

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: Банковское кредитование корпоративного сектора в ПАО «Сбербанк
России»

Исполнитель студент группы 271 об 1	_____	А. С. Чермошенцева
	(подпись, дата)	
Руководитель доцент	_____	М. О. Какаулина
	(подпись, дата)	
Нормоконтроль ассистент	_____	С.Ю. Колупаева
	(подпись, дата)	

Благовещенск 2016

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 студента Чермошенцевой Алины Сергеевны

1. Тема бакалаврской работы: Кредитование юридических лиц на примере ПАО «Сбербанк России»

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы

3. Исходные данные к бакалаврской работе : Бухгалтерский баланс 2013,2014,2015 годов, отчёт о финансовых результатах за 2013,2014,2015 год, кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» за 2013,2014,2015 год

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1.Теоретические основы банковского кредитования юридических лиц и тенденции его развития в РФ 2. Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» 3. Совершенствование кредитования юридических лиц

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

14 таблиц, 9 рисунков, 50 источников

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

7. Дата выдачи

задания _____

Руководитель бакалаврской работы:

Какаулина М. О.

(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению

(дата): _____

_____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 68 с, 14 таблиц, 9 рисунков, 50 источников.

КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ, ОВЕРДРАФТ, РОСТОВЩИЧЕСКИЙ КРЕДИТ, ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ, КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ, ЛОМБАРДНЫЙ КРЕДИТ, ЗАЛОГ, ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, НЕУСТОЙКА, ЗАДАТОК, ГАРАНТИИ, ЛИЗИНГ, ФАКТОРИНГ, ФОРФЕЙТИНГ, ССУДНЫЙ СЧЁТ

В данной бакалаврской работе был рассмотрен теоретический вопрос о кредитовании юридических лиц, проведен анализ деятельности ПАО «Сбербанк России», так же проанализирован кредитный портфель банка в разных плоскостях, предложены мероприятия для эффективности развития кредитования.

Целью работы является исследование кредитования юридических лиц.

Объектом исследования является деятельность ПАО «Сбербанк России».

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение	5
1. Теоретические основы банковского кредитования юридических лиц и тенденции его развития в РФ	7
1.1 Сущность и принципы кредитования юридических лиц	7
1.2 Классификация банковских кредитов юридических лиц	16
1.3 Тенденции рынка корпоративного кредитования по РФ	19
2. Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»	24
2.1 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	24
2.2 Виды кредитных операций ПАО «Сбербанк России»	31
2.3 Анализ динамики и структуры кредитного портфеля юридических лиц	45
3. Совершенствование кредитования юридических лиц	53
3.1 Мероприятия по повышению эффективности	53
3.2 Оценка предложенных мероприятий	56
Заключение	58
Библиографический список	61
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2013-2014 год	
Приложение Б – Бухгалтерский баланс на 2014-2015 год	
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2013-2014 год	
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2014-2015 год	

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование – основной вид деятельности коммерческого банка. При условии правильной и рациональной политики кредитования именно кредитные операции дают банку возможность получать наибольшую прибыль. Поэтому кредиты занимают основное место в активных операциях коммерческих банков. Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля. Кредитный портфель - это совокупность структуры и качества выданных ссуд, которые классифицируются по определенным критериям.

Объектом бакалаврской работы является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является кредитование юридических лиц.

Сбербанк сегодня — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й 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.

Сбербанк 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 Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Целью данной работы является разработка рекомендаций и мероприятий по повышению эффективности кредитования юридических лиц и повышению его конкурентоспособности.

В соответствии с поставленной целью исследования в работе выделены следующие задачи:

1. Изучить сущность и принципы кредитования юридических лиц;
2. Рассмотреть классификацию банковских кредитов юридических лиц;
3. Изучить тенденции корпоративного кредитования по РФ;
4. Провести анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»
5. Рассмотреть виды кредитных операции ПАО «Сбербанк России»
6. Провести анализ динамики и структуры кредитного портфеля в различных плоскостях ПАО «Сбербанк России»
7. Предложить мероприятия по повышению эффективности
8. Сделать оценку предложенных мероприятий

В соответствии с поставленными задачами построены главы бакалаврской работы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В РФ

1.1 Сущность и принципы кредитования юридических лиц

Для того чтобы рассмотреть кредитование юридических лиц сначала хочется сказать, что из себя представляет кредитование, точнее его определение.

И так, кредитование – экономические отношения возникающие между сторонами, первая – кредитор, он предоставляет во временное пользование денежные средства или же средства в натуральной форме, а вторая – заёмщик, который пользуется этими предоставленными средствами на условиях возвратности, платности и срочности.

Принципы кредитования:

1) Принцип платности – этот принцип говорит о том, что заёмщик выплачивает кредитору, банку, определённую плату за то, что пользовался кредитом, эта плата происходит в виде процента от суммы кредита.

2) Принцип обеспеченности – такой принцип предполагает, что банк, должен быть уверен в том, что заёмщик вернёт сумму, которая была ему выдана и выполнит условия договора, поэтому банку нужны некоторые гарантии. Обычно в качестве таких гарантий выступают залог какого-либо имущества или же поручительство.

3) Принцип срочности – это принцип, в котором говорится о том, что в заключённом кредитном договоре между кредитором и заёмщиком оговаривается срок, по истечению которого заёмщик должен вернуть сумму кредита совместно с процентами по нему.

4) Принцип перераспределения – такой принцип предполагает, у участников экономических отношений возникают временные потребности в средствах, но они удовлетворяются за счет временно свободных средств других субъектов отношений.

5) Принцип стимулирования – чтобы вернуть сумму долга, заёмщик обязан рационально использовать кредитные средства и искать

дополнительное финансирование, потому что он обязан вернуть сумму больше чем он одолжил, то есть вернуть сумму и плату за его пользование по окончании срока предусмотренного в кредитном договоре.

Источники дополнительного финансирования, к которым относится и кредитование юридических лиц, тяжело переоценить, и не только в кризисные периоды. Потребность в заемных денежных средствах рано или поздно могут возникнуть у любой компании или же у предпринимателей, здесь нужно отыскать пути их получения. Главное стремление получения – это большая польза от привлеченных средств. Заемные средства станут формальностью, если компания-заемщик выберет правильную стратегию действий. В данный момент кредитование юридических лиц и предпринимателей в Сбербанке, как и в любой другой кредитной организации, может реализоваться в двух вариантах – единоразовое получение требуемой суммы; кредитная линия. Суть кредитной линии заключается в том, что общая сумма заемных средств расходуется не сразу, а равномерно, это зависит от того, как создается по ней остаток.

В отдельных вариантах финансирование юридических лиц коммерческими банками предполагает выдачу отраслевых ссуд. То есть в зависимости от сферы деятельности организации-заемщика выдается соответствующий кредит с определенными условиями.

Помимо этого, можно вспомнить такую услугу, как овердрафт, которая считается востребованной услугой. Она подразумевает кредитный лимит срочного типа, которым организация может воспользоваться в любое время.

Безусловно, кредитование юридических лиц обладает своими характерными чертами и имеет свой определенный порядок. Если у компании не хватает собственных средств, они обращаясь в кредитные организации должны выполнить действия:

Во-первых предоставить множество различных документов, такие как: анкета заемщика; правоустанавливающие бумаги; финансовая отчетность организации за промежуток времени, указанный кредитором; и другие.

Во-вторых кредитование юридических лиц подразумевает составление бизнес-плана, по которому будет четко видно использование средств за определенный срок, которые были взяты в займ. Для дальнейших хороших взаимоотношений, доверия между сторонами – это четкая и обдуманная стратегия.

В-третьих для того чтобы удовлетворить кредитную организацию, необходимо предоставить обеспечение по своим обязательствам. В качестве гарантий, залога, поручительства.

Кредитование считается весьма удобной банковской услугой с целью развития бизнеса. Потому что сложно обходиться только лишь собственными средствами для покупки недвижимости, товаров, нового оборудования или же для вложения средств в крупные многообещающие инвестиционные проекты. В таких случаях кредитные организации готовы помочь и предоставить ссуды юридическому лицу.

Так как много времени уходит именно на подготовку требуемых документов для оформления займов, нужно придерживаться определенных правил.

Бухгалтерская отчетность юридического лица, которую предприятие потребует в обязательном порядке, обязана закреплять стабильное получение прибыли. При этом объем должен хоть немного, но увеличиваться с одного отчетного периода к прошлому. Позитивная динамика – это гарантия благополучного развития компании и выданная ссуда не окажется под опасностью невыплаты. Солидная цифра в активе баланса, так же произведет на кредитную организацию хорошее впечатление. Быстрому решению о кредите так же поспособствует имущество, товарные запасы, ценные бумаги, инвестиции в прочие предприятия.

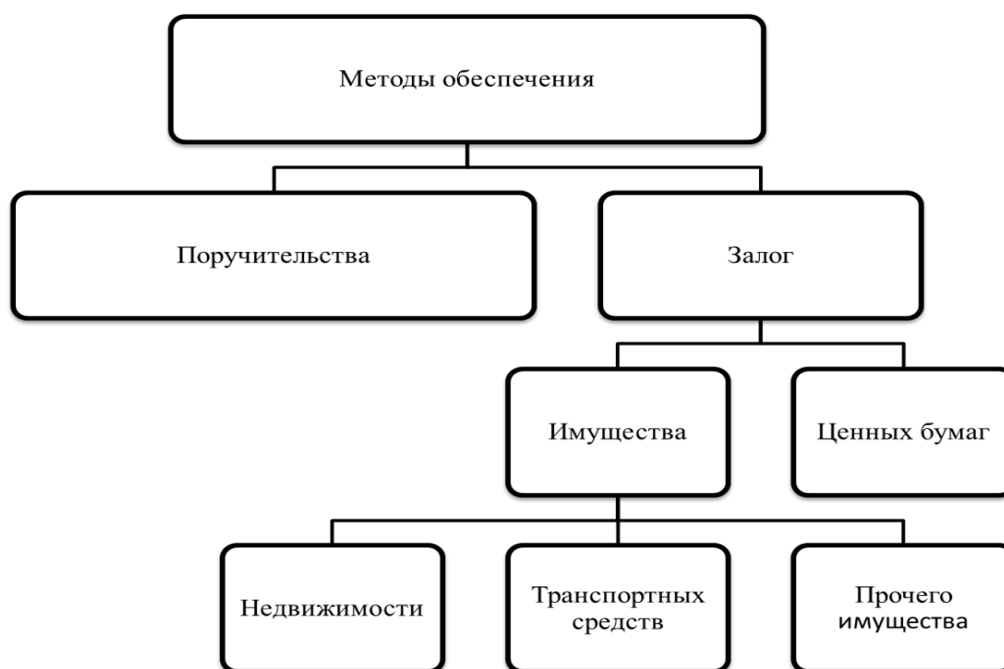
О благонадежности предприятия может сказать наличие займов в балансе предприятия, особенно если займ рассчитан на продолжительное количество времени.

Примером может стать ПАО «Сбербанк России», который активно и успешно работает со своими корпоративными клиентами. Кредиты юридическим лицам выдаются не только лишь по классическим схемам, но и так же по специфическим отраслям, например: оборонная индустрия, золотодобывающая промышленность, сельхозпроизводители.

Если по расчетному счету видно наличие постоянных и значительных оборотов, что говорит о работе компании в нормальном режиме, то сомнения банков о платежеспособности клиента отпадут сами собой. Банки рассматривая заявку на кредит своего клиента, относятся лояльно к предоставлению выгодных условий. Но существует один важный момент при обращении в банк, что плохая кредитная история может испортить впечатление о клиенте. Хотя бы один день просрочки по платежу, может свести на нет все усилия для оформления нового займа. Поэтому нужно организовать свои денежные потоки так, чтобы выплата по кредиту была произведена точно в срок.

Рассматривая кредитование, хочется так же отметить обеспечение возвратности кредита, ведь банк должен быть уверен, что заёмщик вернёт сумму долга и проценты по нему в точно оговоренный срок.

Рис. 1 - Методы обеспечения возвратности кредита:



1 Залог

Для обеспечения обязательств залог является наиболее предпочтительным методом. Потому что для удовлетворения требований кредитора, обеспеченных залогом, обеспечивает выполнение обязательств перед банком, так как это не зависит от финансового положения заёмщика и хорошей деятельности поручителя. Конечно же результат реализации такого метода обеспечения зависит от уровня цен на рынке и процедуры самой продажи. Даже если сложится ситуация банкротства заёмщика залог входит в конкурсную массу и банк попадает в очередь третьим по счёту на получения средств.

Этапы работы с залогом:

- выбор предметов и видов залога;
- оценка предметов залога независимыми экспертами или же специалистами банка;
- составление и исполнение договора о залоге;
- порядок обращения взыскания залога.

2 Неустойка¹

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства.

¹«Консультант плюс» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://base.consultant.ru/> (дата обращения: 11.05.2016).

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке.

Законная неустойка - кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом (законной неустойки), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон.

Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает.

3 Поручительство

Так же является распространённым видом обеспечения. По всем обязательствам заёмщика перед кредитором обязуется отвечать поручитель.

Подписывается договор поручительства для того чтобы оформить отношения между банком и поручителем в письменном виде. Как показывает практика, такой договор подписывается или до или совместно с подписанием кредитного договора. Большое значение при предъявлении требований поручителю имеет платежеспособность поручителя, такой показатель рассчитывается наравне с платежеспособностью заёмщика.

Поручителем могут быть такие предприятия или специальные организации у которых имеются средства и они финансово устойчивы. До того как заключить договор, банк изучает финансовое состояние поручителя, в таких случаях помогает бюро кредитных историй. Для принятия решений о выдаче кредита достигаются при анализе деятельности заёмщика совместно с информацией из бюро кредитных историй.

4 Задаток²

Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

² «Консультант плюс» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://base.consultant.ru/> (дата обращения: 11.05.2016).

Соглашение о задатке независимо от суммы задатка должно быть совершено в письменной форме.

В случае сомнения в отношении того, является ли сумма, уплаченная в счет причитающихся со стороны по договору платежей, задатком, в частности вследствие несоблюдения правила, эта сумма считается уплаченной в качестве аванса, если не доказано иное.

Если иное не установлено законом, по соглашению сторон задатком может быть обеспечено исполнение обязательства по заключению основного договора на условиях, предусмотренных предварительным договором.

5 Обеспечительный платеж³

Денежное обязательство, в том числе обязанность возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения договора, и обязательство, возникшее по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 1062 ГК РФ, по соглашению сторон могут быть обеспечены внесением одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительный платеж). Обеспечительным платежом может быть обеспечено обязательство, которое возникнет в будущем.

При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения соответствующего обязательства.

В случае не наступления в предусмотренный договором срок обстоятельств, или прекращения обеспеченного обязательства обеспечительный платеж подлежит возврату, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Договором может быть предусмотрена обязанность соответствующей стороны дополнительно внести или частично вернуть обеспечительный платеж при наступлении определенных обстоятельств.

На сумму обеспечительного платежа проценты, не начисляются, если иное не предусмотрено договором.

³ «Консультант плюс» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://base.consultant.ru/> (дата обращения: 11.05.2016).

Так же нужно рассмотреть условия предъявляемые субъектам, то есть заёмщикам и объектам – то на что будут направлены заёмные средства.

Условия предъявляемые субъекту:

– банк не может заключать кредитные отношения абсолютно с любым клиентом, банк вправе вступить в данные отношения на базе оценки кредитоспособности и ликвидности баланса заёмщика.

– кредитование должно соблюдать все интересы сторон кредитных отношений;

– должно быть соблюдение принципов кредитования;

– условием кредитования является заключение кредитного договора между сторонами.

Условия предъявляемые к объекту:

– объектом кредитования не может быть абсолютно любая потребность клиента, а только те потребности, которые связаны с временными трудностями, вызвана для развития производства.

Условия обеспечения кредита:

– обеспечение должно быть качественным и полным;

– современная система кредитования реализуется на основе принципов залогового права, различных гарантий и поручительства третьих лиц.

Методы кредитования:

– метод кредитования по обороту;

– метод кредитования по остатку;

– оборотно-сальдовый метод.

Первый метод основывается на движении, оборотом объекта кредитования. То есть размер кредита растёт по мере увеличения потребности в заёмных средствах и погашается по мере снижения этой потребности.

Второй метод взаимосвязан с остатком товарно-материальных запасов и затрат, тем самым вызывавших потребность в заёмных средствах.

Третий метод сочетает в себе и по обороту и по остатку. Кредит выдаётся по мере возникновения в нём потребности, а погашается в строго определённые сроки и не зависимо от объёма высвобождающихся ресурсов.

Движение кредита отражается на ссудных счетах клиента, который ведётся в банке.

Ссудный счёт – это счёт на котором отражается долг заёмщика по кредитам, так же выдача и погашения.

Рис. 2 – Схема ссудного счёта

Ссудный счет	
Дебет	Кредит
Выдача кредита	Погашение кредита
Сальдо ссудного счета (задолженность по кредиту)	

Как видно из рисунка 2 выдача кредита и задолженность клиента происходит по дебету, погашение – по кредиту.

Этапы кредитования:

1 Переговоры по поводу кредита начинаются задолго до принятия решения. Предложение может поступить как от банка, так и от клиента. В обычных случаях банк сам ищет клиентов и предлагает ему свои услуги.

2 Рассмотрение проекта кредитования. На этом этапе происходит оценка кредитоспособности клиента, рассмотрения объекта кредитования, надёжности обеспечения возвратности кредита, то есть качество залога или поручительства.

3 Оформление кредитной документации. На этом этапе происходит оформление, подписание кредитного договора, распоряжение о выдаче кредита, оформление кредитного досье клиента.

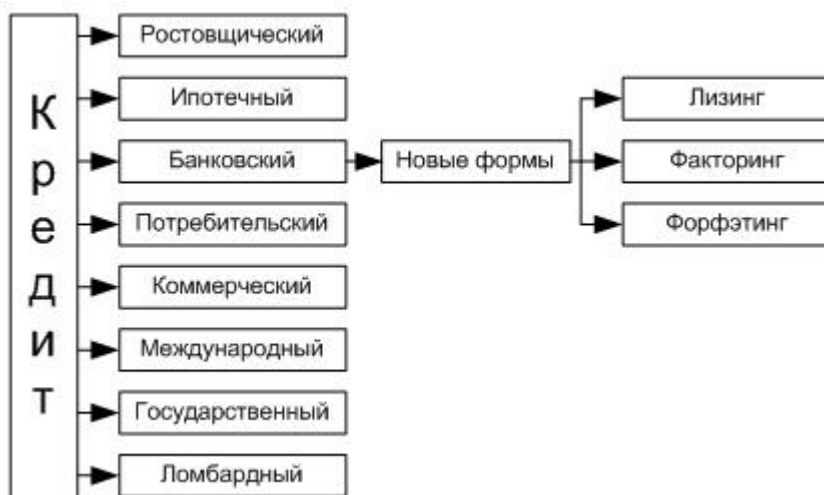
4 Осуществления контроля за использованием кредита, соблюдением лимита, уплаты процента по кредиту, полному и своевременному возвращению суммы долга.

1.2 Классификация банковских кредитов юридических лиц.

В РФ кредитование можно разделить на два вида: розничное и кредитование юридических лиц.

Рассматривая кредитование юридических лиц, можно сказать, что оно намного обширнее, чем розничное. Так же наибольшей суммой кредитов, сроком, обеспечением и так далее.⁴

Рис. 3 - Формы кредитов:



Ростовщический – такая форма кредита сохраняется в странах со слабой развитой кредитной системой, такой кредит выдают меняльные конторы, индивидуальные лица, некоторые банки.

Ипотечный – такая форма кредита является долгосрочной, обычно под залог, например, жилых зданий, земли и так далее.

Банковский – форма кредита, которая выдается кредитно-финансовыми учреждениями, банками. Денежный капитал является объектом такого кредита.

Потребительский – такая форма кредита предоставляется заёмщикам в виде коммерческого кредита, то есть продажа товара с отсрочкой платежа или банковского кредита, такие как кредиты на определённые цели.

Коммерческий кредит, как и говорилось выше, форма кредита которая функционирует организациями в виде продажи товаров с отсрочкой платежа.

⁴ Официальный сайт «Энциклопедия экономиста» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://www.grandars.ru/>. (дата обращения: 30.05.2016).

Объектом является товарный капитал, а целью реализация товаром как можно быстрее и получение прибыли.

Международный кредит – такая форма кредита, которая появляется в сфере международных отношений, связана с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях платности, возвратности, срочности. Кредиторами и заёмщиками в данном случае являются банки, предприятия, государства, международные и региональные организации.

Государственный кредит – это взаимоотношения между кредитором и заемщиком, в данном случае сторонами выступают государство, местные органы власти по отношению к юридическим лицам.

Ломбардный – такой кредит является краткосрочным, предоставляется под залог легко реализуемого имущества, такого как драгоценности, иностранная валюта, ценные бумаги и другие.

Новые формы:

Лизинг – отношения между лицами по поводу передачи в лизинг товаров либо же каких-либо основных средств на длительное использование и по поводу финансирования для приобретения арендуемого движимого или недвижимого имущества. Лизинг – форма имущественного кредита, является так же одним из видов инвестирования в оборудование, основные фонды.

Факторинг – это недавняя услуга, как кредит, которую предлагают банки. Суть в обеспечении компании денежными средствами, в случае если компания отправила товар, а оплаты за него еще нет. Тогда компания-продавец на основе заключенных с покупателем договоров направляется в банк с заявкой о факторинге. Банк анализирует обстановку и предлагает сделать уступку оплаты товаров, то есть банк выплачивает определённую сумму товаров, а покупатель уже рассчитывается не с продавцом, а с банком. За такой вид кредитования продавец платит определённую комиссию банку.

Форфейтинг – так же является товарным финансированием, для покупки дебиторской задолженности клиента. Только в этом случае

дебиторская задолженность представлена в виде векселей, авалей, сертификатов и других.

Кредитование можно так же разделить на виды: долгосрочное и краткосрочное.

Долгосрочное кредитование предоставляется для финансирования расходов по реализации инвестиционных проектов, то есть покупку основных средств, формирование производственных мощностей, усовершенствование и восстановление производства и другое.

Краткосрочное кредитование юридических лиц дает возможность получить необходимую сумму, в которой срочно клиент нуждается. Оформление по максимуму упрощается, если же имеется хорошая кредитная история и нет задолженностей. Банки идут на определённый риск, выдавая краткосрочные кредиты, но эти риски возмещаются благодаря высоким ставкам по кредиту.

В основном можно отметить такие виды кредитов юридическим лицам как:

- Кредитование на покупку недвижимости. Такой вид кредита даёт возможность организациям приобретать как жилое недвижимое, так и нежилое имущество.

- Кредит на покупку автомобильного транспорта. Данный кредит предполагает, что юридические лица могут приобретать, как легковые, так и грузовые, и специализированные транспортные средства.

- Кредит на покупку оборудования. Такой кредит является наиболее распространённым среди предприятий. Постольку поскольку с каждым днем технологии развиваются, следовательно, для того чтобы наиболее результативно и качественно работать, появляются новые решения в области производства. Но так как для закупки нового дорогостоящего оборудования за собственные средства доступно далеко не всем, на этот случай есть возможность приобрести его в кредит. Во многих банковских организациях

основным условием является первоначальный взнос заёмщика, обычно он составляет 20-50 процентов.

- Кредит на пополнение оборотных средств. То есть за счет такого кредита можно приобрести продукты, сырье, материалы и многое другое. Обычно это краткосрочный тип кредита.

- Овердрафт. Наиболее востребованный кредит среди клиентов. Требование для такого вида кредита – это обнуление кредита с учетом срока и пересмотр лимита. В основном банки определяют лимит с учетом объема оборотов согласно текущему счёту. Другими словами, овердрафт – возможность уходить в минус на установленную сумму, когда деньги нужны срочно, а их на счету нет.

- Кредитная линия. Существует два вида: с лимитом выдачи, с лимитом задолженности. Кредитная линия с лимитом задолженности – возобновляемая кредитная линия, позволяющая заёмщику в период действия договора несколько раз получать кредит и погасить его преждевременно, но при этом предельный размер единовременной задолженности не должен превышать лимит. Кредитная линия с лимитом выдачи – не возобновляемая кредитная линия, позволяет заёмщику в период действия договора приобретать кредит отдельными траншами и погасить его преждевременно по мере необходимости, при этом сумма всех выданных кредитов не должна превышать определенного кредитным договором лимита выдачи.

1.3 Тенденции рынка кредитования юридических лиц по РФ

2016 год - сложный время для рынка кредитования. Это такого рода промежуток, в течение которого рынок кредитования является дорогим. И кроме того увеличение уровня просрочки у гигантов отечественного рынка кредитования как минимум в 20% из месяца в месяц, а кроме того тысячи процентов увеличения просрочки у "отличившихся" маленьких региональных банков.

Тенденции рынка кредитования на 2015 год были таковыми:

- Заведомо невысокие объемы кредитования, в особенности по необеспеченным кредитным продуктам, подобным как потребительские кредиты наличными, кредитные карты. Эта направленность остается злободневной как в виду упадка ликвидности, таким образом и в виду опасений с стороны банков согласно отзыву лицензии за ведение высокорисковой кредитной политики.

- Акцент на обеспеченность и консервативную кредитную политику. Вероятно, один из нескольких реальных вариантов решения финансового вопроса в виде, к примеру, получения кредита на необходимую сумму более 500 000 рублей, является получение кредита под залог. Причём проекты нецелевого залогового кредитования (под залог автомобиля либо под залог недвижимости) набирают достаточно неплохие обороты, и прослеживается как изменение кредитного процесса в ранее знакомых нам больших банках в сторону нецелевого залогового (обеспеченного) кредитования, так и акцентирование сравнительно молодых банков, которые специализируются непосредственно на программах нецелевого залогового кредитования. С иной стороны, к заемщикам применяются наиболее жёсткие условия при оценке платежеспособности, такие как, наличие не более двух функционирующих кредитных продуктов и совокупная кредитная нагрузка с дохода с учётом вновь получаемого кредита. Безусловно, в условиях уменьшения темпов кредитования банки уже в данный момент делают упор в получении комиссионных доходов и остерегаются от замыкания на доходе процентном и доходе инвестиционном.

- Упор на государственную поддержку. Проект стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Сбербанке. ПАО Сбербанк аккредитован Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП).

Программа считается государственным механизмом финансовой помощи субъектов малого и среднего предпринимательства и реализуется

Корпорацией МСП в рамках взаимодействия с Банком Российской Федерации.

Предоставление кредитов в рамках Программы раскрывает существенные способности в обеспечении доступности долгосрочного инвестиционного и оборотного кредитования субъектов МСП при осуществлении важных планов приоритетных сфер.

Процентная ставка: размер ставки снижен и ограничен на уровне 11% для субъектов малого предпринимательства и 10% для субъектов среднего предпринимательства. Дополнительные комиссии и пошлины отсутствуют.

Срок кредита: в соответствии с критериями выбранного кредитного продукта.

- Существенное увеличение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле. 2014-2015 года войдут в историю, как года принятия в отношении Российской Федерации санкций и взаимного принятия Российской Федерацией санкций, которые применительно к нашей теме вызвали последствия в виде лимитирования финансирования российской экономики извне, а непосредственно - целиком преградили пути источникам зарубежного финансирования для отечественных банков. Исключением пожалуй, считаются источники финансирования внутри Таможенного Союза. Данные воздействия побудили сокращение динамики финансирования реального сектора экономики Российской Федерации и, как результат, смещения в худшую сторону финансового состояния заемщиков и сокращение доходов населения. С иной стороны, накопившееся в период 2012-2013 годов кредитные обязательства обуславливают невозможность определённой долей заемщиков обслуживать собственные кредитные обязательства.

- Зависимость темпов кредитования от политической деятельности страны. Решение Российской Федерацией проблем геополитического характера влияет как на курс государственной денежной единицы, так и на состоянии российской банковской системы, и в том числе на ликвидности

банков, что, в свою очередь, определяет темпы кредитования в Российской Федерации. Некомфортные для зарубежных российских партнёров становления Российской Федерации на внешнеполитической арене смогут породить встречные неудобные решения иных государств в отношении нашей страны, что, имеется ввиду вовлеченности Российской Федерации в мировой экономический процесс, может спровоцировать за собою нехватку ликвидности и сокращение темпов кредитования. С иной стороны, выгодные договоренности, грамотная внешняя политика и процедура перераспределения областей воздействия Российской Федерации смогут сформировать благоприятную обстановку для развития российской экономики и повышения темпов кредитования.

Прогнозы рынка кредитования в 2016 году⁵

Увеличение корпоративного кредитования в 2016 году будет удерживаться сохранением кризисных явлений в экономике и станет несколько ниже, нежели чем в 2015 году. Рост в 2015 г. составил 10%, а на 2016 год – 5-8%. Недостаток в 2016 году значительных темпов увеличения корпоративного кредитования, по взгляду специалистов, станет связано с невысокой инвестиционной активностью фирм, с одной стороны, и трудностями подбора качественных заемщиков для банков, с другой.

В апреле 2016 года обстановка с кредитованием экономики была неоднозначной. Динамика кредитования, подобно как и динамика активов, в апреле была подвержена отрицательной валютной переоценке. Номинально кредитование экономики за апрель уменьшилось в 1,3% (корпоративное кредитование за апрель снизилось в 1,6%).

Выводы:

1. Кредитование юридических лиц – услуга, при которой банк предоставляет организации ссуду на условиях возвратности, срочности, платности на определенные цели.

⁵ Официальный сайт аналитическая газета Риа рейтинг [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://riarating.ru/>. (дата обращения: 20.05.2016)

2. Банковские кредиты юридическим лицам бывают: на покупку недвижимости, на покупку оборудования, сырья, товарно-материальных ценностей факторинг, овердрафт, кредитные линии и так далее.

3. Кредитование юридических лиц отличается небольшими объемами, делается упор на государственную поддержку, такие как малые и средние предприятия, зависимость темпов кредитования от политической деятельности.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБРЕБАНК РОССИИ»

2.1 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Данные взяты из приложений А и Б

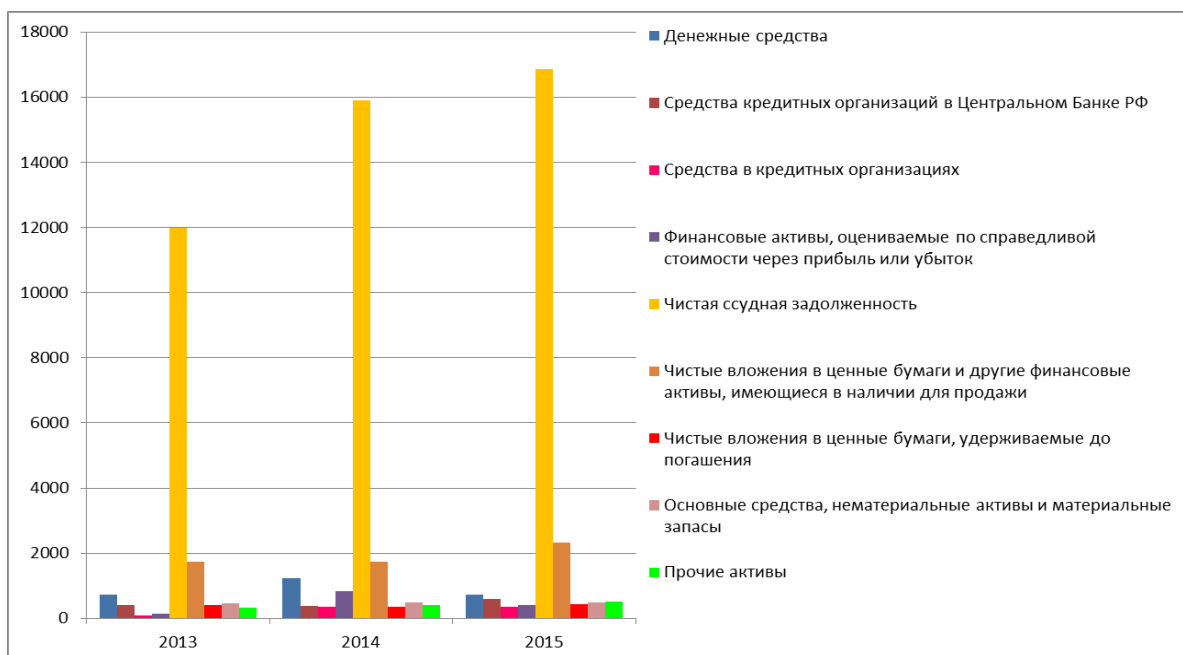
Таблица 1 – Анализ динамики активов и пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России»

Наименование статьи, млрд руб.	год			абс.изм., млрд. руб.		относ.изм, %	
	2013	2014	2015	2013-2014	2014-2015	2013-2014	2014-2015
АКТИВЫ							
Денежные средства	717	1 241	733	524	-508	73,1	-40,9
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	409	370	587	-39	217	-9,5	58,6
Средства в кредитных организациях	94	356	355	262	-1	278,7	-0,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145	826	406	681	-420	469,7	-50,8
Чистая ссудная задолженность	11 978	15 889	16870	3 911	981	32,7	6,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744	1 745	2316	1	571	0,1	32,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	366	436	-38	70	-9,4	19,1
Основные средства, нематериальные активы и	468	479	477	11	-2	2,4	-0,4

материальные запасы							
Прочие активы	316	407	506	91	99	28,8	24,3
Всего активов	16 275	21 747	22707	5 472	960	33,6	4,4
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1 967	3 516	769	1 549	-2 747	78,7	-78,1
Средства кредитных организаций	630	795	618	165	-177	26,2	-22,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128	14 027	17722	2 899	3 695	26,1	26,3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	618	228	584	-390	1717,6	-63,1
Выпущенные долговые обязательства	405	513	648	108	135	26,7	26,3
Прочие обязательства	145	216	257	71	41	49,0	19,0
Резервы на прочие потери	31	37	38	6	1	19,4	2,7
Источники собственных средств	1 935	1 982	2328	47	346	2,4	17,5
Всего пассивов	16 275	21 747	22707	5 472	960	33,6	4,4

Так же после расчётов изменения можно увидеть в рисунке 4.

Рис. 4 – Динамика активов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России»



При анализе динамики активов и пассивов баланса видно, что общая величина итога баланса с каждым годом растет. По сравнению с данными на 2013 год, в 2014 году валюта баланса выросла на 33,6 %, что в абсолютном выражении составило 5472 млрд. руб., а в 2015 году увеличение произошло на 960 млрд. руб. В более значительной степени это произошло за счет увеличения статей «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Средства в кредитных организациях» на 681 млрд. руб. и 262 млрд. руб. соответственно. В 2015 году произошел рост статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» на 571 млрд. руб.

Рис. 5 – Динамика пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России»



В динамике пассивов на 2014 год виден рост валюты баланса за счет статей «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» на 1549 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 78,7 %. И «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 584 млрд. руб. В 2015 году величина данной статьи сократилась на 390 млрд. руб.

Таблица 2 – Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России»

Наименование статьи, млрд руб.	год			Удельный вес, %		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
АКТИВЫ						
Денежные средства	717	1 241	733	4,41	5,71	3,23
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	409	370	587	2,51	1,70	2,59
Средства в кредитных организациях	94	356	355	0,58	1,64	1,56
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145	826	406	0,89	3,80	1,79
Чистая ссудная задолженность	11 978	15 889	16870	73,60	73,06	74,29
Чистые вложения в ценные	1 744	1 745	2316	10,72	8,02	10,20

бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	366	436	2,48	1,68	1,92
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	479	477	2,88	2,20	2,10
Прочие активы	316	407	506	1,94	1,87	2,23
Всего активов	16 275	21 747	22707	100	100	100
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1 967	3 516	769	12,09	16,17	3,39
Средства кредитных организаций	630	795	618	3,87	3,66	2,72
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128	14 027	17722	68,37	64,50	78,05
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	618	228	0,21	2,84	1,00
Выпущенные долговые обязательства	405	513	648	2,49	2,36	2,85
Прочие обязательства	145	216	257	0,89	0,99	1,13
Резервы на прочие потери	31	37	38	0,19	0,17	0,17
Источники собственных средств	1 935	1 982	2328	11,89	9,11	10,25
Всего пассивов	16 275	21 747	22707	100	100	100

Проведя анализ структуры активов и пассивов баланса, хочется отметить следующее, что наибольшую долю в активе баланса занимает статья "Чистая ссудная задолженность" 73,6% и 73 % в 2013-2014 годах и 74,3 % в 2015 году.

Так же второе место занимает статья "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" 10,72 % в 2013 году, в следующем году эта статья сократилась и составила 8,02 % от общего числа активов, в 2015 году наблюдается рост, который составил 10,2 %.

В структуре пассивов статья "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями" имеет большую долю - это 68,37% в 2013 году, 64,5% в 2014 году и 78,05% в 2015 году. Далее по величине долей находится статья "Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ". В

2013 году она составила 12,09 %, в 2014 году она возросла на 4,08% и составила 16,17 %, в 2015 году наблюдается спад почти в 5 раз и находится на уровне 3,39%.

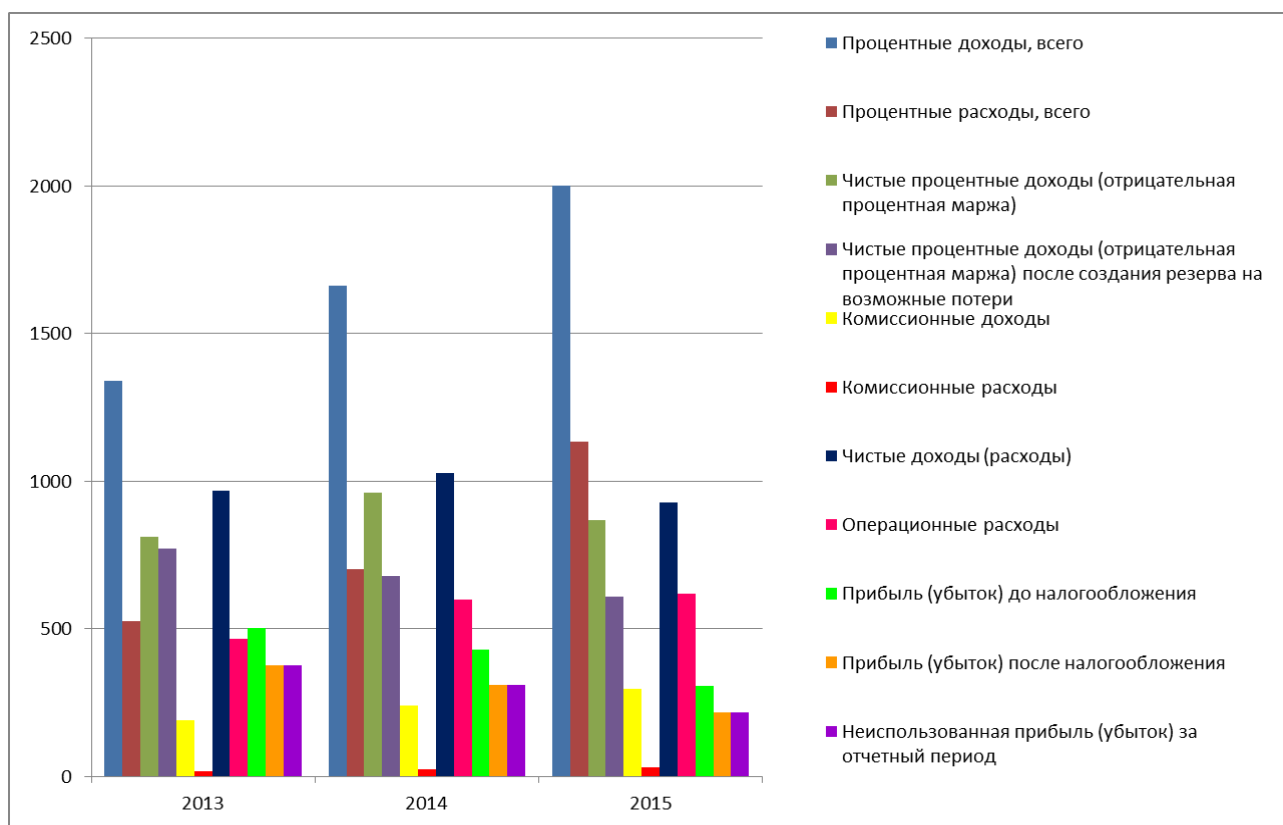
Данные взяты из приложений В и Г

Таблица 3 – Анализ динамики финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Наименование статьи, млрд. руб.	год			абс.изм., млрд. руб.		относ.изм, %	
	2013	2014	2015	2013- 2014	2014- 2015	2013- 2014	2014- 2015
Процентные доходы, всего	1339	1662	1999	323	337	24,12	20,28
Процентные расходы, всего	526	702	1132	176	430	33,46	61,25
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	813	960	867	147	-93	18,08	-9,69
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-40	-279	-259	-239	20	597,50	-7,17
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	773	680	608	-93	-72	-12,03	-10,59
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-65	-13	-68	52	- 2266,6 7	-80,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	-13	-4	-21	9	-262,50	-69,23
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0,216	-1	91	-1,216	92	-562,96	-9200,00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9	173	-6	164	-179	1822,2 2	-103,47
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	5	4	1	-1	25,00	-20,00
Комиссионные доходы	189	241	298	52	57	27,51	23,65
Комиссионные расходы	18	24	32	6	8	33,33	33,33

Изменения резерва по прочим потерям	-15	-12	-32	3	-20	-20,00	166,67
Прочие операционные доходы	18	42	16	24	-26	133,33	-61,90
Чистые доходы (расходы)	969	1028	927	59	-101	6,09	-9,82
Операционные расходы	466	599	620	133	21	28,54	3,51
Прибыль (убыток) до налогообложения	503	429	307	-74	-122	-14,71	-28,44
Возмещение (расход) по налогам	125	118	89	-7	-29	-5,60	-24,58
Прибыль (убыток) после налогообложения	378	311	218	-67	-93	-17,72	-29,90
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	378	311	218	-67	-93	-17,72	-29,90

Рис. 6 - Динамика финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»



Анализируя отчет о финансовом состоянии банка, можно сказать, что с периода 2013-2014 гг. в наибольшей степени увеличились процентные доходы на 323 млрд. руб., процентные расходы на 176 млрд. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 164 млрд. руб. и операционные расходы на 133 млрд. руб. В период 2014-2015 гг. так же были

увеличины процентные доходы на 337 млрд. руб. и процентные расходы на 430 млрд. руб., но произошло сокращение статьи "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" на 179 млрд. руб.

2.2 Виды кредитных операций ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк – крупнейший универсальный банк, который осуществляет деятельность на территории России. Банк ежегодно разрабатывает новые программы кредитования, уделяя особое внимание юридическим лицам, в частности малому и среднему бизнесу, а также ИП.

В банке можно оформить кредит для бизнеса, как под залог, так и без обеспечения. Сбербанк изучает заявки на получение займа на любые цели (без подтверждения целевого использования), для пополнения оборотных средств или приобретения недвижимого имущества, оборудования или автомобиля. В банке также можно оформить рефинансирование или лизинг. Кроме этого, кредитное учреждение выдает банковские гарантии.

Условия:

Претендовать на кредит в Сбербанке могут юридические лица, оформленные на территории РФ. Если речь идет о предпринимателе, период ведения ИП – от 1 года, возраст – 23-60 лет.

В зависимости от программы, сумма по займу может быть до 17 000 000 рублей (при оформлении кредита на приобретение недвижимости максимальный кредит – может быть больше), процентная ставка – от 12,9% в год, период – до 120 месяцев. Выплачивается заем равными или дифференцированными платежами.

Способы оформления:

1 Юридическому лицу или уполномоченному нужно обратиться в отделение банка по обслуживанию юридических лиц.

2 Для того чтобы получить кредит необходимо заполнить анкету-заявку и так же представитель бизнеса должен предоставить пакет необходимых документов банковскому работнику.

3 В течении нескольких дней сотрудники банка анализируют данные документы, проверяют платежеспособность клиента и принимаю решения о выдаче или же не выдачи кредита.

Так же Сбербанк предоставляет возможность своим клиентам подавать заявку на кредит в режиме онлайн. Однако рекомендуется обратиться в отделение банка для того чтобы сразу предоставить документы совместно с анкетой. Такой процесс ускорит рассмотрение и решение на выдачу займа. Ведь пока у кредитного эксперта не будет финансовых, правоустанавливающих документов, вопрос о кредите рассматриваться не будет.

Документы которые требуются для рассмотрения заявки на получения кредита:

- анкета-заявка;
- документы о ведении бизнеса (правоустанавливающие, учредительные, дополнения и поправки к ним) – оригиналы и копии;
- паспорта, приказы, протоколы о назначении всех лиц имеющих право подписи на документации;
- финансовая отчётность;
- документы хозяйственной деятельности.

Так же при анализе всех предложенных документов, банк может потребовать дополнительные выписки с других банков, не банковских организаций, которые связаны с ведением бизнеса.

Получение и обслуживание кредита.

После решения банка о выдаче кредита юридическому лицу, подписывается кредитная документация. Банк перечисляет на текущий счёт клиента денежные средства.

Погашение происходит ежемесячно, сроки и график по которому нужно выплачивать кредит определяется кредитным договором.

Вносить задолженности по кредиту следует в зависимости от условий кредитного договора, но если клиент допускает просрочку по кредиту, то банк взимает в него определённую неустойку от просроченной суммы.

Обратившись в Сбербанк юридические лица могут найти множество преимуществ:

- много различных программ (залоговые, без обеспечения, на любые нужды, целевые);
- так же кредит можно оформить на большие сроки;
- возможность получения кредита по льготной процентной ставке;
- долгосрочное погашение без комиссий;
- условия кредитования для каждого клиента формируется индивидуально.

Но так же как и везде есть определённые недостатки, такие как: внушительный пакет документов, сроки рассмотрения порой затягиваются, жесткие требования.

Корпоративное кредитование⁶

Кредиты юридическим лицам в Сбербанке могут привлечь любые действующие лица – резиденты РФ, индивидуальные предприниматели, с момента государственной регистрации которого прошло не менее 1 года, имеющие положительную кредитную историю, что является преимуществом для кредитования.

Кредиты предоставляются на любой срок и в любой валюте, в денежной и вексельной форме, под определённые виды обеспечения.

⁶ Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://sberbank.ru/>. (дата обращения: 15.05.2016)

Процентная ставка определяется от положения на рынке, а также от индивидуальных условий кредитования. Комиссионные платежи устанавливаются с учётом режима кредитования, особенностей сделки и других факторов. Источник погашения – денежный поток от производственной, финансовой деятельности клиента.

Сбербанк России предлагает кредиты на следующие цели:

- пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, расходы на оплату аренды, на ремонт, на рекламу и другие);
- покупка имущества (движимого, недвижимого), нематериальных активов;
- покрытие расходов на капитальный ремонт или модернизации технологий;
- проведение научно-исследовательских работ, предпроектных и проектных работ;
- расширение и консолидация бизнеса;
- рефинансирование кредитов;
- формирование покрытия по аккредитивам.

Виды кредитования в зависимости от отрасли предприятия:

1 Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей под залог будущего урожая сельскохозяйственных культур.

Данный вид кредитования предназначен для удовлетворения сезонных потребностей в заёмных средствах сельскохозяйственных товаропроизводителей, не имеющих достаточной залоговой базы.

Залог будущего урожая сельскохозяйственных культур может оформляться на сумму до 50—70% обязательств по кредиту (с учетом процентов за 3 месяца) в зависимости от наличия у предприятия кредитной истории в кредитно-финансовом учреждении.

Предоставление заёмных средств осуществляется в рублях на срок до 1 года.

Положительный опыт в проведении сельскохозяйственных работ на протяжении трёх лет и более – обязательное условие в таком кредитовании.

Также нужно заключение договора об оказании услуг между заёмщиком и территориальным управлением сельского хозяйства, регулирующего порядок проведения указанной организацией контроля за выполнением заёмщиком агротехнических мероприятий по выращиванию будущего урожая сельскохозяйственных культур.

2 Кредитование предприятий серебро- и золотодобывающей отрасли

Сбербанк России предлагает кредиты предприятиям драгоценной отрасли: банк осуществляет предварительное финансирование операций по покупке золота и серебра у добывающих предприятий в форме кредитования.

Сумма кредита зависит от суммы договора купли-продажи слитков золота или серебра, заключаемого недропользователем с банком, учетной цены золота/серебра, установленной Банком России, и других факторов.

Сроки кредитования устанавливаются в зависимости от способов добычи драгметалла:

- для предприятий, добыча металла которыми осуществляется из коренных (рудных) месторождений — до 1,5 лет;
- для предприятий, добыча металла которыми осуществляется из россыпных месторождений — до 1 года.

3 Кредитование операторов розничных торговых сетей

Сбербанк России осуществляет кредитование операторов розничных торговых сетей с целью пополнения оборотных средств (финансирование текущей деятельности) при условии зачисления на счета в Сбербанке России инкассированной выручки (не менее чем по 5 магазинам в течение 3 месяцев).

В таком виде кредитования предусмотрен оптимальный срок – до 1 года, так же предусмотрен удобный режим использования кредитных средств – это кредитная линия с лимитом до 80 процентов от объёмов

инкассированной выручки в месяц и выручки от операций по банковским картам, в том случае если используется эквайринг Сбербанка России.

Обеспечение по кредиту не является обязательным.

Обязательное условие – страхование остатков товарных запасов, всех зданий, помещений инкассируемых магазинов, оборудования на период кредитования, но на сумму не менее обязательств по займу.

4 Овердрафтное кредитование

Овердрафтный кредит предоставляется для покрытия временного разрыва в обороте денежных средств клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в банке не менее 3 месяцев, имеющим стабильные обороты по счетам в Банке и устойчивое финансовое положение при условии отсутствия просроченной задолженности перед бюджетом.

Овердрафтный кредит предоставляется на срок до 30 календарных дней, но и может быть заключено в рамках генерального соглашения сроком до 180 дней. В соответствии с соглашением об овердрафтных кредитах.

Лимит устанавливается в разных удобных для клиента валютах: как в российских рублях — в размере до 40% среднемесячного поступления выручки на расчетные и текущие валютные счета клиента в банке за последние 3 месяца; так и в иностранной валюте — в размере до 25% от среднемесячного поступления выручки на валютные счета клиента в банке за последние 3 месяца.

5 Кредитование операций с аккредитивной формой расчетов

Сбербанк России предлагает на внешнем и внутреннем рынка структурировать торговые сделки с использованием выпущенных в банке аккредитивов.

При необходимости, аккредитивы, открываемые Сбербанком России, могут быть подтверждены практически любым первоклассным иностранным банком.

Для оптимизации расходов клиентов Сбербанк может:

- провести переговоры о предоставлении отсрочки платежа по аккредитиву с исполняющим аккредитив банком;
- предоставить кредит заёмщику под специальную процентную ставку, которая учитывает отсутствие расходов по привлечению ресурсов, на формирование покрытия по аккредитиву ;
- открыть непокрытый аккредитив (в российских рублях при расчетах между клиентами).

Процедура открытия непокрытого аккредитива такая же как процедура предоставления кредита.

6 Кредитование лизинговых сделок

Сбербанк России предоставляет кредит для лизинговых сделок на цели приобретения движимого, недвижимого имущества для последующей передачи его в лизинг третьим лицам. Источником погашения кредита являются лизинговые платежи. График погашения кредита совпадает с графиком поступления лизинговых платежей. Обязательное условие – оформление под залог приобретаемого в лизинг имущества и имущественных прав.

7 Кредитование проектов строительства жилой недвижимости

Если компания строит:

- жилые дома или комплексы,
- коттеджи и таунхаусы,
- гаражные комплексы в составе проектов,
- апартаменты.

Сбербанк разработал специальное кредитное предложение, учитывающее специфику отрасли.

Сбербанк предлагает финансирование до 60% бюджета проекта.

Кредитование начнётся с 25% вложенных собственных средств в проект.

Сбербанк предлагает профинансировать следующие объекты:

- жилую и коммерческую недвижимость;
- инженерную инфраструктуру;
- социальную инфраструктуру;
- транспортную инфраструктуру.

Срок кредитования до 5-7 лет.

8 Кредитование проектов строительства коммерческой недвижимости

Кредит предоставляется организациям которые занимаются реализацией проектов в сфере строительства коммерческой недвижимости (торговые центры, офисы, склады и другие),

Финансирование до 70% бюджета проекта при проектном финансировании и до 80% бюджета проекта при инвестиционном кредитовании.

Срок кредита – до 10 лет, есть возможность выбора валюты в которой будет выдаваться кредит.

Проектное финансирование представляет собой реализацию проекта SPV компанией, в то время как инвестиционное кредитование - это кредитование проекта, при котором основным источником погашения кредита – это выручка от осуществления деятельности, не связанной с кредитуемым проектом.

9 Кредитование уставной деятельности под залог и денежные потоки коммерческой недвижимости

Есть возможность выбора удобной валюты кредита, такой займ предоставляется на срок до 10 лет включительно.

В качестве обеспечения кредита в рамках такого кредита используется:

- ипотека объекта;
- залог земельного участка;
- залог инженерных сетей, сооружений, обеспечивающих объект.

10 Корпоративное кредитование Заемщиков, относящихся к отрасли «Розничная торговля»

Выдаётся кредит на осуществление текущей деятельности, клиентами являются юридические лица, которые ведут счёт в банке.

Вид деятельности – это розничная торговля, выручка которого должна быть не менее 70% за последние 4 отчётные даты.

Срок кредита зависит от рейтинга клиента, но не более трёх лет, сумма так же зависит от рейтинга и составляет от 40-60% годовой выручки.

Обеспечение: возможно предоставление необеспеченных или частично необеспеченных кредитов.

Виды самих кредитов:

1) Кредит «Бизнес-Оборот»

В рамках кредита «Бизнес-оборот» можно:

- приобрести сырье и полуфабрикаты для производства;
- пополнить товарные запасы;
- осуществить текущие расходы в рамках вашего бизнеса;
- сформировать гарантийные взносы на участие в тендерах (без предоставления имущественного обеспечения);
- погасить текущую задолженность перед другими банками.

Кредит «Бизнес-Оборот» Сбербанк России предоставляется индивидуальным предпринимателям и малым предприятиям с годовой выручкой не более 400 млн рублей.

Таблица 4 – Условия кредитования

Срок кредитования	От 1 до 48 месяцев
Процентная ставка	От 14,80% в рублях
Валюта кредита	Рубли РФ

Отсрочка погашения основного долга	До 6 месяцев
Сумма кредита	От 150 000 руб. — для сельхозпроизводителей, от 500 000 руб. — для остальных заемщиков, от 3 млн руб. — при погашении кредитов перед другими банками. Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> • Залог имеющегося имущества • Поручительство физического лица и/или юридических лиц • Гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

2) Кредит «Бизнес-Недвижимость»

Преимущества кредита «Бизнес-Недвижимость»

- финансирование под залог приобретаемого/имеющегося объекта недвижимости;
- увеличенные сроки кредитования;
- учет специфики хозяйственной деятельности клиента при принятии решения о кредитовании;

- возможность погашения текущей задолженности по кредитам других банков\лизинговых компаний;
- возможность приобретения строящихся объектов коммерческой недвижимости у аккредитованных застройщиков;
- отсутствие комиссий за выдачу и досрочное погашение.

Кредит «Бизнес-Недвижимость» Сбербанка России предоставляется индивидуальным предпринимателям и малым предприятиям с годовой выручкой не более 400 млн. рублей.

Таблица 5 – Условия кредитования

Срок кредитования	От 1 до 120 месяцев
Процентная ставка	От 16,20% в рублях
Валюта кредита	Рубли РФ
Первоначальный взнос	От 20% для сельхозпроизводителей, От 25% для всех остальных заемщиков. Первоначальный взнос не требуется при кредитовании под залог имеющегося объекта недвижимости.
Отсрочка оплаты основного долга	До 12 месяцев
Сумма кредита	От 150 000 рублей – для сельхозпроизводителей, от 500 000 рублей – для остальных Заемщиков. От 5 000 000 рублей при кредитовании под залог имеющегося объекта недвижимости.

	Максимальная сумма до 200 000 000 рублей, для отдельных городов до 600 000 000 рублей.
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> • Залог приобретаемых объектов недвижимости • Залог имущественных прав по договору долевого участия в строительстве, при приобретении строящегося объекта недвижимости у аккредитованного застройщика • Залог имеющегося имущества на срок строительства, при приобретении строящегося объекта у не аккредитованных застройщиков • Залог имеющегося в собственности объекта недвижимости • Поручительство физических и/или юридических лиц • Гарантии АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий

3) Кредит «Бизнес-Инвест»

Преимущества кредита «Бизнес-Инвест»

- отсутствие комиссий за выдачу и досрочное погашение кредита;

- возможность предоставления денежных средств под залог только товарно-материальных запасов;
- финансирование на расширение бизнеса;
- длительные сроки кредитования;
- отсрочка погашения основного долга;
- возможность выдачи частично необеспеченных кредитов.

Таблица 6 – Условия кредитования

Срок кредитования	От 1 до 120 месяцев
Процентная ставка	От 14,82% в рублях
Валюта кредита	Рубли РФ
Отсрочка по основному долгу	До 12 месяцев ³
Сумма кредита	От 150 000 рублей - для сельхозпроизводителей; от 500 000 рублей – для остальных Заемщиков; от 3 млн руб. - при погашении кредитов перед другими банками. Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> • Залог имеющегося имущества • Поручительство физических и/или юридических лиц • Гарантии АО «Федеральная

	корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
--	---

Так же существуют многие другие виды кредитных продуктов.

Сбербанк так предоставляет следующие виды гарантий, принятых в международной и российской банковской практике:

- гарантии, предусмотренные экспортно-импортными контрактами, контрактами внутреннего рынка;
- тендерные гарантии;
- гарантии в пользу налоговых органов;
- гарантии в пользу таможенных органов;
- гарантии исполнения предложения по выкупу ценных бумаг;
- прочие виды гарантий, предусмотренные российским законодательством.

Преимущества:

Гарантии, выпущенные ПАО Сбербанк – это один из надежных инструментов обеспечения кредитных сделок.

Сбербанк относится к категории российских банков, чьи гарантийные обязательства являются предпочтительными для большинства бенефициаров (в том числе нерезидентов).

Сбербанк при необходимости может организовать предоставление гарантий первоклассным иностранным банкам.

Условия предоставления гарантии:

ПАО Сбербанк предоставляет гарантии за тех юридических лиц, которые пользуются услугами банка и имеющих устойчивое финансовое состояние.

Для того чтобы получить гарантии нужно обратиться в отделение банка по месту обслуживания и предоставить требующиеся документы.

Размер вознаграждения за предоставление гарантии устанавливается для каждого индивидуально и зависит от финансового положения клиента, срока действия гарантии и её вида, так же определяется с тарифами банка.

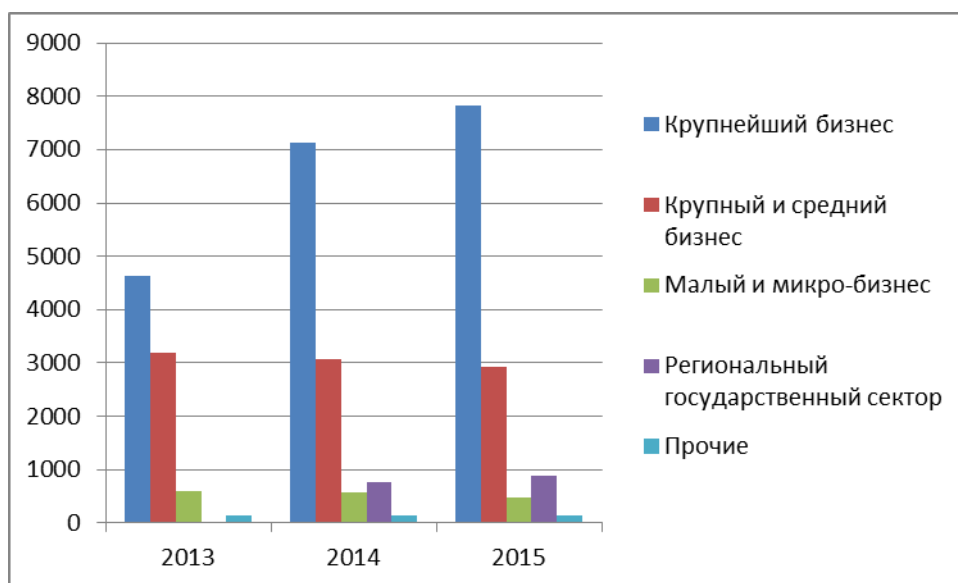
2.3 Анализ динамики и структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Данные взяты из годовых отчётов за 2013-2015 гг.

Таблица 7 – Анализ динамики корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе клиентских сегментов

Показатели, млрд. руб.	год			абс.изм., млрд. руб.		относ.изм, %	
	2013	2014	2015	2013-2014 гг.	2014-2015 гг.	2013-2014 гг.	2014-2015 гг.
Крупнейший бизнес	4622	7118	7830	2496	712	54,0	10,0
Крупный и средний бизнес	3187	3079	2931	-108	-148	-3,4	-4,8
Малый и микро-бизнес	593	565	472	-28	-93	-4,7	-16,5
Региональный государственный сектор	-	756	878	-	122	-	16,1
Прочие	145	130	138	-15	8	-10,3	6,2
Всего	8547	11648	12249	3101	601	36,3	5,2

Рис. 7 – Динамика корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе клиентских сегментов



Анализ динамики кредитного портфеля показал за 2014 год Сбербанком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму около 8 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 36,3% до 11,6 трлн руб. На рост портфеля в течение 2014 года повлияла положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курсов валют. В конце года валютные кредиты занимали треть портфеля кредитов корпоративным клиентам.

Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. С середины 2014 года Банк выделил в отдельное направление работу с региональным госсектором.

Таблица 8 – Анализ структуры корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе клиентских сегментов

Показатели, млрд. руб.	год			Удельный вес, %		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
Крупнейший бизнес	4622	7118	7830	54,1	61,1	63,9
Крупный и средний бизнес	3187	3079	2931	37,3	26,4	23,9
Малый и микро-бизнес	593	565	472	6,9	4,9	3,9

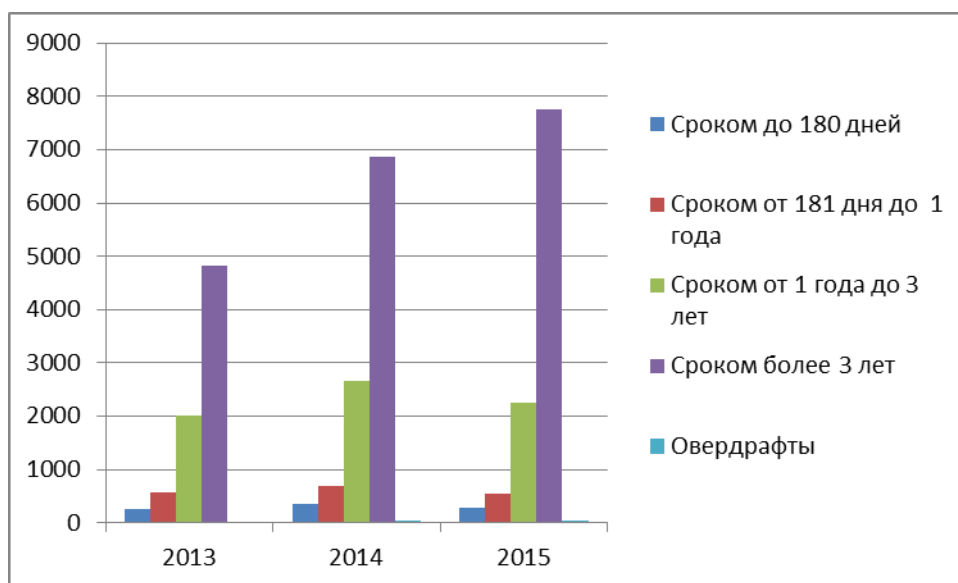
Региональный государственный сектор	-	756	878		6,5	7,2
Прочие	145	130	138	1,7	1,1	1,1
Всего	8547	11648	12249	100	100	100

Анализ структуры показал, что в 2013 году наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимает статья «Крупнейший бизнес» 54,1 %, далее «Крупный и средний бизнес» 37,3 %. В 2014 году наибольшую долю так же занимают «Крупнейший бизнес», при чем он увеличился по сравнению с 2013 годом и составил 61,1 %, после «Крупный и средний бизнес», который отмечается снижением и составляет 26,4 %. В 2015 году увеличивается доля показателя «Крупнейшей бизнес» (63,9% от общей доли), но уменьшается с каждым годом и к концу года показывает 23,9%.

Таблица 9 – Анализ динамики корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам кредитов

Показатели, млрд. руб.	год			абс.изм., млрд. руб.		относ.изм,%	
	2013	2014	2015	2013-2014 гг.	2014- 2015 гг.	2013- 2014 гг.	2014- 2015 гг.
Сроком до 180 дней	249	356	287	107	-69	42,97	-19,38
Сроком от 181 дня до 1 года	564	687	553	123	-134	21,81	-19,51
Сроком от 1 года до 3 лет	2012	2655	2256	643	-399	31,96	-15,03
Сроком более 3 лет	4813	6855	7745	2042	890	42,43	12,98
Овердрафты	30	33	34	3	1	10,00	3,03
Всего	7668	10586	10875	2918	289	38,05	2,73

Рис.8 - Динамика корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам кредитов



Анализ динамики показал с каждым годом увеличение кредитного портфеля по срокам кредитования. С 2013-2014 год это увеличение составило 2918 млрд. руб., в период с 2014-2015 год 289 млрд. руб., что говорит об уменьшении по сравнению с предыдущим периодом. В основном в 2015 году это произошло из-за сокращения статей «Сроком до 180 дней» на 69 млрд. руб., «Сроком от 181 дня до года» на 134 млрд. руб. и «Сроком от 1 года до 3 лет» на 399 млрд. руб.

Таблица 10 – Анализ структуры корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам кредитов

Показатели, млрд. руб.	год			Удельный вес, %		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
Сроком до 180 дней	249	356	287	3,25	3,36	2,64
Сроком от 181 дня до 1 года	564	687	553	7,36	6,49	5,09
Сроком от 1 года до 3 лет	2012	2655	2256	26,24	25,08	20,74
Сроком более 3 лет	4813	6855	7745	62,77	64,76	71,22
Овердрафты	30	33	34	0,39	0,31	0,31
Всего	7668	10586	10875	100	100	100

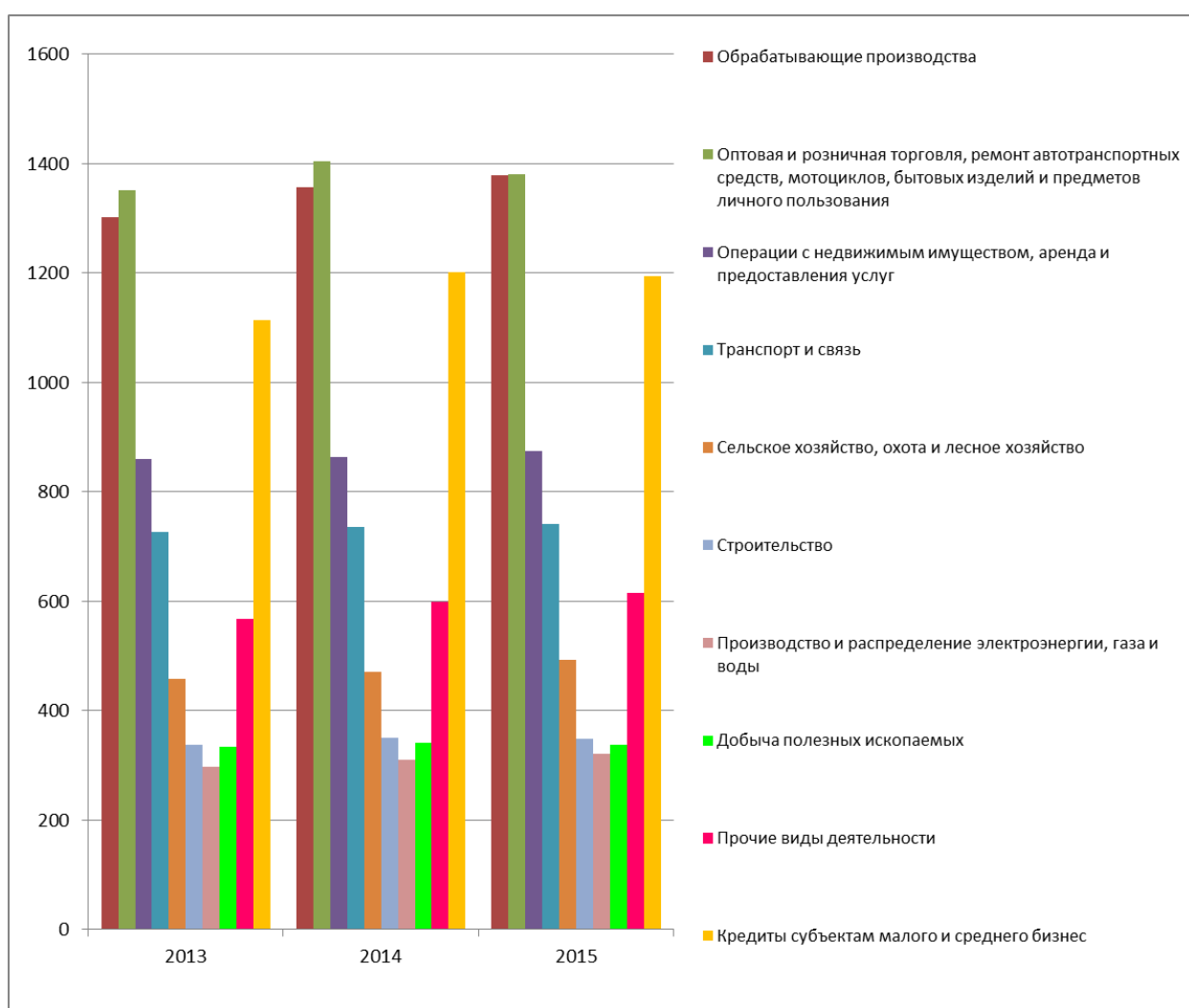
Рассматривая структуру кредитного портфеля по срокам кредитования, можно отметить что в 2013 году, 2014 и 2015 годах наибольший удельный вес занимают кредиты сроком более 3 лет – 62,77 %, 64,76% , 71,22 % соответственно. На втором месте находится статья «Сроком от 1 года до 3 лет» - 26,24%, 25,08% и 20,74% соответственно.

Таблица 11 – Анализ динамики корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по отраслям

Показатели, млрд. руб.	год			абс.изм., млрд. руб.		относ.изм, %	
	2013	2014	2015	2013- 2014 гг.	2014- 2015 гг.	2013- 2014 гг.	2014- 2015 гг.
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	7347	7632	7684	285	52	3,88	0,68
Обрабатывающие производства	1302	1356	1378	54	22	4,15	1,62
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1351	1404	1380	53	-24	3,92	-1,71
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг	860	863	874	3	11	0,35	1,27
Транспорт и связь	726	736	742	10	6	1,38	0,82
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	458	471	493	13	22	2,84	4,67
Строительство	337	350	348	13	-2	3,86	-0,57
Производство и	298	311	322	13	11	4,36	3,54

распределение электроэнергии, газа и воды							
Добыча полезных ископаемых	334	342	338	8	-4	2,40	-1,17
Прочие виды деятельности	568	598	615	30	17	5,28	2,84
Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1113	1201	1194	88	-7	7,91	-0,58

Рис. 9 - Динамика корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по отраслям



Анализ динамики показал, что в период на 2013-2014 год кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) увеличились почти на 4% или в абсолютном выражении на 285 млрд. руб. в основном за счет роста статей «Кредиты субъектам малого и среднего

бизнеса» на 88 млрд. руб., «Обрабатывающие производства» на 54 млрд. руб., «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» на 53 млрд. руб. И в период с 2014-2015 год так же произошел рост кредитов юридическим лицам на 52 млрд. руб., но уже за счет статей «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» увеличение которого произошло на 22 млрд. руб. и за счет прочих видов деятельности так же увеличилось 17 млрд. руб.

Таблица 12 – Анализ структуры корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по отраслям

Показатели, млрд. руб.	год			Удельный вес, %		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	7347	7632	7684	100	100	100
Обрабатывающие производства	1302	1356	1378	17,72	17,77	17,93
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1351	1404	1380	18,39	18,40	17,96
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг	860	863	874	11,71	11,31	11,37
Транспорт и связь	726	736	742	9,88	9,64	9,66
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	458	471	493	6,23	6,17	6,42
Строительство	337	350	348	4,59	4,59	4,53
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	298	311	322	4,06	4,07	4,19
Добыча полезных ископаемых	334	342	338	4,55	4,48	4,40
Прочие виды деятельности	568	598	615	7,73	7,84	8,00

Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1113	1201	1194	15,15	15,74	15,54
---	------	------	------	-------	-------	-------

Проведя анализ структуры в период с 2013-2015 год наибольшую долю занимают такие отрасли как : «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» около 18 % каждый год, «Обрабатывающие производства» - так же в пределах 18%, «Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса» около 15-15,7% .

Вывод: 1 Анализировав бухгалтерский баланс, отметила увеличение валюты баланса, в основном за счет увеличения средств в кредитных организациях и роста чистой ссудной задолженности, так же средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

2 При анализе финансовых результатов, можно отметить, что увеличиваются процентные доходы около 20-24 % в год, так же процентные расходы, при чем в 2015 году они увеличились почти в 2 раза.

3 При анализе кредитных портфелей корпоративных клиентов в разных плоскостях, наблюдается увеличение с каждым годом, в основном за счёт краткосрочных кредитов, растут кредиты малому бизнесу, и по отраслям это в основном розничная торговля, кредиты обрабатывающим производствам.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Мероприятия по повышению эффективности

Самый главный результат банка - улучшение качества денежного потока. Это связано с тем, что дебиторы начинают наиболее ответственно относиться к собственным денежным обязательствам, повышается объем своевременно поступающих платежей и сокращаются сроки и суммы платежей, поступающих с опозданием.оборот ускоряется, прибыль увеличивается, позиция фирмы на рынке становится наиболее устойчивой.

Кредитная политика должна предусматривать:

Стратегические цели компании - повышение объема реализации, максимизация прибыли от каждой единицы товара при существующем объеме реализации, ускорение оборачиваемости активов;

Конкурентное положение компании на рынке - является ли предприятие монополистом либо находится в поиске новейших эффективных средств в борьбе с конкурентами.

Одной из серьезнейших проблем в нашей стране является сложная процедура получения кредита для развития компаний. Несмотря на все усилия, которые предпринимаются Правительством РФ и органами местной власти, необходимо дальнейшее совершенствование кредитования юридических лиц и малого бизнеса.

Одним из характеристик для улучшения кредитования бизнеса считается упрощение процедуры рассмотрения заявки на получения ссуды. Почти все банки выдвигают разные требования по пакету документов, а заявка может рассматриваться банком от нескольких недель до нескольких месяцев. Многие организации и предприниматели занимаются сезонным бизнесом, такой срок рассмотрения заявки сможет привести к закрытию компании. Необходимо, чтобы кредитные организации организовали бизнес-процесс таким образом, чтобы выдача и погашение кредита организациям могла осуществляться в любом отделении банка, что позволит увеличить объемы предоставляемых займов.

Совершенствование кредитование бизнеса также должно происходить с помощью создания механизмов возврата кредита недобросовестными заемщиками. Сейчас процесс возврата долгов очень сложен, что заставляет банки отказываться от развития кредитования малого бизнеса.

На данный момент большое количество начинающих предприятий желали бы получить кредиты на открытие и развитие собственного бизнеса, но их отпугивают высокие процентные ставки.

Совершенствование кредитование бизнеса является довольно не простой задачей, решать которую должны не только государственные органы управления, но и кредитные организации.

В качестве рекомендаций по совершенствованию кредитования организаций предложен ряд мероприятий:

1 Обеспечить стабильную работу системы Сбербанк Бизнес Онлайн, независимой от колебаний в сети Интернет. Техническая доработка программного обеспечения позволит сократить временные расходы при работе клиента. Особенно это актуально для торговых точек второго порядка, где часто используются беспроводные модемы мобильной связи. В настоящее время если Интернет работает нестабильно, то программа реагирует на такие скачки загрузки данных. Операции приходится выполнять повторно, что существенно увеличивает время обслуживания клиента и несет негативную реакцию со стороны клиентов;

2 Для начинающих организаций реализовать комплекс услуг для простого запуска бизнеса: простое открытие расчетного счета, кредит на запуск бизнеса, помощь в регистрации и постановке на учет в ФНС, доступ к обучающим программам, участие в деловой социальной сети Сбербанка, которая поможет в поиске идей, поставщиков, клиентов, а также даст доступ к торговой площадке;

3 Для малого и микробизнеса реализовать бизнес-карты, обеспечивающая доступ к удобному пакету продуктов, и удаленное обслуживание: расчетный счет с интегрированной бухгалтерией, овердрафт,

предодобренный кредит, скидки партнеров, поддерживаемые надежными и развитыми цифровыми каналами. Для компаний в сфере розничной торговли и услуг будет сформировано специальное предложение в области эквайринга;

4 В целях снижения риска невозврата кредитов необходимо более тщательно подходить к определению кредитоспособности заемщика.

Главное мероприятие по улучшению кредитного портфеля банка – это развитие микробизнеса и малого бизнеса, потому как доля Сбербанка на рынке ниже, чем в других сегментах корпоративного рынка. Это характерно как для уровня проникновения в клиентскую базу, так и для доли на рынке кредитования (в сегменте микробизнеса — 53 и 29% соответственно, в сегменте малого бизнеса — 28 и 11%).

Так как в настоящее время высокие ставки и ежемесячные платежи по кредитам для начинающих организаций пугают, предлагаю внедрить новый кредитный продукт.

Если внедрить банковский продукт при котором срок выплат по кредиту может быть отсрочен до получения денежных средств от реализации продукции, при имущественном обеспечении кредита, то это скажется положительно как на самом заемщике, так и на банке, вследствие увеличения числа кредитов.

И так назовем наш продукт - кредит «Бизнес с нуля» - этот кредит будет предназначен для организаций, предприятий, которые только хотят открыться на рынке товаров и услуг, но средств для этого не хватает.

Основными условиями по кредиту будут являться: срок кредита до 5 лет; максимальная сумма по кредиту составляет до 6 млн. руб.; платежи по кредиту могут производиться как ежемесячно, так и после реализации продукции, за каждый просроченный месяц к основной процентной ставке прибавляется 1% от первоначальной суммы задолженности.

Кредитование осуществляется с оформлением залогового имущества. Обязательным условием является положительная кредитная история. Так же

банк может предоставить возможность прохождения специальных курсов для начинающих организаций.

Заемщик решил взять кредит на 2000000,00 руб. на 12 месяцев под 16% годовых. Аннуитетный платеж. Заемщик удовлетворяет всем нашим требованиям и погашает кредит каждый месяц.

Возможно предприятие, которое будет открыто, будет заниматься сезонной деятельностью и ему просто будет не удобно выплачивать деньги таким способом, и тогда у производителя может не быть достаточных средств для погашения кредита, и ему намного удобнее будет выплатить кредит и проценты по нему после реализации продукции.

Для таких случаев и предназначен наш кредит. Проценты по кредиту и сумма основного долга остаются прежними, если заемщик выплачивает сумму ежемесячно, а так же существует возможность отсрочки полной выплаты долга, но и при этом за каждый просроченный месяц начисляется 1% от первоначальной суммы долга. Таким образом, за отсрочку платежа по данному кредиту заемщик еще должен заплатить сверх основного долга и процентов, 480000 рублей. Это позволит расширить клиентскую базу банка, увеличить долю в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

3.2 Оценка предложенных мероприятий

Для того чтобы внедрить новый предложенный кредитный продукт, нужно оценить его прибыльность.

Для нового продукта нужны маркетинговые услуги, которые смогут донести его основные конкурентные преимущества, вызвать интерес и необходимость в приобретении у потенциальных клиентов. Большое значение имеет проведение рекламы. Она может в себя включать следующие мероприятия:

- рассылка клиентам банка информационных писем курьерской и электронной почтой;
- приглашение клиентов «с улицы»;
- наружная реклама;

- специальное оформление банковских офисов и точек продаж;
- реклама в СМИ.

Таблица 13 – Расходы затраченные на реализацию кредита «Бизнес с нуля»

Статья расходов	Сумма, руб.
Наружная реклама	320000
Реклама в СМИ	1000000
Оформление банковских офисов и точек продаж	80000
Заработная плата за обучение персонала	60000
Заработная плата персоналу отдела маркетинга, занимающимся данным проектом	150000
Приглашение клиентов «с улицы»	25000
Итого	1635000

Расходы банка на реализацию этого проекта составили 1635000 руб.

Посчитаем доходы банка от внедрения данного кредита «Бизнес с нуля»

Таблица 14 – Доходы от внедрения кредита «Бизнес с нуля»

Статья доходов	Сумма, руб.
Основная процентная ставка	320000
Процентная ставка с просроченным платежом	560000
Итого за данный кредит	880000
Итого за 100 кредитов	88000000

Таким образом, при условии выдачи 100 подобных кредитов, прибыль ПАО «Сбербанк России» составляет 88 млн. руб., то есть доходы превышают расходы на рекламу данного продукта в несколько раз. Если учесть тот факт, что в банке выдается множество кредитов и на суммы большие, чем в данном примере, можно с уверенностью сказать, что проект не только окупается, но и приносит прибыль. Таким образом, можно сделать вывод о

целесообразности внедрения данного кредитного продукта. И так деля вывод, можно сказать, что внедрение нашего кредита хоть и не решит всех проблем, но в любом случае поможет сделать проще жизнь новым организациям и увеличит прибыль банку.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Активы банка в 2015 году выросли в основном за счет кредитов клиентам и вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющейся в наличии для продажи.

Капитал на 1 января 2016 года составил 2658 млрд. руб., увеличившись на 347 миллиардов рублей По сравнению с 1 января 2015 года.

Инвестиции на 2015 год сократились на 8,4%(в 2014 году -1,5%).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшение качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2 % по корпоративному с 5,9% до 8,1 % по розничному кредитному портфелю.

Кредитование юридических лиц – услуга, при которой банк предоставляет организации ссуду на условиях возвратности, срочности, платности на определенные цели.

Банковские кредиты юридическим лицам бывают: на покупку недвижимости, на покупку оборудования, сырья, товарно-материальных ценностей факторинг, овердрафт, кредитные линии и так далее.

Кредитование юридических лиц отличается небольшими объемами, делается упор на государственную поддержку, такие как малые и средние предприятия, зависимость темпов кредитования от политической деятельности.

Анализируя бухгалтерский баланс, отметила увеличение валюты баланса, в основном за счет увеличения средств в кредитных организациях и роста чистой ссудной задолженности, так же средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

При анализе финансовых результатов, можно отметить, что увеличиваются процентные доходы около 20-24 % в год, так же процентные расходы, причем в 2015 году они увеличились почти в 2 раза.

При анализе кредитного портфеля юридических лиц увеличивается за счет крупнейшего бизнеса и регионального государственного сектора.

Предложенные мероприятия показали, если ввести продукт «Бизнес с нуля», то данный кредит будет приносить прибыль банку, независимо от того, что для его реализации потребуются определённые расходы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Белоножко М.Л.. Государственные и муниципальные финансы: учебник / М.Л. Белоножко, А.Л. Скифская. — СПб: ИЦ «Интермедия»,2014. — 208 с.
- 2 Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2015. – 430 с.
- 3 Внутренний документ банка Стратегия развития ПАО «Сбербанк России» на период 2014-2018 год. – 02.06.2016
- 4 Врублевская О.В. - Отв. ред., Романовский М.В. - Отв. ред. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2014 г. — 714 с.
- 5 Всероссийский экономический журнал «ЭКО» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://ecotrends.ru/>. – 04.05.2016
- 6 Галкин А.В. Анализ состояния и перспектив развития предприятий малого формата в России // Российское предпринимательство. – 2013. - № 8.1. – 127 с.
- 7 Годовой отчёт ПАО «Сбербанк России» за 2013 год, 2014 год, 2015 год
- 8 Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
- 9 Должностные инструкции специалиста по кредитованию
- 10 Власова В.М. Основы предпринимательской деятельности: Маркетинг: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2012 г.
- 11 Компанеец, Е.С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах/ Е.С. Компанеец. - М.: Изд-во БЕК, 2012. – 320 с.
- 12 Кондратьев Э.В., Абрамов Р.Н. Связи с общественностью; Учебное пособие для высшей школы / Под общ. ред. С.Д. Резника. - М.:Академический Проект, 2012 г. – 180 с.

- 13 Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.
- 14 Котлер, Филип Основы маркетинга, Краткий курс.; Пер. с.анг. - М.: Издательский дом «Вильямс», 2013 г.
- 15 Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие – М.:КНОРУС, 2011. – 560 с.
- 16 Миллер, Р.Л. Современные деньги и банковское дело/ Р.Л Миллер. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 856 с.
- 17 Москвин, В.А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий/ В.А. Москвин // Банковское дело. - № 7. – 2014. – 201 с.
- 18 Национальная банковская система Федеральная программа // Ассоциация российских банков. – М., 2006. – 104с.
- 19 Орлова, Е.В. Коммерческий кредит/ Е.В. Орлова // Российский налоговый курьер. 2013 г. - №16. – 105 с.
- 20 Официальный сайт аналитическая газета Риа рейтинг [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://riarating.ru/>. – 20.05.2016
- 21 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – 30.05.2016
- 22 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»[Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>. – 15.05.2016
- 23 Официальный сайт «Консультант плюс» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. – 11.05.2016
- 24 Официальный сайт рейтингов банков [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>. – 02.05.2016
- 25 Официальный сайт «Энциклопедия экономиста» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/>. – 30.05.2016
- 26 Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: Учеб. Пос/ Л.В. Перекрестова. – М.: изд. центр «Академия», 2013. – 288 с.

27 Попков, В. В. К вопросу о конкуренции в банковской сфере/ В.В. Попков// Банковское дело. 2006 г. - №2. 64 с.

28 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П) (ред. От 16.06.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 26.04.2004 № 5774)

29 Положевец Г. Национальный банковский журнал/ Г. Положевец. – 6-е изд., М: ЗАО «Банк-Пресс», 2014. – 112 с.

30 Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.

31 Савицкая, Г.В. Экономический анализ: Учеб/ Г.В. Савицкая. – 10-е изд., - М.: Новое знание, 2014. – 640 с.

32 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2014. – 639 с.

33 Тедеев, А.А. Финансовое право: учеб/ А.А. Тедеев. – М.: Изд-во «Эксмо», 2013. – 480 с.

34 Типенко, Н.Г., Соловьев Ю.П., Панич В.Б. Оценка лимитов риска при кредитовании корпоративных клиентов/ Н.Г. Типенко // Банковское дело. 2014 г. - № 10. – 108 с.

35 Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.

36 Устав Сбербанка России, утвержденный общим собранием акционеров от 3 июня 2015г.

37 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 17.05.2008) «О банках и банковской деятельности».

38 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (редакция от 26.04.2008) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

39 Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации" (с изменениями на 10 января 2003 г.)

40 Федеральный закон от 29 декабря 1994 г. № 77-ФЗ "Об обязательном экземпляре документов" (с изменениями на 3 июня 2005 г.)

41 Федеральный закон от 21 июля 1993 г. № 5485-1 "О государственной тайне" (с изменениями на 22 августа 2004 г.)

42 Федеральный закон от 9 июля 1993 г. № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" (с изменениями на 20 июля 2004 г.)

43 Финансы и кредит : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2012. – 315 с.

44 Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.

45 Царев, И.Н. Оценка экономической эффективности инвестиций / И.Н. Царев. – Спб.: Питер, 2014. – 464 с.

46 Цветков, В. А., Батьковский А. М. Научно-технический и практический журнал «Финансы и кредит»/ Под общ. Ред. В. А. Цветкова, А. М. Батьковского. – М: Финансы и кредит, 2014 г. – 827 с.

47 Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов/ Е.М. Четыркин. – М.: «Дело», 2012. – 320 с.

48 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2015. – 543 с.

49 Экономический журнал «Экономическая наука современной России» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://ecr-journal.ru/>. – 04.05.2016

50 Яни, П.С. Незаконное получение кредита/ П.С. Яни // Законодательство. - № 5. – 2013 г. – 201 с.

Приложение А – Бухгалтерский баланс на 2013-2014 год

Код организации по ОКВЭД	Коды вида деятельности	
	Код кредитной организации (Финансы)	регистрационный номер (подразделный код по ОКВЭД)
482104000	00002117	0481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2014 года

Кредитной организацией: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 18

Код формы по ОКУД 0409030
Категория (Годовая)
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Коды элементов	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлых лет и года
1	2	3	4	5
	АКТИВ			
1	Денежные средства	5.1	1 248 712 412	717 219 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	149 429 704	404 881 500
3	Обязательства депозитов		142 752 174	111 129 188
3.1	Средства в кредитных организациях	5.1	138 447 331	94 281 161
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	120 648 140	144 002 049
5	Чистая оценка задолженности	5.3	(11 489 179 321)	(11 878 008 041)
6	Часть активов в ценных бумагах и других финансовых активах, оцениваемых в рыночную стоимость	5.4	1 735 499 832	1 764 128 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	115 439 343	219 421 151
7	Часть активов в ценных бумагах, приобретенных до погашения	5.6	146 418 111	483 987 408
8	Прибыль по текущему налогу на прибыль	4.5	47 817 798	321 230
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и интеллектуальная собственность	8.7	478 611 708	468 020 621
11	Прочие активы	8.8	467 181 724	812 417 121
12	Всего активов		20 746 740 144	18 322 857 230
	ПАССИВ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центробанка России Российской Федерации		1 311 811 444	1 047 831 248
14	Средства кредитных организаций	3.9	794 826 164	680 439 223
15	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	3.10	14 834 720 147	11 129 821 128
15.1	Вклады (депозиты) физических лиц в кредитных организациях	3.10	7 993 002 421	7 612 694 728
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		817 768 480	74 930 344
17	Выпущенные облигационные обязательства	3.11	233 400 481	404 218 727
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 720	0
19	Отложенные налоговые обязательства	4.3	42 898 174	0
20	Прочие обязательства	3.13	218 112 981	144 796 001
21	Разрыв на балансовом счете по учетным обязательствам кредитного характера, прочие финансовые операции и операции с развитием информации или		26 110 360	31 988 442
22	Всего обязательств		19 294 421 648	17 027 876 691
	ИСТОРИЧЕСКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 768 841	67 768 841
24	Собственный (задолбан) капитал, выпущенный учредителями (участниками)	5.13	0	0
25	Отложенный налог		228 834 228	228 834 228
26	Резервный фонд		2 317 426	1 117 427
27	Перевалы по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых в рыночную стоимость для продажи, учитываемых на балансовом счете задолженности (участниками на отчетной (балансовой) дате)		(197 480 480)	(2 811 201)
28	Перевалы по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых на балансовом счете задолженности		(82 524 112)	(82 175 821)
29	Нераспределенная прибыль (резервы) (убыток) прошлых лет		1 488 487 120	1 180 218 718
30	Несостоятельная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 213 940	122 649 208
31	Всего исторических собственных средств		1 988 208 496	1 910 201 136
	НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Выпущенные обязательства кредитной организацией		8 928 827 117	4 411 168 544
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 621 209 417	1 348 267 848
34	Учтенные обязательства корреспондентского характера		27 042	4 448 120

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

10 января 2015.

Г.О. Гусев

И.Ю. Лукичева



Приложение Б – Бухгалтерский баланс на 2014-2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
 Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Головая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
 ПАО Сбербанк


 Г.О. Греб (подпись)
 (Ф.И.О.)


 М.Ю. Лукьянова (подпись)
 (Ф.И.О.)



Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
 директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк

30 марта 2016.

Приложение В – Отчёт о финансовых результатах на 2013-2014 год

Код формы по ОКОУФД	Коды кредитной организации (Финансы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
4120014000	00012507	1401

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2014 год

Кредитная организация: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
 Почтовый адрес: 117987, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 04-00007
 Классификация (Глоссарий)
 руб. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Привлеченные средства, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 460 885 256	1 375 094 809
1.2	от депозитов, предоставленных клиентам, от вкладов/взносов кредитными организациями		31 812 863	18 294 313
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи клиентам		1 508 791 700	1 394 029 000
1.4	от компаний в структуре Бурдака		0	0
2	Привлеченные ресурсы, всего, в том числе:	6.2	119 211 801	117 479 217
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		702 061 479	526 127 031
2.2	по привлеченным средствам клиентов, от вкладов/взносов кредитными организациями		187 111 264	83 079 211
2.3	по предоставленным договорам обязательности		487 849 247	412 628 281
3	Чистые привлеченные средства (справочная привлекательная мера)		649 701 827	612 672 608
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитным, расчетным и корреспондентским счетам, в том числе привлеченным (привлеченные средства, всего, в том числе):	3.1		
4.1	изменения резервов на возможные потери по привлеченным кредитным средствам		-279 376 209	-38 780 874
5	Чистые привлеченные средства (справочная привлекательная мера) после учета изменений резервов на возможные потери		370 325 618	573 891 734
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, основанными на справедливой оценке: чистой прибыли или убытка		-64 181 179	9 291 720
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные в основном на прибыли	6.3	-12 660 817	2 712 218
8	Чистый доход от операций с ценными бумагами, основанными на потерях		-412	-158
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 470 812	20 488
10	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		132 392 456	8 292 171
11	Доходы от участия в компаниях других юридических лиц		9 312 889	8 508 718
12	Балансовые доходы	6.4	260 116 234	189 207 201
13	Балансовые расходы	6.5	20 919 011	17 640 734
14	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, основанные в основном на прибыли		78 821	-1 111
15	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, основанные на потерях		218 499	-1 797 831
16	Изменения резервов по прочим потерям		-11 217 923	-12 151 631
17	Прочие операционные доходы		42 227 694	38 071 711
18	Чистые доходы (расходы)		1 052 813 209	969 172 891
19	Операционные расходы	6.6	426 665 217	466 211 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		626 148 002	502 961 481
21	Вычеты (зачеты) по налогу	6.7	117 893 151	123 142 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	508 254 851	379 819 349
23	Выплаты по прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между участниками (владельцами) в виде дивидендов		0	0
23.2	уменьшение на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Чистая/чистые прибыль (убыток) за отчетный период	6	508 254 851	379 819 349

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Главный бухгалтер -
 директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

19.08.2014

Г.О.С.Т.Р.Ф.
 (Ф.И.О.)

М.Ю. Дусманова
 (Ф.И.О.)



Приложение Г – Отчёт о финансовых результатах на 2014-2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1		
			1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 500 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
			1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
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:	5.3		
			-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4		
			1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6		
			-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5		
			-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
			0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016.

