

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
Направление подготовки 080100 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы

**Анализ финансово-хозяйственной деятельности, при кредитовании
среднего и малого бизнеса**

УДК 658.012.12:336.77:334.012.61

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Алмазова Карина Викторовна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Кандидат экон. наук, доцент кафедры экономики НИ ТПУ	Андриенко Олег Владимирович	Кандидат экономических наук, доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Альзельмовна	Доктор экономических наук		

Томск - 2016 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<i>Профессиональные компетенции</i>	
Р1	Иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик;
Р2	Понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;
Р3	Обладать всеми навыками, знаниями и умениями, необходимыми в бухгалтерской профессии. Профессиональное мастерство выпускника должно отвечать критериям, предъявляемым Международной федерацией бухгалтеров и советом по торговле и развитию ООН к специалистам в данной области.
<i>Универсальные компетенции</i>	
Р4	Способность к ведению исследовательской работы, абстрактному логическому мышлению, использованию методов индукции и дедукции, умение выявлять и преодолевать неструктурированные проблемы в незнакомых условиях и применять навыки решения возникающих проблем.
Р5	Умение использовать нормативные правовые документы в своей деятельности
Р6	Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
Р7	Способность на основе типовых методик и действующей

	нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
P8	Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
Специальные профессиональные	
P9	Владеть необходимыми знаниями в области экономической теории, бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности, АХД, аудита, налогообложения, делового и коммерческого права, финансирования коммерческой деятельности и финансового управления, количественных экономико-математических методов анализа и статистики, международных стандартов бухгалтерского учета и аудита;
P10	Уметь вырабатывать для конкретного предприятия рациональную систему организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P11	Выполнять работы по учету наличия и движения активов, обязательств и капитала хозяйствующего субъекта, определению результатов его финансово-хозяйственной деятельности;
P12	Знать и уметь практически применять принципы и правила аудита основных хозяйственных операций;
P13	Уметь аналитически обрабатывать учетную и отчетную информацию с целью принятия хозяйственных решений и получения оценки эффективности функционирования объектов.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт _____
Направление подготовки (специальность) 080100 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра _____ Экономики _____

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой
Барышева Г.А.
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
<u>3-3Б2С1</u>	<u>Алмазова К.В.</u>

Тема работы:

Анализ финансово-хозяйственной деятельности, при кредитовании среднего и малого бизнеса

Утверждена приказом директора (дата, номер) 08.02.2016, № 864/с

Срок сдачи студентом выполненной работы: 30.05.2016

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе	Рассмотрены теоретические основы кредитования в АО «Сбербанк». Показано на примере предприятия как проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности. Проведен сравнительный анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. Разработаны и предложены мероприятия по совершенствованию развития Сбербанка. Рассмотрена КСО в АО «Сбербанк».
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1. Сущность кредита, его виды, формы, классификация. 2. Система кредитования малого бизнеса в АО Сбербанк и его филиалах 3. Заключение кредитующего подразделения о возможности кредитования 4. Социальная ответственность АО «Сбербанк»
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	8 рисунков, 35 таблиц
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Корпоративная социальная ответственность	Кырмакова Ольга Сергеевна
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Андриенко О.В.	Кандидат экономических наук, доцент		10.02.2016

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ2С1	Алмазова К.В.		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 81 страницы без учета приложений, 8 рисунка, 34 таблицы, 42 источников, 9 приложений.

Ключевые слова: кредит, платёжеспособность.

Объектом исследования является: филиал АО «Сбербанк».

Цель работы - анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий при кредитовании.

В процессе исследования проводились анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Дусар М.М. и ООО «Колос» для принятия решения о их кредитовании.

В результате исследования были предложены мероприятия, направленные на совершенствование развития Сбербанка.

Экономическая эффективность/значимость работы заключается в возможности использования результатов работы в деятельности филиала АО «Сбербанк».

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

Поручительство - обязательство субъекта (поручителя) перед кредитором за то, что заёмщик (порученный) исполнит своё обязательство перед этим кредитором.

Тербанк - территориальный банк, каждый из которых имеет свою штаб-квартиру и включает в себя территорию нескольких регионов России.

Лизинговое финансирование - это пользование активом, и при этом право собственности остается у арендодателя, но лизингополучатель имеет полное право пользоваться активом в период действия лизинга.

Синдицированные кредиты - предоставляемый заёмщику по меньшей мере двумя кредиторами (синдикатом_кредиторов), участвующими в данной сделке в определённых долях в рамках, как правило, единого кредитного соглашения.

Обеспечение - в гражданском праве специальные меры имущественного характера, побуждающие стороны к точному и реальному исполнению обязательств.

Консалтинговыми фирмами - специальные компании, деятельность которых заключается в консультировании производителей, продавцов, покупателей по широкому кругу вопросов экономики, финансов, внешнеэкономических связей, создания и регистрации фирм, исследования и прогнозирования рынка товаров и услуг, инноваций.

Аудит (верификация) – метод, позволяющий оценить качество Отчетов Банка и предполагающий, что результаты такой оценки будут открыты для широкой публики, что послужит для получателей Отчета гарантией его достоверности.

Формуляр - список вопросов, на которые требуется дать подробные ответы и содержит стандартный перечень документов, запрашиваемых банком для принятия решения о возможности финансирования проекта.

Дочерние банки – зарубежные дочерние кредитные организации, определенные в соответствии с Регламентом взаимодействия Сбербанка России с зарубежными дочерними кредитными организациями №1722-р от 03.07.2009.

Корпоративная социальная ответственность Банка (КСО Банка) – это совокупность принципов и обязательств, которыми Банк руководствуется при осуществлении своей деятельности, в части:

- управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами
- оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию;

Прозрачность - открытость в отношении решений и деятельности, влияющих на общество, экономику и окружающую среду, а также готовность обмениваться информацией о них ясным, точным, своевременным, честным и полным образом.

Этичное поведение - поведение, которое соответствует принятым в Банке принципам правильного или хорошего поведения в контексте конкретной ситуации, а также согласуется с международными нормами поведения.

Сокращения

Банк – АО «Сбербанк России»

ВНД – Внутренний нормативный документ

ДСР – Департамент стратегии и развития

КСО – Корпоративная социальная ответственность

РФ – Российская Федерация

ТБ – Территориальный банк

УМО - Управление международных операций

ЦА – Центральный аппарат Банка

ЦУДЗО - Центр управления дочерними и зависимыми обществами

Нормативные ссылки

Конституция Российской Федерации от 12.12.93 г.

Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.01 г. № 197-ФЗ (в редакции от 10.01.16г)

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.00 г. № 117-ФЗ (в редакции от 05.04.16г)

Федеральный закон от 06 декабря 2012 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 28 декабря 2014 г.)

«Методика оценки экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства». Внутренний документ СБ РФ.» Регламент кредитования «Порядок кредитования корпоративных клиентов Сбербанком и его филиалами 931-3-р»

Регламент кредитования «Порядок проектного финансирования и финансирования инвестиционных и строительных проектов Сбербанком России и его филиалами 479-р от 26.06.2006 г.»

Оглавление	
Введение	12
1 Сущность кредита, его виды, формы, классификация	18
1.1 Сущность кредита, его формы. Банковский кредит: сущность и классификация. Объекты, субъекты кредитования. Основные принципы кредитования	18
1.2 Краткосрочное кредитование и долгосрочное кредитование	23
1.3 Проектное финансирование инвестиционных проектов. Формы обеспечения возврата кредита. Сущность залога, его виды	28
2 Система кредитования малого бизнеса в АО Сбербанк и его филиалах	35
2.1 Виды кредитования малого и среднего бизнеса	35
2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия	38
2.2.1 Экономический анализ	39
2.2.2 Нефинансовый анализ	40
2.2.3 Финансовый анализ	41
2.2.4 Оценка обеспечения кредита	42
3 Заключение кредитующего подразделения о возможности кредитования	44
3.1 Заключение кредитного инспектора о возможности финансирования инвестиционного проекта	44
3.2 Заключение кредитного инспектора о возможности краткосрочного кредитовании клиента	50
3.3 Оформление кредитной сделки, кредитный договор	64
4 Социальная ответственность	67
4.1 Общие положения. Цели и задачи Банка в области КСО	70
4.2 Цели и задачи Политики	71
4.3 Общие принципы деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности	72
Заключение	75

Список использованных источников	78
Приложение А Программы кредитования	82
Приложение Б График гашения основного долга по кредитам АКБ Росбанк ИП Дусар М.М.	89
Приложение В Упрощенный Баланс ИП Дусар М.М.	90
Приложение Г Упрощенная форма отчет прибылей и убытков за период с 01.09.2015 по 01.03.2016 ИП Дусар М.М.	91
Приложение Д Отчет о прибылях и убытках ИП Дусар М.М.	92
Приложение Е Риски проекта для ИП Дусар М.М.	94
Приложение Ж Баланс ООО «Колос»	97
Приложение И Отчет о прибылях и убытках ООО «Колос»	98
Приложение К Формулы для анализа	99

Введение

Целью выпускной квалификационной работы является анализ системы кредитования среднего и малого бизнеса на примере Томского отделения № 8616/0201 Сбербанка России.

Задачей ВКР признано закрепление полученных теоретических умений и навыков для применения их в практической деятельности, а именно изучение таких понятий как: сущность кредита, его формы и классификация, объекты, субъекты кредитования, основные принципы кредитования, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, практический анализ предприятий на предмет возможности предоставления кредитных ресурсов.

Объектом исследования выбрана система долгосрочного и краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса, применяемая в Томском отделении № 8616/0201 АО Сбербанк России.

Предметом исследования стали Индивидуальный предприниматель Дусар М.М., в целях отображения долгосрочного кредитования на примере кредитования инвестиционного проекта, и ООО «Колос», как пример краткосрочного кредитования.

В представленной работе выделены, на мой взгляд, основные принципы кредитования, самые распространенные формы и виды кредитов, предоставляемых Сбербанком и другими коммерческими банками.

В главе 1 рассмотрим саму сущность кредита, его формы и классификацию, а также объекты, субъекты кредитования. Отдельно уделим внимание основным принципам кредитования.

В главе 2 рассмотрению подвергнется сама система кредитования малого бизнеса в АО Сбербанк и его филиалах, к тому же уделим внимание критериям и принципам, согласно которым рассматривается любая заявка от любого потенциального Заемщика, а именно, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, включающий в себя: экономический анализ, нефинансовый анализ, финансовый анализ, а также оценка обеспечения кредита.

В главе 3 приведем примеры заключений кредитного инспектора, согласно которым кредитный комитет Банка принимает решение о кредитовании или об отказе в предоставлении кредитных ресурсов потенциальным Заемщикам.

В главе 4 рассмотрена корпоративная социальная ответственность АО «Сбербанка».

Основными источниками для написания выпускной квалификационной работы послужили документы АО Сбербанк России, регламентирующие работу кредитных инспекторов в части кредитования, как краткосрочного, так и долгосрочного, субъектов среднего и малого бизнеса. Также для написания работы использовались теоретические материалы, рассматривающие сам принцип и сущность кредитования, так сказать «в идеале», используемые любой кредитной организацией, получившей лицензию Центробанка на проведение подобного рода деятельности. Анализируя источники информации следует отметить что для написания практической части работы наибольшую ценность представляют внутренние документы, порядки кредитования и инструкции, регламентирующие работы кредитных специалистов в части кредитования, соответствующих той или иной форме и виду предоставляемого кредита. Хотя для написания теоретической части оказались не менее полезны.

С банком работают только специалисты и руководители потенциального заёмщика. Консультационные компании могут принимать участие в подготовке документации по проекту, однако банк не вступает в переговоры с консалтинговыми фирмами.

Окончательное решение о финансировании проекта принимается только на Кредитном комитете.

Процедура достаточно формализована, что позволяет достаточно чётко отрабатывать большой поток заявок. Если проект эффективный, хорошо проработан заёмщиком, соблюдаются все основные принципы и условия финансирования и предприятие своевременно предоставляет в банк необходимые документы, то рассмотрение вопроса не займёт много времени,

поскольку банк также заинтересован в том, чтобы надёжно и эффективно размещать ресурсы и получать доходы от вложений средств в реальный сектор экономики.

1 Сущность кредита, его виды, формы, классификация

1.1 Сущность кредита, его формы. Банковский кредит: сущность и классификация

Учетно-ссудные операции - это операции, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, учетом выданных ссуд и их погашением. Учетно-ссудные операции занимают наибольший удельный вес во всем объеме активных операций банка. В результате их совершения банки формируют основную часть своих доходов. Учетно-ссудные операции связаны с таким понятием как кредит и ссуда. Гражданским кодексом РФ проведена четкая грань между договором ссуды и договором кредита.

Ссуда характеризуется двумя важнейшими признаками - безвозмездностью и передачей вещей. Под кредитом понимается совокупность отношений, связанных с возвратным представлением ресурсов и погашением возникающих в связи с этим обязательств.

Кредитование - предоставление (размещение) банком (кредитодателем) привлеченных и (или) собственных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора. Целью кредитования является получение прибыли в виде процента.

Кредит как экономическая категория представлен несколькими формами. Под формой кредита понимают организацию кредитных отношений и особенности погашения кредита. Форма кредита характеризуется следующими признаками:

- составом участников кредитных отношений
- объектом кредитования
- уровнем и источником ссудного процента.

В зависимости от этих признаков различают следующие основные формы кредита:

1. *банковский* - основной вид кредита, который отражает экономические отношения между банком, выступающим в качестве кредитодателя, и

кредитополучателем, выступающим в лице юридических и физических лиц при предоставлении денежных средств во временное пользование;

2. *государственный* - отражает экономические отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств на началах возвратности для финансирования государственных расходов. Кредитодателями выступают юридические и физические лица, кредитополучателем - государство в лице его органов (Министерства финансов, местных органов власти).

3. *коммерческий кредит* - характеризует экономические отношения, возникающие между 2-мя субъектами хозяйствования, одно из которых выступает в качестве кредитодателя, другое в роли кредитополучателя при отсрочке платежа за отгруженный товар или оказанные услуги.

4. *потребительский кредит* отражает экономические отношения между кредитодателем в лице банков, торговых организаций и кредитополучателем в лице физ. лиц. Предоставляется для удовлетворения потребительских нужд в денежной или в товарной форме.

Банковский кредит является основной формой кредита, который представляет собой отношения между банком (кредитодателем) и кредитополучателями (юридическими и физическими лицами) по поводу предоставления средств во временное пользование. Банковский кредит связан с аккумуляцией временно-свободных денежных средств и их перераспределением на условиях срочности, платности, возвратности, материальной обеспеченности и целевого использования.

Банковские кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов предприятий, реализацией приоритетных государственных программ, финансирование расходов текущего и инвестиционного характера физических лиц. Банковским кредитом в первую очередь должно стимулироваться производство товаров народного потребления.

За счет средств банковского кредита не допускается:

1. покрытие бесхозяйственности

2.осуществление взносов в уставные фонды банков и субъектов хозяйствования

3.покупка ценных бумаг

4.выплата дивидендов по акциям

5.уплата %-в за пользование банковским кредитом, оплата других банковских услуг

6.уплата всех видов страховых взносов и платежей

7.погашение ранее полученных кредитов или уплата долга по кредиту за третьих лиц

8.налоговые платежи, телеграфные и почтовые расходы

9.оплата непроизводственных расходов (штраф, пеня, неустойка).

Кредитование убыточных предприятий допускается в случае разработки и предоставления в банк программы по ликвидации убытков и выходу из кризисного положения на рентабельную работу.

Основными объектами банковского кредита являются товароматериальные ценности. Кредиты могут выдаваться под текущие затраты, затраты будущих периодов затраты капитального характера.

Банковские кредиты можно классифицировать по нескольким признакам:

1. по срокам выдачи

- Краткосрочные кредиты - кредиты, предоставленный на срок до двенадцати месяцев для целей, связанных с созданием и движением оборотных (текущих) активов. Долгосрочные кредиты - кредит, предоставленный на срок до 6 лет для целей, связанных с созданием и движением внеоборотных (долгосрочных) активов.

- Долгосрочные кредиты предоставляются, как правило, на реализацию проектов, связанных с созданием и увеличением производственных основных средств, если окупаемость проекта составляет не более 5 лет и погашение кредита обеспечивается в течение 6 лет со дня выдачи первой суммы кредита.

2. в зависимости от срока погашения

- срочные кредиты - кредиты, по которым срок погашения наступил или наступит в ближайшее время;

- пролонгированные кредиты - срок погашения перенесен банком на более поздний период;

- просроченные - кредиты, по которым срок погашения наступил, но заемщик не погасил их.

3. по видам кредитополучателя

- кредиты физических лиц;

- кредиты юридических лиц.

4. в зависимости от обеспеченности кредита

- обеспеченные - кредиты, обеспеченные высоколиквидным залогом, который легко можно реализовать и средства направить на погашение кредита и процентов по нему;

- недостаточно обеспеченные - кредиты, выдаваемые под залог, стоимость которого не позволяет покрыть весь долг и проценты по нему;

- необеспеченные - кредиты, не имеющие высоколиквидного залога.

5. в зависимости от валюты предоставления кредита

- кредиты в национальной валюте;

- кредиты в иностранной валюте.

6. В зависимости от формы предоставления кредита

- кредит - выдаются единовременно в полной сумме;

- кредитные линии — возобновляемые и невозобновляемые - предоставление кредита производится несколькими траншами в пределах установленного лимита выдачи (предельная сумма кредитных средств, выдача которых производится частями), равного лимиту задолженности.

7. в зависимости от вида средств, предоставляемых в форме кредита

- денежные кредиты - предоставляются в наличной и безналичной денежной форме;

- кредитные - выданные банком клиенту гарантии и поручительства.

8. В зависимости от способа погашения

- погашаемые в соответствии с графиком гашения основного долга;
- кредиты, погашаемые единовременно в полном объеме.

Под принципами кредитования понимают правила и положения, которые должны соблюдаться субъектами кредитной сделки. Основные принципы кредитования следующие:

срочность - предполагает возврат полученных средств в строго установленный срок;

возвратность - предполагает, что средства при кредитовании выдаются во временное пользование и должны быть возвращены;

платность - за пользование кредитом кредитополучатель вносит плату в виде ссудного процента;

материальная обеспеченность - выдаваемый кредит должен быть обеспечен формами, гарантирующими его возврат;

целевая направленность - выдаваемый кредит должен быть использован только на те цели, на которые выдавался.

С экономической точки зрения различают такие принципы как:

экономичность - предполагает достижение более эффективного использования средств, полученных в виде кредита;

дифференцированность - означает различные подходы при кредитовании кредитополучателя.

1.2 Краткосрочное и долгосрочное кредитование

К краткосрочным кредитам относятся [2]:

- кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов при несовпадении платежей и поступлений в ходе кругооборота оборотных средств;

- иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов.

Краткосрочный кредит предоставляется в виде открытой кредитной линии или ограничивается конкретной суммой. Объектами краткосрочного кредитования

являются затраты, связанные с накоплением товароматериальных ценностей, с незавершенным производством готовой продукции, выплатой заработной платы и т.д. кредитополучателями могут быть юридические лица. Кредиты могут предоставляться в рублях и в иностранной валюте при наличии соответствующих лицензий.

С разрешения руководителя банка или другого уполномоченного лица за счет кредита могут осуществляться расчеты в порядке авансовых (предварительных платежей), если в соответствии с заключенными договорами (контрактами) предусматривается исполнение обязательств резидентами в течение не более 30 дней после их заключения, а нерезидентами - в сроки и на условиях, определенных законодательством.

В случае предварительной оплаты банк должен осуществлять последующий контроль за фактической поставкой кредитуемых ценностей, выполнением работ. При непоступлении материальных ценностей или невыполнении работ банк вправе предъявить кредит к досрочному взысканию и применить другие меры, предусмотренные кредитным договором. Кредитование банками юридических лиц, работающих с убытками, возможно в случае, если кредитополучателем или его вышестоящим органом разработана и представлена в банк реальная программа по выходу на рентабельную работу. Так как краткосрочный кредит является разновидностью банковского кредита, то ему присущи общие принципы кредитования: срочность, платность, возвратность, материальная обеспеченность и целевая направленность.

Порядок выдачи краткосрочных кредитов.

Для получения краткосрочного кредита заемщик юридическое лицо предоставляет в банк необходимые документы. На основании предоставленных документов кредитный работник производит анализ кредитной заявки и составляет заключение. Далее все документы передаются в кредитный комитет, где путем голосования определяются возможность выдачи кредита. При положительном решении в заключении делается разрешительная надпись и документы передаются в операционный отдел для оформления выдачи кредита.

В операционном отделе оформляется распоряжение на выдачу кредита и документы для открытия счетов для учета выданных кредитов.

Краткосрочные кредиты предоставляются в безналичной форме строго в соответствии с кредитным договором и направляются на оплату акцептованных расчетных документов поставщика за фактически отгруженные товары, оказанные услуги или выполненные работы, минуя расчетный счет кредитополучателя - непосредственно поставщику (продавцу).

В экономически обоснованных случаях кредит может выдаваться юридическому лицу наличными деньгами (на выплату заработной платы, закупку у граждан сельскохозяйственной продукции).

Проверка обеспечения кредита.

Банки предоставляют кредиты преимущественно под залог реальных ценностей, наличие и сохранность которых должны проверяться как при выдаче кредита, так и в процессе пользования им.

Ежеквартально, а в некоторых случаях и чаще банки производят проверку обеспечения кредита.

Проверить обеспечение кредита - это, значит, сопоставить сумму обеспечения с суммой задолженности по кредиту.

Проверка обеспечения осуществляется на основании баланса кредитополучателя. Для проверки обеспечения кредитополучатель должен предоставить в банк расчет проверки обеспечения, первая часть которого заполняется самим кредитополучателем на основании баланса, вторая часть заполняется банком.

В обеспечение кредита принимаются остатки запасов и затрат с учетом налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, товаров отгруженных и других кредитуемых активов (неиспользованные остатки средств по выставленным за счет кредита аккредитивам, денежные средства в пути у предприятий, имеющих торговую выручку за товары и услуги) за исключением неходовых, залежалых ценностей, готовой продукции, не имеющей сбыта, товаров отгруженных с истекшими сроками оплаты и т.п. Из

общей суммы принимаемого обеспечения исключаются кредиторская задолженность по всем формам расчетов, относящаяся к кредитуемым ценностям, сумма источников собственных оборотных средств.

Сумму обеспечения сопоставляют с задолженностью по кредиту на дату проверки обеспечения, включая кредиты, полученные в других банках.

Результатом проверки обеспечения может быть его недостаток или излишек. Недостаток обеспечения предъявляется к взысканию с расчетного счета кредитополучателя. При отсутствии средств на расчетном счете сумма недостатка относится на счет просроченных ссуд. Излишек обеспечения свидетельствует о выполнении заемщиком обязательств по кредитной сделке. Под излишек обеспечения банк при наличии свободных ресурсов может выдать кредитополучателю дополнительный кредит.

Порядок погашения краткосрочных кредитов.

Погашение кредита может осуществляться единовременно в срок, оговоренный в кредитном договоре. Чаще кредит погашается частями. В таком случае конкретные сроки погашения устанавливаются исходя из графиков переработки (использования в производстве) и реализации прокредитованных материальных ценностей. При установлении сроков учитываются и такие обстоятельства: объем, периодичность поступления выручки от реализации продукции, оказания услуг, доходов, сроки налоговых и неналоговых платежей и др. Сроки погашения кредита обязательно указываются в кредитном договоре. Дополнительно могут быть получены от заемщика срочные обязательства, которые учитываются на внебалансовом счете. Погашение задолженности по кредиту, выданному юридическому лицу со ссудного счета и начисленных по нему процентов, производится безналичным путем в установленной очередности с текущего счета, как правило, по его платежному поручению.

Очередность погашения основного долга по кредиту и % по нему при наступлении сроков и недостаточности средств на текущем счете указывается в кредитном договоре. Как правило, сначала погашается задолженность по

кредиту, а затем %. непогашенный долг относится на соответствующие счета по учету просроченных кредитов и процентов, взыскание которого производится в установленной очередности. На условиях, предусмотренных в кредитном договоре, заемщик вправе досрочно возвратить полученный кредит, известив об этом банк-кредитор.

В отечественной банковской практике к долгосрочным кредитам относят кредиты, предоставляемые на срок, свыше одного года для целей, связанных с созданием и движением внеоборотных (долгосрочных) активов юридических лиц, включая кредиты на приобретение объектов и на финансирование недвижимости физических лиц.

Таким образом, объектами долгосрочного кредитования являются капитальные затраты юридических и физических лиц на строительство, реконструкцию, техническое перевооружение объектов производственного и социально-бытового назначения, приобретение техники, оборудования, транспортных средств, зданий и сооружений, а также создание научно-технической продукции.

С поддержкой механизмов среднего и долгосрочного кредитования коммерческий банк может принимать участие в инвестиционном процессе.

Долгосрочные кредиты банка это одна из наиболее распространенных форм этого участия. В отличие от учредительских операций, применение банковского кредита стимулирует потребителей инвестиций эффективнее использовать средства, чтобы обеспечить погашение кредита и процентов за его пользование[3].

К объектам долгосрочного кредитования относятся,

- приобретение внеоборотных активов,
- строительство новых предприятий,
- реконструкция, техническое перевооружение и расширение предприятий,
- проведение выпуска новых товаров,

- покупку научно-технической продукции, интеллектуальных ценностей и остальных объектов собственности,
- ведение экологических мероприятий.

Главными источниками ресурсов с целью долгосрочного кредитования способны выступать собственные деньги банка, государственные средства, а также привлеченные банком ресурсы.

В процессе предоставления долгосрочного кредита потенциальный заемщик, кроме стандартного перечня документов, должны подать по согласованию с банком такие материалы:

- инвестиционный проект,
- проектно-сметную документацию,
- все технико-экономические показатели проекта,
- контракт на строительство.

1.3 Проектное финансирование инвестиционных проектов. Формы обеспечения возврата кредита. Сущность залога, его виды.

Некоторые качества имеет проектное финансирование инвестиционных проектов. Проектное финансирование - это такое финансирование инвестиционных проектов, когда основным обеспечением денег является сам проект, т.е. доходы, которые в будущем получит предприятие, которое осуществляет строительство или реконструкцию. Это означает что, проектное финансирование основывается на жизнеспособности самого проекта без учета платежеспособности его участников и их гарантий[4].

При проектном финансировании источником погашения задолженности выступают денежные потоки, какие генерируются в результате осуществления проекта. Для принятия решения о таком финансировании выдвигается требование участия в проекте внушительной доли собственных средств заказчика.

Долгосрочное (инвестиционное) кредитования осуществляется в форме:

Кредит - предоставление кредита осуществляется разовым зачислением денежных средств на расчетный или текущий валютный счет.

Невозобновляемая кредитная линия - предоставление кредита производится несколькими траншами в пределах установленного лимита выдачи (предельная сумма кредитных средств, выдача которых производится частями), равного лимиту задолженности, при этом погашенная часть задолженности снижает величину свободного (невыбранного) лимита задолженности.

Обеспечение:

- Залог долей проектной компании или поручителей;
- Залог имущества, удовлетворяющий Банк по стоимости и ликвидности;
- Личные поручительства собственников бизнеса.

Сроки и периодичность погашения кредита устанавливается договором и зависит от окупаемости затрат, платежеспособности клиента и степени риска по кредиту.

Срок окупаемости проекта определяется как отношение сметной стоимости проекта к чистой прибыли, полученной предприятием за счет внедрения кредитуемого проекта. В отдельных случаях предельный срок кредитования определяется с учетом свободного остатка прибыли, полученной от основной деятельности предприятия в целом, направляемого на погашение инвестиционного кредита. Срок окупаемости проекта определяется исходя из бизнес-плана клиента.

Проценты по кредиту всегда устанавливаются плавающие. Погашение кредита производится при наступлении сроков путем списания средств с текущего счета кредитополучателя на основании срочного обязательства или на основании платежного поручения, предоставленного клиентом.

При необходимости банк может предоставить отсрочку погашения кредита, но не более чем на 1 год.

В процессе кредитования банк должен осуществлять кредитный мониторинг.

Предварительная работа банка с кредитополучателем осуществляется путем анализа кредитной заявки. На основании документов, представленных кредитополучателем для получения кредита, банк в процессе анализа кредитной заявки изучает нефинансовое положение клиента, его экономическое и финансовое состояние, производит оценку обеспечения кредита и на основании сделанных выводов принимает решение о возможности выдачи кредита.

Для получения кредита юридическое лицо обязано предоставить в банк следующие документы:

- 1.ходатайство или заявление на получение кредита;
- 2.годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему;
- 3.бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату;
- 4.отчет о прибылях и убытках;
- 5.копии договоров (контрактов) или других документов в подтверждение кредитуемой сделки при кредитовании по ссудным счетам;
- 6.данные о предполагаемом поступлении и использовании валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте).

От юридических лиц, текущие (расчетные) счета которых открыты в других банках, дополнительно должны быть получены:

- 1.копии учредительных документов (устав, учредительный договор), удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, либо органом, производившим регистрацию;
- 2.копия документа о его регистрации (перерегистрации), удостоверенная нотариально или регистрирующим органом;
- 3.карточка с образцами подписей, удостоверенная нотариально или вышестоящим органом, и оттиском его печати.

Нерезиденты представляют копию документа, подтверждающего статус иностранного предприятия (предпринимателя), копию устава, удостоверенные в установленном порядке.

Поручительство предполагает солидарную ответственность поручителя, т.е. банк может требовать погашение долга, как от кредитополучателя, так и от поручителя. Поручитель имеет право регресса по отношению к должнику в случае выполнения первым своих обязательств перед банком в размере выплаченной суммы.

- гарантия - существенное отличие гарантии от поручительства заключается в том, что гарант отвечает перед кредитором как дополнительный должник. Гарантия оформляется в виде гарантийного письма, удостоверяется подписями руководителя юридического лица и печатью.

В соответствии с действующим законодательством поручительство и гарантия должны обеспечиваться залог имущества гаранта или поручителя.

- Залог является одним из основных способов правового оформления обеспечения исполнения обязательств.

Залог - способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор имеет право в случае невыполнения должником обязательств получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества.

Предметом залога может быть любое имущество, не изъятое из гражданского оборота, которое принадлежит кредитополучателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения в том случае, когда кредитополучателю дано право дать его в залог. Залог оформляется договором залога, который должен быть зарегистрирован в форме и порядке, установленном законом. Кроме того, в отдельных случаях договор залога должен быть зарегистрирован в тех органах, которым предоставлены соответствующие полномочия.

Для передачи в залог недвижимого имущества, которое принадлежит залогодателю на праве хозяйственного ведения, требуется разрешение собственника этого имущества. Объекты, находящиеся в собственности государства, не подлежат залогоу.

Различают следующие виды залога:

1. залог, при котором предмет залога находится у залогодателя. Используется несколько способов исполнения данного вида залога:

- предмет залога может просто находиться у залогодержателя
- предмет залога может находиться у залогодателя под замком и печатью залогодержателя
- предмет залога может находиться у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге
- предмет залога может быть передан во владение или пользование третьему лицу

2. заклад - вид залога, при котором имущество передается залогодержателю. Данный вид залога мало распространен в банковской практике.

3. ипотека - залог недвижимого имущества, к которому относятся земельные участки и то, что связано с землей. К недвижимому имуществу относятся предприятия как имущественный комплекс, здания, сооружения, воздушные, морские суда.

4. залог прав и ценных бумаг - в залог могут быть приняты любые ценные бумаги, кроме ценных бумаг собственной эмиссии банка-кредитора.

5. залог товаров в обороте - применяется обычно при кредитовании юридических лиц, предметом деятельности которых является оборот товаров на постоянной основе.

В качестве товаров в обороте могут выступать полуфабрикаты, сырье, материалы, готовая продукция. Залогодатель имеет право изменять состав и натуральную форму заложенного имущества при условии, что общая стоимость не становится меньше стоимости, указанной в договоре. Если залогодатель погашает часть обязательств по кредитному договору, то он имеет право соразмерно исполненной части уменьшить стоимость заложенных товаров. Договор о залоге товаров в обороте должен содержать информацию о виде заложенного имущества, его признаках, общей стоимости, месте нахождения товаров, а также виде товаров, которыми может быть заменен предмет залога.

2 Система кредитования малого бизнеса в АО Сбербанк и его филиалах

2.1 Виды кредитования малого и среднего бизнеса

В АО Сбербанк России существует несколько программ кредитования малого и среднего бизнеса.

Для получения кредита Заемщиком в Банк предоставляются:

- Правоустанавливающие документы
- бухгалтерские документы
- финансовая документация
- документы подтверждающие доходную и расходную части финансово-хозяйственной деятельности
- документы по обеспечению

На основании полученной документации кредитным инспектором проводится финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности предполагаемого Заемщика, на основе которого составляется заключение кредитной службы.

За период 2010 – 2015 года в Томском отделении № 8616/0201 выдано 2533 кредит на сумму 6 312 тыс. рублей.

В течении 2015 года по май 2016 года порядка 50 % Заемщиков обратились за кредитом впервые – либо как вновь созданные предприятия, либо в целях пополнения оборотных и внеоборотных средств для бизнеса после преодоления большинства кризисных явлений в своих отраслях, указано в таблице 1, рисунок1.

Таблица 1 - Динамика выдачи кредитов 2010-2015 г.г.

год	2010	2011	2012	2013	2014	2015
количество выданных кредитов	222	323	402	462	506	518
сумма, тыс.руб.	461	724	1160	1170	1295	1350

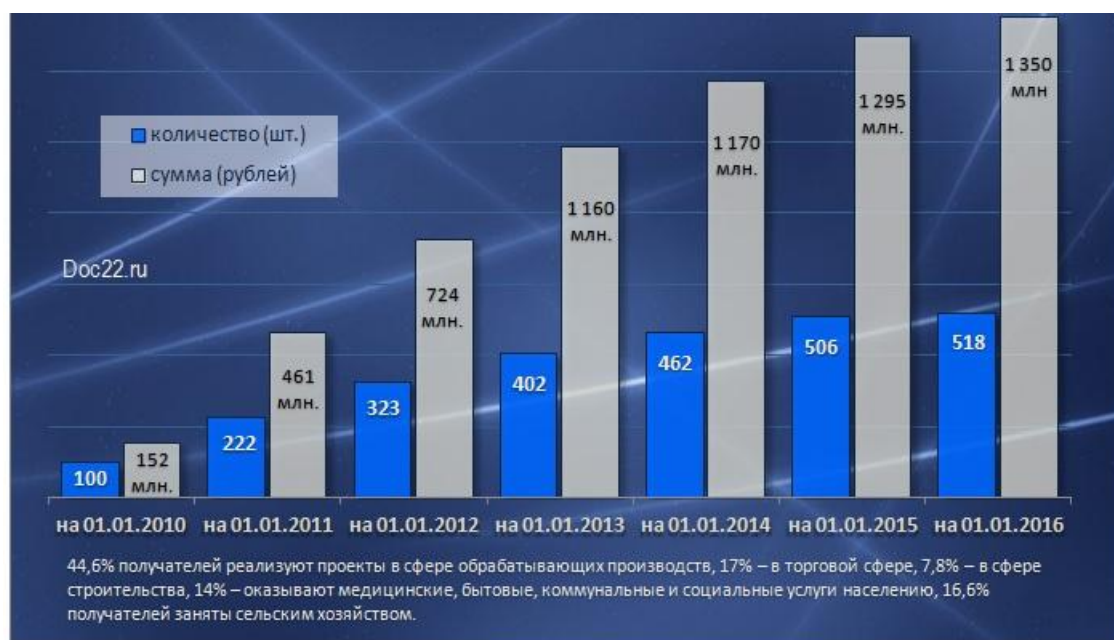


Рисунок 1 - Динамика выдачи кредитов

Вывод:

Если объем выданных кредитных ресурсов за 2013 год определим как 100%, то динамика выдачи будет носить следующий характер: 2014 год – уменьшение на 42,7% к объему выданных кредитов в 2013 году, в 2015 году – увеличение на 41,5% по отношению к 2014 году, уменьшение на 28,9 % по отношению к 2013 году, за первый квартал 2016 года выдано кредитов на сумму 550 тыс. руб.

По количеству выданных кредитов на протяжении анализируемого периода наблюдается рост. Так прирост в 2014 году составил 124 % к количеству выдач 2013 года, в 2015 – 106% к 2014, и 132 % к 2013 году.

Уменьшение суммы выданных кредитов на фоне роста их количества объясняется тем, что в последние годы банк все более ориентируется на собственников среднего, малого и микро-бизнеса, и следовательно при росте количества кредитов сумма каждого из них значительно меньше, чем при кредитовании среднего и крупного бизнеса или промышленных и сельскохозяйственных предприятий района.

Также резкое уменьшение объемов кредитования в 2014 году связано с кризисом в мировой и российской экономики, а также с кризисными явлениями

во многих отраслях (например, в сельском хозяйстве – резко упали закупочные цены на зерно, значительно увеличились кредиторская и дебиторская задолженности предприятий- партнеров), и, конечно, с ужесточением условий кредитования, т.к. во время кризиса увеличиваются кредитные риски, как следствие банкам приходится увеличивать фонды для формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Сберегательный банк РФ, безусловно, один из крупнейших кредитных организаций в нашей стране. Активы банка на 01.01.2016 года составили 734 983 780 млн. руб., за последние 3 года они выросли на 329 190 319 млн. руб.

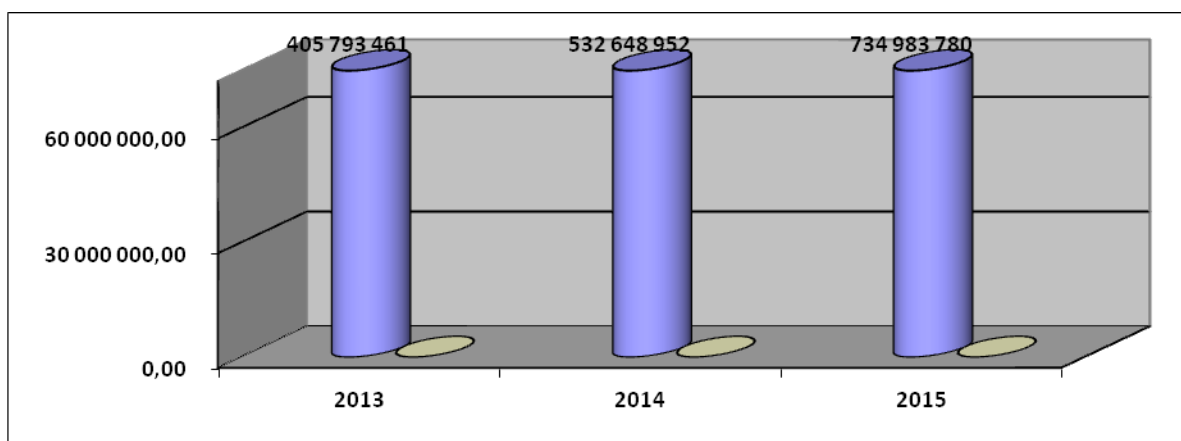


Рисунок 2 - Активы по публикуемой отчетности (млн. руб.)

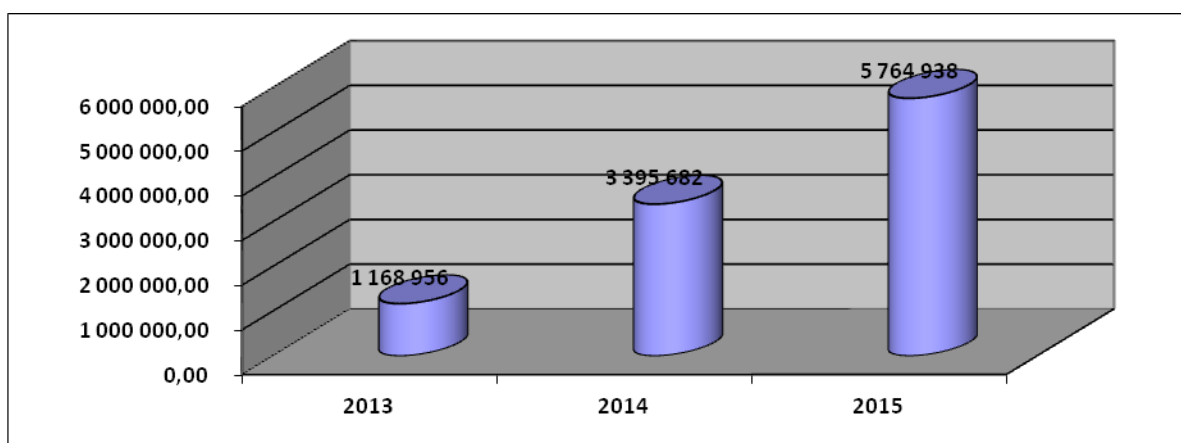


Рисунок 3 - Чистая прибыль (млн. руб.)

Чистая прибыль составила 5 764 938 млн. руб., прирост составил 4 594 982 млн. руб., согласно рисунку 2, 3.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами[5].

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта включает анализ доходности и рентабельности; финансовой устойчивости; кредитоспособности; использования капитала; валютной самокупаемости.

Источниками информации для анализа финансового состояния являются бухгалтерский баланс и приложения к нему, статистическая и финансовая отчетность. Для анализа и планирования используются нормативы, действующие в хозяйствующем субъекте.

Каждое предприятие разрабатывает свои плановые показатели, нормы, нормативы, лимиты, систему их оценки и регулирования финансовой деятельности. Эта информация составляет его коммерческую тайну.

Доходность характеризуется абсолютными и относительными показателями. Абсолютный показатель доходности - это сумма прибыли или доходов.

Относительный показатель - уровень рентабельности, который определяется процентным отношением прибыли от реализации продукции к себестоимости продукции.

В процессе анализа изучаются динамика изменения объема чистой прибыли, уровня рентабельности и факторов, ее определяющих. Основными факторами, влияющими на чистую прибыль, являются объем выручки от реализации продукции, уровень себестоимости, рентабельности, доходы по внереализационным операциям, величина налога на прибыль и других налогов, выплачиваемых из прибыли.

Финансово устойчивым является такой хозяйствующий субъект, который за счет собственных средств покрывает средства, вложенные в активы, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам.

2.2.1 Экономический анализ

Чтобы быть уверенным в надежности предоставляемых кредитных ресурсов, их возвратности необходимо проводить экономический анализ кредитуемого проекта. Экономический анализ предлагаемого для кредитования проекта осуществляется на основании бизнес-плана, предоставленного предприятием, и включает в себя следующие аспекты:

1. Имело ли предприятие опыт работы с аналогичными проектами. Если нет, то обладает ли оно соответствующими кадрами, оборудованием, производственными мощностями, насколько досконально изучен предприятием новый проект, рынок сбыта, изучены ли все риски.

2. Участвует ли предприятие собственными средствами в реализации данного проекта. Предпочтение отдается проектам, доля собственных средств предприятия в которых составляет не менее 30 % от суммы проекта.

3. Реальность и рентабельность проекта.

4. Наличие контрактов или предконтрактных намерений на реализацию продукции.

5. Правильность определения запрашиваемой суммы кредита, ее достаточность, исходя из суммы контрактов.

6. Реальность срока возврата кредита на основании календарного плана, графика закупки, переработки и реализации продукции за счет кредита, исходя из договорных сроков реализации продукции и поступления выручки (для предприятий, осуществляющих торгово-закупочную деятельность) и с учетом срока оборачиваемости активов и денежных поступлений (для производственных предприятий).

7. Правильность составления расчета технико-экономического обоснования.

8. Достаточность денежных поступлений для ведения хозяйственной деятельности и способности рассчитаться с банком по основному долгу по кредиту.

9. Размер планируемой прибыли.

10. Возможность снижения себестоимости продукции.

11. Сбыт продукции.

Особое внимание при экономическом анализе должно уделяться соответствию представленных договоров юридическим нормам.

2.2.2 Нефинансовый анализ

Нефинансовый анализ направлен на установление правоспособности кредитополучателя как юридического лица на основании устава и других учредительных документов. В ходе нефинансового анализа изучается:

1.Правоспособность заемщика как юридического лица. На основании учредительских документов определяется дата регистрации, регистрационный номер и орган, зарегистрировавший предприятие, форму собственности, состав учредителей, сумма оплаченного капитала, описание разрешенных видов деятельности, полномочия руководителей в части заключения кредитных договоров.

2.История клиента. Оценивается опыт кредитования, своевременность расчетов по другим кредитам, качество предоставленных отчетов, информация об участии предприятия в судебных процессах, о выдвинутых против него обвинениях, наличие штрафов и другая информация.

3.Качество управления предприятием. Рассматривается состав руководства, должности, полномочия, репутация в деловом мире, ответственность, стаж работы, доли в уставном капитале предприятия.

4.Сфера деловой активности заемщика. Определяется основной род деятельности, выпускаемая продукция, поставщики, покупатели, конкуренты, проводится анализ способности предприятия производить и реализовывать продукцию, принятие мер по увеличению доходов.

5. Основные фонды предприятия. Изучается их размер и структура, принадлежат ли они предприятию на праве собственности или они арендованы. Собственные основные фонды представляют дополнительное обеспечение возврата кредита.

6. Рабочая сила предприятия: количество, квалификация.

7. Оценивается выгодность взаимного обслуживания банка и предприятия, его значимость для региона.

2.2.3 Финансовый анализ

Финансовый анализ начинается с оценки структуры актива и пассива баланса предприятия. В ходе оценки структуры сопоставляются данные по валюте баланса на начало и на конец отчетного периода. При этом уменьшение валюты баланса соответствует сокращению предприятием хозяйственного оборота, что может негативно сказаться на платежеспособности предприятия.

При анализе структуры баланса определяют соотношение собственных и заемных средств, изменение отдельных статей баланса, представляющих значимость при оценке финансового состояния.

Для проведения финансового анализа используется система показателей, которая включает:

- коэффициент текущей ликвидности
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами
- коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами
- коэффициент финансовой устойчивости
- коэффициент финансовой независимости
- коэффициент маневренности собственных оборотных средств
- показатель рентабельности

На основании полученных показателей банк определяет класс кредитоспособности клиента. Следует иметь в виду, что каждое предприятие имеет специфические особенности, поэтому делать окончательные выводы

можно только на основании проведенного комплексного анализа всех коэффициентов.

С предприятиями разного класса кредитоспособности банк по-разному строит свои отношения.

2.2.4 Оценка обеспечения кредита [6]

Принятое банком обеспечение представляет собой значительный вторичный источник возврата долга. При принятии решения о принятии обеспечения учитываются следующие характеристики обеспечения:

1. Юридическая исковая сила - права банка на залог должны иметь юридическую исковую силу. Юридическому отделу банка или консультантам банка следует проверить все принятые виды обеспечения и правильность ведения документации. Многие кредитные потери возникают именно из-за недостатков в составлении и ведении юридических документов.

2. Определение стоимости залога. При определении стоимости обеспечения необходимо принимать во внимание следующие положения:

оценка залога должна производиться специалистами соответствующей квалификации, которые компетентны в оценке данного типа имущества подлинность и ценность произведений искусства должна быть подтверждена в случае предоставления кредита под обеспечение активами, цена кредита должна включать в себя расходы на проведение периодических оценок залогового обеспечения.

Достаточная сумма обеспечения выдаваемого кредита определяется по формуле: сумма кредита + сумма процентов, рассчитанная за весь срок пользования кредитом.

3. Ликвидность - зависит от того, насколько он легко переводится в наличные деньги. Например, денежный депозит, помещенный в банк, имеет высокую степень ликвидности, так как он может быть легко реализован при необходимости. При реализации же оборудования предприятия могут возникнуть определенные сложности.

4. Стабильность цены. Залог, который имеет высокий уровень колебаний в цене, представляет собой одну из наиболее рискованных форм гарантий (например, акции некоторых предприятий).

5. Эффективность контроля - все заключенные договора о залоге, документы об оценке и переоценке должны быть завизированы в установленном порядке. Привлеченные эксперты должны поставить на документах подписи в качестве подтверждения сделанных ими заключений. Администрация банка должна гарантировать надлежащее хранение документов залога.

3 Заключение кредитующего подразделения о возможности кредитования

На основании проведенного анализа кредитной заявки кредитный работник готовит заключение о целесообразности выдачи кредита данному предприятию.

В заключении подробно отражаются следующие вопросы:

1. просьба клиента: цель кредита, на какой срок испрашивается кредит, под какой процент.

2. сведения о предприятии: форма собственности, род деятельности, выпускаемая продукция, счет в банке, конкурентоспособность и т.д.

3. кредитная история: кратко (если можно таблично) указывается, какими кредитами пользуется клиент, их состояние на дату подачи просьбы. В предшествующее этому время (6 месяцев) брал ли кредиты, как обстоят дела с погашением, обеспечением по полученным кредитам.

4. финансовое положение и платежеспособность клиента, материальное обеспечение кредита.

5. анализ кредитного мероприятия и оценка реальности своевременного возврата кредита и процентов по нему.

6. характеристика состояния обеспечения кредита (ликвидность залога, оценка надежности гарантии, поручительства).

При положительном решении описываются условия, на которых будет выдаваться кредит: сумма, цель, срок, условия платежа основного долга, процентная ставка. В случае отрицательного заключения должны быть четко сформулированы причины отказа [7].

3.1 Заключение кредитного инспектора о возможности финансирования инвестиционного проекта

Общая информация заёмщика на инвестирование инвестиционного проекта, указано в таблице 2,3.

Таблица 2 – общая характеристика заёмщика

Дата регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица 70 №000178590 от 03.02.1997 года за №8, срок действия свидетельства – бессрочно, ИНН: 700800043556
Юридический адрес:	636160 Томская область, Кожевниковский район, . с. Кожевниково, пер.Мелиоративный 4 кв.2
Фактический адрес: (с указанием собственности или аренды)	Томская обл. Чаинский район с. Подгорное ул. Ленинская 21, (аренда) Молчановский район с. Молчаново ул. Димитрова,44 (аренда)
Срок занятия предпринимательской деятельности:	11 лет

Таблица 3 - Владельцы/собственники компании

Имя владельца / Собственника	Доля собственности, %
Дусар Михаил Михайлович, 06.05.1975 г. р.	100 %

Общая характеристика бизнеса. Связанные компании - нет.

Владельцем всего бизнеса является Дусар Михаил Михайлович.

Розничной торговлей бытовой техникой, сотовыми телефонами и аксессуарами предприниматель занимается с 1997 года. Первый магазин был открыт 01.05.2004 года в с.Подгорное (магазин “Эксперт”, находится по адресу: Томская обл. Чаинский район с. Подгорное ул. Ленинская 21, – помещение площадью 129 кв.м. (Договор аренды №24 от 01.01.2008 года по 31.12.2008г.)).

Второй магазин был 01.04.2005 года в с. Молчаново (магазин “Эксперт”, находится по адресу: Молчановский район с. Молчаново ул. Димитрова, 44 – помещение площадью 102 кв.м. (Договор субаренды нежилого помещения от № б/н от 01.06.2007 года на срок до 31.05.2008 года) – с последующей пролонгацией.).

Открытие второго магазина позволило не только увеличить объемы реализации, но и расширить ассортимент предлагаемой техники.

Ассортимент включает полный перечень бытовой техники (конфорки, сим-карты, авто/акустика, водонагреватели, домашние кинотеатры, духовки, калькуляторы, компьютеры, антенны, стиральные машины, вентиляторы, весы, кофеварки, кофемолки, видеоманитофоны, видеоплееры, мобильные телефоны, морозильные камеры, музыкальные центры, и т.д). Средняя торговая наценка составляет от 25% до 30%, указано в таблице 4,5.

Таблица 4 - Наименование выпускаемой продукции

Наименование продукции, товаров, услуг	Доля (%)
Бытовая техника, сотовые телефоны и аксессуары	60
Грузоперевозки	40

Таблица 5 - Краткая характеристика основных поставщиков

Поставщики	Наименование продукции/ товара	Форма расчета (нал/безнал)	Условия расчетов (предопл / по факту / консигн. / реализ.)	Срок сотрудничества	Доля, %
АО "ТТЦ"Северный"	Сотовые телефоны	Безнал.	По факту	5 лет	20
ООО "Комета"	"Аудио" техника	Безнал.	По факту	5 лет	30
ООО "Линия тока"	Бытовая техника, "аудио" техника	Безнал.	По факту	5 лет	35
Прочее	Бытовая техника, "аудио" техника, сотовые телефоны	Безнал.	По факту	5 лет	15
ИТОГО					100

Коллектив фирмы постоянный, численность – 10 человек, в том числе бухгалтер - 1 человек и менеджеры – 9 человек. Средняя заработная плата продавцов – 8000 –10 000 руб.

Основным конкурентом предпринимателя по продаже бытовой техники является магазин "Эльдорадо", расположенный в с. Молчаново.

Второе направление деятельности Индивидуального предпринимателя Дусар М.М. – грузоперевозки.

Первоначально Дусар М.М. нанимал водителей с личными автомобилями. С расширением бизнеса и увеличением объемов грузоперевозок

предприниматель приобрел собственные грузовые автомобили: 10 автомобилей КАМАЗ и 9 грузовых прицепов, автофургон, автопогрузчик, микроавтобус, автофургон, автопогрузчик, микроавтобус. В настоящее время численность водителей составляет 15 человек, средняя заработная плата водителя 9000-10000 рублей.

Доп. информация: Расчет производится безналичным путем. Поставка товаров производится по факту оплаты.

Финансовая информация о заёмщике (в тыс. рублях), согласно таблице 6.

Таблица 6 - Банковские счета: с 01.02.2015 г по 31.01.2016 г.

Название Банка	Сч ет (ру б. / \$)	№ счета	Среднемесячны й кредитовый оборот за вычетом кредитных ресурсов (за 12 мес.)	Удельн ый вес от общего оборот а (%)	Средне дневно й остаток (за 12 мес.)
Шегарское ОСБ № 5970/003	Ру б.	40802810264070 101534	498	16	125,1
Шегарское ОСБ № 5970/046	Ру б.	40802810964070 100822	2 561	77	11,4
АКБ “Росбанк”	Ру	40802810669570	251	7	н/д
итого в Сбербанке:			3 311	93	
ВСЕГО			3 311	100	

Дополнительная информация: Согласно справке Межрайонной ИФНС России №2 по Томской области от 13.02.2008 года ИП Дусар М.М. имеет три открытых расчетных счета.

Расчетный счет Заемщика в Шегарском отделении № 5970 Сбербанка России ОАО доп.фис. “Кожевниково” открыт 11.07.2003г. Расчетный счет Заемщика в Шегарском ОСБ № 5970 доп.фис “Молчаново” открыт 15.11.2005г. Расчетный счет в АКБ “Росбанк” открыт в 26.09.2006г.

Согласно справке от 14.03.08г. №64-07-32-02-03/002 Картотека № 2 “Расчетные документы неоплаченные в срок” к расчетному счету в АКБ “Росбанк” отсутствует.

Картотека №2 к расчетным счетам в Шегарском отделении №5970 Сбербанка России ОАО отсутствует.

Получено доходов Банком от обслуживания ИП Дусар М.М. с 01.01.2015г по 01.05.2016г. тыс. руб., согласно таблице 7,8.

Таблица 7 - Доходы банка

Наименование	Доходы за период	Среднемесячные доходы	Доля, %
ВСЕГО:	106,3	8,8	100
Расчетно–кассовые операции	25,6	2,1	23,8
Предоставление кредитных ресурсов	74,4	6,2	70,5
Комиссионное вознаграждение от операций кредитования	6,3	0,5	5,7

Таблица 8 - Выполнение планов по доходам и комиссиям (рублей)

	план	факт	выполнение
комиссии	13 000	381	5%
доходы по %	159 000	103 643	94%

Комментарии: Средства, поступившие на расчетный счет в Шегарском ОСБ №5970/003 и в АКБ Росбанк по итогам дня перечисляются на расчетный счет в Шегарском ОСБ №5970/046 (Списывается сальдо счета).

Кредитовые обороты по расчетным счетам в Сбербанке состоят из перечисленной выручки по Договорам заключенным с юридическими лицами за грузоперевозки и поставку бытовой техники. Также на расчетный счет в

Сбербанке поступает выручка от продажи бытовой техники населению, отражено в таблице 9, рисунок 4.

Таблица 9 - Кредитовые обороты по расчетным счетам в отделениях Сибирского банка СБ РФ и других банках, в которых имеются значительные обороты, без учета полученных кредитных ресурсов (тыс. руб.)

Год	2015										2016	
Месяц	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентяб	октяб	нояб	декаб	янв	фев
Шегарское ОСБ (р/с 1534)	492	256	323	0	526	609	624	881	568	1182	215	301
Шегарское ОСБ ((р/с 822)	1749	1832	1763	575	2438	2398	2340	3609	4313	4187	2613	2917
АКБ "Росбанк"	406	140	76	267	134	197	181	505	278	454	197	181
Итого	2647	2228	2162	842	3098	3204	3145	4995	5159	5823	3025	3399

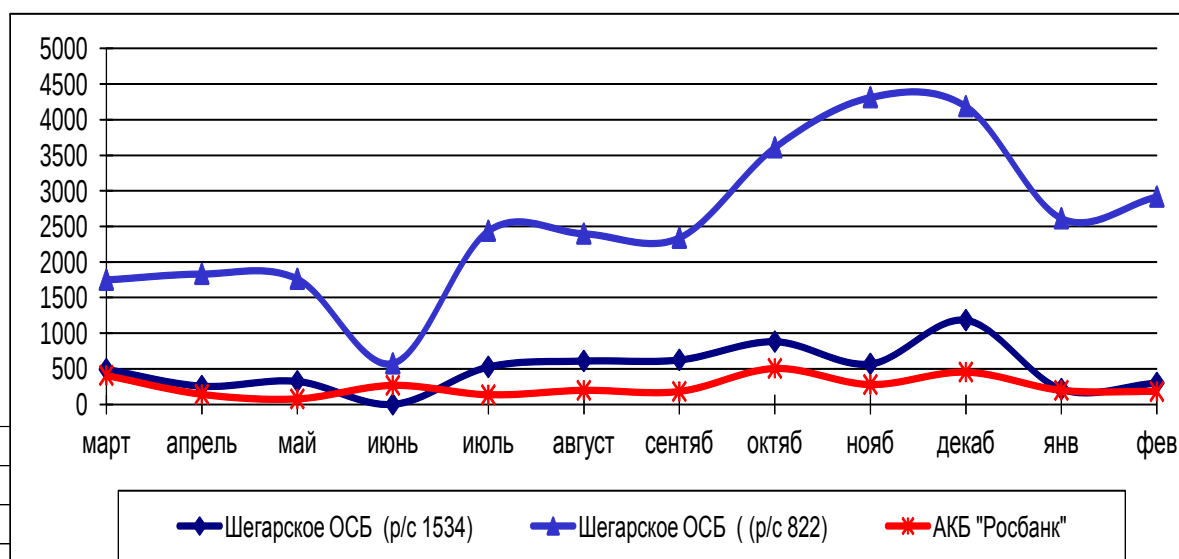


Рисунок 4 - Графики кредитовых оборотов в разрезе банков

Расчетный счет в Росбанке используется для поступления выручки от продажи бытовой техники в кредит (потребительское кредитование населения).

Следует отметить значительное снижение оборотов по расчетным счетам в Сбербанке в июне 2015г., что связано со снижением выручки от продажи бытовой техники. Также следует отметить значительный рост

оборотов с октября по декабрь 2015г., связанный с ростом продаж бытовой техники (люди покупают новогодние подарки).

Таблица 10 - Кредитная история: тыс. рублей

Название Банка/кредит ора	Сумма (руб./\$)	% ставка	Дата Выдач и	Дата возврата		Остаток на 20.04.16	Обеспечен ие
				Догов .	Факт		
АКБ Росбанк	375,0	16	05.11.10	04.11.16		358,0	Поручител ьство физлиц
АКБ Росбанк	375,0	16	05.11.10	04.11.16		358,0	Поручител ьство физлиц.
АКБ Росбанк	750,0	17	05.11.10	04.11.16		716,0	без обеспечения
Шегарское ОСБ №5970	1 000,0	15	14.09.15	13.03.18	13.03.16	0,0	Транспортн ые средства,
Итого	2 500,0					1432,0	

Комментарии: Кредит в Шегарском ОСБ №5970 был взят на пополнение оборотных средств (приобретение ТМЦ). Кредит в АКБ Росбанк был оформлен на физическое лицо, использовался для приобретения недвижимости в г. Новосибирске указано в таблице 10.

Договорные обязательства исполняет своевременно, просроченной задолженности по кредиту не возникало.

Кредитная история положительная.

По данным ГНИ за отчетный период по грузоперевозкам, приложение В:

Размер дохода за 2 квартала 2011 г. (3-4 квартал 2011 года)- 205 170. Сумма налога, подлежащая к уплате (за 2011г.)- 15 388. Задолженность по налогам на дату подачи кредитной заявки- Нет. По данным ГНИ за отчетный период по торговле: Размер дохода за 2 квартала 2012 г.(3-4 квартал 2012

года)- 850 272; Сумма налога, подлежащая к уплате (за 2012г.)- 78 610; Задолженность по налогам на дату подачи кредитной заявки- Нет.

Согласно справке № 358 по состоянию на 09 февраля 2013 года межрайонной инспекции министерства России по налогам и сборам №2 по Томской области у ИП Дусар М.М. имеется задолженность: по НДС – 5,3 руб.(погашено 27.02.13 г), транспортный налог – 574,0 руб.(погашено 11.03.13 г.)

Анализ деятельности ИП Дусар М.М. проводится согласно 1221 -2р “Порядок кредитования субъектов малого предпринимательства Сбербанком России и его филиалами” с выездом на место ведения бизнеса, согласно таблице 12, приложение Г.

Таблица 12 - Анализ структуры баланса (анализ отдельных статей баланса):

Основные позиции внеоборотных активов	Основные средства всего- 11 600,0 тыс.руб. в том числе: -недвижимость – 3 000,0 тыс. руб.(нежилое помещение с. Мельниково, пер.Почтовый,11 пом.1п/2, пом.3),- сдает в аренду. -торговое оборудование – 30,0 тыс. руб.(стеллажи, прилавки, ККМ, столы, -автотранспорт– 8 570 тыс.руб. (Камаз 7шт.-5 450,0 тыс.руб., прицепы 9шт.- 1970,0 тыс.руб., автопогрузчик –200,0 тыс.руб., автофургон 800,0 тыс.руб. и микроавтобус 150,0 тыс.руб.)
Оборотные активы (кроме дебиторской задолженности)	ТМЗ всего на сумму – 5 604,31 тыс.руб. (бытовая техника: конфорки, сим-карты, авто/акустика, водонагреватели, домаш.кинотеатры, духовки, калькуляторы, компьютеры, антенны, стир.машины, вентиляторы, весы, кофеварки, кофемолки, видеоманитофоны ,видеоплееры, мобильные телефоны, морозильные камеры, музыкальные центры, телевизоры, соковыжималки и т.д.)
Другие существенные статьи	Краткосрочные обязательства всего- 56,5 тыс.руб. в том числе: Кредит в Шегарском ОСБ№5970 в сумме 48 тыс. руб.(гашение 13.03.2016 года).

Комментарии: в активе преобладают основные средства (71%). Товарно-материальные запасы составляют (28 %) от валюты баланса. Краткосрочная задолженность составляет 0,2% от валюты баланса.

По сравнению с 2015 годом активы предпринимателя увеличились на 12840,43 за счет увеличения ТМЗ на 186% (увеличение количества и

ассортимента товаров (бытовая техника)), и увеличения основных средств на 360% (приобретение двух автомобилей КАМАЗ, двух прицепов), согласно таблице 13.

Таблица 13 - Список транспортных средств принадлежащих Дусар М.М.

№	марка	год выпуска	стоимость тыс.р.
1	Автопогрузчик АП - 4014М	1989	200
2	Камаз-55111	1991	550
3	Камаз-5511	1984	200
4	Камаз-55111	1989	350
5	Камаз-55102	1990	350
6	Камаз-5320	1987	250
7	Камаз-5511	1986	250
8	Камаз-53212	1986	400
9	Камаз-55102	1992	400
10	Камаз-55102	1991	400
11	Камаз-6520	2007	2300
12	Автофургон 47448А	2007	800
13	ТОУОТА (микроавтобус)	1998	150
14	Прицеп Шмитц	1990	250
15	Прицеп СЗАП 8551	1991	150
16	Прицеп СЗАП 8551	1992	150
17	Прицеп ГКБ-8551	1988	200
18	Прицеп ГКБ-8551	1988	200
19	Прицеп ГКБ-8551	1991	250
20	Прицеп ГКБ-8527	1987	200
21	Прицеп А349-30	1991	150
22	Прицеп НЕФАЗ-8560-02	2007	420
	итого		8570

Выручка ниже кредитового оборота в связи с тем, что значительную часть кредитового оборота составляют взносы наличными, часть из которых – поступления выручки от продажи бытовой техники в розницу (через магазины), а вторую часть составляют средства полученные предпринимателем от оказания транспортных услуг без договоров, приложение Д. Значительное расхождение

выручки и оборотов в Ноябре 2015г. связано с тем, что снизилась выручка от оказания транспортных услуг (проблемы с дорогами), а с другой стороны предприниматель аккумулировал на расчетном счету собственные средства для приобретения Камаза, согласно таблице 14, рисунок 5.

Таблица 14 - Выручка от реализации и чистая прибыль за период с 01.03.2015 по 01.03.2016 года

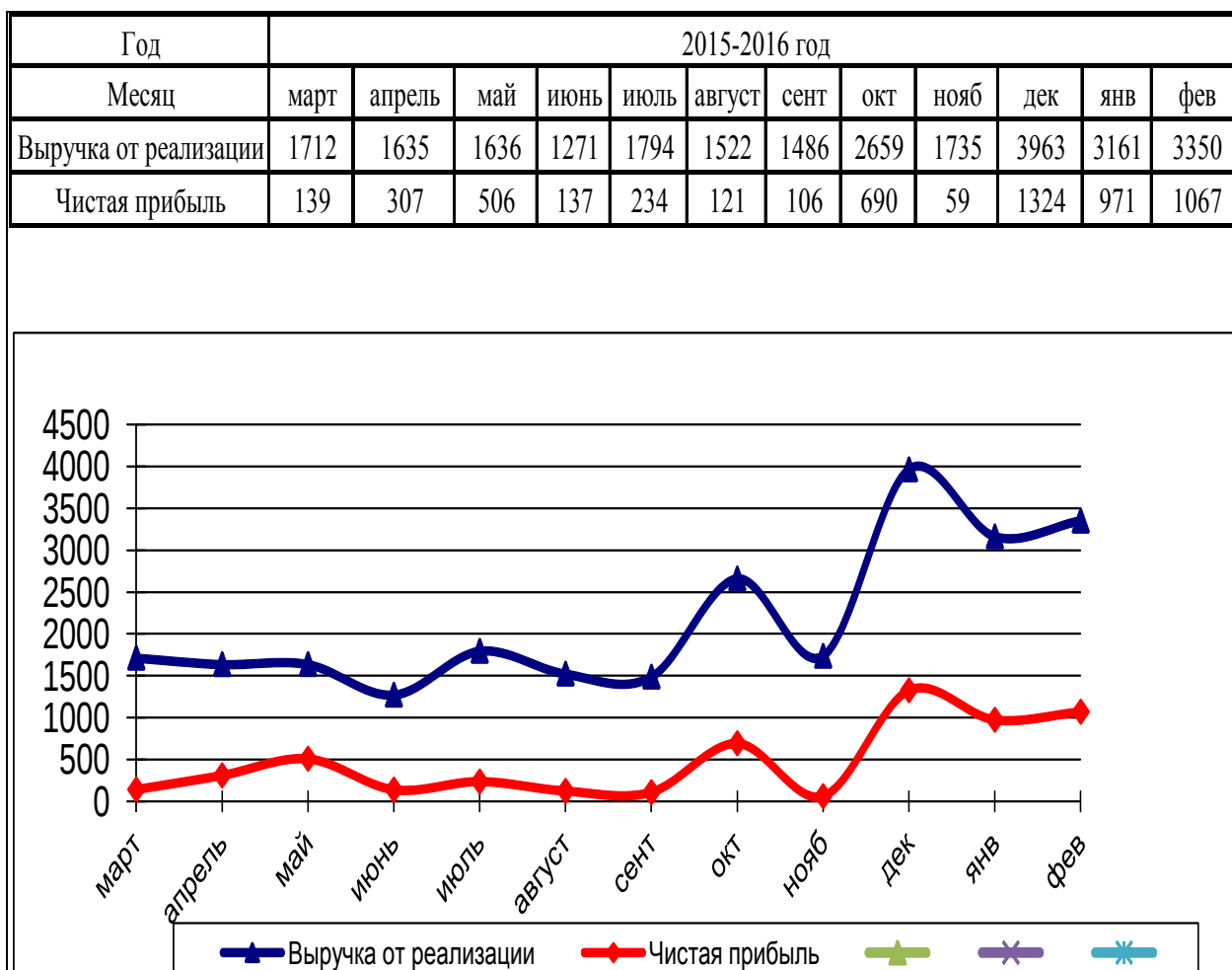


Рисунок 5 - Выручка, чистая прибыль ИП Дусар М.М. 01.03.15-01.03.16г.г.

Заемщик относится к первому классу т.к. коэффициенты КЛ, КСС и КР – относятся к 1-ой категории.

В соответствии с требованиями регламента 455-5-р отнести ссуду предпринимателя к портфелю обеспеченных кредитов субъектам малого предпринимательства, с установлением процента резервирования по данной задолженности 1% от остатка ссудной задолженности, отражено в таблице 15.

Таблица 15 - Оценка финансовых показателей деятельности клиента[10]

Наименование показателей	По балансу на 21.02.16	Категория
К1 (коэф. абсолютной ликвидности)	0,01	1
К2 (промежуточный коэф.покрытия)	0,01	1
К3 (коэф.текущей ликвидности)	102,54	1
К4 (коэф.налич.собствен.ср.)	1	1
К5 (рентабельность продукции)	0,51	1
К6 (рентабельность десяти пред-я)	0,51	1
Рентабельность вложений в предприятие	0,39	
Оборачиваемость обор. активов (дней)	386,7	
Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)	0	
Оборачиваемость кредиторской задолженности (дней)	1,88	
Чистые активы (тыс. руб.)	17 342,93	

Краткое описание проекта кредита запрашиваемого в банке:

Инициатор проекта: Дусар Михаил Михайлович.

Цель проекта: приобретение транспортных средств, в том числе возмещение ранее понесенных инвестиционных затрат.

Основные виды продукции и услуг, планируемых к реализации после реализации проекта:

Для ИП Дусар М.М. проект не создает принципиально новых услуг, а лишь позволяет увеличить объемы ранее оказываемых услуг.

Основные поставщики сырья для создаваемого производства:

Инвестиционный проект не предусматривает создание нового производства, в связи с чем, поставщики для нового производства отсутствуют.

Организации обеспечивающие необходимую инфраструктуру для реализации проекта.

Индивидуальный предприниматель Дусар М.М. уже около восьми лет занимается грузоперевозками. За это время ему удалось создать собственную базу клиентов (заказчиков) с которыми он сотрудничает:

ООО “Торговый Дом “Запчасти Камаз”, ООО “Комунальные системы Кожевниково”, ООО “Торговый дом “Регент”, АО “Монтажкомплект

Поставщики транспортных средств по проекту:

06 ноября 2015 года заключен Договор поставки №1203 с ООО “Кемеровский автоцентр КАМАЗ” на приобретение автомобиля КАМАЗ 6520-029 (г/п 20 т, объем платформы 20м3);

17 сентября 2015 года заключен договор купли-продажи №17/09/07 ХА-2 с ООО “ХендэКом Транс” на приобретение фургона грузового HYUNDAI HD-72.

18 декабря 2015года заключен договор купли-продажи №653/ж с ООО “Сибавторесурс” на приобретение Прицепа самосвала (модель 8560-062-02)

Транспортные средства уже поставлены и приносят прибыль.

Общая сумма контракта 3 524 000 рублей, отражено в таблице 16.

Наличие банковских гарантий на возврат аванса и исполнение по контрактам на поставку оборудования - нет.

Таблица 16 - Структура финансирования.

Собственные средства, в том числе:	724 000 руб.	21 %
- профинансировано	724 000 руб.	21%
Заемные средства, в том числе:	2 800 000 руб.	79%
- возмещение	2 800 000 руб.	79%
- предстоящие платежи	0 руб.	0%
Всего сумма инвестиций	3 524 000 руб.	100 %

Таким образом, по состоянию на дату оформления заявки профинансировано 3 524 000 руб. (100% стоимости проекта).

Состояние дел по проекту

Техника приобретена, поставлена и уже приносит прибыль ИП Дусар М.М.

Наличие необходимых согласований и разрешений:

Лицензия на перевозку грузов автомобильным транспортом отменена.

Государственная поддержка: нет.

Обзор деятельности ИП Дусар М.М. для подбора проекта кредита:

ИП Дусар М.М. работает на рынке транспортных услуг с 2000 г.. Основным направлением деятельности является перевозка грузов автомобильным транспортном грузоподъемностью свыше 3,5 тонн, в том числе крупногабаритных и тяжеловесных.

Место осуществления деятельности

Основным регионом работы компания являются г. Томск и северные районы Томской области, а именно: Александровский, Каргасокский, Парабельский районы и г.Стрежевой. Особенностью районов эксплуатации техники является плохое качество дорог и тяжелые климатические условия: температурный режим от +30°C до – 50°C, бездорожье в период сезонной распутицы.

Фактическое наличие материально-технических ресурсов

В настоящее время для оказания услуг организацией используется 10 единиц транспортных средств (КАМАЗ), автопогрузчик, автофургон, 9 прицепов.

Для хранения и обслуживания транспорта предприятие имеет арендуемые производственные помещения и место для стоянки транспорта (с.Кожевниково).

Для оперативного решения производственных вопросов и контроля за деятельностью сотрудников организации, работники обеспечены средствами связи: сотовая и спутниковая связь, Интернет.

Основные конкуренты (наименование, доля на рынке Кожевниковского района): КФХ “Летяжье”- 35%(Занимается грузоперевозками, производство и переработка сельскохозяйственной продукции, имеется АЗС (как для нужд собственного производства, так и для нужд сторонних потребителей); ИП Копач- 15% (Грузоперевозки, Станция технического обслуживания, оказание услуг населению снегоуборочной техникой); ИП Солодкин –15% (Оказание услуг по перевозке грузов).

Основные преимущества продукции, планируемой к реализации по сравнению с аналогичной продукцией конкурентов.

Техника, имеющаяся в наличии у конкурентов: ИП “Копач” (имеет в наличии – 2 КАМАЗа, 2 трактора “Беларусь, ГАЗ-53).

ИП “Солодкин” - (3 КАМАЗа, 1 грузовой фургон).

КФХ “Летяжье” - (имеет в наличии – автомобиль ЗИЛ 45023, 2 КАМАЗа, ГАЗ-53-1шт, культиватор Mascho - Gaspardo Grubber, сеялки “Омичка ” - 2 шт, комбайны - 4шт, 1 трактор “Кировец” К-744Р1) и др.

Преимущества Заемщика перед основными конкурентами: наличие большего, чем у конкурентов автопарка.

Основные потребители и сбытовая политика предприятия

Планируется изменение в структуре потребителей в сторону увеличения, так как с увеличением автопарка будут заключены новые договора и увеличится объем грузоперевозок.

ИП Дусар М.М. занимает достаточно устойчивое положение на рынке по грузоперевозкам района, уверенно заняв свой сегмент. Широкая сеть “заказчиков” делает его в значительной степени независимым от воздействия внешних факторов.

Цены реализации на продукцию, планируемую к производству.

Цены на оказываемые услуги в среднем соответствуют ценам по Шегарскому, Молчановскому и Кожевниковскому районам.

Объемы сбыта продукции планируемой к реализации.

Прогнозируемая выручка от реализации на период кредитования 2015-2018 года указана в таблице 17.

Таблица 17 - Всего выручка по всем направлениям бизнеса

Наименование товара	январ.	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	декаб.
Факт 2013	1720	1825	1832	1750	1746	1646	1919	1749	1826	2845	1857	4240
Факт 2014	3383	3305	1961	1872	1874	1762	2053	1872	1954	3044	1987	4254
Факт 2015	3620	3536	2099	2003	2005	1886	2194	2003	2091	3257	2126	4855
План 2016	3873	3783	2246	2143	2146	2018	2347	2143	2237	3485	2275	5195
План 2017	4144	4048	2403	2293	2296	2159	2511	2293	2394	3729	2434	5558
План 2018	4434	4331	2572	2268	2475	2003	2305	1886	2594	4057	3176	5978

Доля предприятия на рынке после реализации проекта

В начале реализации проекта предприятие занимало 16% рынка по грузоперевозкам в Кожевниковском районе, на сегодняшний день ИП Дусар М.М. занимает 25% рынка.

Так как проект практически реализован, доля предприятия на рынке после предоставления кредитных ресурсов существенно не изменится.

4.3. Экономическая эффективность проекта, указано в таблице 18.

Основные исходные данные, использованные в расчетах,

Процентная ставка по кредиту Шегарского отделения № 5970 СБ РФ-17,4+0,5 %

Сумма кредита- 2 800,0 тыс. руб.

Срок кредитования- 5 лет

Таблица 18 - Основные показатели экономической эффективности проекта

Простой срок окупаемости, лет	3,6
Дисконтированный срок окупаемости, лет	4,7
Чистый дисконтированный доход (NPV) без учета остаточной стоимости проекта	436
Доходность инвестиций (NPVR)	14,6%
Максимальная ставка кредитования	17,4%
Внутренняя норма доходности (IRR)	17,4%

Комментарии: главным направлением предварительного анализа является определение показателей возможной экономической эффективности инвестиций, основанных на дисконтированных оценках. Показатель чистого приведенного дохода (NPV) характеризует современную величину эффекта от будущей реализации инвестиционного проекта. Индекс рентабельности (PI) характеризует эффективность вложений. Внутренняя норма рентабельности (IRR) показывает максимально допустимый относительный уровень расходов по проекту, приложение Л.

Построенная модель анализа проекта говорит о его экономической эффективности и прибыльности, приложение Е. За рассматриваемый промежуток времени Заёмщик способен вернуть кредит и уплатить проценты за пользование кредитом.

Агрегированная таблица денежных потоков и показателей прибыльности.

Анализ проекта говорит о его экономической эффективности и прибыльности. За рассматриваемый период времени проект окупается собственными средствами Заемщика, без привлечения других источников финансирования.

Из таблицы видно, что денежные потоки предприятия спланированы таким образом, что у предпринимателя имеется достаточно свободных собственных средств для погашения ссудной задолженности.

Основные риски проекта. В начале данного раздела указываются ключевые риски по проекту, вероятность реализации которых очень высока и

которые способны оказать решающее влияние на своевременность и полноту исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, приложение Ж.

3.2 Заключение кредитного инспектора о возможности краткосрочного кредитования клиента[16]

Основные характеристики заёмщика на получение краткосрочного кредита, указано в таблице 19,20,21.

Таблица 19 - Условия кредитной сделки

КРЕДИТОР	Шегарское ОСБ № 5970
ЗАЕМЩИК	ООО "Колос"
ВИД КРЕДИТА:	Кредит
СУММА (лимит):	810 000 (Восемьсот десять тысяч) рублей
СРОК:	До 1 года
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА:	За пользование кредитными ресурсами - 20 (Двадцать) % годовых от фактического остатка ссудной задолженности
ПЛАТА ЗА РАССМОТРЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ	10000 (Десять тысяч) рублей
ПЛАТА ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА	1 (Один) % от суммы кредита
ПЛАТА ЗА РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ	1,5 (Одна целая пять десятых) % годовых от суммы невыбранных в срок кредитных ресурсов
ПЛАТА ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТА	1,5 (Одна целая пять десятых) % годовых от фактического остатка ссудной задолженности
ПЛАТА ЗА ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА.	1 (Один) % годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (или его части)
ФОРМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ:	Обеспечение: SCANIA R113M, грузовой - тягач седельный КАМАЗ 55102 PNO рефрижератор, прицеп Прицеп ГKB 8527 Поручительство физических лиц: Чичков Алексей Иванович. Чичков Иван Павлович Абрамова Наталья Ивановна
ЦЕЛЬ КРЕДИТА:	Приобретение ГСМ, удобрений, средств защиты растений
УСЛОВИЯ ГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА И ПРОЦЕНТОВ:	Основной долг: ежемесячно, согласно графика. Проценты – ежемесячно «25» числа.

Таблица 20 - Общая характеристика Заемщика

Дата регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации серии 70 № 001207065 от 31.01.2007 г ОГРН 1077026000072
Юридический адрес:	636160 Томская обл., с. Кожевниково, ул. Мичурина, 113 - 2
Фактический адрес: (с указанием собственности или аренды)	636160 Томская обл., с. Кожевниково, ул. Мичурина, 113 – 2 (в собственности)
Срок работы предприятия:	15 месяцев

Таблица. 21 - Владельцы/собственники компании:

Имя владельца / Собственника	Доля собственности, %
Чичков Алексей Иванович	45
Чичков Иван Павлович	45
Абрамова Наталия Ивановна	10

Должностные лица компании: Генеральный директор - Чичков Алексей Иванович; Стаж работы на предприятии- 9 лет; Общий стаж работы в отрасли- 17 лет. Перечень связанных компаний: нет.

Общая характеристика предприятия. Предприятие организовано в мае 2007 года. Один из главных учредителей – Чичков Алексей Иванович, до 2007 года занимался Индивидуальным предпринимательством – грузоперевозки, лесозаготовка, распиловка и др. услуги, связанные с заготовкой и обработкой древесины для нужд частного сектора. В 2008 году объединившись с двумя другими учредителями, было решено организовать общество с ограниченной ответственностью для расширения сферы деятельности, включив в деятельность производство, переработку и реализацию зерновых, что и стало основным видом деятельности для вновь созданного общества.

Согласно Устава, основными видами деятельности является производство, переработка, хранение и реализация сельскохозяйственной продукции.

ООО “Колос” имеет сельскохозяйственные угодья, общая площадь которых 620 га – в том числе:

76 га – в собственности

544 га – аренда у собственников земельных долей

В 2015 г было засеяно зерновыми культурами 340 га. С указанной площади при средней урожайности зерновых культур 16,6 ц/га собрано 5 650 ц, в т.ч.: пшеницы – 5320 ц, гороха – 330 ц.

Из полученного урожая заложено на семена под урожай 2016 года:

Пшеница – 1200 центнера

Горох – 30 центнеров

За аренду земель – 200 центнеров

На собственные нужды – 100 центнеров.

Среднесписочная численность работающих 10 человек, из них: 1-руководитель,, 1- управляющий, 1- гл. механик, 3- тракториста, 2- водителя, 2- рабочих. Среднемесячный ФОТ составляет 50 тыс. рублей.

В 2015 году засеяно 600 га пшеницы, 20 га гороха, ср. урожайность 18 ц/га.

Урожай 2016 года:

Пшеница - 10800 ц.

Горох – 360 ц.

Из них расходы под урожай 2008 года составили:

- семена пшеницы – 2000 ц,
- семена гороха – 30 ц,
- аренды земель – 650 ц,
- собственные нужды – 200ц.

Средняя цена реализации зерновых культур – 553 руб. за 1 центнер

В 2015-2016 году планируется заготовить 1400 куб.м. леса-ассортимента. Средняя цена реализации пиломатериала составляет 3500 руб./куб.м

Производственная деятельность ООО “Колос” состоит из следующих видов продукции (пшеница-70%; горох-5%), товаров (пиломатериал-20%), работ (Услуги населению по распиловке, заготовке древесины – 4%).

Предоплата в размере 10% от общей суммы договора

Продажа населению за наличный расчет.

Финансовая информация о заёмщике (в тыс. рублях),указано в таблице 22,23.

Таблица 22 - Банковские счета:

Название банка	Счет (руб. / \$)	№ счета	Среднемесячный кредитовый оборот за вычетом кредитных ресурсов (за 9 мес.)	Удельный вес от общего оборота (%)	Среднедневной остаток (за 9 мес.)
ОАО "Россельхозбанк"	Руб.	40702810264010000022	510,9	75,77	Нет данных
АК СБ РФ Шегарское отделение №5970	Руб.	4070281036407013402	163,4*	24,23	10,1
ИТОГО			674,3	100	

* - ср. значение указано за 9-ть месяцев с момента открытия счета

Дополнительная информация: 30 апреля 2012 года ООО Колос открыт счет в универсальном дополнительном офисе №5970/003 Шегарского отделения №5970 Сбербанка России ОАО.

С апреля 2010 года обслуживаются в ОАО "Россельхозбанке".

Картотека К2 к расчетным счетам на 01.01.2014 г отсутствует.

Таблица 23 - Кредитовые обороты по расчетным счетам в других банках, в которых имеются значительные обороты, без учета полученных кредитных ресурсов (тыс. руб.)

Год	2015-2016г.г.									
Месяц	май	июнь	июль	авг	сент	окт	ноя	дек	январь	Итого
шегарское ОСБ 5970*	3,5	18,5	58,5	24,9	254,3	537,7	186,5	155,1	231,3	1470,3
Россельхозбанк	0,00	0,0	49,0	187,4	1 036,0	1 109	194	490	0	3 065,90
Итого	3,50	18,50	107,50	212,30	1 290,30	1 646,80	380,50	645,50	231,30	4 536,20

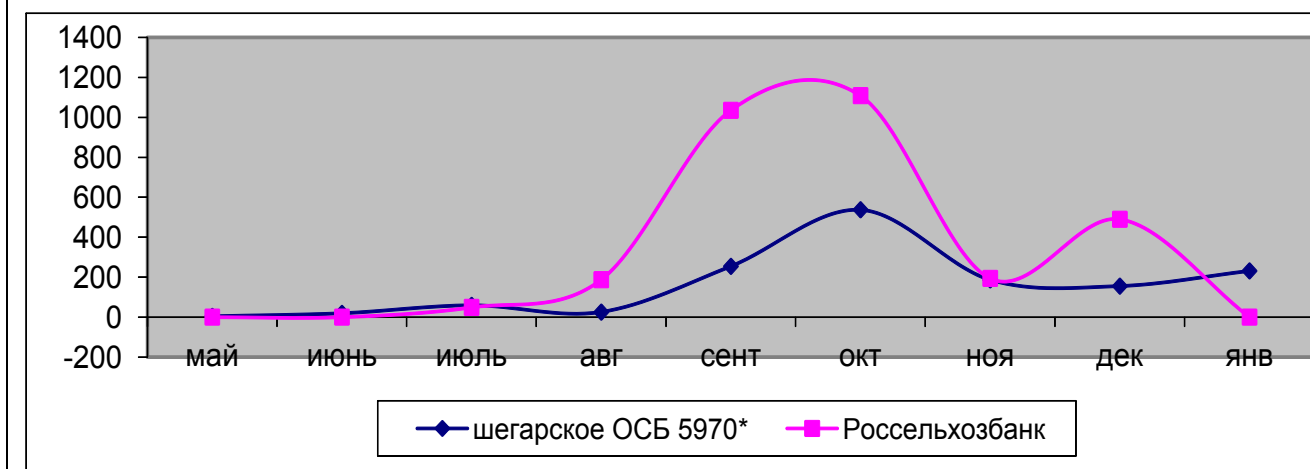


Рисунок 6 - Кредитовые обороты ООО «Колос» в разрезе банков.

* - кредитовые обороты указаны с момента открытия счета

Увеличение кредитовых оборотов:

- в сентябре, октябрь – реализация зерна нового урожая, выручка от оказания услуг лесозаготовительной деятельности,

- в декабре образовался за выручки от реализации сельскохозяйственной продукции.

Кредитовые обороты по расчетному счету ООО Колос за 2015 год сложились из: выручки от реализации зерна; субсидий из областного бюджета (за 2015 г. было получено субсидий из областного и Федерального бюджетов, в сумме 485 тыс. руб.: в т.ч. – возмещение процентной ставки, в размере ставки рефинансирования минус один процент; возмещение затрат на приобретение ГСМ, возмещение затрат за приобретенные удобрения (органические и минеральные)),отражено в таблице 24;

Таблица 24 - Кредитная история: на 27.01.2016 г. тыс. руб.

Название Банка/кредит ора	Сумма кредита (лимит)	%	Дата Выдачи	Дата		Остат ок На	Обеспечение
				Дого	Факт		
Займы:							
Потребитель ский	397,00	8	29.12.1 2	20.01 .16		221,39 5	Залог транспортных
ИТОГО по Кредиты:	397,00					221,39	
Шегарское ОСБ № 5970	750,00	16	06.05.1 5	05.11 .16		528,00	Залог транспортных
ОАО Россельхозба	511,00	16	09.06.1 1	08.06 .16		511,00	Залог оборудования
ОАО Россельхозба	700,00	17	14.10.1 5	13.10 .16		700,00	Залог транспортных
ИТОГО по ВСЕГО:	1961,00 2358,00					1739 1960,3	

По займам, взятым в Потребительском сельскохозяйственном кредитном кооперативе “Партнер” и кредитам Россельхозбанка и Шегарского ОСБ № 5970 получает субсидии из бюджета Томской области в размере ставки рефинансирования минус один процент, отражено в таблице 25.

Таблица 25 - График гашения по действующим кредитам на период кредитования, тыс. руб.

Год	2016 год												
Месяц	янв	фев	март	Апр	Май	Июнь	Июль	Авг	Сент	Окт	Ноя	Дек	Янв
ПС КП "Партнер"	13,2	13,2	13,1	13	12,9	12,8	12,8	12,7	12,6	12,6	12,5	12,4	12,3
ОСБ 5970	60,9	60,2	59,5	58,8	83	57,3	56,6	55,9	55,2	54,4	51,7		
Россельхозбанк 85	10,1	9,1	10,1	126,1	123,8	122,4	120,7	118,9	117,6				
Россельхозбанк 54	6,90	6,30	6,90	6,70	6,90	6,70	17,70	17,70	16,60	17,0 0	16,6 0	16,7 0	16,6 0
ИТОГО	91,1 0	88,8 0	89,6 0	204,6 0	226,6 0	199,2 0	207,8 0	205,2 0	202,0 0	84,0 0	80,8 0	29,1 0	28,9 0

Таблица 26 - Основное дебиторы на 01.01.16 г. (тыс. руб.)

Дебитор(ы)	Причина возникновения задолженности	Дата возникновения	Дата Погашения	Сумма		
				Общая	В т.ч. просроченная	Уд. Вес
ОАО «ОСТД»	Пшеница	Декабрь 2015	Февраль 2016	451,6	0	100
ИТОГО:				451,6	0	100

Таблица 27 - Основные кредиторы на 01.01.16г. (тыс. руб.)

Кредитор (ы)	Причина возникновения задолженности	Дата возникновения	Дата Погашения	Сумма		
				Общая	В т.ч. просроч.	Удел. вес
ОАО «ОСТД»	ГСМ	Сентябрь 2008	Февраль 2009	873,3		100
ИТОГО				873,3	0	100

Вся задолженность является текущей, отражено в таблице 28.

Таблица 28 - Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)

Кредитор (ы)	Причина возникновения задолженности	Дата возникновения	Дата Погашения	Сумма		
				Общая	В т.ч. просроченная	Удельн. Вес
Подходный налог	начислено	12.2015	01.2016	10,8	0	100
Внебюджетные фонды, том числе	начислено	12.2015	01.2016	7,4	0	100
Пенсионное обеспечение	начислено	12.2015	01.2016	5,5	0	83
Страхование от НС	начислено	12.2015	01.2016	1,8	0	17

Вся задолженность является текущей.

Согласно справке № 857 Межрайонной инспекции министерства России по налогам и сборам №2 по Томской области ООО “Колос” по состоянию на 14.01.2016г. задолженности по налогам и сборам в бюджеты всех уровней не имеет.

Анализ отдельных статей баланса:

1.Основные позиции внеоборотных активов: основные средства –2 116,0 тыс. руб., в том числе: машины и оборудование, приборы и устройства – 1 632,0 тыс. руб., транспортные средства – 485,0 тыс. руб.

2. Оборотные активы (кроме дебиторской задолженности): Запасы – 3 940,2 руб., в том числе: Сырье и материалы – 2 236,6 тыс. руб. (семена – 2 000 ц на сумму 760 тыс. руб); затраты в незавершенном производстве – 1 703,5 тыс.

руб. (затраты под урожай 2009 года); готовая продукция и товары для перепродажи – 125 419 (в т.ч. продовольственное зерно 5 473 ц на сумму 1 476,6 тыс. руб.)

3. Другие существенные статьи: Долгосрочные обязательства – всего 732 тыс. руб. Займы – 221,4 тыс. руб. Потребительский сельскохозяйственный кредитный кооператив “Партнер”; Кредиты – 511,0 тыс. руб. ОАО «Россельхозбанк» Краткосрочные обязательства- всего 2 245,0 тыс. руб.

Поставщики – 873,3 тыс. руб., в том числе: ОАО “ОСТД” – 873,3 тыс.руб., согласно таблице 26,27.

Динамика вертикальной структуры баланса, причины основных изменений:

При проведении вертикального и горизонтального анализа баланса предприятия изменения структуры основных статей баланса представлено следующим образом:

За анализируемый период валюта баланса увеличилась на 5 791 тыс. руб., отражено в таблице 29.

Таблица 29 - Динамика изменения актива баланса

АКТИВ	На 01.01.15 %	На 01.01.16 %	Изменени е, %	Изменение в абсолютном выражении, в руб.
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т. Ч.	276	2 116	- 4,41	+1 840
Основные средства	276	2 116	- 4,41	+1 840
Незавершенное строительство	0	0	0	0
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	475	4 426	+ 4,41	+ 3 951
Запасы ,в т.ч.	466	3 941	-1,81	+ 3 475
Сырье, материалы	120	760	-4,36	+640
Незавершенное производство	221	1 704	-3,38	+1 483
Готовая продукция	125	1 477	+5,93	+1 352
Дебиторская задолженность	0	452	+6,91	+452
Денежные средства	9	33	-0,69	+24
ИТОГО	100	100	0	+5 791

Комментарии:

За счет того, что произошло очень сильное увеличение валюты баланса в абсолютном выражении – сменилась структура баланса. Увеличение произошло по всем статьям:

Увеличение по основным средствам: трактор К-700, Т-25, ДТ-75М; погрузчик ПКУ-0,8; грабли - 2 шт.; опрыскиватель “Радуга”, ГАЗСАЗ-3507 – 2 шт.; бульдозер ДЗ-42-2 шт. Комбайн «СК-Нива» и др.

увеличились запасы зерна и затраты в незавершенном производстве.

Увеличилась дебиторская задолженность, следовательно, услуги предприятия пользуются спросом.

Увеличились денежные средства, отражено в таблице 30.

Таблица 30 - Динамика изменения пассива баланса

ПАССИВ	На 01.01.15 %	На 01.01.16 %	Изменени е, %	Изменение в абсолютном выражении, в руб.
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, в т. ч.	517	3565	-14,35	+3 048
Уставной капитал	55	55	-6,48	0
Добавочный капитал	188	784	-13,05	+596
Нераспределенная прибыль	273	2 726	+5,32	+2 453
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т. ч.	200	732	-15,44	+532
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т. ч.	34	1958	+25,4	+1 924
Кредиты банков, займы	0	1281	+19,58	+1 281
Кредиторская задолженность	32	677	+6,09	+645
ИТОГО:	100	100	0	+5 791

Комментарии: По пассиву рост валюты баланса произошёл за счет:

-увеличения долгосрочных обязательств, и роста нераспределенной прибыли, отражено в таблице 31, приложение К.

Таблица 31 - Выручка от реализации (тыс. руб.) (без НДС)

Год	2015 г.												
Месяц	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	итого
Доходы от растениеводства	72,7	149,2	63	430,1	330,6	151,4	19,1	31,8	342,4	88	747,5	830,7	3256,5
прочие доходы	0	0	0	0	0	0	53,9	4,2	931	556	0	69,5	1614,6
итого	72,7	149,2	63	430,1	330,6	151,4	73	36	1273,4	644	747,5	900,2	4871,1

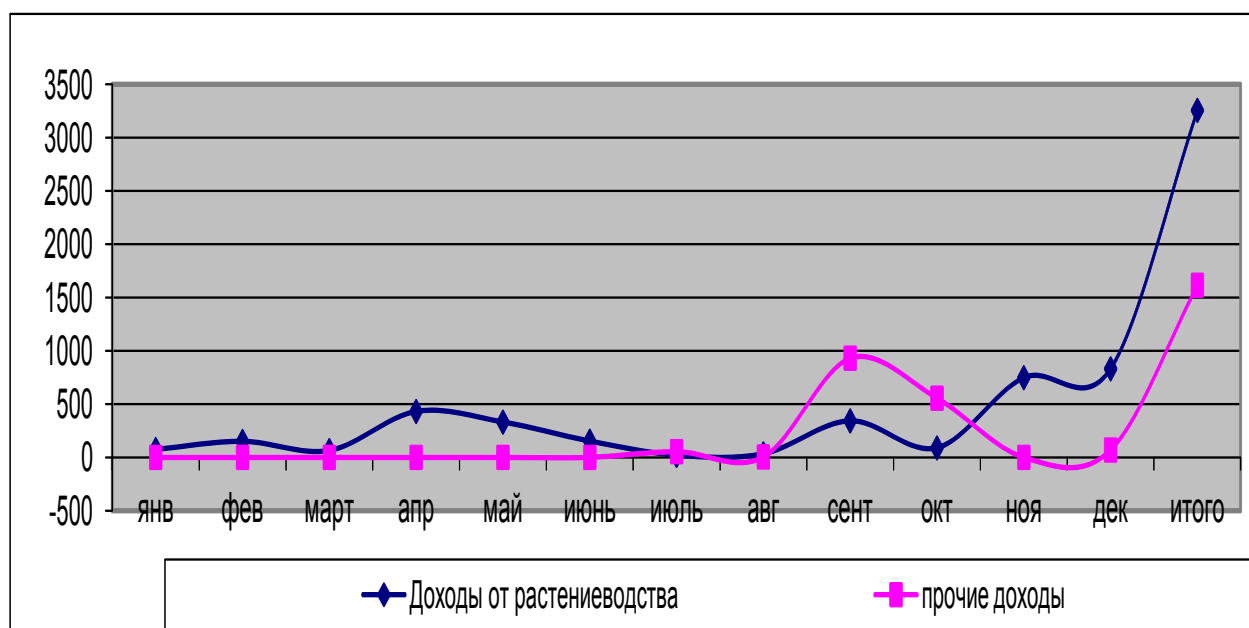


Рисунок 7 - Выручка ООО «Колос» 01.01.15 – 01.01.16 гг.

Выручка предприятия складывается из доходов от оказания услуг лесозаготовительной деятельности и продажи зерна, которая имеет характерный для сельскохозяйственных предприятий сезонный характер, т.е. часть урожая реализуется в осенний период после уборки урожая, а оставшаяся часть реализуется весной со своих складов, в период, когда увеличиваются цены на зерно и зернофуражные смеси, отражено в таблице 31, рисунок 7.

Увеличение выручки в феврале, апреле 2008 г. связано с реализацией зерна по увеличившимся ценам, соседним хозяйствам и другим хозяйствам района и области.

В мае очень низкая выручка от реализации, в связи с тем, что начались посевные работы. Реализация зерна приостановлена до окончания посевной кампании (семенному фонду могут потребоваться дополнительные ресурсы).

В июле выручка состоит в основном от реализации пиломатериала и услуг по распиловке леса, услуг по транспортировке.

Ежегодно в августе выручка низкая в связи с началом уборочной кампании и посевом озимых. Предприятие реализует мало зерновых, т.к. сушка зерна и подготовка к продаже занимает некоторое время.

Реализация нового урожая зерновых начинается в сентябре-октябре, как следствие, в эти месяца наблюдается увеличение выручки.

Выручка от реализации меньше оборотов по расчетным счетам в связи с тем, что поступления по расчетному счету складываются из: выручки от реализации, пополнения счета, субсидий, полученных из бюджетов разных уровней для поддержки сельскохозяйственных производителей.

Таблица 32 - Оценка финансовых показателей деятельности клиента[1]

Показатели	01.04.08	01.07.08	01.10.08	01.01.09
Коэф. Абсолютной ликвидности (K1)	0,02	0,02	0,02	0,02
Промежуточный коэф. Покрытия (K2)	0,65	0,2	0,02	0,25
Общий коэф. Покрытия (K3)	277,88	2,53	2,08	2,26
Коэф. Соотношения собственных и заемных средств (K4)	0,65	0,56	0,54	0,54
Рентабельность продаж (K5)	0,88	0,89	0,62	0,46
Рентабельность деятельности предприятия (K6)	0,86	0,85	0,63	0,50
Рентабельность вложений	0,2	0,3	0,3	0,4
Оборачиваемость оборотных активов (дней)	7371	293	339	327
Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)	17	0	0	33
Оборачиваемость запасов (дней)	279	291	336	291
Оборачиваемость кредиторской задолженности (дней)	25	4	95	50
Чистые активы	793	1977	2965	3852
Рейтинг	1	2	2	2

На основании вышеприведенной таблицы определяем класс кредитоспособности, отражено в таблице 32:

По результатам анализа финансовых показателей предприятие отнесено ко второму классу кредитоспособности.

Факты неисполнения Заемщиком обязательств перед другими кредиторами отсутствуют.

На 29.01.2016 г к р/счету картотеки нет.

На основании вышеизложенных показателей финансовое состояние Заемщика признано хорошим.

Качество обслуживания долга Заемщиком признается хорошим, т.к. выполнены следующие условия:

платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

отсутствуют факты несвоевременного и неполного исполнения обязательств

перед ОСБ №5970.

Категория качества ссуды – 2; расчетный резерв – 1 %.

Информация об установленном лимите риска на Заемщика для проведения операций кредитования и его использовании (при необходимости).

В случае получения кредита обязательства заемщика по коммерческим кредитам перед банком будут составлять 1338 тыс. руб.

Анализ плана доходов и расходов на период кредитования.

ООО “Колос” вновь образованное предприятие, сельскохозяйственной продукцией занимается 2,5 года, увеличивая пахотные земли и наращивая севооборот, тем самым увеличивает собственную долю в данной сфере на рынке района.

ООО “Колос” испрашивает кредит для приобретения удобрений, средств защиты растений сроком до 1 года в сумме 810 000,0 (Восемьсот десять тысяч) рублей.

Процентная ставка по данному кредиту, согласно программе поддержки в 2015 году развития агропромышленного комплекса Томской области, будет субсидироваться в размере ставки рефинансирования минус один.

Таблица 33 - Выручка от реализации и чистая прибыль на период кредитования (в соответствии с бизнес - планом) тыс. руб.

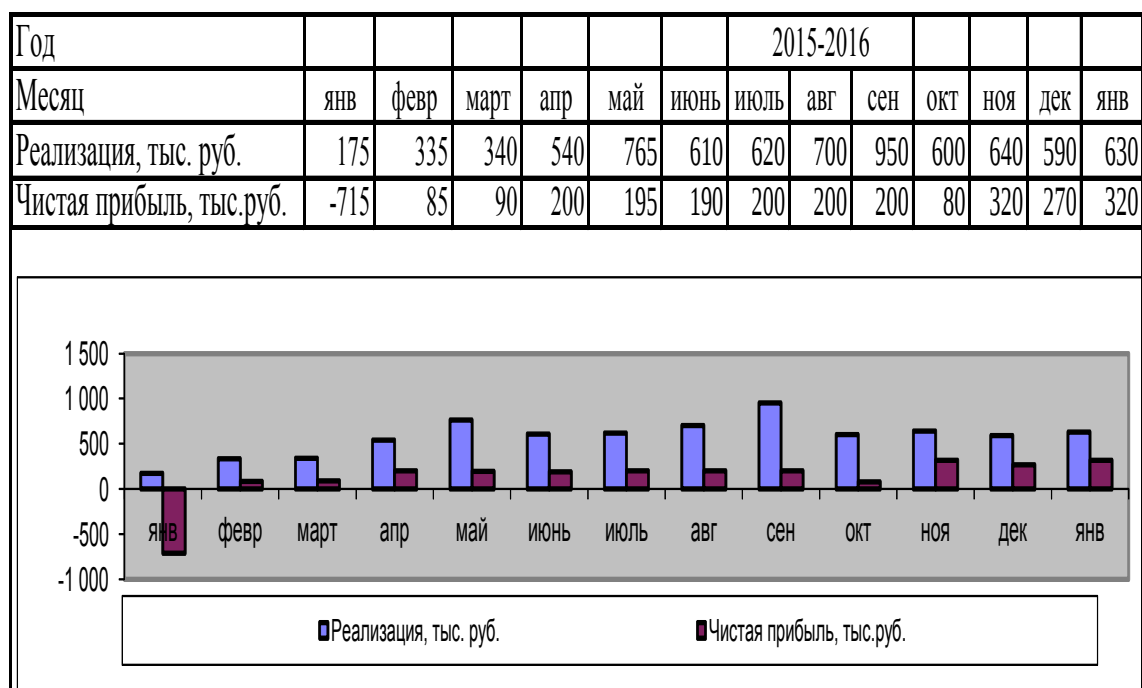


Рисунок 8 - Выручка и чистая прибыль ООО «Колос» на период кредитования.

Среднемесячная выручка от реализации на период кредитования планируется в размере 563 тыс. руб. что выше средней сложившейся за 2008 г. на 38%, отражено в таблице 33, рисунок 8.

Реализация зерна будет производится постоянным покупателям, среди которых основную долю имеют следующие предприятия: ОАО “АК “Томские мельницы”, ПТ “Минько и К”. Договора заключаются сроком на один год с последующим перезаключением.

План доходов и расходов на период кредитования.

Кредит ООО “КОЛОС” запрашивается на приобретение ГСМ, удобрений, средств защиты растений для проведения весенне-полевых работ.

Использование предприятием удобрений позволит произвести посев зерновых культур и получения хорошего урожая.

Данный проект будет пользоваться поддержкой Областной администрации в виде субсидирования процентной ставки по кредиту в размере ставки рефинансирования минус один процент, согласно Постановления “О государственной поддержке агропромышленного комплекса за счет средств областного бюджета

Обеспечение, отражено в таблице 34.

Таблица 34 - Имущество, предоставляемое в залог.

Описание, год выпуска	Владелец	Месторасположение	Рыночная стоимость www.grosar.ru	Коэффициент залоговой стоимости	Залоговая стоимость
SCANIA R 113M, 1995 г.в.	Чичков Алексей Иванович	8-й км трассы Кожевниково- Ювала (справа)	950 000,0	0,5	475 000,0
КАМАЗ 55102, 1983 г.в.	ООО «Колос»	8-й км трассы Кожевниково- Ювала (справа)	450 000,0	0,5	225 000,0
Прицеп ГКБ 8527, 1991	ООО «Колос»	8-й км трассы Кожевниково- Ювала (справа)	120 000,0	0,5	60 000,0
Прицеп рефрижератор, 1987	Чичков Алексей Иванович	8-й км трассы Кожевниково- Ювала (справа)	200 000,0	0,5	100 000,0
Общая сумма залога:			1720000,0		860 000,0

Комментарии: в соответствии с п. 4.6.4.5. Регламента 285-5-р оценка имущества была произведена исходя из среднерыночной стоимости на аналогичные объекты движимого имущества, по информации интернет-сайтов - www.autoline-eu.ru., -www.board.pediatri.ru - , -www.akumo.ru - , - www.sibautoinform.ru.

Предлагаемое в залог имущество являются ликвидным.

Все имущество после капитального ремонта. Затраты на произведенный капитальный ремонт не включены в остаточную балансовую стоимость, поэтому оценочная стоимость отличается от балансовой.

Реализация сельскохозяйственного имущества возможна таким хозяйствам, как КФХ “Летяжье”, ООО “Осипов и К”, ООО “Шевцов и К”, АОЗТ “Зайцевское”. Закладываемое имущество находится в хорошем состоянии. Осмотр залога произведен с выездом на место, имущество имеется в наличии. свидетельства о регистрации подтверждают принадлежность имущества Чичкову Алексею Ивановичу.

Информация о страховании предметов залога:

Залоговое имущество, предоставляемое в качестве обеспечения необходимо застраховать в одной из страховых компаний, отобранных по итогам тендера, проведенного Сбербанком России на участие в страховании залогового имущества.

Общая сумма обязательств по кредиту: 853 895,35

В т.ч. Основной долг- 810 000

Проценты за пользование кредитом (20+1,5%)- 43 895,35 (% за 3 месяца)

Дополнительное обеспечение:

Поручительство 1- Чичков Алексей Иванович

Поручительство 2- Чичков Иван Павлович

Поручительство 3- Абрамова Наталия Ивановна

3.3. Оформление кредитной сделки, кредитный договор

Оформленное заключение кредитной службы согласовывается со службой безопасности и юридической службой отделения, после чего вопрос о предоставлении кредита выносится на обсуждение кредитного комитета отделения. В случае принятия положительного решения, кредитный инспектор оформляет кредитную документацию (кредитный договор или договор об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, договора залога, договора поручительства, право Банка на безакцепное списание денежных средств в счет погашения просроченной задолженности к расчетным счетам Заемщика и др. установленные регламентом кредитования документы)

В соответствии с банковским законодательством основополагающим документом при кредитовании, носящим двусторонний характер, является

кредитный договор. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность.

По кредитному договору банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им. Кредитный договор регулирует комплекс взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования. Кредитный документ должен соответствовать весьма жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. Выработка наиболее приемлемых структур кредитного договора и формулировок всех его пунктов осуществляется с участием юристов банка.

Кредитный договор призван отражать специфику взаимоотношений банка с кредитополучателями, обязанности кредитополучателя использовать кредит по целевому назначению и возвратить его в установленный срок, регулировать формы и методы контроля банка за использованием кредита и финансовым положением кредитополучателя. И самое главное - содержать экономическую ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора.

Структура кредитного договора, как правило, должна включать:

предмет договора обязательства сторон права и ответственность сторон
срок действия договора и порядок его изменения

К существенным условиям кредитного договора относятся:

- 1.сумма кредита с указанием валюты кредита;
- 2.проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;
- 3.целевое использование кредита;
- 4.сроки и порядок предоставления и погашения кредита;
- 5.способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- 6.ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;

7.иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Форма кредитного договора разрабатывается каждым банком в индивидуальном порядке с учетом категорий кредитополучателей, вида кредита и срока кредитования. Кредитный договор составляется в 2-х экземплярах и подписывается руководителем банка и кредитополучателем. Кредитный договор вступает в силу с момента подписания.

В процессе пользования кредитом могут возникнуть обстоятельства, которые вызывают изменения условий кредитования. В этом случае кредитополучатель обращается в банк с письменным заявлением об изменении условий кредитования. Банк рассматривает обстоятельства, повлекшие изменения кредитного договора, и заключает с кредитополучателем дополнительное соглашение к кредитному договору.

Кредитный договор действует до полного исполнения кредитополучателем обязательств по погашению кредита и уплате % за пользование им. Срок пользования кредитом исчисляется со дня его предоставления до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств. Днем предоставления кредита считается день, когда сумма кредита зачисляется на счет кредитополучателя либо перечисляется банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем.

4 Социальная ответственность

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа 3-3Б2С1	ФИО Алмазова К.В.
----------------	-------------------

Институт	Институт социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономика
Уровень образования		Направление	080100 Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты	1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility». 2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента». 3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива 4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.
--	---

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

Анализ факторов внутренней социальной ответственности: – безопасность труда;	– безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально
---	--

– стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях.	значимой заработной платы; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
Анализ факторов внешней социальной ответственности: – спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – готовность участвовать в кризисных ситуациях; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.	– партнерство и корпоративная благотворительность; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью;
1. Определение стейкхолдеров организации: - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.	1. Внутренние: сотрудники предприятия, потребители. Внешние: местное население, организации
2. Определение структуры программы КСО - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.	2. -Благотворительные пожертвования, Корпоративное волонтерство, Социально-ответственное поведение, Денежные гранты. -Местное население, сотрудники организации. -Помощь и реклама, забота о населении, повышение квалификации сотрудников.
3. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании	

анализа структуры программы КСО	
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. Оценка эффективности: •социально-ответственное поведение- организация заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников. •корпоративное волонтерство- социальная адаптация организации в обществе. •благотворительные пожертвования- имидж фирмы, узнаваемость бренда.

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Кырмакова О.С.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Алмазова К.В.		

4.1 Общие положения. Цели и задачи Банка в области КСО

4.1.1 Цели и задачи ОАО «Сбербанк России» (Далее - Банк) в части корпоративной социальной ответственности (далее – КСО):

КСО Банка – это совокупность принципов и обязательств, которыми Банк руководствуется при осуществлении своей деятельности, в части:

управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

Цели Банка в области КСО:

Интеграция Миссии Банка с целями и задачами реализации Стратегии развития Банка.

Формирование дополнительного фактора конкурентоспособности Банка за счёт формирования имиджа социально-ответственной компании, в том числе в связи с развитием его международной деятельности.

Контроль и управление уровнем репутационного риска Банка в части вопросов, относящихся к области КСО.

Участие в формировании новых рынков экологически и социально ориентированных продуктов и услуг.

Создание дополнительного фактора лояльности сотрудников за счет их большей вовлеченности в решение социально-значимых вопросов.

4.1.2 Задачи Банка в области КСО:

Интеграция принципов КСО в деятельность Банка.

«Капитализация» (получение дополнительного положительного эффекта) социальных активностей Банка и увеличение стоимости его бренда.

Повышение качества управления деятельностью Банка в сфере КСО за счет организации системной работы. Организация процесса планирования деятельности, повышение эффективности затрат на ее реализацию.

Создание механизмов определения и учёта в деятельности Банка интересов заинтересованных сторон, а также информирования заинтересованных сторон о результатах деятельности Банка в области КСО, соответствующих лучшей международной практике.

Заключение

Как было сказано во введении к работе основной целью и задачей работы является закрепление полученных теоретических умений и навыков для применения их в практической деятельности а также анализ системы кредитования среднего и малого бизнеса на примере Томского отделения № 8616/0201 Сбербанка России, филиал в с.Кожевниково.

На примерах Индивидуального предпринимателя Дусар М.М., и ООО «Колос» были рассмотрены основные принципы и критерии, краткосрочного и долгосрочного кредитования. Проведены анализы финансово-хозяйственной деятельности Заемщиков, исходя их экономического, финансового и нефинансового состояния потенциальных Заемщиков, проанализированы вертикальные и горизонтальные структуры баланса, произведена оценка финансовых и экономических показателей хозяйственной деятельности, с целью выявления особенностей как самих Заемщиков, так и способов оптимального их кредитования. Исходя из анализа экономического состояния, проверки правоспособности потенциальных заемщиков, оценки кредито- и платежеспособности, проверки потенциальных Заемщиков юридической и службой безопасности на предмет наличия либо отсутствия негативной информации об учредителях, руководящем составе, деловой репутации, наличия либо отсутствия судебных разбирательств с Заемщиком заключается кредитный договор.

Раскрыты основные принципы кредитования, самые распространенные формы и виды кредитов, предоставляемых Сбербанком и другими коммерческими банками.

Рассмотрена сама сущность кредита, его формы и классификацию, а также объекты, субъекты кредитования, основные принципы кредитования.

Приведены примеры рассмотрения любой заявки от любого потенциального Заемщика, а именно, анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, включающий в себя: экономический анализ,

нефинансовый анализ, финансовый анализ, а также оценка обеспечения кредита.

Вместе с тем, хотелось бы отметить, что в последние 1 год - 1,5 года Сбербанк существенно пересмотрел свои взгляды на кредитование малого бизнеса, можно сказать, что все больше «поворачивается к нему лицом». Внедрены несколько программ, ориентированных именно на малый бизнес, позволяющий последнему существенно расширить запросы по кредитованию в рамках различных направлений деятельности, будь то вложение в оборотные активы, или приобретение недвижимости. Конечно, остается ряд спорных вопросов, в которых обе стороны пока не могут достигнуть компромисса, такие как, например, разногласия между официальной и управленческой бухгалтерской отчетностью, или, отсутствие письменных либо документально подтвержденных контрактов на поставку товара либо оказание услуг, именно, то, что, большинство наших предпринимателей до сих пор решают в устной форме.

В целом, я считаю, что в сравнении с 2014 годом Сбербанк очень далеко продвинулся в своем намерении покорить клиентскую базу малого бизнеса, именно за счет все более лояльного подхода, прежде всего в кредитовании представителей этого направления нашей экономики.

Список использованных источников

1. Артеменко В. Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие. М.: “ДИС”, НГАЭ и У, 2013. 456 с.

2. Бабаева Ю.А. Бухгалтерский учет. М.: «Юнити», 2015. 351 с.
3. Бизнес-план предприятия: краткое руководство [Электронный ресурс] / сайт Бизнес проект. URL: http://www.businessproekt.ru/content/document_r_66900F3F-9AC5-4181-B087-1700B1E5CFCC.html (дата обращения 25.02.2016).
4. Бизнес-план: российская реальность. [Электронный ресурс]/сайт бизнес компас. URL: <http://www.businesskompas.ru/s7.html> (дата обращения 15.03.2016).
5. Степанов И.М. Бизнес-планы: Полное справочное руководство. М.: Лаборатория Базовых Знаний, 2009. 240 с.
6. Вишняков Я. Д., Колосов А. В., Шемякин В. Л. Оценка и анализ финансовых рисков предприятия в условиях враждебной окружающей среды бизнеса // Менеджмент в России и за рубежом 2000 г. №3. С. 15-17.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации: Ч. 1, 2. М.: Проспект, 2000. 643с.
8. Деньги. Кредит. Финансы. / С. В. Галицкая. М.: Экзамен, 2002. 224 с.
9. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 3-е изд. М.: «Дело и Сервис», 2006. 304 с.
10. Ефимова О. В. Как анализировать финансовое положение предприятия М.: БШ «Интер-синтез», 1993. 315с.
11. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1996. 99с.
12. Ильин А.И., Синица Л.М. Планирование на предприятии: Учебное пособие в 2 ч. Ч. 2. Тактическое планирование/под общ. ред. А.И.Ильина. Мн.: ООО «Новое знание», 2007. 416 с.
13. Ковалёва А. М., Лапуста М. Г. Скнайн Л. Г. Финансы фирмы: Учебник. М.: ИНФРА, 2007. 416 с.
14. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. М.: Финансы и статистика, 1998. 124с.
15. Липсиц И.В. Бизнес-план – основа успеха: Практическое пособие / И.В. Липсиц. М.: Высшее образование, 2009. 112 с.

18. Литвин М. И. Финансовый менеджмент. Журнал 6.2008. Издательство «Финпресс», 2008. 140 с.
19. Ломакин В.К., «Мировая экономика», М.. 1998. 364с.
20. Лембден В.А., Таргет Д. Финансы в малом бизнесе. М.: Финансы и статистика, Аудит, 1992.249с.
21. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьяков В. Г. Финансово-экономическая деятельность предприятия. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2000. 471 с.
22. Маниловский Р.Г. Бизнес-план: Методические материалы / Р.Г. Маниловский, Л.С. Юлкина, Д.В. Ягодкин и др.; Под ред. Р.Г. Маниловского. М.: Финансы и статистика, 2008. 80 с.
23. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения// под редакцией Л.Н. Красавиной, М. 1994. 631с.
24. Методические рекомендации для кредитных специалистов, осуществляющих операции кредитования субъектов малого предпринимательства, не ведущих стандартную бухгалтерскую отчетность. Волго-Вятский банк Сбербанка России, 2006. 451с.
25. «Методика оценки экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства». Внутренний документ СБ РФ.»
26. Налоговый кодекс РФ. Ч. 1, 2. М.: Проспект, 2000. 243с.
27. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129 «О бухгалтерском учете» (в редакции от 15 октября 2015 г.) // ПБД «Консультант плюс 3000» [Электронный ресурс]: ежедн. пополнение / ЗАО «Консультант плюс», НПО «ВМИ» <http://www.consultant.ru> (дата обращения 02.05.2016)
28. Основы экономической теории. Учебное пособие /Под ред. Камаева В.Д. М.: Изд-во МГТУ им. Баумана, 2006 г. 270 с.
29. Пейро М., “Международные экономические валютные и финансовые отношения”, М: Юнита., 1994. 219с.

30. Построение системы бизнеса «с нуля». [Электронный ресурс] /сайт МД бизнес план. URL: <http://www.md-bplan.ru/articles/html/article10434.html>. (дата обращения 17.04.2016)
31. Регламент кредитования «Порядок кредитования субъектов малого предпринимательства Сбербанком и его филиалами 1221-3-р от 30.04.2009»
32. Регламент кредитования «Порядок проектного финансирования и финансирования инвестиционных и строительных проектов Сбербанком России и его филиалами 479-р от 26.06.2006 г.»
33. Рэдхэд К., Хьюс С., «Управление финансовыми рисками», М.Финпресс, 1996.150с.
34. С чего начинается бизнес. [Электронный ресурс]/ сайт бизнес проект. URL: http://www.businessproekt.ru/content/document_r_55CD76E9-BDB2-4B4C-8BBC-9B8949024E55.html (дата обращения 25.04.2016).
35. Савчук В.П. Финансовое планирование и разработка бюджета предприятия. М.: ТК Вэлби, 2007. 400 с.
36. Солнцев И. В. Финансовый менеджмент. Журнал 3.2008. Издательство «Финпресс», 2008. 144 с.
37. Трудовой кодекс РФ. М.: ЗАО «Славянский дом книги», 2015. 651с.
38. Финансы предприятий. Учебное пособие / Е. И. Бородина, Ю. С. Голикова, Н. В. Колчина, З. М. Смирнова; Под ред. Е. И. Бородиной М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. 208 с.
39. Финансы, деньги, кредит: Учебник /Под ред. О. В. Соколовой. М.; Юристь, 2006. 784 с.
40. Целых А. Финансовый менеджмент. Журнал 1.2004. Издательство «Финпресс», 2004. 147 с.
41. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В.. Методика финансового анализа. М.: «ИНФРА-М». 2007. 208с.
42. Тарифы банков [Электронный ресурс]/сайт банки Томск.URL:<http://www.banki.tomsk.ru> (дата обращения 20.05.2016)

Приложение А
(справочное)
Программы кредитования

Кредит «Бизнес-оборот»

Условия кредитования:

Цель кредита	Пополнение оборотных средств для производства, торговли
--------------	---

	или предоставления услуг, в т.ч. погашение текущей задолженности по уплате налогов, сборов и пошлин и иных обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды всех уровней, выплата заработной платы работникам и др.
Сумма кредита	Минимальная сумма – 150 000 руб. Максимальная сумма кредита определяется платежеспособностью заёмщика
Срок кредита	До 18 месяцев (включительно) – при сроке ведения бизнеса менее 12 месяцев До 24 месяцев (включительно) – для остальных заёмщиков
Срок ведения хозяйственной деятельности	- не менее 3 месяцев – для торговли - не менее 6 месяцев – для остальных видов деятельности, за исключением сезонных - не менее 12 месяцев – для сезонных видов деятельности
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	- транспортные средства, - оборудование, - ТМЦ, - ценные бумаги, - гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований, - поручительство платежеспособных ЮЛ, относящихся к инфраструктуре поддержки малого и среднего предпринимательства с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком. <i>Доля ТМЗ в общей залоговой стоимости обеспечения, не должна превышать:</i> - 100% - для Заемщиков, имеющих положительную кредитную историю - 60% - для остальных Заемщиков <i>Допускается частично необеспеченные кредиты в рублях с бланко-частью размером не более 25 % суммы кредита/лимита кредитной линии, но не более 1 млн. рублей</i> - поручительство учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика, на всю сумму обязательств по кредиту - поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/ Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту
Валюта кредита	Рубли, иностранная валюта
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия, возобновляемая кредитная линия, генеральное соглашение об открытии рамочной кредитной линии
Погашение основного долга	Возможна отсрочка до 3 месяцев Ежемесячно равными долями Ежемесячно неравными долями (с учётом сезонности бизнеса заёмщика)
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Требуется <i>При предоставлении кредитов в рублях, по которым суммарный остаток задолженности Заемщика с учетом суммы выдаваемого кредита (лимита кредитования) не превышает 1 млн. руб., а по Группе связанных Заемщиков не превышает 3 млн. руб. (без учета наличия у Заемщика/Группы связанных Заемщиков иной текущей задолженности перед Банком) допускается не страховать передаваемое в залог имущество.</i>

Кредит «Бизнес-инвест»

Условия кредитования:

Цель кредита	- вложение во внеоборотные активы - погашение текущей задолженности перед другими Банками по кредитам, предоставленным на цели вложения во внеоборотные активы; - кредитование на капитальное строительство и реконструкция объектов капитального строительства
Сумма кредита	Минимальная сумма – 150 000 руб. Максимальная сумма кредита определяется платежеспособностью заёмщика
Срок кредита	- до 36 месяцев (включительно) - при сроке ведения бизнеса менее 12 месяцев - до 60 месяцев (включительно) - для остальных Заемщиков
Срок ведения хозяйственной деятельности	- не менее 3 месяцев – для торговли - не менее 6 месяцев – для остальных видов деятельности, за исключением сезонных - не менее 12 месяцев – для сезонных видов деятельности
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	- транспортные средства, - оборудование, - ТМЦ, - объекты недвижимости, - ценные бумаги, - гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований, - поручительство платежеспособных ЮЛ, относящихся к инфраструктуре поддержки малого и среднего предпринимательства с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком. <i>Доля ТМЗ в общей залоговой стоимости обеспечения, не должна превышать:</i> - до 100% - для Заемщиков, имеющих положительную кредитную историю - до 50% - для остальных Заемщиков <i>Допускается частично необеспеченные кредиты в рублях с бланко-частью размером не более 25 % суммы кредита/лимита кредитной линии, но не более 1 млн. рублей</i> - поручительство учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика, на всю сумму обязательств по кредиту - поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту
Валюта кредита	Рубли, иностранная валюта
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия
Погашение основного долга	Возможна отсрочка до 6 месяцев Ежемесячно равными долями Ежемесячно неравными долями (с учётом сезонности бизнеса)

	заёмщика)
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Требуется <i>При предоставлении кредитов в рублях, по которым суммарный остаток задолженности Заемщика с учетом суммы выдаваемого кредита (лимита кредитования) не превышает 1 млн. руб., а по Группе связанных Заемщиков не превышает 3 млн. руб. (без учета наличия у Заемщика/Группы связанных Заемщиков иной текущей задолженности перед Банком) допускается не страховать передаваемое в залог имущество.</i>

Кредит «Бизнес-рента»

Условия кредитования:

Цель кредита	Приобретение объекта недвижимости, на развитие бизнеса
Сумма кредита	Минимальная сумма кредита - 150 000 рублей. Максимальная сумма кредита определяется платежеспособностью Заемщика. Сумма всех кредитов, выданных под залог коммерческой недвижимости, не может превышать 70% ее оценочной стоимости
Срок кредита	– до 120 месяцев (включительно)
Срок ведения хозяйственной деятельности	не менее 6 месяцев
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	Залог имеющегося объекта недвижимости (поправочный коэффициент 0,7). Объект коммерческой недвижимости не требует капитального ремонта в течение срока кредитования (определяется экспертным путем). - поручительство учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика, на всю сумму обязательств по кредиту. - поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту. - для предпринимателей обязательно предоставление поручительства одного из членов семьи заемщика на всю сумму обязательств по кредиту. Предоставление поручительства третьего лица возможно в случае невозможности предоставления поручительства ни одним из членов семьи.
Валюта кредита	Рубли, иностранная валюта
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия
Погашение основного долга	ежемесячно равными долями с возможностью погашения в конце срока единовременным платежом не более 25% суммы кредита (лимита кредитной линии). Максимальная отсрочка погашения основного долга -6 месяцев.
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Обязательно

Кредит «Бизнес-недвижимость»

Условия кредитования:

Цель кредита	приобретение коммерческой недвижимости
Сумма кредита	Минимальная сумма – 150 000 руб. Максимальная сумма кредита определяется платежеспособностью заёмщика Не более 80% от цены приобретаемого объекта недвижимости Выдача кредита производится только после предоставления платежного документа подтверждающего оплату не менее 20% стоимости коммерческой недвижимости за счет собственных средств
Срок кредита	– до 120 месяцев (включительно)
Срок ведения хозяйственной деятельности	- не менее 3 месяцев – для торговли - не менее 6 месяцев – для остальных видов деятельности, за исключением сезонных - не менее 12 месяцев – для сезонных видов деятельности
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	- в случае приобретения завершенного строительством объекта недвижимости, он будет являться единственным обеспечением по кредиту (ипотека в силу Закона) без предоставления иного имущественного обеспечения - в случае приобретения строящегося объекта недвижимости, до момента окончания строительства, регистрации права собственности Заемщика и ипотеки в силу Закона в пользу Банка предоставляется иное имущественное обеспечение с учетом действующих требований по продукту. <i>Залоговая стоимость кредитуемого Объекта недвижимости (имущественных прав) устанавливается с применением поправочного коэффициента - 0,8</i> - Поручительство учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика, на всю сумму обязательств по кредиту - поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту
Валюта кредита	Рубли, иностранная валюта
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия
Погашение основного долга	Возможна отсрочка до 12 месяцев Ежемесячно равными долями Ежемесячно неравными долями (с учётом сезонности бизнеса заёмщика)
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Требуется

Кредит «Бизнес-авто»

Условия кредитования:

Цель кредита	- приобретение у Продавца ТС для использования в хозяйственной деятельности Заемщика и страхование данного ТС - приобретение у Продавца по согласованию с Банком ТС, находящегося в залоге у Банка по проблемным/просроченным ссудам и реализуемого им и
--------------	---

	страхование приобретаемого ТС Допускается приобретение ТС по схеме «trade-in» Требование к приобретаемому транспорту - срок, с момента выпуска автотранспорта до момента окончания срока кредитования - для грузовиков, автобусов, легкового автотранспорта, микроавтобусов и спецтехники иностранного производства (за исключением китайского) – не более 10 лет; - отечественного и китайского производства – не более 8 лет.
Сумма кредита	Минимальная сумма – 150 000 руб. Максимальная сумма кредита определяется платежеспособностью заёмщика Не более 80% от цены приобретаемого ТС, указанной в Договоре Купли-продажи (Указанная в Договоре купли-продажи цена ТС может включать в себя стоимость дополнительного оборудования, устанавливаемого Продавцом в соответствии с Договором купли-продажи ТС), Платежных документах, и полного/частичного размера Страховой премии за первый год пользования Кредитом по договору страхования/страховому полису
Срок кредита	- до 36 месяцев (включительно) – при сроке ведения бизнеса менее 12 месяцев - до 60 месяцев (включительно) – для остальных Заемщиков
Срок ведения хозяйственной деятельности	- не менее 6 месяцев – для всех видов деятельности, за исключением сезонных - не менее 12 месяцев – для сезонных видов деятельности
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	- приобретаемое транспортное средство (Залог не требуется на период до регистрации Договора залога ТС, подлежащих постановке на учет в Гостехнадзоре) - поручительство учредителей, руководителей, иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заемщика. Поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту
Валюта кредита	Рубли
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия Выдача кредита производится только после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату не менее 20% стоимости ТС за счет собственных средств Заемщика
Погашение основного долга	Максимальная отсрочка погашения основного долга - 3 месяца, при сроке кредитования свыше 12 месяцев Ежемесячно равными долями Ежемесячно неравными долями (с учётом сезонности бизнеса заёмщика)
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Передаваемое в залог приобретаемое транспортное средство подлежит обязательному страхованию. Страхование иных видов обеспечения не является обязательным

Кредит «Бизнес-актив»
Условия кредитования:

Цель кредита	- приобретение нового оборудования - приобретение оборудования бывшего в употреблении
Сумма кредита	- минимальная сумма -150 000 рублей - максимальная сумма кредита определяется платежеспособностью Заемщика (до 80 % - для нового оборудования: до 60 % - для б/у оборудования) При этом цена оборудования, может включать в себя, в т.ч. стоимость доп. оборудования для подключения основного оборудования и полный/частичный размер страховой премии за первый год пользования кредитом
Срок кредита	Для нового оборудования: - до 12 месяцев – оборудование 1-й, 2-й амортизационной группы - до 60 месяцев – оборудование 3-й и выше амортизационной группы Для б/у оборудования: - до 12 месяцев – оборудование 1-й – 4-й амортизационной группы - до 36 месяцев – оборудование 5-й и выше амортизационной группы
Срок ведения хозяйственной деятельности	- не менее 3-х месяцев – для торговли - не менее 6 месяцев – для остальных видов деятельности, за исключением сезонных - не менее 12 месяцев – для сезонных видов деятельности
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	- приобретаемое оборудование - поручительство учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика, на всю сумму обязательств по кредиту - поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту
Валюта кредита	Рубли, иностранная валюта
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия Выдача кредита производится только после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату не менее 20% стоимости ТС за счет собственных средств Заемщика
Погашение основного долга	Максимальная отсрочка погашения основного долга 6 месяцев Ежемесячно равными долями Ежемесячно неравными долями (с учётом сезонности бизнеса заёмщика)
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Обязательно

Кредит «ГАЗ»

Условия кредитования:

Цель кредита	приобретение у Продавца ТС марки «ГАЗ» для использования в хозяйственной деятельности Заемщика и страхование данного ТС Допускается приобретение ТС по схеме «trade-in» Требование к приобретаемому транспортному средству - Транспортное средство должно быть новым - Транспортное средство должно приобретаться в рамках совместной
--------------	--

	кредитной программы, реализуемой Сбербанком России и ООО «Коммерческие автомобили – Группа ГАЗ»
Сумма кредита	- минимальная сумма -150 000 рублей - максимальная сумма – 7 000 000 рублей Не более 80% от цены приобретаемого ТС, указанной в Договоре купли-продажи (Указанная в Договоре купли-продажи цена ТС может включать в себя стоимость дополнительного оборудования, устанавливаемого Продавцом в соответствии с Договором купли-продажи ТС), Платежных документах, и полного/частичного размера Страховой премии за первый год пользования Кредитом по договору страхования/страховому полису. Требование к объему годовой выручки – на основании управленческой отчетности клиента, до 25 млн.руб. в год Остаток задолженности перед Банком (с учетом взаимосвязанных ЮЛ/ИП) - не превышающий с учетом рассматриваемого кредита 7 млн. рублей
Срок кредита	- до 36 месяцев (включительно) – при сроке ведения бизнеса менее 12 месяцев - до 60 месяцев (включительно) – для остальных Заемщиков
Срок ведения хозяйственной деятельности	- не менее 6 месяцев – для всех видов деятельности, за исключением сезонных - не менее 12 месяцев – для сезонных видов деятельности
Досрочное погашение кредита	возможно
Обеспечение	- приобретаемое транспортное средство - поручительство учредителей, руководителей, иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заемщика. Поручительство компаний, входящих в состав одной Группы/Холдинга с Заемщиком на всю сумму обязательств по кредиту
Валюта кредита	Рубли
Форма предоставления	Кредит (единовременное предоставление денежных средств), невозобновляемая кредитная линия Выдача кредита производится только после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату не менее 20% стоимости ТС за счет собственных средств Заемщика.
Погашение основного долга	Максимальная отсрочка погашения основного долга - 3 месяца, при сроке кредитования свыше 12 месяцев Ежемесячно равными долями Ежемесячно неравными долями (с учётом сезонности бизнеса заёмщика)
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Страхование залога	Передаваемое в залог приобретаемое транспортное средство подлежит обязательному страхованию.

**Приложение Б
(обязательно)**

График гашения основного долга по кредитам АКБ Росбанк

ИП Дусар М.М.

Год	2011 год											
Месяц	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
АКБ РОСБАНК	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
Новый кредит	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7
ИТОГО:	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
Год	2012 год											
Месяц	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
АКБ РОСБАНК	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
Новый кредит	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7
ИТОГО:	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
Год	2013 год											
Месяц	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
АКБ РОСБАНК	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
Новый кредит	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7
ИТОГО:	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
Год	2014 год											
Месяц	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
АКБ РОСБАНК	25	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Новый кредит	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7
ИТОГО:	72	72	72	47	47	47	47	47	47	47	47	47
Год	2015 год											
Месяц	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
Новый кредит	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7
ИТОГО:	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45
Год	2016 год											
Месяц	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек
Новый кредит	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	46,7	44,7	0
ИТОГО:	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	10	0

Приложение В
(обязательно)

Упрощенный Баланс ИП Дусар М.М. (составлен на 21.02.2016 тыс. руб.)

	АКТИВ		%		ПАССИВ		%
1	Ликвидные средства, в т.ч.:	195,43	1,12	10	Товары на реализации		

2	касса	5,30	0,03				
3	текущий/расчетный счет	190,13	1,09				
4	другое						
				11	Кредиторская задолженность, в т.ч.:	56,50	0,32
				12	полученные кредиты и займы	48,00	0,28
5	Товары и запасы:	5 604,00	32,21	13	полученная предоплата		0
	Товар (бытовая техника)	5604,00	32,21	14	Другое (налоги)	8,5	0,04
	материалы						
7	Прочие активы, в т.ч.:						
8	задолженность клиентов						
	Оборотные активы				Кредиторская задолженность		
9	Основные средства:	11 600,00	66,67	15	Собственный капитал	17 342,93	99,68
	недвижимость	3000,00	17,24				
	оборудование	30,00	0,17				
	транспорт	8 570,00	49,26				
	ВСЕГО	17 399,43	100		ВСЕГО	17 399,43	100

Приложение Г
(обязательно)

Упрощенная форма отчет прибылей и убытков за период с 01.09.2015 по 01.03.2016 ИП Дусар М.М.(нарастающим итогом за сентябрь-декабрь 2015 г., за январь-март 2016 г.) в тыс. руб.

Показатели Формы 2	На 01.09.15	На 01.10.15	На 01.11.15	На 01.12.15	На 01.01.16	На 01.02.16	На 01.03.16	Среднее значение за 5 месяцев 2015 г.	Среднее значение за 2 месяца 2016 г
Выручка от реализации	1 522	1 486	2 659	1 735	3 963	3 161	3 350	2 273	3 255,5
Расходы на закупку товара	795,8	788,46	1284,2	867,5	1846,7	1342,5	1479,17	1 116,5	1 410,84
зарплата	97	97	97	97	103	97	100	98,2	98,5
аренда	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Услуги связи	4	4	4	4	4	4	4	4	4
охрана	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	9,5	9,5	7,5	9,5
Зап. части	180	157	120	201	205	132	216	172,6	174
ГСМ	240	250	320	425	400	500	470	327	485
гашение кредитов	61,8	61,06	60,18	59,58	58,75	58,1	56,9	60,3	57,5
Налоги	8,5	8,5	70	8,5	8,5	70	8,5	20,8	39,25
Итого расходов	1 400,6	1 379,52	1 968,88	1 676,08	2 639,45	2 219,1	2 350,07	1 812,9	2 284,59
Чистая прибыль	121,4	106,48	690,12	58,92	1323,55	941,9	999,93	460,10	970,91

Справочно: Выручка за 2014 год составила 19 599 тыс.руб., за 2015 год - 21690 тыс.руб.

**Приложение Д
(обязательно)**

Отчет о прибылях и убытках ИП Дусар М.М.

	IV кв. 12	I кв. 13	II кв. 13	III кв. 13	IV кв. 13	I кв. 14	II кв. 14	III кв. 14	IV кв. 14	I кв. 15	II кв. 15	III кв. 15	IV кв. 15
Выручка от реализации	8357	4983	5141	5494	8942	8647	5507	5879	9285	9254	5894	6288	10238
Вложение собственных средств	724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Привлечение кредитов	1425	2800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
= Приток денежных средств	10506	7783	5141	5494	8942	8647	5507	5879	9285	9254	5894	6288	10238
Приобретение внеоборотных активов (с НДС)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение чистого оборотного капитала	0	0	0	0	0	0	0	-198	198	0	0	-318	318
Операционные затраты с учетом лизинговых платежей	-1666	-3686	-4012	-5182	-7379	-4212	-4736	-7401	-7808	-4776	-5160	-8504	-8383
Проценты по кредитам	0	-57	-173	-164	-155	-146	-137	-128	-119	-110	-101	-92	-83
Погашение задолженности по кредитам	0	-75	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215
Налоги	-1606	-298	-235	-40	-343	1034	-156	0	-231	-758	-155	0	-300
Дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные и внереализационные доходы (+)/ расходы (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие платежи из чистой прибыли (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

= Отток денежных средств	-3272	- 4116	- 4634	- 5602	- 8092	- 5607	- 5245	- 7943	- 8175	- 5860	- 5631	- 9130	-8663
= Поток денежных средств	7234	3667	507	-108	850	3040	262	- 2064	1110	3394	263	- 2842	1575
= То же, нарастающим итогом	7234	1090 1	1140 7	1130 0	1215 0	1519 0	1545 2	1338 8	1449 8	1789 3	1815 5	1531 3	16888

I кв. 16	II кв. 16	III кв. 16	IV кв. 16	I кв. 17	II кв. 17	III кв. 17	IV кв. 17	I кв. 18	тыс.руб.
14 кв.	15 кв.	16 кв.	17 кв.	18 кв.	19 кв.	20 кв.	21 кв.	22 кв.	ИТОГО
9903	6307	6728	10925	10525	6749	7198	11722	11337	175303
0	0	0	0	0	0	0	0	0	724
0	0	0	0	0	0	0	0	0	4225
9903	6307	6728	10925	10525	6749	7198	11722	11337	180252
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	-372	372	0	0	-425	389	36	0
-5056	-5436	-9274	-9146	-5397	-5897	-10075	-10075	-10075	-143337
-75	-66	-57	-48	-39	-30	-21	-12	-3	-1816
-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-215	-213	-4375
-803	-137	0	-292	-856	-139	0	-275	-212	-7871
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-6149	-5853	-9917	-9329	-6507	-6281	-10736	-10188	-10467	-157398
3754	454	-3189	1596	4018	468	-3538	1534	870	22854
20642	21096	17907	19502	23520	23988	20450	21984	22854	-

Приложение Е
(обязательно)

Риски проекта для ИП Дусар М.М.

	Наименование	Рекомендации по оценке рисков (источник информации)
1	Риски инвестиционной фазы	Риск недофинансирования проекта: риск недофинансирования отсутствует, так как схема финансирования проекта построена таким образом, что 100% (3 524,0 тыс. руб.) стоимости уже профинансировано заемщиком из собственных средств. Уровень риска: отсутствует Риск невыполнения обязательств продавцом: Автотранспортные средства приобретены, оплата произведена в полном размере. Автотранспорт поставлен и используется по прямому назначению. Имеются паспорта транспортных средств: (на КАМАЗ 6520 (16 ММ 776192 от 03.11.2011 года), на фургон грузовой HYUNDAI HD-72 (40 ММ 136631 от 22.06.2010 года) на прицеп самосвал НЕФАЗ-8560-02 (02 ИН 430825 от 05.10.2010 года)). Уровень риска: отсутствует Риск увеличения стоимости проекта Увеличение стоимости проекта отсутствует, т.к. имущество оплачено и поставлено. Обязательства по договорам поставки исполнены. Риск колебания курса валюты отсутствует, т.к. договоры поставки и кредитный договор заключены в рублях. Риск обязательств поставщиков отсутствует Автотранспортные средства приобретены, оплата произведена в полном размере. Автотранспорт поставлен и используется по прямому назначению. Уровень риска: отсутствует Риск увеличения сроков Автотранспорт поставлен и используется по прямому назначению. Уровень риска: отсутствует Риск недостижения заданных параметров проекта Автотранспорт поставлен и используется по прямому назначению. Уровень риска: отсутствует Конструкционный риск Риск низкий, ИП Дусар М.М. работает на рынке с 2000 года, имеет положительную деловую репутацию, потребность в приобретении автотранспортной техники связана с увеличением спроса на оказываемые услуги. Уровень риска: отсутствует
2	Риски нецелевого	Риск нецелевого использования кредитных ресурсов Учитывая деловую репутацию заемщика, а также объем

	использовани я	вложенных собственных средств, можно предположить, что данный риск будет минимальным. Риск нецелевого использования средств от реализации построенных площадей Данный риск не существует, так как приобретенные транспортные средства могут быть использованы только по своему прямому назначению в производственном цикле.
3	Риски, связанные с позициями предприятия в отрасли. Рыночные риски.	Маркетинговые риски: - риск, связанный с наличием спроса на рынке: Риск средний, т.к. ИП Дусар М.М. занимает всего 25% рынка. Однако имеются постоянные заказчики на оказываемые услуги. - риск, связанный с наличием конкурентов – средний. Уровень риска: средний
4	Производственные риски	Уменьшающие риск факторы: - ИП Дусар М.М. имеет богатый опыт производственной деятельности, и проект не предполагает производства новой для него продукции и услуг. Приобретенная автотранспортная техника является востребованной. Уровень риска: минимальный
5	Другие риски, в т.ч.: Административные риски, Региональные риски, Юридические риски, Риски утраты обеспечения, Валютные риски	Административные риски – Риск низкий, т.к. все необходимые документы на осуществление деятельности получены. Региональные риски: - политические риски – низкие, т.к. социально-политическая ситуация в регионе стабильная. - экономические риски – низкие т.к. уровень налогообложения, таможенные пошлины, валютное законодательство и пр. не оказывают значительного влияния на реализацию проекта. Юридические риски – незначительные. Учредительные документы заемщика и правоустанавливающие документы на предмет залога проанализированы юридическим сектором Шегарского отделения №5970 Сбербанка России ОАО. Представленные документы соответствуют действующему законодательству. На оформляемое в залог имущество предоставлены все необходимые документы. Риск утраты обеспечения – существенный. Утрата обеспечения возможна в результате дорожно-транспортного происшествия, пожара, взрыва, противоправных действий третьих лиц. В целях минимизации данного риска предполагается регулярно осуществлять контроль за состоянием заложенного имущества.

		Валютные риски – отсутствуют, поскольку валюта кредита совпадает с валютой затрат по проекту.
--	--	---

Приложение Ж
(обязательно)

Баланс ООО «Колос» (в тыс. руб.)

						Удельный вес в общей валюте баланса (%) на последнюю отчетную дату	Изменени я за анализ. Период, тыс.руб.	Измен. В % за анализир . Период тыс.руб.
Статьи баланса	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16			
АКТИВ								
Внеоборотные активы – всего, в т.ч.	276	268	1 602	1 829	2 116	32,34	1 840,00	7,67
Основные средства	276	268	1 602	1 829	2 116	32,34	1 840,00	7,67
Незавершенное строительство						0	0	
Оборотные активы – всего, в т.ч.	475	907	1 949	3 672	4 426	67,66	3 951,00	9,32
Запасы, в том числе	466	882	1 932	3 634	3 941	60,24	3 475,00	8,46
ТМЗ	120	120		760	760	11,62	640	6,33
Готовая продукция и товары для перепродажи	125	125	108	2 713	1 477	22,58	1 352,00	11,82
Незавершенное производство	221	637	1 809	161	1 704	26,05	1 483,00	7,71
Дебиторская задолженность	0	23			452	6,91	452	
Денежные средства	9	2	17	38	33	0,5	24	3,67
ПАССИВ						0	0	
Капитал и резервы – всего, в т.ч.	517	763	1 977	2 965	3 565	54,49	3 048,00	6,9
Уставной капитал	55	55	55	55	55	0,84	0	1
Добавочный капитал	188	188	631	784	784	11,98	596	4,17
Нераспределенна я прибыль	273	519	1291	2 126	2 726	41,67	2 453,00	9,99
Долгосрочные обязательства – всего	200	328	804	771	732	11,19	532	3,66
В т.ч. Кредиты и займы	200	328	804	771	732	11,19	532	3,66
Краткосрочные обязательства – всего	34	84	770	1 765	1 958	0	0	
В т.ч. Кредиты и займы			746	740	1 281	29,93	1 924,00	57,59
Кредиторская задолженность – всего	32	80	24	1 025	677	19,58	1 281,00	

- в т.ч.						10,35	645	21,16
Поставщики	12	73		907	586	0	0	
Задолженность перед персоналом организации	0	0		92	73	8,96	574	48,83
Задолженность перед внебюджетными фондами	14	3	9	13	11	1,12	73	
Задолженность перед бюджетом	6	4	15	13	7	0,17	-3	0,79
Прочие краткосрочные обязательства	2	4				0,11	1	1,17
ВАЛЮТА БАЛАНСА:	751	1175	3551	5 501	6 542	0	-2	0

Комментарии к балансу: рассмотрим основные позиции как актива, так и пассива баланса.

Приложение И (обязательно)

Отчет о прибылях и убытках ООО «Колос» (форма № 2) руб.

Показатели Формы 2	№ строки	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	Среднее значение за 2015 г.	Среднее значение за 2016 г.
Выручка от реализа- ции	10	819	285	1 197	2921	4871	68,25	406
Себестои- мость	20	598	34	137	1096	2640	49,83	220
Валовая прибыль (убыток)	29	221	251	1060	1825	2231	18,42	186
Прибыль (убыток) от продаж	50	221	251	1060	1825	2231	18,42	186
Прочие операцио- нные доходы	90	55	0	12	174	481	4,58	40,08
Прочие операцио- нные расходы	100	2	5	55	147	260	0,17	21,67
Внереали- зационны- е доходы	120	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Внереали- зационны- е расходы	130	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Прибыль (убыток) до налогооб- ложения	140	273	246	1017	1852	2452	22,75	204,33
Текущий налог на прибыль	151	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Чистая прибыль	190	273	246	1017	1852	2452	22,75	204,33

Справочно: Рост выручки от реализации за текущий год по сравнению с предыдущим периодом прошлого года объясняется ростом цен на зерно, за счет того, что зерно в первой половине 2015 года продавалось по очень высоким ценам - 6 000 руб. за тонну и выше, а на конец 2014 года - цена была 4500руб. за тонну.

Приложение К (справочно)

Формулы для анализа

1) Расчет чистого приведенного дохода (NPV) осуществляется по формуле:

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - IC, \quad (1)$$

где: NPV – сумма чистого приведенного дохода по реальному инвестиционному проекту ;

CF_t (*Cash Flow*) – денежный поток в период времени t . Если полный период эксплуатации до начала нового инвестирования в данный объект определить сложно, его принимают в расчетах в размере 5 лет;;

IC (*Invest Capital*) – сумма инвестируемого капитала в реализацию реального проекта (при разновременности вложений приведенная к настоящей стоимости);

r – ставка дисконтирования (барьерная ставка).

2) Индекс рентабельности (PI) осуществляется по формуле:

$$PI = NPV / I, \text{ где } I - \text{ вложения.} \quad (2)$$

3) Внутренняя норма рентабельности (IRR) осуществляется по формуле:

$$0 = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+IRR)^t}, \quad (3)$$

где CF_t — денежные потоки от проекта в момент времени t , n — количество периодов времени, IRR — внутренняя норма доходности.

Показатель внутренней нормы рентабельности или внутренняя норма прибыли рассчитывается на базе показателя NPV, данный коэффициент показывает максимальную стоимость инвестиций, указывает на максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть ассоциированы с данным проектом.