около 40 % - 50 %. В связи с тем, что с 2014 года Закрытые акционерные общества упразднили, мы рассматриваем их удельный вес только в 2013 году. он является наименьшим и составляет всего 1 %. в 2014 и 2015 году наименьшее количество кредитов было выдано колхозам. в 2014

году их удельный вес составлял 1 %, но к 2015 году он увеличился и составил практически 9 %.

Мы провели анализ динамики количества заёмщиков за 2013-2015 годы. Наглядно динамика заёмщиков представлена на рисунке 10.

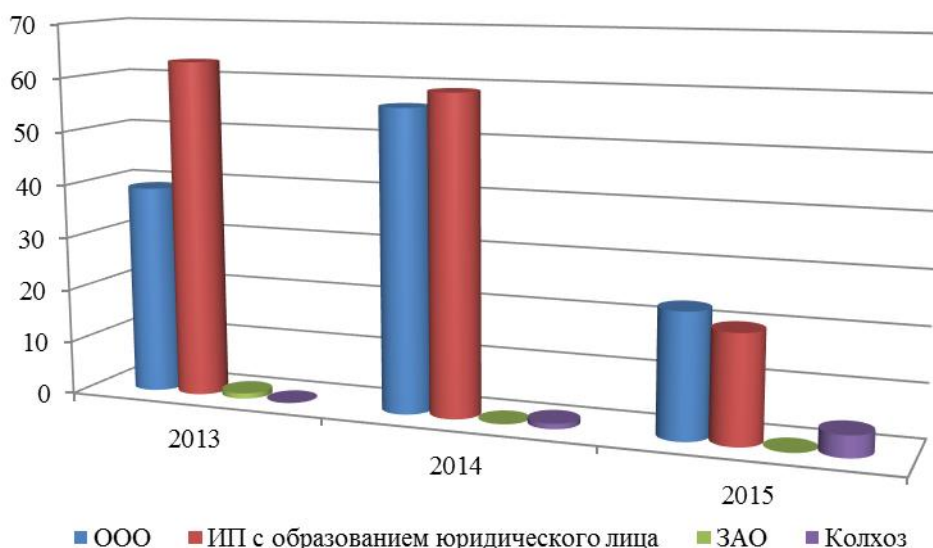


Рисунок 10 – Динамика количества заёмщиков Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636
ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 годы

Количество заёмщиков в форме ООО к 2014 году увеличилось на 40 %, однако к 2015 году снизилось на практически 60 %. Количество индивидуальных предпринимателей с образованием юридического лица снижается с каждым годом: к 2014 году они снизились на 40 %, а к 2015 еще практически на 70 %. В связи с тем, что заёмщики в форме колхоза появились только к 2014 году, к 2015 году их количество увеличилось на 300 %. Общее количество заёмщиков снижается с каждым годом: к 2014 на 70 %, а к 2015 году еще на 60 %. Возможно это связано с экономическим кризисом в России, из-за которого предприниматели не могут платить по своим обязательствам, в связи со снижением покупательской способности и соответственно их выручки.

Анализ структуры выданных кредитных продуктов Дополнительного

офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по сумме кредита за 2015 год, представлен на рисунке 11.

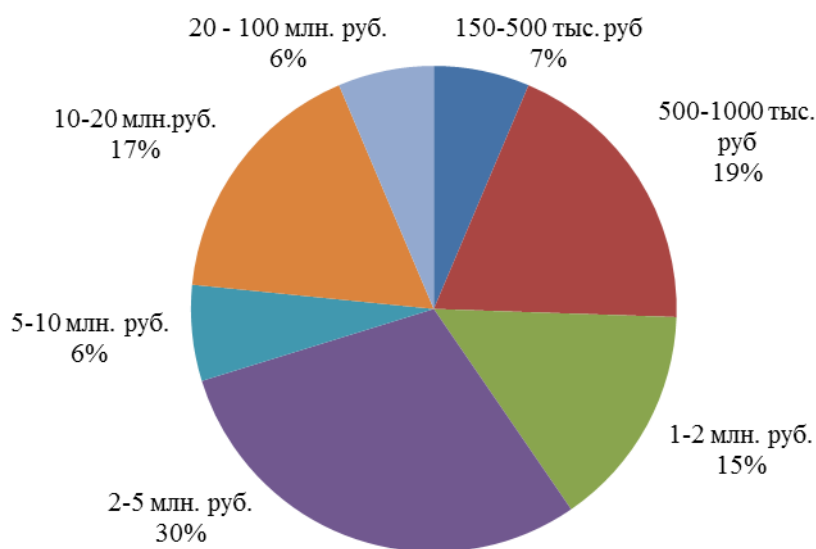


Рисунок 11 – Структура выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по сумме кредита за 2015 год

Наиболее популярными в 2015 году были кредиты на сумму от 2 до 5 млн. руб. Данные кредиты были выданы на пополнение оборотных средств и приобретение объектов недвижимости. Данная сумма обусловлена тем, что скорее всего предприниматели приобретали в собственность офисные помещения средней и большой площадью, их стоимость за квадратный метр была достаточно высока. На втором месте по популярности находятся кредиты от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. Данные кредиты выдавались на покрытие кассовых разрывов и в качестве гарантии исполнения обязательств. Так же достаточную популярность имели кредиты на сумму от 10 до 20 млн. руб. Данные кредиты были выданы на пополнение оборотных средств.

Результаты анализа выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по сроку кредитования за 2013 - 2015 годы представлены в таблицах 14 и 15.

Таблица 14 – Структура выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по сроку кредитования за 2013 - 2015 годы

Срок кредита, лет	2013 г.	Удельный вес, в процентах	2014 г.	Удельный вес, в процентах	2015 г.	Удельный вес, в процентах
Менее года	18	20,69	26	24,30	6	13,64
1	23	26,44	39	36,45	10	22,73
2	20	22,99	18	16,82	5	11,36
3	7	8,05	13	12,15	10	22,73
4	1	1,15	-	-	1	2,27
5	13	14,94	6	5,61	5	11,36
6	1	1,15	-	-	-	-
10	4	4,60	5	4,67	7	15,91
Итого	87	100,00	107	100,00	44	100,00

Исходя из данной таблицы, мы можем сделать вывод, что клиенты предпочитают долгосрочным кредитам краткосрочные до года. Данные кредиты в основном используются для покрытия кассовых разрывов, пополнения оборотных средств и в качестве гарантии исполнения своих обязательств. Так же достаточной популярностью пользуются кредиты на срок от 2 до 3 лет. Данные кредиты используют в основном для пополнения оборотных средств и приобретения транспортных средств. Наименьшей популярностью пользуются кредиты на срок до 4 и до 6 лет. В 2014 году выдача данных кредитов не производилась вообще, однако в 2013 и в 2016 годах данные кредиты использовались для приобретения недвижимости и транспортных средств.

Таблица 15 – Динамика выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по сроку кредитования за 2013 - 2015 годы

Срок кредита, лет	Значение показателя по годам			Абсолютное изменение		Тпр, в процентах	
	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Менее года	18	26	6	8,00	-20,00	44,44	-76,92
1	23	39	10	16,00	-29,00	69,57	-74,36
2	20	18	5	-2,00	-13,00	-10,00	-72,22
3	7	13	10	6,00	-3,00	85,71	-23,08
4	1	-	1	-	-	-	-

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8
5	13	6	5	-7,00	-1,00	-53,85	-16,67
6	1	-	-	-	-	-	-
10	4	5	7	1,00	2,00	25,00	40,00
Итого	87	107	44	20,00	-63,00	22,99	-58,88

Проанализировав данную таблицу, можно сделать вывод, что к 2015 году происходит снижение каждого показателя, иными словами происходит сокращение в выдаче кредитов. Возможно это связано с финансовым кризисом в стране. Причиной снижения кредитования малого бизнеса может быть то, что в связи со снижением выручки и клиентской базы, предприятия вместо того, чтобы искать пути к улучшению бизнеса, предпочитают ликвидацию. Возможно так же то что, в случае принятия решения предпринимателем о попытке улучшить свой бизнес с помощью кредитования, банк не рискует выдавать кредиты в связи с трудным финансовым положением заёмщиков и соответственно с их плохой кредитоспособностью и благонадежностью.

Результаты проведенного анализа выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по процентным ставкам по кредитам за 2015 год представлена на рисунке 12.

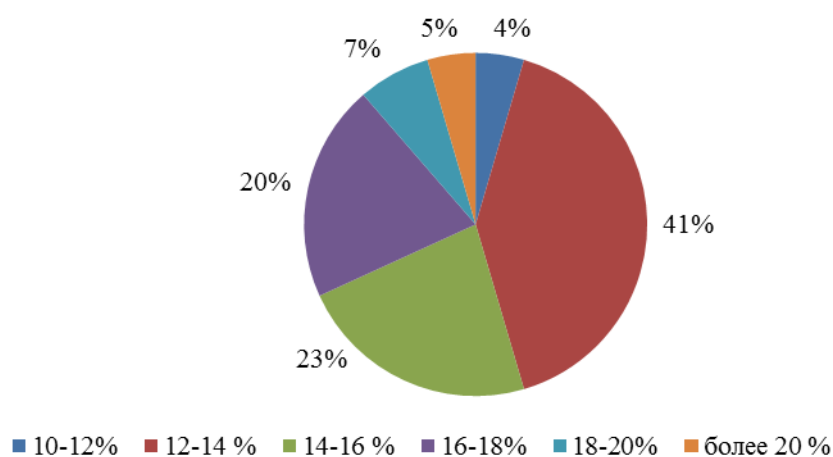


Рисунок 12 – Структура выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по процентным ставкам по кредитам за 2015 год

Исходя из данной диаграммы, мы можем сделать вывод, что наибольшее количество кредитов в 2015 году было выдано под процентную ставку от 12 до 14 % годовых. Данные кредиты были выданы в основном индивидуальным предпринимателям с образованием юридического лица, с целью пополнения оборотных средств. Кредитом с такой величиной процентной ставки является «Бизнес-оборот». В среднем данные кредиты выдавались под 13,04 % годовых. Так же достаточное количество кредитов было выдано со ставкой от 14 % до 16 %. Данные кредиты выдавались с целью пополнения оборотных и внеоборотных средств, покрытия кассовых разрывов, а так же в качестве гарантии исполнения обязательств. Средняя процентная ставка по данным кредитам составляла 15,26 %. Так же было выдано много кредитов под ставку от 16 % до 18 %. Данные кредиты выдавались преимущественно обществам с ограниченной ответственностью с целью вложения во внеоборотные активы. Средняя процентная ставка по данным кредитам составляла 16,54 %. Наименьшее количество выданных кредитов было по ставке от 10 % до 12 % годовых. Они были выданы индивидуальным предпринимателям с образованием юридического лица с целью рефинансирования кредита другого банка и на покрытие кассовых разрывов. Мы провели анализ выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по обеспечению кредита за 2013 - 2015 годы. Результаты проведенного анализа представлены на рисунке 13.

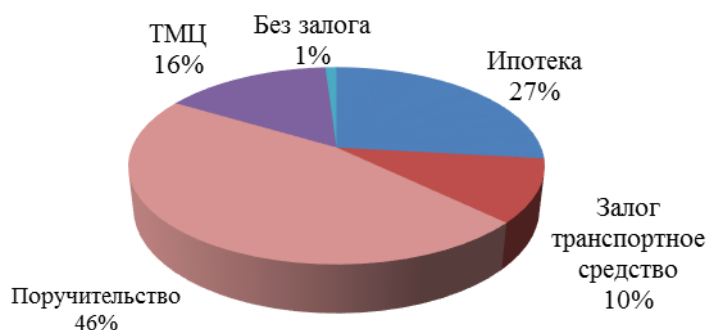


Рисунок 13 – Структура выданных кредитных продуктов Дополнительного офиса Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк по обеспечению кредита за 2015 год

Из данных рисунка 13 можно сделать вывод, что наибольшей популярностью в 2015 году пользуются кредиты для которых требуется обеспечение в форме поручительства. Такими видами кредитных продуктов является овердрафт и банковская гарантия. В основном поручителями выступали физические лица. Поручительство индивидуального предпринимателя с образованием юридического лица производилось только один раз, при открытии нецелевого краткосрочного кредита «Бизнес-доверие». Поручительство юридического лица так же производилось единожды при открытии овердрафта. Большую долю занимает обеспечение кредита в форме ипотеки, в этом случае кредиты брали в основном на приобретение недвижимости и на пополнение оборотных средств. В связи с тем, что большой популярностью у заёмщиков пользуются кредиты на пополнение оборотных средств, в частности такой кредит как «Бизнес-оборот», достаточную долю занимает обеспечение в форме товарно-материальных ценностей, на покупку и реализацию которых открывается кредит. Кредит без обеспечения открывался один раз, для индивидуального предпринимателя с образованием юридического лица, под ставку 15 % годовых. Данный кредит был краткосрочный (менее года) и носил нецелевой характер («Бизнес-доверие»).

3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитных продуктов для юридических лиц ПАО «Сбербанк России»

В связи с тем, что ПАО «Сбербанк России» является одним из самых развитых банков России, данный банк постоянно совершенствует сферу своего обслуживания как для физических так и для юридических лиц. По сравнению с другими банками ПАО «Сбербанк России» имеет полный комплекс услуг, разрабатывает новые и совершенствует уже имеющиеся услуги, в том числе и кредитные продукты. Поэтому, данному банку сложно предложить новый или усовершенствованный кредитный продукт.

Однако, исходя из анализа кредитных продуктов Дополнительного офиса ПАО Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк, проведенного в пункте 3.1, нами было выявлено, что в услугах кредито-

вания микро и малого бизнеса отсутствует такой кредитный продукт как факторинг. В свою очередь, факторинг может быть достаточно интересен предпринимателям, осуществляющим свою деятельность в сфере малого бизнеса, которые традиционно испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников кредитования. Банк оказывает клиенту комплекс финансовых услуг в обмен на уступку дебиторской задолженности, позволяющий компаниям, работающим на условиях отсрочки платежа, получать денежные средства по уже заключенным контрактам до оплаты товаров и услуг покупателем.

Привлечь клиентов к этой услуге можно благодаря тому, что факторинг имеет некоторые преимущества перед другими кредитными продуктами. Например, ускоряет оборачиваемость дебиторской задолженности, и покрывает кассовые разрывы за счет поступления финансирования на следующий день после отгрузки товара. Так же, при использовании факторинга, банк финансирует клиента без обеспечения обязательств материальным залогом, что во многих случаях является ключевым моментом при выборе клиентом кредитного продукта, так как у многих предпринимателей нет в собственности подходящего по стоимости кредита материального залога. Так же, благодаря факторингу у клиента может появиться возможность более эффективно управлять дебиторской задолженностью. Одним из немаловажных преимуществ факторинга для предпринимателя является возможность привлечения новых клиентов и освоение новых рынков за счет предоставления необходимой отсрочки платежа.

В связи с перечисленными преимуществами факторинга, данный вид кредитных продуктов будет пользоваться достаточной популярностью среди клиентов банка. В свою очередь это будет выгодно непосредственно банку. Так как в расчет процентной ставки по факторингу входят две составляющие (ставка по факторингу за использование денежных средств (она по своей стоимости сравнима с кредитованием) и факторинг комиссия, то есть комиссия за управление дебиторской задолженностью), ставка по факторингу будет соответственно выше ставок по кредитам. Соответственно, банк будет получать больше прибы-

ли с комиссии по факторингу, нежели чем с комиссии по кредиту.

Так как одной из целей факторинга является покрытие кассовых разрывов, данный вид кредитного продукта можно сравнить с овердрафтом. Мы провели анализ процентных ставок по кредитам «Бизнес-овердрафт», выданных сроком на 6 месяцев в Дополнительном офисе ПАО Сбербанк № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы. Мы брали в расчет только те кредиты, которые были выданы на срок не более 6 месяцев, так как отсрочка платежа по договору факторинга обычно предоставляется на срок до 180 дней. Результаты данного анализа представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Процентные ставки по кредитам «Бизнес-овердрафт», выданных в Дополнительном офисе ПАО Сбербанк № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 годы

Заёмщик	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, в процентах
2013 год		
ИП	2 000 000,00	11,10
ООО	2 000 000,00	11,50
ООО	2 000 000,00	11,50
ООО	450,00	12,00
ООО	500 000,00	12,00
ООО	500 000,00	12,00
ИП	2 500 000,00	12,00
ООО	1 500 000,00	12,50
ИП	300,00	13,30
ООО	1 500 000,00	14,00
2014 год		
ООО	400 000,00	12,00
ООО	2 900 000,00	13
ООО	3 000 000,00	13,60
ООО	500 000,00	14,35
2015 год		
ООО	800 000,00	12,50
ООО	500 000,00	15,15
Средняя процентная ставка		12,66

Исходя из данных таблицы, мы можем сделать вывод, что наибольшей популярностью кредит на покрытие кассовых разрывов пользуется у обществ с ограниченной ответственностью. Возможно, это связано с тем, что индивиду-

альные предприниматели с образованием юридического лица некачественно ведут управленческую отчетность, либо не ведут её вообще, отчитываясь перед ФНС по бланкам строгой отчетности. Так же, овердрафт, как правило, выдается тем предпринимателям, у которых быстрая оборачиваемость продукции, а так как большинство предпринимателей реализуют средне- и долгооборотимую продукцию, им можно предложить факторинг.

Так как средняя процентная ставка по овердрафту в ПАО «Сбербанк России» составляет 12,66 %, мы можем рассчитать приблизительную ставку по факторингу. Ставка по факторингу за использование денежных средств в данном случае будет равна 12,66 %, так как она обычно равна ставкам по кредитам. Факторинг комиссия в данном случае может быть равна 4 %, соответственно процентная ставка по факторингу будет равна 16,66 %. Данная ставка приемлема как для клиентов банка, так и для самого банка. Это подтверждается анализом процентных ставок в целом по кредитам данного дополнительного офиса, проведенного в пункте 3.1. По результатам данного анализа, можно сказать, что количество выданных кредитов по ставкам от 16 % до 18 % находится на третьем месте, то есть кредиты с данными ставками являются приемлемыми.

В связи с продолжающимся финансовым кризисом и снижением покупательской способности, кредитоспособность клиентов снижается, поэтому ПАО «Сбербанк России» можно предложить использовать факторинг с регрессом, то есть в случае, если дебитор откажется от выплаты задолженности, банк вправе потребовать от клиента возврата суммы выплаченного финансирования с учетом факторинговой комиссии. В данном случае банком производится финансирование до 95 % от суммы уступленного денежного требования.

Данный кредитный продукт будет востребован, так как он объединяет в себе услуги, которые пользуются популярностью.

Произведем расчет затрат на использование данного кредитного продукта. Средняя сумма кредита «Бизнес – овердрафт» за 2013 - 2015 годы составляла 1 287 546,88 руб. Соответственно, будем исходить из того, что сумма уступленного денежного требования для одного заёмщика будет равна 1 287 546,88

руб. Так как мы используем факторинг с регрессом, финансировать банк будет до 95 % от суммы уступленного денежного требования, соответственно сумма финансирования будет равна 1 223 169,53 руб. В среднем, кредитным продуктом «Бизнес-овердрафт» за 2013 - 2015 годы пользовались 5 заёмщиков в год. Соответственно, за год расходы на финансирование данных заёмщиков составят: 1 223 169,53 руб. \times 5 = 6 115 848 руб.

Продвижение данного продукта подразумевает под собой использование рекламных ресурсов (например, реклама на телевидении, радио, журналах, баннерах).

Расчет затрат на используемые банком рекламные ресурсы представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Расчет затрат на используемые банком рекламные ресурсы

Рекламный ресурс	Содержание рекламы	Стоимость услуги	Количество	Расчет затрат, руб.
Реклама на телевидении	упоминание в различных программах	400 руб.	5 раз в день, 1 неделю	$400 \times 5 \times 7 = 14000$
Газеты и журналы	информация о появлении нового продукта «Бизнес-факторинг» (20 слов)	20 руб. / слово	1 месяц	$20 \times 20 \times 4 = 1600$
Реклама на радио	напоминание о появлении нового вида кредита ведущими утреннего шоу	300 руб.	1 раз в день, 1 месяц	$300 \times 30 = 9000$
Размещение рекламы на баннерах	информация о продукте «Бизнес-факторинг»	15 000 руб.	1 месяц	15 000
Итого затрат на рекламу				39 600

Допустим, что реклама на телевидении, радио, журналах, баннерах о появлении нового кредитного продукта для юридических лиц «Бизнес-факторинг» проходила в течение 2 месяцев, тогда затраты банка составят 79 200 руб.

Рассчитаем сумму доходов: 6 115 848 руб. \times 16,66 % (процентная ставка по факторингу) + 6 115 848 руб. (гашение основного долга) = 7 134 747,9 руб.

Средний риск при кредитовании юридических лиц примем в размере 1,5 %. С учетом банковского риска доходность кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» составит: $7\,134\,747,9 \text{ руб.} \times (1 - 0,015) = 7\,027\,726,66 \text{ руб.}$ Таким образом, за счет внедрения кредитного продукта «Бизнес-факторинг» доходы ПАО «Сбербанк» увеличатся на 7027726,66 руб. за год.

Таблица 18 – Оценка влияния внедрения кредитного продукта «Бизнес-факторинг» на финансовые результаты деятельности ПАО «Сбербанк России» млн.руб.

Показатель	Значение показателя до внедрения продукта «Бизнес-факторинг»	Расчет показателей при внедрении продукта «Бизнес-факторинг»	Значение показателя после внедрения продукта «Бизнес-факторинг»
Доходы всего	91 058 517	Сумма общего количества доходов за 2015 год и полученных процентных доходов от внедрения факторинга	91065544
Расходы всего	90 834 078	Сумма общего количества расходов за 2015 год, общего финансирования уступленного денежного требования и затрат на используемые рекламные ресурсы	90840193
Чистые доходы	224 439		225350,9

Таким образом, от внедрения продукта «Бизнес-факторинг» банк будет получать процентный доход (в виде процентов по факторингу), а так же получит прибыль в размере 1 018 млн. руб., при этом чистые расходы банка, не относящиеся к расходам, в виде финансирования уступленного денежного требования, которые будут возвращены банку заёмщиком, составят 79 200 руб. Это довольно экономически эффективное внедрение. Однако данные показатели не являются объективными, так как при расчете чистой прибыли не учитывалась уплата налогов, а при расчете расходов не учитывались возможные потери от уклонения от возврата заёмщиками ссуд.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе нами были рассмотрены теоретические аспекты развития кредитных продуктов для юридических лиц в коммерческих банках, так же мы проанализировали кредитные продукты для юридических лиц ПАО «Сбербанк России» и рассмотрели их проблемы и перспективы совершенствования.

Объектом бакалаврской работы является кредитная организация Публичное акционерное общество «Сбербанк России», которая находится и осуществляет свою деятельность в городе Благовещенск Амурской области. Организация основана 22 марта 1991 года.

Целью создания и деятельности Банка является получение прибыли путем привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, проведения расчетов в наличной и безналичной формах по поручению физических и юридических лиц, а так же максимальное удовлетворение потребностей клиентов в качественных финансово-банковских услугах.

ПАО «Сбербанк России» сегодня – это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150 российской семье.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года). Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46 % вкладов населения, 38,7 % кредитов физическим лицам и 32,2 % кредитов юридическим лицам.

Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России» характеризуется:

- четким разделением ответственности и компетенции
- простой формой иерархических коммуникаций;

- наличием стандартов и правил;
- осуществлением найма на работу в соответствии с квалификационными требованиями.

Все подразделения организации действуют в процессе ее деятельности взаимосвязано. Для них четко определены регламент работы каждого звена, методы и формы их взаимосвязи. С этой целью определены права, обязанности и ответственность каждого работника.

Анализ структуры активов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России» показал, что самый большой удельный вес имеет чистая ссудная задолженность, а самый низкий удельный вес имеют требования по текущему налогу на прибыль.

Анализ структуры пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России» показал, что самый большой удельный вес имеют обязательства, которые составляют 80 – 90 % пассивов. Наибольший удельный вес в обязательствах имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их удельный вес составляет 70 % в 2013 году или 11 128 035 158 тыс. руб., в 2014 году – 65 % или 14 026 723 547 тыс. руб., и в 2015 году их удельный вес увеличился и составил практически 80 % или 17 722 423 458 тыс. руб. Самый низкий удельный вес имеет переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которая имеет отрицательное значение и составляет в 2013 году – (- 0,05 %) или (-7 888 290 тыс. руб.), в 2014 году – (- 0,91 %) или (- 197 450 451 тыс. руб.), и в 2015 году – (-0,2 %) или – (- 46 427 290 тыс. руб.).

Проанализировав отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России», мы можем сделать вывод, что общая сумма доходов и расходов банка с каждым годом увеличивается пропорционально друг другу, а так же банк имеет профицит бюджета, который составляет в 2013 году 430 167 672 тыс. руб., в 2014 году – 206 694 304 тыс. руб., в 2015 году – 224 439 481 тыс. руб. Доходы банка увеличиваются в основном за счет увеличения операционных доходов. Общая сумма расходов банка так же увеличивается за счет увеличения в основ-

ном операционных расходов.

Анализ рентабельности ПАО «Сбербанк России» показал, что прибыльность банка снижается с каждым годом: в 2014 году она снизилась на 3 %, а в 2015 еще на 0,5 %.

Наибольшую долю в кредитных продуктах ПАО Сбербанк занимает продукт «Бизнес- оборот», направленный на пополнение оборотных средств, его доля в общем объеме составляет в 2013 и в 2014 году практически 40 %. Наибольший удельный вес в доле заёмщиков по форме образования лица имеют Индивидуальные предприниматели с образованием юридического лица. Это можно объяснить, тем, что предприниматели преимущественно регистрируются в форме ИП, так как упрощен порядок регистрации, налогообложения и ведения бизнеса. Количество индивидуальных предпринимателей с образованием юридического лица снижается с каждым годом: к 2014 году они снизились на 40 %, а к 2015 еще практически на 70 %. Наиболее популярными в 2015 году были кредиты на сумму от 2 до 5 млн. руб. Данные кредиты были выданы на пополнение оборотных средств и приобретение объектов недвижимости. Клиенты предпочитают долгосрочным кредитам краткосрочные до года. Данные кредиты в основном используются для покрытия кассовых разрывов, пополнения оборотных средств и в качестве гарантии исполнения своих обязательств. наибольшее количество кредитов в 2015 году было выдано под процентную ставку от 12 до 14 % годовых. Данные кредиты были выданы в основном индивидуальным предпринимателям с образованием юридического лица, с целью пополнения оборотных средств. наибольшей популярностью в 2015 году пользуются кредиты для которых требуется обеспечение в форме поручительства. Такими видами кредитных продуктов является овердрафт и банковская гарантия.

Исходя из анализа кредитных продуктов Дополнительного офиса ПАО Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк, нами было выявлено, что в услугах кредитования микро и малого бизнеса отсутствует такой кредитный продукт как факторинг. Данный вид кредитных

продуктов будет пользоваться достаточной популярностью среди клиентов банка. В свою очередь это будет выгодно непосредственно банку. Ставка по факторингу за использование денежных средств в данном случае будет равна 12,66 %, так как она обычно равна ставкам по кредитам. Факторинг комиссия в данном случае может быть равна 4 %, соответственно процентная ставка по факторингу будет равна 16,66 %. Данная ставка приемлема как для клиентов банка, так и для самого банка. Это подтверждается анализом процентных ставок в целом по кредитам данного дополнительного офиса, проведенного в пункте 3.1. По результатам данного анализа, можно сказать, что количество выданных кредитов по ставкам от 16 % до 18 % находится на третьем месте, то есть кредиты с данными ставками являются приемлемыми.

В связи с продолжающимся финансовым кризисом и снижением покупательской способности, кредитоспособность клиентов снижается, поэтому ПАО «Сбербанк России» можно предложить использовать факторинг с регрессом, то есть в случае, если дебитор откажется от выплаты задолженности, банк вправе потребовать от клиента возврата суммы выплаченного финансирования с учетом факторинговой комиссии. В данном случае банком производится финансирование до 95 % от суммы уступленного денежного требования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Акодис, И.А. Финансовый анализ деятельности банка : учебник / И.А. Акодис. – М. : ЮНИТА-ДАНА, 2011. – 455 с.
- 2 Бабичев, Ю.А. Банковское дело : учебное пособие / Ю.А. Бабичев. – М. : Экономика, 2011. – 487 с.
- 3 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес : учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М. : ЮРАЙТ, 2011. – 421 с.
- 4 Белотелова, Н.П. : учебник / Н.П.Белотелова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, Единство, 2014. – 400 с.
- 5 Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова. – М. : ЮНИТИ- ДАНА, 2014. – 400 с.
- 6 Головкин, В.Ю. Еще Раз о надежности банка : справочное пособие / В.Ю. Головкин. – М. : ЮНИТИ, 2011. – 258 с.
- 7 Гончаров, А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебник / А.И. Гончаров, М.В. Гончарова. – Волгоград : ВолгГТУ, 2011. – 252 с.
- 8 Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1,2 [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 21 октября 1994 г.: по состоянию на 14 мая 2008 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 9 Киселев, П.В. Коммерческие банки – отечественный и зарубежный опыт выживания : учебное пособие / П.В. Киселев. – М. : ЭкономЪ, 2012. – 477 с.
- 10 Клишевич, Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ : учебное пособие / Н.Б. Клишевич. – М. : КНОРУС, 2011. – 304 с.
- 11 Конституция Российской Федерации : офиц. текст [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12.12.1993. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 12 Коробова, Г.Г. Банковское дело : учебник / Г.Г. Коробова. – М. : Экономист, 2013. – 766 с.
- 13 Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки : учебник / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2014. – 450 с.

14 Малохитов, Р.П. Банки, деньги и кредит : учебное пособие / Р.П. Малохитов. – М. : АПРИТ-ЮТ, 2012. – 485 с.

15 Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. – М. : КНОРУС, 2011. – 352 с.

16 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (с изм. и доп. от 03.06.2010 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

17 О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 26.04.2006 г. № 129-И (по сост. на 03.08.2012). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

18 О внесении дополнения в Указание Банка России «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 08.06.2000 г. № 802-У (по сост. на 31.03.2010 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

19 О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 08.02.2015 г. № 3563-У (по сост. на 16.02.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

20 О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 25.10.2013 г. № 3097-У (по сост. 16.02.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

21 О порядке ведения Банком России реестра жилищных накопительных кооперативов [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 11.03.2015 г. № 3587-У (по сост. на 17.04.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

22 О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования сред-

нерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 29.04.2014 г. № 3249-У (по сост. на 01.07.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

23 О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 27.12.2013 г. № 148-И (по сост. на 16.02.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

24 О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 16.09.2010 г. № 136-И (по сост. на 16.02.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

25 О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 25.10.2013 г. № 146-И (по сост. на 27.12.2013 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

26 О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 26.11.2004 г. № 1519-У (по сост. на 11.02.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

27 О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 04.06.2012 г. № 138-И (по сост. на 06.11.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

28 О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг [Электронный ресурс] : указание ЦБР от

06.11.2014 г. № 3439-У (по сост. на 03.12.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

29 О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 01.04.2014 г. № 3219-У (по сост. на 07.02.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

30 О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 24.04.2014 г. № 151-И (по сост. на 16.02.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

31 О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 10.06.2013 г. № 143-И (по сост. на 30.07.2013 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

32 О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом и изменений и дополнений в них [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 06.11.2014 г. № 157-И (по сост. на 11.12.2014 г.) Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»..

33 О порядке регулирования деятельности банков [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 01.10.1997 г. № 1 (по сост. на 01.10.1998 г.) Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

34 О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 11.11.2005 г. № 126-И (по сост. на 16.02.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

35 О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ [Электронный ресурс] : положение ЦБР от

26.03.2010 г. № 302-П (ред. от 12.12.2010 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

36 О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 23.04.2014 г. № 3239-У (по сост. на 18.02.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

37 О составлении финансовой отчетности [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 01.10.1997. № 17 (по сост. на 02.11.2007 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

38 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 03.12.2012 г. № 26104 (по сост. на 16 февраля 2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

39 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 03.12.2012 г. № 26104 (по сост. на 16.02.2015 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

40 Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 31.03.2004 г. № 112-И (по сост. на 14.11.2012 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

41 Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 01.09.2014 г. № 156-И (по сост. на 16.02.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

42 Об особенностях осуществления Банком России проверок депозитарной деятельности кредитных организаций» (вместе с «Регламентом проверки по информационному запросу», «Регламентом документарной проверки» [Электронный ресурс] : указание ЦБР от 28.10.1998 г. № 385-У (по сост. на 16.11.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

43 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс] : инструкция ЦБР от 30.05.2014 г. № 153-И (по сост. на 19.02.2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

44 Питрушин, Р.А. Риски. Теоретические аспекты : учебное пособие / Р.А. Питрушин. – М. : Альбина, 2011. – 327 с.

45 Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.К. Сенчагов, А.И. Архипова. – М. : Проспект, 2013. – 496 с.

46 Стружкин, Дж.Ф. Управление финансами в коммерческом банке : учебное пособие / Р.О. Стружкин. – М. : Экономъ, 2011. – 456 с.

47 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник / А.М. Тавасиев. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 185 с.

48 Чечевицына, Л.Н. Экономический анализ : учебник / Л.Н. Чечевицына. – М. : Феникс, 2011. – 394 с.

49 Шеремет, А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ : учебное пособие / А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 479 с.

50 Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 591 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России»

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	717319916	1240712425	732789740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408802599	369675704	586685384
2.1	Обязательные резервы	112129198	142522154	118363174
3	Средства в кредитных организациях	94301261	356487333	335984910
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144662649	825688140	405977877
5	Чистая ссудная задолженность	11978006945	15889379335	16869830951
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1744228260	1745489852	2319943099
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310871192	385839342	532178891
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403987608	366474111	436472311
8	Требование по текущему налогу на прибыль	261236	67057790	8160090
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468069623	478611700	477354992
11	Прочие активы	315718369	407183754	509094629
12	Всего активов	16275097230	21746760144	22702293983
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1967035549	3515817946	768989234
14	Средства кредитных организаций	630459333	794856364	618363818
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035158	14026723547	17722423457
15.1	Вклады физических лиц	7586125879	7999051651	10221284952
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34050544	617944480	228167483
17	Выпущенные долговые обязательства	404518757	513402485	647694355
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	42891174	72677816
20	Прочие обязательства	144796061	216252982	253527115
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31000692	36530500	37806842
22	Всего обязательств	14339896094	19764421648	20349650120

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	67760844	67760844	67760884
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
25	Эмиссионный доход	228054226	228054226	228054226
26	Резервный фонд	3527429	3527429	3527429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7888290	-197450451	-46427290
28	Переоценка основных средств	82570859	80536315	72979567
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183526718	1488697172	1790492964
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649350	311212961	236256123
31	Всего источников собственных средств	1935201136	1982338496	2352643836
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8908307537	8065233100	8908307537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1625269457	1387353103	1625269457
34	Условные обязательства некредитного характера	37087	0	37087

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчеты о финансовых результатах за 2013 г. и за 2015 г.

ПАО «Сбербанк России»

Таблица Б.1 – Отчеты о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 января 2016 г.	Данные за 1 января 2015 г.	Данные за 1 января 2014 г.
1	2	3	4
1. Процентные доходы, всего, в том	1999027786	1661885356	1339004869
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	45298638	31835665	18594533
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1823328858	1500795759	1204934109
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4 От вложений в ценные бумаги	130400290	129253932	115476227
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	1132369508	702161479	526327031
2.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	246600692	189112244	85073571
2.2 По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	830996067	487049747	415698283
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	54772749	25999488	25555177
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	866658278	959723877	812677838
4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-258867154	-279570299	-39730874
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5995500	-2403074	-2493648
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	607791124	680153578	772946964
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12676170	-64381373	3293721
7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3541006	-12662037	7712218
8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-695	-617	-568
9 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91277379	-1472913	216484
10 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6152110	172702496	8737371
11 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3508086	5332089	3930718
12 Комиссионные доходы	297700676	241114334	188907201
13 Комиссионные расходы	31759583	23939331	17681758

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчеты о финансовых результатах за 2013 г. и за 2015 г.

ПАО «Сбербанк России»

Продолжение таблицы. Б.1

1	2	3	4
14 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1533840	78023	-1712
15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5155700	238449	-1797855
16 Изменение резерва по прочим потерям	-31893241	-11517623	-15161613
17 Прочие операционные доходы	16073495	42227454	18071721
18 Чистые доходы (расходы)	926706095	1027872529	969172892
19 Операционные расходы	619806168	598666217	466383410
20 Прибыль (убыток) до налогообложения	306899927	429206312	502789482
21 Возмещение (расход) по налогам	88512620	117993351	125140132
22 Прибыль (убыток) после налогообложения	218387307	311212961	377649350
23 Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	218387307	311212961	377649350

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка № 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за 2013 - 2015 год

Таблица В. 1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Срок действия		За-ем-щик	Вид кредита	Сума, (руб-ли, валюта)	Ставка, %	Вид обеспе-чения	Цель
от	по						
1	2	3	4	5	6	7	8
29.01.2015	26.01.2019	ИП	Б-инвест	29900000,00	10,50	поручительство ИП	рефинансирование кредита ВТБ 24
13.03.2015	08.03.2016	ИП	Б.-овердрафт	625000,00	11,75	Поручительство ФЛ	покрытие кассовых разрывов
06.03.2015	04.03.2017	ИП	Б-оборот	20000000,00	12,05	Залог товаров в обороте	пополнение оборотных средств
13.01.2015	12.07.2015	ООО	Б-Овердрафт	800000,00	12,50	поручительство физ. лица	покрытие кассовых разрывов
28.03.2015	23.03.2016	ИП	Б.-овердрафт	1000000,00	12,50	Поручительство ФЛ	покрытие кассовых разрывов
20.01.2015	19.01.2018	ИП	Б-оборот	4000000,00	12,85	ипотека кварти-ра	пополнение оборотных средств
10.09.2015	10.01.2016	ООО	Б-гарантия	463550,20	13,00	поручительство ФЛ	гарантия исполнения обязательств
31.03.2015	30.03.2017	ООО	Б.-Оборот	1500000,00	13,00	Поручительство ИП	пополнение оборотных средств
12.02.2015	10.08.2016	ИП	Б.-Оборот	14000000,00	13,00	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
30.10.2015	30.04.2016	ООО	Б.-гарантия	527000,00	13,10	поручительство ФЛ	гарантия исполнения обязательств
20.08.2015	31.12.2015	ООО	Б-гарантия	886703,03	13,10	поручительство ФЛ	гарантия исполнения обязательств
24.01.2015	24.01.2020	ООО	Б-Инвест	1300000,00	13,50	поруч-во фл	вложения во внеоборот-ные активы
21.03.2015	20.03.2018	ИП	Б-оборот	4500000,00	13,50	Договор ипотеки	пополнение оборотных средств
27.02.2015	26.08.2016	ООО	Б.-Оборот	9600000,00	13,50	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
		КОЛ ХОЗ	Б.-Оборот	20000000,00	13,50	Договор залога ТС	пополнение оборотных средств
10.02.2015	09.02.2018	ИП	Б.-Инвест	3290000,00	13,75	Залог ТМЦ	Приобретение транс-портного средства
29.01.2015	27.01.2018	ИП	Б-Авто	7657650,00	13,75	Залог приобре-таемые ТС	Приобретение транс-портных средств
15.01.2015	14.01.2018	ООО	Б-оборот	16500000,00	13,80	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
20.01.2015	31.01.2016	ИП	Б-Гарантия	500000,00	14,00		гарантия исполнения обязательств
29.01.2015	26.01.2025	ИП	Б-недвижи-мость	4800000,00	14,00	предварительная ипотека	приобретение объекта недвижимости
23.04.2015	19.04.2025	ИП	Бизнес-Рента	3000000,00	14,30	Договор ипотеки	вложение во внеоборот-ные активы
21.03.2015	20.03.2025	ООО	Б.- недвижи-мость	3797200,00	14,50	ипотека	приобретение объекта недвижимости

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
21.04.2015	17.04.2025	ИП	б-инвест	52765000,00	14,55	договор ипотеки	вложение во внеоборотные активы
04.06.2015	01.12.2015	ООО	Б-овердрафт	500000,00	15,15	Поручительство ФЛ	покрытие кассовых разрывов
19.08.2015	18.08.2016	ИП	Б-оборот	18500000,00	15,35	ипотека	пополнение оборотных средств
27.06.2015	26.06.2016	ИП	Б.-Оборот	600000,00	15,50	залог ТС	пополнение оборотных средств
18.11.2015	17.11.2017	ООО	Б-оборот	5000000,00	15,60	ипотека	пополнение оборотных средств
26.09.2015	25.03.2017	ООО	Б.-Оборот	1682500,00	15,70	Договор залога	пополнение оборотных средств
26.05.2015	31.07.2015	ИП	Бизнес-Гарантия	756570,80	16,00	Поручительство ФЛ	гарантия исполнения обязательств
24.09.2015	25.06.2016	ООО	Б.-Гарантия	1652358,00	16,00	Поручительство ФЛ	гарантия исполнения обязательств
14.07.2015		Колхоз	Б.-Авто	3245097,60	16,10	договор залога приобретаемого ТС	Вложения во внеоборотные активы
14.07.2015	12.07.2020	Колхоз	Б-Авто	8712000,00	16,10	договор залога приобретаемого ТС	Вложения во внеоборотные активы
15.07.2015		Колхоз	Б-актив	3836800,00	16,15	залог приобретаемого оборудования	Вложение во внеоборотные активы
16.06.2015	15.06.2015	ООО	Б.-Актив	624000,00	16,50	Поручительство ФЛ	Вложения во внеоборотные активы
27.06.2015	26.06.2020	ООО	Б.-Актив	1460000,00	16,65	Поручительство ФЛ	Вложения во внеоборотные активы
06.06.2015	15.05.2020	ООО	Б.-Инвест	12000000,00	16,65	Поручительство НО «Фонд содействия кредитования СМСП АО»	Вложения во внеоборотные активы
16.06.2015	14.06.2020	ООО	Б.-Актив	1460000,00	16,80	Поручительство ФЛ	Вложения во внеоборотные активы
16.06.2015	15.06.201	ООО	Б-Авто	1350500,00	16,95	договор залога приобретаемого ТС	Вложения во внеоборотные активы
16.06.2015	15.06.2018	ООО	Б-Авто	4730000,00	16,95	договор залога приобретаемого ТС	Вложения во внеоборотные активы
17.09.2015	10.09.2018	ООО	Б.-Доверие	3000000,00	18,30	Поручительство ФЛ	без подтверждения целевого использования
22.12.2015	21.12.2017	ИП	Б-оборот	15000000,00	18,70	ипотека	пополнение оборотных средств
25.11.2015	07.03.2016	ООО	Б.-гарантия	700000,00	19,50	поручительство ФЛ	Тендерная гарантия
11.11.2015	10.11.2015	ИП	Б-доверие	3000000,00	20,65	поручительство ФЛ	без подтверждения целевого использования

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
24.12.2015	22.12.2018	ИП	Б-оборот	4500000,00	20,75	ипотека	пополнение оборотных средств
12.03.2015	06.03.2025	5	6	7,00	8	11	13
16.09.2015	10.09.2025	ИП	Б-рента	90000000,00	13 - 15	ипотека	вложения во внеоборотные активы
02.07.2015	28.06.2025	ООО	Б.- Недвижи- мость	10575000,00	17,95 - 15,95	предварительная ипотека	вложение во внеоборотные активы
21.03.2014	24.08.2014	ООО	гарантия	4610852,60	2,65	залог ТС	гарантия исполнения обязательств по договору
03.04.2014	12.07.2014	ИП	гарантия	622772,16	3,00	поручительство	тендерная гарантия
10.06.2014	31.08.2014	ИП	Б-Гарантия	651834,96	3,00	поручительство ФЛ	гарантия сиполнения обязательств по договору
12.03.2014	31.12.2014	ИП	гарантия	2066285,20	3,00	залог ТС	гарантия исполнения обязательств по договору
22.07.2014	21.10.2014	ИП	б-актив	5000000,00	10,25	залог ТС	пополнение оборотных средств
19.07.2014	18.07.2015	ООО	Б-оборот	10000000,00	11,25	залог товара в обороте	пополнение оборотных средств
07.10.2014	06.10.2016	ООО	Б-оборот	15000000,00	11,50	ипотека	пополнение оборотных средств
25.04.2014	24.09.2014	ООО	б-оборот	2000000,00	11,95		пополнение оборотных средств
08.08.2014	15.01.2015	ИП	Б-гарантия	322960,00	12,00	поручительство	обеспечение обяза- тельств по гос. Контрак- ту
30.05.2014	26.12.2014	ООО	б-овердрафт	400000,00	12,00	поручительство ФЛ	покрытие разрыва в пла- тежном обороте
15.03.2014	10.03.2015	ИП	овердрафт	500000,00	12,00	поручительство	покрытие разрыва в пла- тежном обороте
08.08.2014	15.01.2015	ИП	Б-гарантия	1138520,00	12,00	поручительство	обеспечение обяза- тельств по гос. Контрак- ту
27.12.2014	22.12.2015	ИП	б-овердрафт	3500000,00	12,00	поручительство ф.л.	покрытие разрыва в пла- тежном обороте
06.02.2014	06.05.2014	ООО	бизнес- оборот	1590000,00	12,05	залог ТС	пополнение оборотных средств
17.07.2014	16.07.2015	ИП	Б-оборот	10000000,00	12,05	залог товара	пополнение оборотных средств
23.04.2014	22.04.2015	ИП	Б-оборот	4000000,00	12,10	тмц	пополнение оборотных средств
11.06.2014	10.06.2015	ИП	Б-Оборот	1500000,00	12,25	залог ТМЗ	пополнение оборотных средств
16.08.2014	15.08.2015	ИП	б-оборот	2500000,00	12,30	договор залога	пополнение оборотных средств
27.08.2014	28.08.2015	ООО	б-оборот	8000000,00	12,30	договор залога товаров в оборо- те	пополнение оборотных средств
10.07.2014	06.07.2015	ООО	Б-овердрафт	250000,00	12,50	поручительство ФЛ	покрытие разрыва в пла- тежном обороте

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
10.04.2014	05.04.2015	ООО	овердрафт	500000,00	12,50	поручительство	покрытие разрыва в платежном обороте
14.02.2014	31.01.2015	ИП	б-гарантия	650000,00	12,50	тмц	
18.07.2014	14.01.2015	ООО	Б-овердрафт	800000,00	12,50	поручительство ФЛ	покрытие разрыва в платежном обороте
		Кол-хоз	б-оборот	20000000,00	12,70	договор залога	
02.10.2014	01.10.2016	ИП	Б-оборот	2500000,00	12,75	ипотека	пополнение оборотных средств
13.09.2014	12.09.2017	ООО	Б-оборот	5000000,00	12,75	ипотека	пополнение оборотных средств
12.02.2014	11.02.2016	ИП	бизнес-оборот	14000000,00	12,80	ипотека	пополнение оборотных средств
27.12.2014	22.12.2015	ООО	б-овердрафт	400000,00	13,00	поручительство ф.л.	Оплата платежных поручений и аккредитивов ЗАЕМЩИКА, чеков на получение наличных средств, акцептованных ЗАЕМЩИКОМ платежных требований
29.05.2014	25.11.2014	ООО	б-овердрафт	2900000,00	13	поручительство ФЛ	покрытие разрыва в платежном обороте
17.10.2014	15.04.2015	ООО	б-овердрафт	3000000,00	13,00	договор поручительства	покрытие разрыва в платежном обороте
	24.10.2016	ООО	б-оборот	4000000,00	13,00	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
19.08.2014	18.08.2016	ИП	б-оборот	4400000,00	13,00	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
23.09.2014	22.09.2016	ООО	Б-оборот	7700000,00	13,00	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
16.12.2014	16.12.2014	ООО	б-инвест	8000000,00	13,00	договор ипотеки	вложения во внеоборотные активы
30.07.2014	17.07.2017	ИП	б-инвест	10000000,00	13,00	договор ипотеки	пополнение оборотных средств для выполнения муниципального контракта
02.04.2014	01.04.2015	ИП	б-оборот	5000000,00	13,05	залог товара	пополнение оборотных средств
09.10.2014	08/10/2015	ИП	б-оборот	1000000,00	13,25	договор залога	пополнение оборотных средств
27.11.2014	22.11.2015	ООО	б-овердрафт	4500000,00	13,25	поручительство фл	покрытие разрыва в платежном обороте
23.09.2014	22.09.2017	ООО	Б-оборот	9800000,00	13,25	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
11.02.2014	10.02.2017	ИП	б-инвест	8000000,00	13,30	поручительство, недвиж.	вложение во внеоборотные активы
30.01.2014	30.04.2014	ООО	бизнес-доверие	3000000,00	13,40	поручительство	нецелевой
24.09.2014	23.12.2014	ООО	Б-доверие	3000000,00	13,40	договор поручительства	нецелевой

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
12.11.2014	11.11.2017	ИП	б-инвест	1200000,00	13,50	залог ТС	приобретение ТС
07.10.2014	06.10.2015	ИП	б-актив	3000000,00	13,50	договор залога	пополнение оборотных средств
04.12.2014	30.11.2016	ИП	б-оборот	3000000,00	13,50	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
26.12.2014		ООО	Б-доверие	3000000,00	13,50	поручительство ф.л.	нецелевой
03.10.2014	02.10.2019	ООО	Б-рента	8000000,00	13,50	ипотека	вложение во внеоборотные активы
26.08.2014	25.08.2016	ООО	б-оборот	12000000,00	13,50	договор ипотеки	пополнение оборотных средств
13.03.2014	12.03.2019	ИП	бизнес-рента	16000000,00	13,50	ипотека	реконструкция и ремонт нежилого помещения
12.04.2014	09.10.2014	ООО	овердрафт	3000000,00	13,60	договор поручительства	покрытие разрыва в платежном обороте
19.07.2014	30.01.2015	ИП	Госзаказ	2600000,00	13,75	залог имущественных прав	пополнение оборотных средств для выполнения муниципального контракта
25.04.2014	24.04.2016	ООО	б- оборот	9000000,00	13,75	договор залога	пополнение оборотных средств
28.05.2014	25.05.2024	ИП	Б-Недвижимость	10000000,00	13,75	ипотека	участие в долевом строительстве
29.04.2014	28.04.2016	ИП	б-оборот	2000000,00	13,85	товар в обороте	пополнение оборотных средств
23.05.2014	22.08.2014	ООО	Б-Доверие	3000000,00	13,90	поручительство ФЛ	без подтверждения целевого использования
23.01.2014	23.06.2015	ИП	КД	15000000,00	13,90	ипотека	пополнение оборотных средств
	13.01.2015	ООО	б-гарантия	402528,60	14,00	договор поручительства	гарантия исполнения обязательств по договору
06.02.2014	31.01.2015	ИП	бизнес-гарантия	500000,00	14,00	тмц	гарантия исполнения обязательств по договору
19.03.2014		ООО	б-оборот	500000,00	14,00	залог ТС	пополнение оборотных средств
13.12.2014	11.12.2014	ИП	б-оборот	2000000,00	14,00	ипотека	пополнение оборотных средств
22.07.2014	20.07.2019	ИП	Б-Недвижимость	3000000,00	14,00		
20.09.2014	19.09.2017	ИП	Б-оборот	3000000,00	14,00	договор залога	пополнение оборотных средств
24.12.2014	27.02.2016	ООО	б-гарантия	3905161,75	14,00	поручительство ф.л.	гарантия исполнения обязательств
24.01.2014	19.01.2015	ООО	овердрафт	4000000,00	14,00	поручительство фл	покрытие разрыва в платежном обороте
07.03.2014	03.03.2016	ООО	бизнес-оборот	7000000,00	14,00	ипотека	пополнение оборотных средств

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
03.10.2014	27.09.2024	ИП	Б-рента	1300000,00	14,25	ипотека	пополнение оборотных средств
01.07.2014	10.06.2024	ИП	Б-Рента	2500000,00	14,25	ипотека	пополнение оборотных средств
03.10.2014	27.09.2014	ИП	Б-рента	2000000,00	14,30	ипотека	пополнение оборотных средств
11.02.2014	10.02.2016	ИП	б-оборот	3000000,00	14,30	Залог ТМЗ	пополнение оборотных средств
08.04.2014	03.04.2014	ООО	овердрафт	500000,00	14,35	поручительство	покрытие разрыва в платежном обороте
22.03.2014	16.03.2016	ИП	б-оборот	3300000,00	14,35	договор залога	пополнение оборотных средств
26.12.2014	20.12.2015	ООО	б-овердрафт	3000000,00	14,45	поручительство ю.л.	покрытие разрыва в платежном обороте
04.06.2014	03.06.2015	ООО	Б-Оборот	5945000,00	14,47	поручительство	пополнение оборотных средств
14.11.2014	13.11.2017	ИП	б-оборот	1100000,00	14,50	залог товара	пополнение оборотных средств
24.04.2014	20.03.2015	ООО	б-овердрафт	3000000,00	14,50	поручительство	покрытие разрыва в платежном обороте
31.07.2014	20.12.2014	ООО	Госзаказ	10000000,00	14,50	залог имущественных прав	пополнение оборотных средств для выполнения муниципального контракта
25.06.2014	24.06.2015	ИП	Б-Оборот	800000,00	14,80	залог ТМЦ	пополнение оборотных средств
07.02.2014	06.02.2014	ИП	бизнес-доверие	1500000,00	15,00	без залога	не целевой
19.02.2014	18.02.2017	ИП	б-авто	3512000,00	15,00	приобретаемый ТС	приобретение ТС для целей бизнеса
27.11.2014	07.10.2015	ООО	госзаказ	10000000,00	15,25	залог имущ.прав по контр.	пополнение оборотных средств
30/08/2014	25.08.2015	ООО	Б-доверие	600000,00	15,50	поручительство ФЛ	
30.05.2014	18.11.2015	ИП	Б-Доверие	1000000,00	15,50	поручительство ип	нецелевой
30.01.2014	19.01.2019	ИП	1221	3700000,00	15,65	залог товаров в обороте	вложение во внеоборотные активы
26.09.2014	25.09.2019	ООО	Б-инвест	3000000,00	15,75	договор залога	вложение во внеоборотные активы
05.12.2014	04.12.2016	ИП	б-доверие	3000000,00	15,75	поручительство фл	нецелевой
08.07.2014	07.07.2017	ИП	Б-Доверие	3000000,00	16,00	поручительство ФЛ	нецелевой
19.02.2014	18.02.2014	ИП	б-доверие	3000000,00	16,50	поручительство	нецелевой
07.05.2014	06.05.2015	ООО	б-доверие	3000000,00	16,50	поручительство	без подтверждения целевого использования
16.09.2014	15.09.2014	ООО	Б-доверие	3000000,00	16,50	поручительство фл	

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
30.04.2014	29.04.2017	ООО	б-доверие	1500000,00	16,60	поручительство ФЛ	без подтверждения целе- вого использования
17.04.2014	15.04.2017	ИП	б-доверие	3000000,00	16,60	поручительство	без подтверждения целе- вого использования
20.05.2014	19.05.2015	ООО	Б-Доверие	1000000,00	17,50	поручительство ФЛ	без подтверждения целе- вого использования
24.04.2014	23.01.2015	ООО	б-доверие	1195000,00	17,50	поручительство	без подтверждения целе- вого использования
13.12.2014	11.12.2016	ИП	б-оборот	4000000,00	12,00	поручительство фл	пополнение оборотных средств
02.07.2014	30.06.2024	ИП	Б-инвест	60000000,00	11,5 13,5	- ипотека	вложение во внеоборот- ные активы
01.10.2014	29.06.2014	ИП	Б-оборот	15000000,00	12,75 14,75	- ипотека	пополнение оборотных средств
19.07.2014	29.06.2016	ООО	Б-Оборот	3000000,00	12,85 14,85	- залог ТС	пополнение оборотных средств
05.03.2014	04.09.2015	ИП	Б-оборот	15000000,00	13,35 15,35	- ипотека	пополнение оборотных средств
24.04.2014	22.04.2017	ИП	б-инвест	4000000,00	13,75 15,75	- залог транспорта	приобретение транспорт- ного средства
12.03.2014	11.03.2015	ООО	НКЛ в рамках ГСРВКЛ	5708000,00	14,47 16,47	- залог недвижи- мости	пополнение оборотных средств
10.01.2014	23.12.2014	ООО	НКЛ в рамках ГСРВКЛ	6222000,00	14,47 16,47	- ипотека	
05.09.2014	04.12.2015	ООО	Б-оборот (ВРКЛ)	6933000,00	14,66 16,66	- поручительство фл	пополнение оборотных средств
23.07.2014	22.07.2016	ИП	Б-Оборот	1500000,00	14 - 16	залог товара	пополнение оборотных средств
14.05.2014	27.04.2019	ООО	б-инвест	9000000руб.	16.75	договор залога	вложение во внеоборот- ные активы - приобрете- ние оборудования
31.10.2014	30.10.2024	ИП	б- недвижи- мость	4600000,00	17,5 15,5	- предварительная ипотека	приобретение недвижи- мости
06.09.2014	11.11.2014	ООО	Б-гарантия	329650,80		поручительство фл	гарантия исполнения обязательств
11.01.2014	10.07.2014	ООО	овердрафт	800000,00		поручительство	покрытие разрыва в пла- тежном обороте
25.07.2014	24.01.2015	ИП	Б-Оборот	1000000,00		залог товара	пополнение оборотных средств
15.08.2014	13.08.2016	ИП	Б-оборот	1000000,00		договор залога	
24.05.2014	23.08.2014	ООО	Б-Оборот	1500000,00		залог тс	пополнение оборотных средств
04.10.2014	03.10.2017	ИП	Б-доверие	3000000,00		поручительство	нецелевой
05.11.2014	01.04.2015	ИП	б-гарантия	5500000,00			гарантия исполнения обязательств по договору
10.01.2014	31.12.2015	ООО	РКЛ	14000000,00			пополнение оборотных средств

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
25.04.2013	24.12.2013	ИП	НКЛ	6000000,00	10,50	залог	пополнение оборотных средств
14.06.2013	13.06.2014	ООО	КД	27000000,00	11,00		пополнение оборотных средств
17.10.2013	17.04.2013	ИП	овердрафт	2000000,00	11,10		покрытие разрыва в платежном обороте
23.01.2013	22.01.2014	ИП	НКЛ	1500000,00	11,50	тмц	пополнение оборотных средств
09.02.2013	09.02.2013	ООО	овердрафт	2000000,00	11,50		покрытие разрыва в платежном обороте
10.04.2013	10.04.2013	ООО	овердрафт	2000000,00	11,50		покрытие разрыва в платежном обороте
05.04.2013	02.10.2013	ООО	овердрафт	450,00	12,00		покрытие разрыва в платежном обороте
14.09.2013	14.03.2014	ИП	овердрафт	300000,00	12,00		покрытие разрыва в платежном обороте
03.09.2013	02.12.2013	ООО	овердрафт	500000,00	12,00		покрытие разрыва в платежном обороте
03.10.2013	02.04.2013	ООО	овердрафт	500000,00	12,00		покрытие разрыва в платежном обороте
22.03.2013	15.08.2013	ИП	овердрафт	2500000,00	12,00		покрытие разрыва в платежном обороте
15.11.2013	14.05.2014	ИП	овердрафт	4500000,00	12,00		покрытие разрыва в платежном обороте
16.05.2013	15.05.2014	ИП	ВКЛ	14800000,00	12,00		пополнение оборотных средств
05.07.2013	04.07.2018	ИП	КД	100000000,00	12,00	ипотека	вложение во внеоборотные активы
20.07.2013	19.07.2014	ИП	НКЛ	2000000,00	12,30		пополнение оборотных средств
29.12.2013		ООО	овердрафт	250000,00	12,50		
13.09.2013	12.09.2014	ИП	НКЛ	600000,00	12,50		бизнес-оборот
08.08.2013	06.11.2013	ООО	овердрафт	1500000,00	12,50		покрытие разрыва в платежном обороте
01.08.2013	30.07.2015	ИП	НКЛ	3000000,00	12,50		пополнение оборотных средств
05.04.2013	04.04.2014	ИП	НКЛ	4000000,00	12,50	тмц	пополнение оборотных средств
25.12.2013		ИП	овердрафт	4000000,00	12,50		Покрытие разрыва в платежном обороте
19.10.2013	18.07.2015	ИП	НКЛ	15000000,00	12,73		пополнение оборотных средств
03.02.2013	31.01.2014	ИП	БГ	500000,00	13,00	тмц	гарантия исполнения обязательств по договору
07.02.2013	31.01.2014	ИП	БГ	650000,00	13,00	тмц	гарантия исполнения обязательств по договору
28.06.2013	27.12.2014	ИП	НКЛ	5000000,00	13,00		пополнение оборотных средств

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
16.05.2013	15.11.2013	ООО	ВКЛ	7000000,00	13,00		пополнение оборотных средств
19.03.2013	19.09.2013	ИП	овердрафт	300,00	13,30		покрытие разрыва в платежном обороте
26.12.2013		ООО	овердрафт	2500000,00	13,30		Покрытие разрыва в платежном обороте
29.02.2013	28.02.2014	ИП	КД	2300000,00	13,50	залог	Бизнес-Инвест
27.06.2013	26.06.2015	ИП	ВКЛ	4000000,00	13,50	тмц	пополнение оборотных средств
05.12.2013	03.12.2018	ИП	НКЛ	6000000,00	13,50		реконструкция и ремонт нежилого помещения
10.09.2013	05.03.2015	ООО	ВКЛ	7000000,00	13,50		пополнение оборотных средств
31.10.2013	01.11.2015	ИП	НКЛ	10000000,00	13,50		реконструкция и ремонт нежилого помещения
15.11.2013	14.11.2014	ООО	ВКЛ	10000000,00	13,50		пополнение оборотных средств
28.06.2013	27.06.2018	ИП	НКЛ	15000000,00	13,50		реконструкция и ремонт
03.08.2013	02.08.2018	ИП	НКЛ	20000000,00	13,50		реконструкция и ремонт
26.09.2013	25.09.2018	ИП	НКЛ	20000000,00	13,50		бизнес-рента
02.08.2013	31.07.2016	ИП	КД	3000000,00	13,75		Бизнес-Доверие
02.08.2013	31.07.2016	ИП	КД	3000000,00	13,75		Бизнес-Доверие
26.03.2013	25.03.2015	ООО	НКЛ	2000000,00	13,80	ипотека	расчеты с поставщиками за товар, услуги.
19.03.2013	18.03.2015	ИП	ВКЛ	5000000,00	13,80	ипотека	Бизнес-Оборот
06.04.2013	05.04.2015	ИП	НКЛ	3000000,00	13,90	ипотека	пополнение оборотных средств
12.04.2013	11.04.2015	ИП	НКЛ	5000000,00	13,90	ипотека	пополнение оборотных средств
29.10.2013	28.02.2014	ООО	КД	200000,00	14,00		пополнение оборотных средств
23.10.2013	21.01.2013	ООО	овердрафт	1500000,00	14,00		покрытие разрыва в платежном обороте
09.08.2013	14.06.2014	ООО	НКЛ	2025000,00	14,00	ипотека	пополнение оборотных средств
30.10.2013	29.10.2015	ООО	КД	2400000,00	14,00		приобретение недвижимости
10.09.2013	09.09.2015	ООО	б-оборот	2600000,00	14,00		пополнение оборотных средств
26.04.2013	25.04.2015	ООО	НКЛ	3000000,00	14,00	залог	пополнение оборотных средств
28.03.2013	27.03.2013	ООО	ВКЛ	9000000,00	14,00	ипотека	пополнение оборотных средств: расчеты с поставщиками за товар и услуги, выплата заработной платы, оплата налогов,
28.09.2013	27.03.2015	ИП	НКЛ	1500000,00	14,10		
17.02.2013	16.08.2015	ИП	КД	700000,00	14,50	ипотека	

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
30.07.2013	29.07.2016	ООО	КД	3000000,00	14,50		Бизнес-Доверие
27.06.2013	26.06.2018	ИП	КД	5900000,00	14,50		приобретение транспорта
22.10.2013	21/10/2015	ИП	ВКЛ	6000000,00	14,50		пополнение оборотных средств
29.06.2013	28.06.2018	ИП	НКЛ	10000000,00	14,50	ипотека	вложение во внеоборотные активы
29.10.2013		ИП	НКЛ	8000000,00	14,70		Вложение во внеоборотные активы: ремонт помещения, оплата за оборудование, строительные материалы, услуги
01.10.2013		ООО	НКЛ	300000,00	15,00		б-оборот
29.11.2013	28.11.14	ООО	НКЛ	1000000,00	15,00		пополнение оборотных средств
13.12.2013	12.12.2016	ИП	КД	2200000,00	15,00		приобретение транспорта
15.11.2013	13.11.2016	ИП	КД	3000000,00	15,00		погашение задолженности ООО «промСервис-Банк»
10.02.2013	09.02.2013	ИП	КД	5000000,00	15,00	ипотека	приобретения оборудования
24.12.2013		ИП	б-инвест	12500000,00	15,00		приобретение 1/6 доли в праве на об. Нелвиж.
24.12.2013		ИП	б-инвест	12500000,00	15,00		приобретение 1/6 доли в праве на об. Нелвиж.
27.12.2013	30.06.2013	ООО	БГ	588692,87	15,50		гарантия исполнения обязательств по договору
01.10.2013		ООО	НКЛ	1300000,00	15,50		б-инвест
04.12.2013	02.12.2018	ИП	КД	5606000,00	15,50		погашение задолженности в другом банке
29.04.2013	28.04.2019	ООО	НКЛ	6160000,00	15,50	предварительный дог ипотеки	приобретение недвижимости
10.10.2013	05.10.2023	ИП	НКЛ	2000000,00	16,00		вложения во внеоборотные активы
10.10.2013	05.10.2023	ИП	НКЛ	8000000,00	16,00		вложения во внеоборотные активы
05.09.2013	21.08.2018	ООО	НКЛ	1600000,00	16,10		вложение во внеоборотные активы
07.11.2013	06.11.2015	ИП	НКЛ	2000000,00	16,10		пополнение оборотных средств
27.11.2013	26.11.2015	ИП	КД	2000000,00	16,50		без указания цели
20.06.2013	19.06.2014	ООО	НКЛ	10000000,00	11,3 13,3	- ТМЦ	Бизнес-оборот
14.02.2013	13.02.2015	ИП	НКЛ	1000000,00	13,5 15,5	- тмц	пополнение оборотных средств
13.01.2013	12.01.2018	ООО	КД	15300000,00	13,5 15,5	- ипотека	приобретение недвижимости
01.02.2013	31.07.2014	ЗАО	ВКЛ	10000000,00	13,75 15,75	- ипотека	пополнение оборотных средств

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Кредитование юридических лиц по Дополнительному офису ПАО Сбербанка

№ 8636/0160 Благовещенского отделения № 8636 ПАО Сбербанк за

2013 - 2015 год

Продолжение таблицы В.1.

1	2	3	4	5	6	7	8
20.06.2013	19.06.2015	ИП	НКЛ	11000000,00	13,85 15,85	- ипотека	Бизнес-оборот
15.06.2013	14.06.2015	ООО	ВКЛ	7000000,00	13 - 15	ипотека	Бизнес-оборот
11.05.2013	30.04.2015	ИП	ВКЛ	500,00	14 - 16	залог	пополнение оборотных средств
10.04.2013	31.03.2018	ИП	НКЛ	11000000,00	15,5 17,5	- ипотека	пополнение оборотных средств
29.06.2013	28.06.2014	ИП	КД	800000,00	15.4	ипотека	пополнение оборотных средств
14.09.2013	11.03.2017	ИП	НКЛ	3072000,00	15 - 17		бизнес-авто
10.12.2013	30.11.2018	ИП	нкл	5140000,00	15 - 17		погашение задолженности в МДМ-Банк, РСХБ
24.02.2013	22.02.2024	ИП	НКЛ	2400000,00	16,5 18,5	- предварит. ипотека	приобретение недвижимости
18.07.2013	17.07.2018	ИП	НКЛ	1000000,00	16 - 18	залог ТС	вложение во внеоборотные активы
09.06.2013	08.06.2023	ИП	НКЛ	3200000,00	18,2 20,2	- предварительная ипотека	Бизнес-недвижимость
16.02.2013	31.01.2014	ООО	БГ	345813,49			гарантия исполнения обязательств по договору
16.02.2013	31.01.2014	ООО	БГ	371419,40			гарантия исполнения обязательств по договору
18.05.2013	17.05.2014	ООО	НКЛ	800000,00		залог	
16.04.2013	16.10.2013	ИП	овердрафт	1400000,00			покрытие разрыва в платежном обороте
02.10.2013		ИП	ВКЛ	1400000,00			
13.07.2013	12.07.2016	ИП	КД	3000000,00			вложение во внеоборотные активы
30.05.2013	29.11.2016	ИП	НКЛ	3392000,00		залог	Бизнес-авто
		ИП	НКЛ	4000000,00			
14.05.2013	10.11.2013	ИП	овердрафт	6000000,00		поручительство	
14.06.2013	13.06.2014	ООО	НКЛ	13000000,00			пополнение оборотных средств
17.07.2013	14.07.2018	ИП	НКЛ	20000000,00			приобретение оборудования
24.05.2013	31.12.2013	ООО	БГ	35000000,00		ипотека	гарантия исполнения обязательств по договору
27.02.2013	31.01.2014	ООО					
27.02.2013	31.01.2014	ООО					
20.11.2013		ООО					
06.12.2013		ООО	овердрафт				