

**Исполнитель  
:**

**Научный  
руководитель:**



# **Кредитоспособность заемщиков и способ ее определения ПАО «Сбербанк России»**

# ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ:

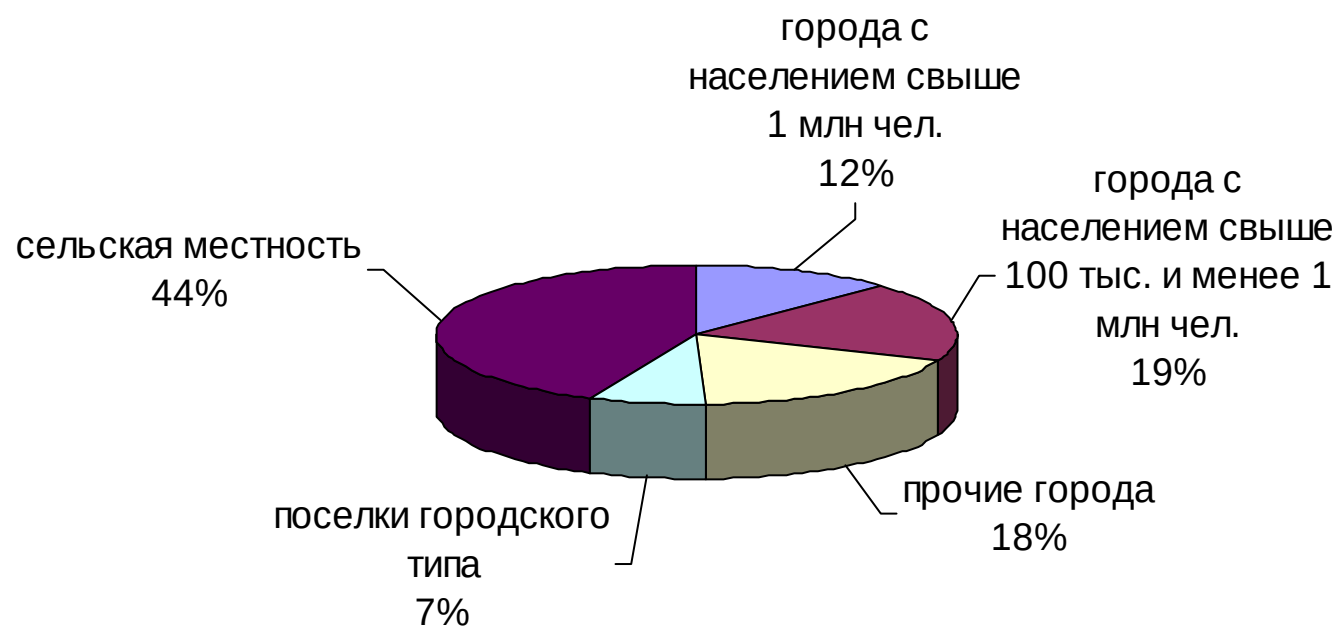
- ▢ **Цель:** Исследование и выработка рекомендаций по совершенствованию определения кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк России»
- ▢ **Задачи:**
  - ▢ рассмотрение теоретических основ кредитоспособности заемщиков банка и способы ее определения;
  - ▢ изучение подходов определения кредитоспособности заемщика банка ПАО «Сбербанк»;
  - ▢ выработка рекомендаций по совершенствованию определения кредитоспособности заёмщиков банка ПАО «Сбербанк России».

# Организационно-финансовая характеристика ПАО «Сбербанк России»:

Основные финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

| Показатель                                  | Значение, млн. руб. |           |            | Изменение (+,-) |               | Темп роста, % |              |
|---------------------------------------------|---------------------|-----------|------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|
|                                             | 2012г.              | 2013г.    | 2014г.     | 2013г / 2012г   | 2014г / 2013г | 2013г/ 2012г  | 2014г/ 2013г |
| Активы                                      | 13581 754           | 16 275097 | 21 746 760 | 2 693343        | 5 471663      | 119,8         | 133,6        |
| Капитал                                     | 1 679 091           | 1 987 748 | 2 311 530  | 308 657         | 323 782       | 118,4         | 116,3        |
| Прибыль до налога обложения                 | 474 709             | 502 789   | 429 206    | 28 080          | -73 583       | 105,9         | 85,4         |
| Чистая прибыль                              | 346 175             | 377 649   | 311 213    | 31 474          | -66 436       | 109,1         | 82,4         |
| Средства физических лиц                     | 6 665 749           | 8 041 947 | 8 514 538  | 1 376198        | 472 591       | 120,6         | 105,9        |
| Средства юридических лиц                    | 2 783 436           | 3 118 233 | 5 067 547  | 334 797         | 1 949314      | 112,0         | 162,5        |
| Собственные средства                        | 1 651 496           | 1 935 201 | 1 945 906  | 283 705         | 10 705        | 117,2         | 100,6        |
| Рентабельность активов, %                   | 2,9                 | 2,6       | 1,7        | -0,3            | -0,9          | 89,7          | 65,4         |
| Рентабельность капитала, %                  | 23,5                | 21,3      | 15,3       | -2,3            | -6,0          | 90,4          | 72,0         |
| Отношение операционных расходов к оходам, % | 44,5                | 42,4      | 36,6       | -2,1            | -5,8          | 95,3          | 86,3         |

# Структура территориального размещения офисов ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2015 года:



# Анализ обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России»:

| Показатель                                                                                                   | Норма-тивное значение | Значение показателя  |                    |                     | Отклонения |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|---------------------|------------|-----------|
|                                                                                                              |                       | 2012г.               | 2013г.             | 2014г.              | 2013 /2012 | 2014 2013 |
| Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1), %                                                   | 10 – 11 копеек        | 12,6                 | 10,1               | 8,2                 | -2,5       | -1,9      |
| Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2), %                                                              | Не менее 15%          | 61,4                 | 53,6               | 74,3                | -7,8       | 20,7      |
| Показатель текущей ликвидности банка (Н3), %                                                                 | Не менее 50%          | 74,3                 | 58,5               | 66,4                | -15,8      | 7,9       |
| Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4), %                                                            | Не более 120%         | 99,8                 | 102,5              | 111,2               | 2,7        | 8,7       |
| Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %             | Не более 25%          | Max – 16,7 Mun – 0,2 | Max – 17 Mun - 0,1 | Max –19,2 Mun - 0,2 | -          | -         |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)                                                 | 800                   | 141,1                | 128,8              | 207,5               | -12,3      | 78,7      |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                               | 3                     | 1                    | 1,1                | 1                   | 0,1        | -0,1      |
| Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25                    | 0,8                  | 0,9                | 9,5                 | 0,1        | 8,6       |

# Агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»:

| Показатель                                                                              | Значение, млрд. руб. |              |              | Изменение (+,-) |                 | Темп роста, %   |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                         | 2012г.               | 2013г.       | 2014г.       | 2013г/<br>2012г | 2014г/<br>2013г | 2013г/<br>2012г | 2014г/<br>2013г |
| Чистый процентный доход                                                                 | 694,9                | 812,7        | 959,7        | 117,8           | 147             | 117,0           | <b>118,1</b>    |
| Чистый комиссионный доход                                                               | 144,7                | 171,2        | 217,2        | 26,5            | 46              | 118,3           | <b>126,9</b>    |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой | 17                   | 20           | 94,2         | 3               | 74,2            | 117,6           | <b>471,0</b>    |
| Прочие операционные доходы                                                              | 17,1                 | 22           | 47,6         | 4,9             | 25,6            | 128,7           | <b>216,4</b>    |
| Операционный доход до создания резервов                                                 | 873,7                | 1 025,9      | 1 318,6      | 152,2           | 292,7           | 117,4           | <b>128,5</b>    |
| Изменение резервов                                                                      | -1,8                 | -56,7        | -290,8       | -54,9           | -234,1          | 3 150           | <b>512,9</b>    |
| Операционные расходы                                                                    | -397,3               | -466,4       | -598,7       | -69,1           | -132,3          | 117,4           | <b>128,4</b>    |
| Прибыль до налогообложения                                                              | 474,7                | 502,8        | 429,2        | 28,1            | -73,6           | 105,9           | <b>85,4</b>     |
| Расход по налогам (Начисленные налоги)                                                  | -128,5               | -125,1       | -118         | 3,4             | 7,1             | 97,4            | <b>94,3</b>     |
| Прибыль после налогообложения                                                           | <b>346,2</b>         | <b>377,6</b> | <b>311,2</b> | <b>31,4</b>     | <b>-66,4</b>    | <b>109,1</b>    | <b>82,4</b>     |

# Процентные доходы по видам активов ПАО «Сбербанк России»:

| Показатель                                             | Значение, млн. руб. |         |         | Изменение (+,-) |              | Темп роста, % |              |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------|---------|-----------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                        | 2012г.              | 2013г.  | 2014г.  | 2013г/ 2012г    | 2014г/ 2013г | 2013г/ 2012г  | 2014г/ 2013г |
| Счета Нostro                                           | 104                 | 42      | 71      | -62             | 29           | 40,4          | <b>169,0</b> |
| Средства в Банке России                                | 34                  | 51      | 218     | 17              | 167          | 150,0         | <b>427,5</b> |
| Кредиты банкам                                         | 9 506               | 18 501  | 31 546  | 8995            | 13045        | 194,6         | <b>170,5</b> |
| Кредиты юридическим лицам                              | 634 644             | 723 477 | 886 788 | 88833           | 163311       | 114,0         | <b>122,6</b> |
| Кредиты физическим лицам                               | 326 028             | 449 856 | 576 708 | 123828          | 126852       | 138,0         | <b>128,2</b> |
| Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее              | 6 786               | 9 147   | 14 161  | 2361            | 5014         | 134,8         | <b>154,8</b> |
| Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам | 14 958              | 22 455  | 23 139  | 7497            | 684          | 150,1         | <b>103,0</b> |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль               | 795                 | 2 271   | 2 988   | 1476            | 717          | 285,7         | <b>131,6</b> |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи         | 72 904              | 90 439  | 98 377  | 17535           | 7938         | 124,1         | <b>108,8</b> |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения               | 28 256              | 22 766  | 27 889  | -5490           | 5123         | 80,6          | <b>122,5</b> |

# Процентные расходы по видам привлеченных средств:

| Показатель                                       | Значение, млн. руб. |         |         | Изменение (+,-) |              | Темп роста, % |              |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------|---------|-----------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                  | 2012г.              | 2013г.  | 2014г.  | 2013г/ 2012г    | 2014г/ 2013г | 2013г/ 2012г  | 2014г/ 2013г |
| Корреспондентские счета Лоро                     | 1 216               | 2 223   | 2 601   | 1007            | 378          | 182,8         | 117,0        |
| Депозиты Банка России                            | 38 666              | 48 210  | 145 864 | 9544            | 97654        | 124,7         | 302,6        |
| Срочные депозиты                                 | 10 831              | 15 141  | 14 167  | 4310            | -974         | 139,8         | 93,6         |
| Расчетные счета юридических лиц                  | 15 497              | 21 180  | 35 498  | 5683            | 14318        | 136,7         | 167,6        |
| Срочные депозиты юридических лиц                 | 62 011              | 84 170  | 126 463 | 22159           | 42293        | 135,7         | 150,2        |
| Счета до востребования физических лиц            | 7 343               | 10 122  | 12 985  | 2779            | 2863         | 137,8         | 128,3        |
| Срочные депозиты физических лиц                  | 219231              | 276 785 | 279 605 | 57554           | 2820         | 126,3         | 101,0        |
| Расходы прошлых лет, штрафы, пени                | 615                 | 1 275   | 1 056   | 660             | -219         | 207,3         | 82,8         |
| Облигации                                        | 14 340              | 22 166  | 31 442  | 7826            | 9276         | 154,6         | 141,8        |
| Субординированный заем                           | 19 500              | 19 500  | 26 481  | 0               | 6981         | 100,0         | 135,8        |
| Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты | 9 842               | 25 555  | 25 999  | 15713           | 444          | 259,7         | 101,7        |
| Итого                                            | 399092              | 526 327 | 702 161 | 127235          | 175834       | 131,9         | 133,4        |

# Комиссионные доходы и расходы ПАО «Сбербанк»:

| Показатель                                       | Значение, млн. руб. |         |         | Изменение (+,-) |              | Темп роста, % |              |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------|---------|-----------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                  | 2012г.              | 2013г.  | 2014г.  | 2013г/ 2012г    | 2014г/ 2013г | 2013г/ 2012г  | 2014г/ 2013г |
| Операции с банковскими картами                   | 70 162              | 95 085  | 126455  | 24923           | 31370        | 135,5         | 133,0        |
| Расчетные операции                               | 32 870              | 34 379  | 38 942  | 1509            | 4563         | 104,6         | 113,3        |
| Кассовые операции                                | 27 900              | 27 403  | 31 186  | -497            | 3783         | 98,2          | 113,8        |
| Ведение счетов                                   | 7 359               | 8 852   | 11 740  | 1493            | 2888         | 120,3         | 132,6        |
| Банковские гарантии                              | 5 628               | 7 516   | 9 396   | 1888            | 1880         | 133,5         | 125,0        |
| Валютный контроль                                | 3 257               | 3 495   | 4 138   | 238             | 643          | 107,3         | 118,4        |
| Операции с иностранной валютой                   | 4 494               | 3 082   | 5 185   | -1412           | 2103         | 68,6          | 168,2        |
| Торговое финансирование и документарные операции | 1 131               | 1 812   | 2 662   | 681             | 850          | 160,2         | 146,9        |
| Обслуживание бюджетных средств                   | 1 947               | 1 688   | 1 705   | -259            | 17           | 86,7          | 101,0        |
| Аренда сейфов и банковских ячеек                 | 1 097               | 1 175   | 1 342   | 78              | 167          | 107,1         | 114,2        |
| Операции с ценными бумагами                      | 962                 | 834     | 921     | -128            | 87           | 86,7          | 110,4        |
| Агентские и прочие услуги                        | 782                 | 479     | 386     | -303            | -93          | 61,3          | 80,6         |
| Прочие                                           | 2 286               | 3 107   | 7 056   | 821             | 3949         | 135,9         | 227,1        |
| Итого комиссионные доходы                        | 159 875             | 188 907 | 241 114 | 29032           | 52207        | 118,2         | 127,6        |
| Операции с банковскими картами                   | 8 655               | 13 045  | 18 537  | 4390            | 5492         | 150,7         | 142,1        |
| Расчетные операции - расход                      | 1 690               | 1 799   | 2 483   | 109             | 684          | 106,4         | 138,0        |
| Инкассация                                       | 320                 | 363     | 392     | 43              | 29           | 113,4         | 108,0        |
| Прочие                                           | 4 464               | 2 475   | 2 527   | -1989           | 52           | 55,4          | 102,1        |
| Итого комиссионные расходы                       | 15 129              | 17 682  | 23 939  | 2553            | 6257         | 116,9         | 135,4        |
| Чистые комиссионные доходы                       | 144 746             | 171 225 | 217 175 | 26479           | 45950        | 118,3         | 126,8        |

# Операционные расходы ПАО «Сбербанк России»:

| Показатель                                        | Значение, млн. руб. |                |                | Изменение (+,-) |                 | Темп роста, %   |                 |
|---------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                   | 2012г.              | 2013г.         | 2014г.         | 2013г/<br>2012г | 2014г/<br>2013г | 2013г/<br>2012г | 2014г/<br>2013г |
| Расходы на содержание персонала                   | 211 275             | 225 717        | 254 346        | 14 442          | 28 629          | 106,8           | 112,7           |
| Административно-хозяйственные расходы             | 95 458              | 110 251        | 126 380        | 14 793          | 16 129          | 115,5           | 114,6           |
| Амортизация                                       | 31 599              | 43 598         | 46 733         | 11 999          | 3 135           | 138,0           | 107,2           |
| Расходы от реализации собственных прав требования | 28 170              | 48 252         | 107 396        | 20 082          | 59 144          | 171,3           | 222,6           |
| Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов   | 23 048              | 26 580         | 30 544         | 3 532           | 3 964           | 115,3           | 114,9           |
| Расходы прошлых лет от переоценки вложений        |                     | -              | 7 715          |                 |                 |                 |                 |
| Прочие операционные расходы                       | 7 802               | 11 985         | 25 552         | 4 183           | 13 567          | 153,6           | 213,2           |
| <b>Итого операционные расходы</b>                 | <b>397 352</b>      | <b>466 383</b> | <b>598 666</b> | <b>69 031</b>   | <b>132283</b>   | <b>117,4</b>    | <b>128,4</b>    |

# Анализ прибыли ПАО «Сбербанк России»:

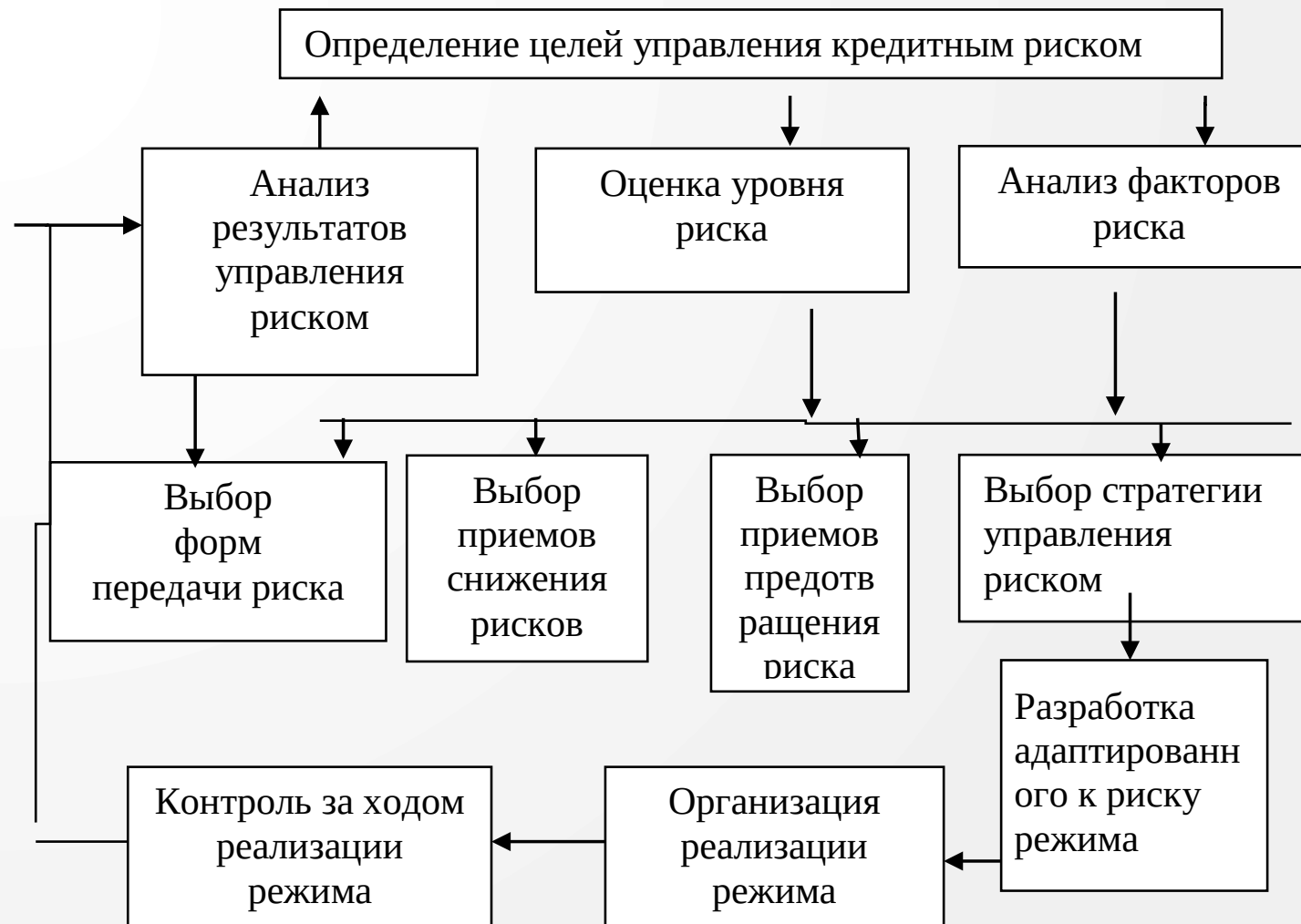
| Показатель                                                | Значение показателя, млрд. руб. |              |              | Отклонения      |                 |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|
|                                                           | 2012г.                          | 2013г.       | 2014г.       | 2013г/<br>2012г | 2014г/<br>2013г |
| <b>Доходы - всего</b>                                     |                                 |              |              |                 |                 |
| <b>в том числе</b>                                        | 1 276,2                         | 1 561,9      | 2 058,8      | 286             | <b>497</b>      |
| - процентные доходы                                       | 1 094,0                         | 1 339,0      | 1 661,8      | 245             | <b>323</b>      |
| - комиссионные доходы                                     | 159,8                           | 188,9        | 241,1        | 29              | <b>52</b>       |
| - операционные доходы                                     | 22,4                            | 34,0         | 155,9        | 12              | <b>122</b>      |
| <b>Расходы- всего</b>                                     |                                 |              |              |                 |                 |
| <b>в том числе:</b>                                       | 801,5                           | 1059,2       | 1629,7       | 258             | <b>571</b>      |
| - процентные расходы                                      | 399,0                           | 526,3        | 702,2        | 127             | <b>176</b>      |
| - комиссионные расходы                                    | 15,1                            | 17,7         | 23,9         | 3               | <b>6</b>        |
| - операционные расходы                                    | 387,4                           | 515,2        | 903,6        | 128             | <b>388</b>      |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                | 474,7                           | 502,7        | 429,1        | 28              | <b>-74</b>      |
| <b>Налоги</b>                                             | 128,5                           | 125,1        | 117,9        | -3              | <b>-7</b>       |
| <b>Прибыль после налогообложения -<br/>Чистая прибыль</b> | <b>346,2</b>                    | <b>377,6</b> | <b>311,2</b> | <b>31</b>       | <b>-66</b>      |

# Анализ первоначальных данных заемщика на примере ООО «Технострой»:

## Условия представления кредита ПАО «Сбербанк России»

| № п/п | Требования, предъявляемые к заемщику                                                                                                                                                       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                                                          |
| 1     | Доля государства в уставном капитале не превышает 50 %                                                                                                                                     |
| 2     | На рынке предоставляемых услуг компания работает более 1 года                                                                                                                              |
| 3     | В уставном капитале доля резидентов не превышает 50 %                                                                                                                                      |
| 4     | Компания не ведет деятельность, связанную с производством оружия, табачными изделиями, не имеет игорных клубов, не инвестирует средства в ценные бумаги, не наносит вред окружающей среде. |

# Организация управления кредитным риском банка:



# Инструменты, используемые при управлении кредитными рисками:

| Показатели                                                     | Инструменты управления кредитными рисками                                                                                                               |                                                                                               | Инструменты управления рисками по кредитному портфелю                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Инструменты предотвращения причин возникновения рисков</b>  | Улучшение качества оценки кредитоспособности заемщика и повышение ее объективности:<br>- проверка кредитоспособности клиента;<br>- кредитный мониторинг |                                                                                               | Улучшение качества процесса принятия кредитных решений:<br>- совершенствование организационной структуры;<br>- квалифицированная проверка;<br>- повышение значения информационных технологий и информационных систем;<br>- контроль за процессом кредитования, кредитная ревизия |                                                                                                                                                           |
| <b>Инструменты управления последствиями наступления рисков</b> | Активные инструменты ограничения потерь:<br>- ограничение рисков;<br>- перенос рисков;<br>- деление рисков                                              | Пассивные инструменты страхования убытков:<br>- учет риска при установлении процентной ставки | Активные инструменты:<br>- ограничение рисков;<br>- диверсификация кредитного портфеля;<br>- управление проблемными кредитами                                                                                                                                                    | Пассивные инструменты:<br>- образование резервов ликвидности;<br>- контроль качества кредитного портфеля;<br>- образование резервов собственного капитала |

# Расчет эффекта от внедрения программы «Скоринг»:

| Наименование работ                            | Длительность работ, дней |          |      |
|-----------------------------------------------|--------------------------|----------|------|
|                                               | минимум                  | максимум | ожд. |
| Разработка технического задания               | 1                        | 2        | 2    |
| Анализ технического задания                   | 2                        | 5        | 3    |
| Изучение литературы по работе с программой    | 5                        | 10       | 7    |
| Знакомство с основными этапами проектирования | 1                        | 3        | 2    |
| Оформление технического задания (ТЗ)          | 1                        | 2        | 2    |
| Разработка алгоритма                          | 2                        | 5        | 3    |
| Доработки программы                           | 10                       | 20       | 15   |
| Отладка программы                             | 15                       | 20       | 18   |
| Экономическое обоснование                     | 1                        | 3        | 2    |
| Оформление пояснительной записки              | 3                        | 7        | 5    |
| Выполнение плакатов                           | 5                        | 10       | 8    |

| № п/п | Вид работ                    | До автоматизации<br>минут Fj | Экономия времени<br>минут Dt | Повышение<br>производительности<br>труда Pi, в % |
|-------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1     | Ввод информации              | 45                           | 25                           | 125                                              |
| 2     | Проведение расчетов          | 6                            | 5                            | 500                                              |
| 3     | Подготовка отчетов<br>печать | 25                           | 20                           | 400                                              |
| 4     | Анализ и выборка<br>данных   | 40                           | 14                           | 53,85                                            |

**Спасибо за внимание!**