

# Выпускная квалификационная Работа

Оценка кредитоспособности  
коммерческим банком  
юридических лиц  
на примере  
ПАО «Сбербанк России»

- ▶ Объект исследования- ПАО «Сбербанк России»
- ▶ Предмет исследования- методы оценки кредитоспособности применяемые в ПАО «Сбербанк России»
- ▶ Цель данной работы- проанализировать методы оценки кредитоспособности юридических лиц

# Критерии кредитоспособности

- ▶ Репутация клиента
- ▶ Способность заимствовать средства
- ▶ Получение дохода для погашения долга
- ▶ Капитал клиента
- ▶ Обеспечение кредита

# Способы оценки кредитоспособности

- ▶ Оценка финансовых коэффициентов
- ▶ Анализ денежного потока
- ▶ Оценка делового риска

# Методика оценки кредитоспособности юр. лица, применяемая в ОАО «Сбербанк России»

- ▶ Первый этап - количественный анализ - включает в себя расчет основных и дополнительных финансовых коэффициентов;
- ▶ Второй этап - качественный анализ подразумевает анализ рисков;
- ▶ Третий этап - определение рейтинга потенциального заемщика.

# Состав и структура кредитного портфеля ОАО «Сбербанк России» по видам заемщиков за 2015-2017 гг., млн. руб.

Показатели	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Ссуды выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	7422317	74,59	8546719	71,94	11648210	74,11
Ссуды выданные физическим лицам	2528596	25,41	3333191	28,06	4069937	25,89
Ссудный портфель банка	9950913	100	11879910	100 <sup>6</sup>	15718147	100

# Состав и структура просроченной ссудной задолженности ОАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг., млн. руб.

Показатели	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	373646	10,5	450793	3,8	700 540	4,5
просроченная ссудная задолженность юр. лиц;	179116	1,8	284040	2,4	442218	2,8
просроченная ссудная задолженность физ. лиц	69656	0,7	166754	1,4	253007	1,6
Кредитный портфель банка	9950913	100	11879910	100	<sup>7</sup> 15718147	100

# Состав просроченной ссудной задолженности совокупного кредитного портфеля ОАО «Сбербанк России» по срокам за 2015-2017 гг., млн. руб.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
До 30 дней	65 503	103 187	254 358
От 31 до 90 дней	34 575	60 851	97 747
От 91 до 180 дней	24 629	39 305	52 507
Свыше 180 дней	251 939	247 450	295 929
Итого	373 646	450 793	700 540

# Группировка кредитного портфеля юридических лиц ОАО «Сбербанк России» по степени риска за 2015 - 2017 гг., млн. руб.

Категория качества	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		Темп роста (снижения), %	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	2015/ 2016	2017/ 2016
I	4506831	60,72	5242014	61,33	7462868	64,07	116,3 1	142,3 7
II	2079733	28,02	2202145	25,77	2795965	24,00	105,8 9	126,9 7
III	427525	5,76	625094	7,31	767749	6,59	146,2 1	122,8 2
IV	155869	2,10	154088	1,80	177822	1,53	98,86	115,4 0
V	252359	3,40	323378	3,78	443806	3,81	128,1 4	137,2 4
Итого	7422317	100	8546719	100	11648210	100	115,1 5	136,2 9

## Проблемы, выявленные в ходе исследования:

- ▶ ухудшение качества кредитного портфеля юридических лиц;
- ▶ несовершенная система оценки кредитоспособности заемщика юридического лица.

## Рекомендации:

- ▶ постоянная оценка финансового состояния заемщика, особенно в отношении крупных кредитов;
- ▶ применение усовершенствованной методики оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц.

Благодарю за внимание!