

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени И.С. ТУРГЕНЕВА»

ДЕМОНСТРАЦИОННЫЕ ЛИСТЫ
по направлению подготовки 27.04.05 Инноватика
направленность (профиль) «Технологическое предпринимательство»

Студента Белошапкина Максима Николаевича шифр 175611

Институт экономики и управления

Тема выпускной квалификационной работы
«Внедрение системы автоматизированного консультирования пользователей кредитных карт коммерческого банка в секторе кредитования физических лиц»

Орёл 2020

Доля ПАО Сбербанк на рынке банковских услуг по результатам деятельности в 2017-2019 гг. в процентах

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020	Отклонение 2018/2017	Отклонение 2019/2018
Активы	30,2	30,1	31,5	-0,1	1,4
Кредиты корпоративным клиентам	33,8	32,8	31,1	-1,0	-1,7
Кредиты физическим лицам	41,3	41,4	40,9	0,1	-0,5
Жилищное кредитование	55,9	55,8	54,1	-0,1	-1,7
Баланс по кредитным картам	45,3	45,2	44,1	-0,1	-1,1
Средства корпоративных клиентов	20,9	23,1	25,1	2,2	2,0
Средства физических лиц	45,2	44,6	43,8	-0,6	-0,8

Анализ финансовой отчетности ПАО Сбербанк

Таблица 1 - Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк

Тыс. руб.

Наименование статьи	2019	Доля, %	2018	Доля, %	2017	Доля, %	Отклонение 2019-2018	Темп прироста 2018/2017	Темп прироста 2019/2018
Активы									
Денежные средства	661 646 552,00	2,40	688 903 726,00	2,56	621 718 630,00	2,68	-27 257 174,00	10,81	-3,96
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 159 646 494,00	4,20	865 071 195,00	3,22	747 906 470,00	3,23	294 575 299,00	15,67	34,05
Обязательные резервы	202 846 037,00	0,74	187 877 682,00	0,70	158 658 496,00	0,69	14 968 355,00	18,42	7,97
Средства в кредитных организациях	152 801 902,00	0,55	406 318 847,00	1,51	299 995 122,00	1,30	-253 516 945,00	35,44	-62,39
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 598 098 775,00	5,79	198 280 654,00	0,74	91 468 983,00	0,39	1 399 818 121,00	116,77	705,98
Чистая ссудная задолженность	X	X	20 142 853 304,00	74,88	17 466 111 114,00	75,42	X	15,33	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	2 162 984 958,00	8,04	2 517 864 732,00	10,87	X	-14,09	X
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	X	695 703 652,00	2,59	645 442 126,00	2,79	X	7,79	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	752 029 142,00	2,73	803 429 663,00	2,99	664 464 539,00	2,87	-51 400 521,00	20,91	-6,40
Требование по текущему налогу на прибыль	10 366 912,00	0,04	17 250 172,00	0,06	372 664,00	0,00	-6 883 260,00	4 528,88	-39,90
Отложенный налоговый актив	21 833 945,00	0,08	21 930 576,00	0,08	21 311 177,00	0,09	-96 631,00	2,91	-0,44
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 235 660,00	1,82	500 047 693,00	1,86	483 555 870,00	2,09	1 187 967,00	3,41	0,24
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 637 878,00	0,06	9 406 429,00	0,03	11 364 582,00	0,05	7 231 449,00	-17,23	76,88
Прочие активы	296 945 247,00	1,08	387 749 066,00	1,44	251 808 469,00	1,09	-90 803 819,00	53,99	-23,42
Всего активов	27 584 095 764,00	100,00	26 899 929 935,00	100,00	23 158 919 939,00	100,00	684 165 829,00	16,15	2,54
Пассивы									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	537 820 585,00	2,32	567 221 798,00	2,46	591 164 171,00	2,99	-29 401 213,00	-4,05	-5,18
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 187 151 077,00	91,41	21 479 971 565,00	92,99	X	X	-292 820 488,00	X	-1,36
средства кредитных организаций	348 502 453,00	1,50	989 893 489,00	4,29	464 300 153,00	2,34	-641 391 036,00	113,20	-64,79
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 838 648 624,00	89,90	20 490 078 076,00	88,70	17 742 620 034,00	89,61	348 570 548,00	15,49	1,70

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 635 770 161,00	58,83	12 911 175 956,00	55,89	11 777 377 023,00	59,48	724 594 205,00	9,63	5,61
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	602 127 713,00	2,60	133 852 197,00	0,58	82 400 673,00	0,42	468 275 516,00	62,44	349,85
Выпущенные долговые ценные бумаги	667 825 799,00	2,88	538 280 337,00	2,33	575 341 051,00	2,91	129 545 462,00	-6,44	24,07
оцениваемые по амортизированной стоимости	667 825 799,00	2,88	538 280 337,00	2,33	X	X	129 545 462,00	X	24,07
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 499 462,00	0,02	1 678 302,00	0,01	11 241 468,00	0,06	1 821 160,00	-85,07	108,51
Прочие обязательства	144 399 046,00	0,62	319 358 404,00	1,38	270 017 973,00	1,36	-174 959 358,00	18,27	-54,78
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 449 328,00	0,16	59 271 263,00	0,26	62 686 684,00	0,32	-22 821 935,00	-5,45	-38,50
Всего обязательств	23 179 273 010,00	100,00	23 099 633 866,00	100,00	19 799 772 207,00	100,00	79 639 144,00	16,67	0,34
Источники собственных средств									
Средства акционеров (участников)	67 760 844,00	1,54	67 760 844,00	1,78	67 760 844,00	2,02	0,00	0,00	0,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	X	X
Эмиссионный доход	228 054 226,00	5,18	228 054 226,00	6,00	228 054 226,00	6,79	0,00	0,00	0,00
Резервный фонд	3 527 429,00	0,08	3 527 429,00	0,09	3 527 429,00	0,11	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	89 925 667,00	2,04	-11 998 855,00	-0,32	54 667 423,00	1,63	101 924 522,00	-121,95	-849,45
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	25 697 001,00	0,58	34 547 801,00	0,91	39 933 964,00	1,19	-8 850 800,00	-13,49	-25,62
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-936 762,00	-0,02	-706 118,00	-0,02	-17 982,00	0,00	-230 644,00	3 826,80	32,66
Неиспользованная прибыль (убыток)	3 986 741 951,00	90,51	3 479 110 742,00	91,55	653 565 405,00	19,46	507 631 209,00	432,33	14,59
Всего источников собственных средств	4 404 822 754,00	100,00	3 800 296 069,00	100,00	3 359 147 732,00	100,00	604 526 685,00	13,13	15,91

Таблица 1 - Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ПАО Сбербанк

Тыс. руб.

Наименование статьи	2019	2018	Отклонение	Тпр
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 245 115 531,00	2 093 457 717,00	151 657 814,00	7,24
- от размещения средств в кредитных организациях	126 383 467,00	107 840 803,00	18 542 664,00	17,19
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 904 353 380,00	1 800 141 892,00	104 211 488,00	5,79
- от вложений в ценные бумаги	214 378 684,00	185 475 022,00	28 903 662,00	15,58
Процентные расходы, всего, в том числе:	899 637 220,00	727 320 975,00	172 316 245,00	23,69
- по привлеченным средствам кредитных организаций	70 089 925,00	64 414 590,00	5 675 335,00	8,81
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	792 135 920,00	626 811 855,00	165 324 065,00	26,38
- по выпущенным ценным бумагам	37 411 375,00	36 094 530,00	1 316 845,00	3,65
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 345 478 311,00	1 366 136 742,00	-20 658 431,00	-1,51
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-177 720 915,00	-189 388 369,00	11 667 454,00	-6,16
- изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-11 962 421,00	-4 867 260,00	-7 095 161,00	145,77
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 167 757 396,00	1 176 748 373,00	-8 990 977,00	-0,76
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-903 839,00	68 790 128,00	-69 693 967,00	-101,31
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 341 088,00	20 854 480,00	29 486 608,00	141,39
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20 359 099,00	6 163 022,00	-26 522 121,00	-430,34
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6 384 871,00	-2 104 360,00	8 489 231,00	-403,41
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	72 417 775,00	31 515 087,00	40 902 688,00	129,79
Комиссионные доходы	639 408 087,00	514 912 348,00	124 495 739,00	24,18
Комиссионные расходы	133 087 388,00	81 830 128,00	51 257 260,00	62,64
Изменение резерва по прочим потерям	-22 000 437,00	-44 298 264,00	22 297 827,00	-50,34
Прочие операционные доходы	110 488 421,00	65 103 351,00	45 385 070,00	69,71
Чистые доходы (расходы)	1 886 051 766,00	1 762 511 363,00	123 540 403,00	7,01
Операционные расходы	788 410 966,00	760 240 210,00	28 170 756,00	3,71
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 097 640 800,00	1 002 271 153,00	95 369 647,00	9,52
Возмещение (расход) по налогам	241 395 672,00	220 089 137,00	21 306 535,00	9,68
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	856 879 191,00	782 651 154,00	74 228 037,00	9,48
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-634 063,00	-469 138,00	-164 925,00	35,15
Прибыль (убыток) за отчетный период	856 245 128,00	782 182 016,00	74 063 112,00	9,47

Прибыль (убыток) за отчетный период	856 245 128,00	782 182 016,00	74 063 112,00	9,47
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток; всего, в том числе:	-12 316 520,00	-8 417 605,00	-3 898 915,00	46,32
- изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-12 085 876,00	-7 729 469,00	-4 356 407,00	56,36
- изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-230 644,00	-688 136,00	457 492,00	-66,48
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-3 235 076,00	-2 343 306,00	-891 770,00	38,06
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-9 081 444,00	-6 074 299,00	-3 007 145,00	49,51
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	132 471 151,00	-83 332 847,00	215 803 998,00	-258,97
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26 494 230,00	-16 666 569,00	43 160 799,00	-258,97
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	105 976 921,00	-66 666 278,00	172 643 199,00	-258,97
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	96 895 477,00	-72 740 577,00	169 636 054,00	-233,21
Финансовый результат за отчетный период	953 140 605,00	709 441 439,00	243 699 166,00	34,35

Величина обязательных нормативов ПАО Сбербанк

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение		
		01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Min 5%	10,7%	11,11%	10,53%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Min 6%	10,7%	11,11%	10,53%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	Min 8%	14,86%	14,84%	14,52%
Норматив финансового рычага Н1.4	Min 3%	-	11,24%	11,36%
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15%	161,12%	185,76%	162,59%
Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50%	263,77%	232,09%	229,99%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120%	57,59%	64,05%	57,14%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 25%	16,63%	16,29%	15,24%
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	Max 800%	115,51%	113,4%	83,98%
Совокупная величина риска по инсайдерам Н10.1	Max 3%	0,39%	0,34%	0,45%
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц Н12	Max 25%	13,43%	11,50%	12,62%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо Н25	Max 20%	6,87	8,41%	8,62%

Финансовые показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение 2018/2017	Абсолютное отклонение 2019/2018
Рентабельность собственных средств, %	24,2	23,1	22,2	-1,1	-0,9
Рентабельность активов, %	2,9	3,2	3,1	0,3	-0,1
Чистая процентная маржа, %	6,0	5,7	5,16	-0,54	-0,3
Стоимость риска, %	1,49	1,15	1,1	-0,34	-0,05
Отношение операционных расходов к операционным доходам, %	43,4	43,7	35,8	0,3	-7,9
Прибыль на обыкновенную акцию, руб.	34,7	38,5	39,1	3,8	0,6

Основные показатели ссудной задолженности ПАО Сбербанк по субъектам и сферам

Показатель	2019	Уд. вес, %	2018	Уд. вес, %	Показатель	2019	Уд. вес, %	2018	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 460,7	60.9	13 571,1	63.5	Физические лица	7 344,2	37.1	6 170,8	31.3
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 344,2	35.9	6 170,8	28.8	Металлургия	1 602,5	8.1	1 696,9	8.6
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	665,5	3.2	1 635,9	7.7	Операции с недвижимым имуществом	1 549,6	7.8	1 573,4	8.0
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	20 470,4	100.0	21 377,8	100.0	Нефтегазовая промышленность	1 351,6	6.8	1 546,6	7.8
Резервы под ОКУ	(1 257,5)	6.1	(1 234,9)	5.7	Услуги	1 080,3	5.5	967,7	4.9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 212,9		20 142,9		Торговля	1 060,5	5.4	1 274,8	6.5
					Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 020,6	5.2	995,1	5.0
					Строительство	732,9	3.7	601,1	3.0
					Телекоммуникации	730,5	3.7	827,1	4.2
					Машиностроение	642,8	3.2	750,5	3.8
					Государственные и муниципальные учреждения РФ	614,1	3.1	746,8	3.8
					Энергетика	610,5	3.1	741,8	3.8
					Транспорт	599,7	3.0	610,8	3.1
					Химическая промышленность	164,4	0.8	594,8	3.0
					Деревообрабатывающая промышленность	89,0	0.4	87,4	0.4
					Прочее	611,7	3.1	556,2	2.8
					Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц	19 805,0	100,0	19 741,9	100,0

PEST-анализ

№	Факторы	Направленность влияния	Вес фактора	Оценка фактора
1.	Политические факторы (P)			-0,5
1.1	Законодательная база, регулирующая рынок банковских услуг	-1	0,5	-0,5
1.2	Законодательство об охране окружающей среды	-1	0	0
1.3	Наличие административных барьеров	-1	0,25	-0,25
1.4	Бюрократизация и уровень коррупции	-1	0	0
1.5	Свобода информации и независимость СМИ	+1	0,25	0,25
2.	Экономические факторы (E)			-0,75
2.1	Инфляционные процессы	+1	0,5	0,5
2.2	Динамика на рынке труда	-1	0,25	-0,25
2.3	Налоговая политика государства	-1	0	0
2.4	Цены и тарифы на необходимые ресурсы	-1	0,25	-0,25
2.5	Кредитная политика банков и прочих фин. Организаций в отношении физ. лиц	-1	0,75	-0,75
3.	Социально-культурные факторы (S)			4
3.1	Демографическая обстановка в регионе	+1	1	1
3.2	Динамика уровня жизни населения	+1	1	1
3.3	Уровень образования и культурный уровень	+1	1	1
3.4	Требования к качеству продукции и уровню сервиса	+1	1	1
4.	Технологические факторы (T)			0,25
4.1	Степень инновационной активности в отрасли	-1	1	-1
4.2	Развитие производственных технологий	+1	0,25	0,25
4.3	Развитие организационных технологий	+1	0,5	0,5
4.4	Развитие информационных технологий	+1	1	1
4.5	Расходы на исследования и разработки	-1	1	-1
5.	ИТОГО:			3

Анализ пяти сил Портера

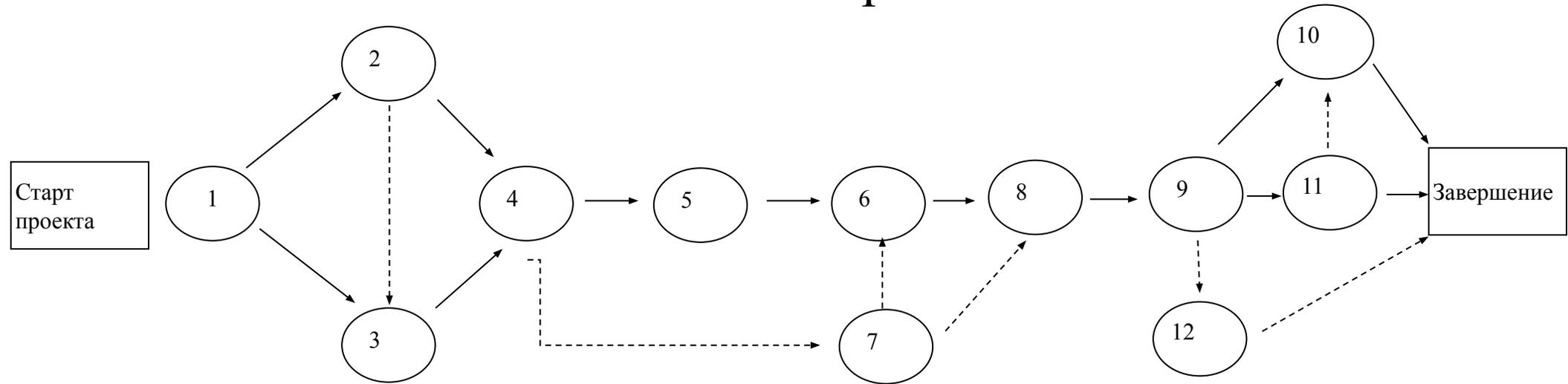
№	Факторы	Направленность влияния	Вес фактора	Оценка фактора
1.	Власть потребителей			-1,75
1.1	Количество потребителей	+1	1	1
1.2	Чувствительность к цене	-1	1	-1
1.3	Склонность к переключению	-1	0,75	-0,75
1.4	Информированность потребителей	-1	1	-1
2.	Власть конкурентов			-1,25
2.1	Количество конкурентов	-1	0,5	-0,5
2.2	Насыщенность рынка	+1	0,75	0,75
2.3	Темпы развития рынка	-1	1	-1
2.4	Дифференцированность продукта	-1	0,5	-0,5
3.	Власть поставщиков			-2,75
3.1	Количество поставщиков	-1	0,75	-0,75
3.2	Ограниченность ресурсов на рынке	-1	0,5	-0,5
3.3	Наличие ресурсов-заменителей	-1	0,5	-0,5
3.4	Издержки переключения	-1	1	-1
4.	Угроза появления новых конкурентов			3,6
4.1	Наличие барьеров для входа	+1	1	1
4.2	Уровень стартовых издержек	+1	1	1
4.3	Доступность ресурсов	+1	0,75	0,75
4.4	Доступность каналов распределения	+1	0,75	0,75
5.	Угроза появления продуктов-заменителей			-1,5
5.1	Вероятность появления заменителя	-1	0,5	-0,5
5.2	Вероятное качество заменителя	-1	0,25	-0,5
5.3	Вероятная цена заменителя	+1	0,5	0,5
5.4	Издержки переключения	-1	1	-1
6.	ИТОГО:			-3,65

Расчет показателей эффективности проекта

№	Показатель	1 год	2 год	3 год
1.	Ожидаемые поступления денежных средств, в том числе:	0	65 000	90 000
1.1	- процентные доходы	0	50 000	70 000
1.2	- комиссионные доходы	0	15 000	20 000
2.	Прогнозируемые выплаты, в том числе:	20 010	17 095	0
2.1	- капитальные затраты	20 000	17 000	0
2.2	- закупка материалов и комплектующих	0	0	0
2.3	- оплата труда	0	50	0
2.4	- начисления на фонд оплаты труда	0	15	0
2.5	- коммерческие расходы	0	0	0
2.6	- управленческие расходы	10	30	0
3.	Предстоящие выплаты налога с финансового результата	0	5 579	18 000
4.	Сальдо доходов и расходов	-20 010	42 326	72 000
5.	Накопленное сальдо	-20 010	22 316	94 316
6.	Дисконтирующий множитель (ставка 11,75%)	1	0,8948	0,8007
7.	Дисконтированные денежные потоки	-20 010	37 873	57 650
8.	Дисконтированные денежные потоки накопленным итогом	-20 010	17 863	75 513

№	Показатель	Значение
1.	Срок окупаемости инвестиций (Payback Period), месяцев	18
2.	Чистый дисконтированный доход (Net Present Value), тыс. руб.	75 513
3.	Индекс прибыльности инвестиций (Profitability Index), %	2,79

Расписание проекта



№	Работа	Оптимистическая оценка (a)	Наиболее вероятная оценка (m)	Пессимистическая оценка (b)	TE
1	Маркетинговый анализ	20	30	60	≈34
2	Подбор специалистов	25	30	60	≈35
3	Формирование орг. структуры	15	30	40	≈30
4	Сотрудничество с IT-компанией (-ми)	75	90	120	≈93
5	Разработка системы	150	180	240	≈185
6	Интеграция в экосистему банка	80	90	150	≈99
7	Регулирование юр. аспектов	230	270	390	≈284
8	Официальная презентация	1	1	1	1
9	Рекламная кампания	∞	∞	∞	-
10	Анализ издержек, их оптимизация	∞	∞	∞	-
11	Совершенствование работы системы	∞	∞	∞	-
12	Подключение зарубежных филиалов	75	90	150	≈98