



Выпускная квалификационная работа

Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица на примере ПАО Сбербанк

Выполнила: Шкредова Арина Михайловна, гр. 3БД91

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Протас Нина Геннадьевна

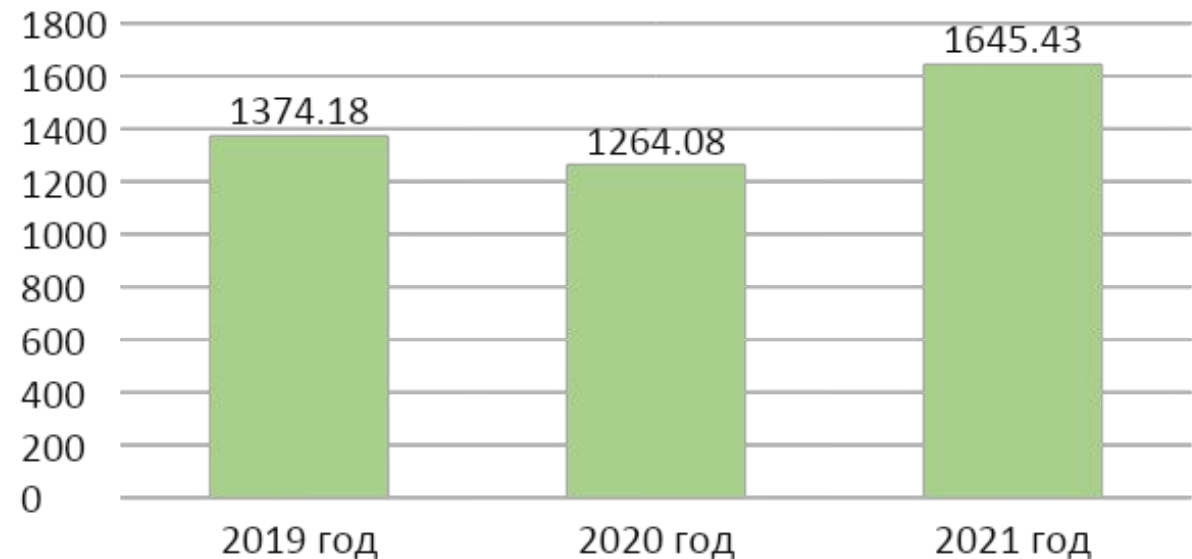
Новосибирск 2022

Актуальность исследования



Экономическая: важнейшей функцией банковской системы является кредитование экономических субъектов, создающих ВВП страны.

Объектная: совершенствование методик оценки кредитоспособности заемщика позволит банкам минимизировать потери денежных средств от невозврата выданных кредитов



Методическая: большинство существующих методик основывается на количественном и качественном анализе заемщика, которые не всегда являются достаточно проработанными

Цель, задачи, объект, предмет исследования и наблюдения



Цель работы: разработка направлений по совершенствованию методики оценки кредитоспособности юридического лица на примере ПАО Сбербанк

Задачи работы:

- исследовать теоретические основы оценки кредитоспособности юридического лица;
- разработать методический подход к оценке кредитоспособности юридического лица;
- провести расчет финансовых коэффициентов для оценки кредитоспособности заемщика на примере ООО «Розница К-1»;
- разработать направления по совершенствованию методики оценки кредитоспособности юридического лица.

Объектом исследования: процесс изучения потенциальных заемщиков.

Предметом исследования: методы оценки кредитоспособности юридических лиц.

Объект наблюдения: ПАО Сбербанк.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА



Различие между понятиями «кредитоспособность» и «платежеспособность»

Кредитоспособность

погашение возможно за счет непервичных источников (выручки от реализации заложенного имущества и др.)

Платежеспособность

погашение происходит за счет свободных денежных средств на счетах в определенный период

Кредитоспособность	Платежеспособность
По анализируемому предмету	
Заемщик и конкретная кредитная сделка	Потенциальный заемщик
По соотношению друг к другу	
Более узкое понятие	Включает понятие «кредитоспособность»
По периоду, включаемому в анализ	
Рассматривает платежеспособность в течение срока кредита	Выделяет неплатежи за истекший период или другую дату
По источникам погашения	
Выручка от реализации имущества, продукции, страховое возмещение, гарантии другого банка	Выручка от реализации имущества, продукции
По характеру задолженности	
Возможность погашения части общей ссудной задолженности (ссудной)	Возможность погасить все виды задолженности
По информационной базе	
Проводится качественный, количественный анализ, база существенно больше	Количественный анализ по финансовой отчетности
По оценке правоспособности	
Важное условие кредитной сделки	Не учитывает

АЛГОРИТМ ИССЛЕДОВАНИЯ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ



Гипотеза исследования: исследование существующих методик оценки кредитоспособности заемщика юридического лица, показало что они являются не полными и нуждаются в дополнении

Изучение методов оценки кредитоспособности заемщика

Описание информационной базы для оценки кредитоспособности заемщика

Изучение метода оценки кредитоспособности заемщика ПАО Сбербанк

Применение методики ПАО Сбербанк для оценки кредитоспособности ООО "Розница К-1"

Выявление недостатков в методике оценки кредитоспособности заемщика

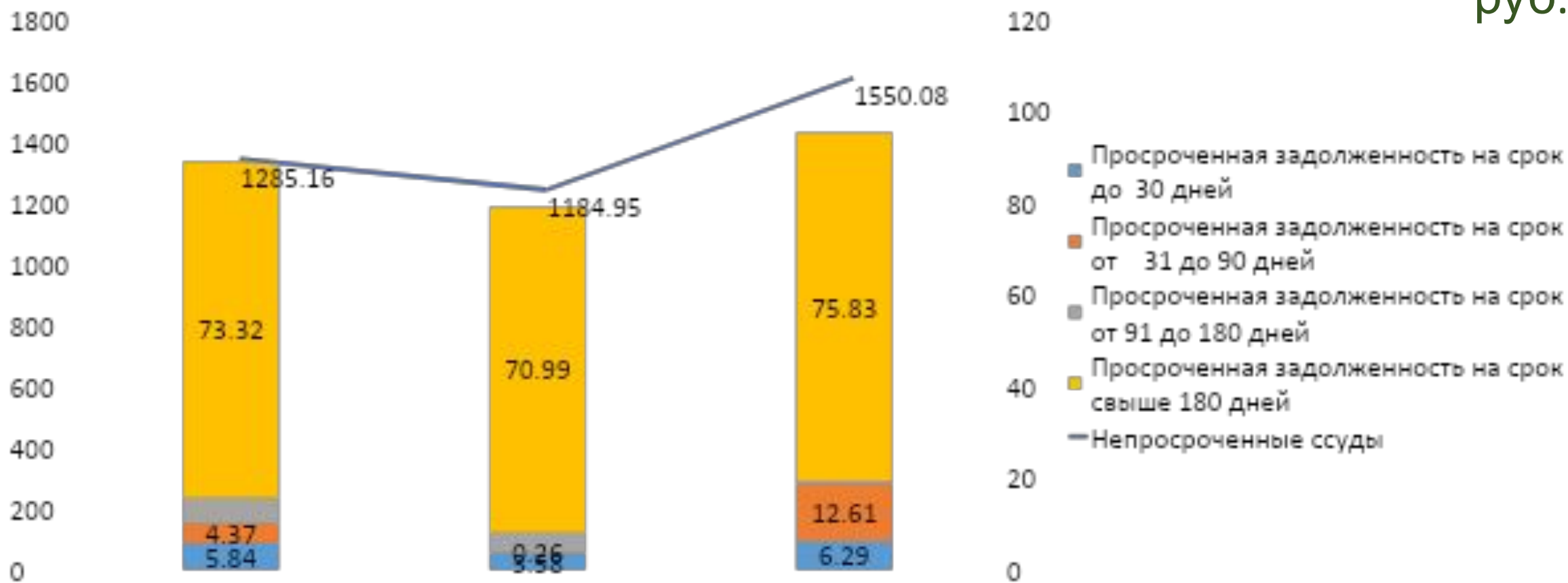
Разработка направлений по совершенствованию методики оценки кредитоспособности юридического лица

Применение обновленной методики для оценки кредитоспособности юридического лица

ОЦЕНКА КРЕДИТОВАНИЯ ЗАЕМЩИКОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО СБЕРБАНК



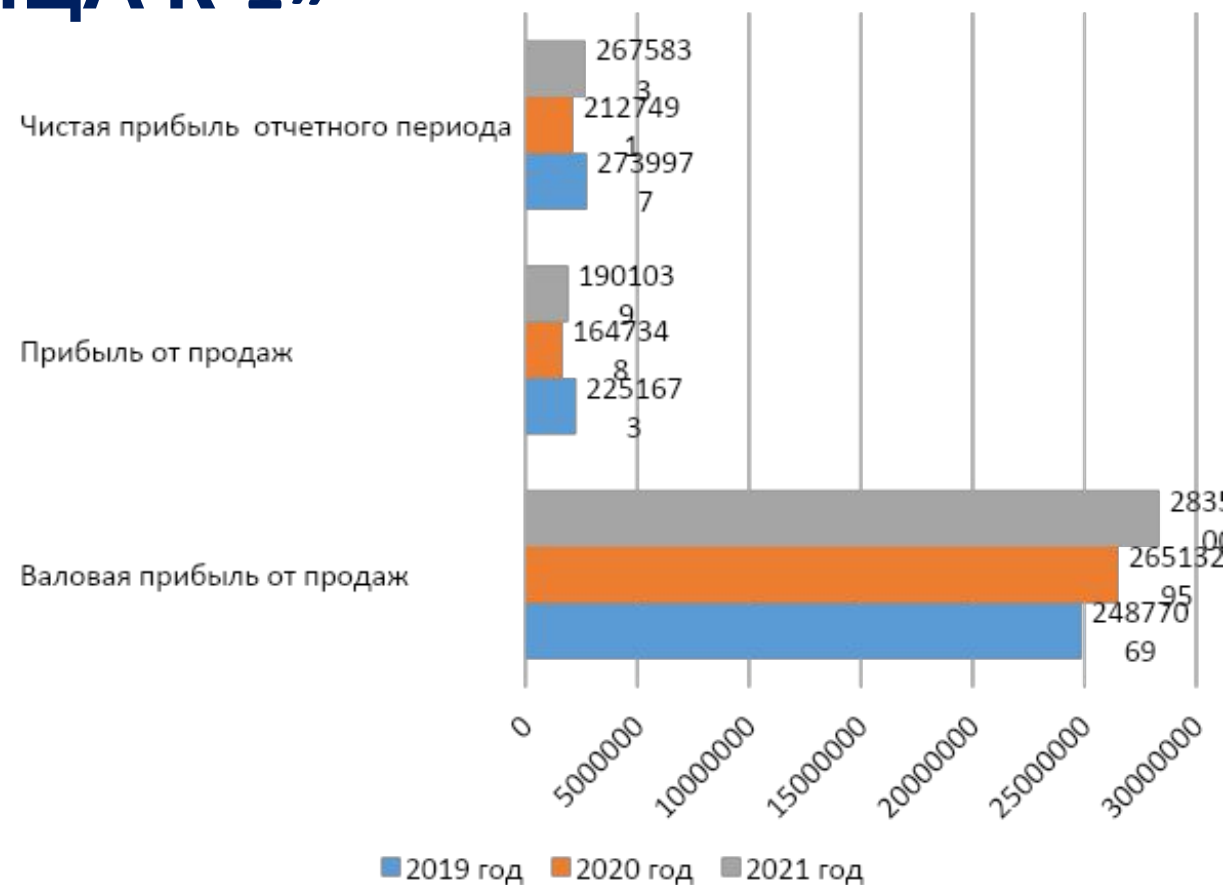
Динамика кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. руб.



РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА ПРИМЕРЕ ООО «РОЗНИЦА К-1»



Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью частное охранное предприятие «Розница К-1»»
Сокращенное наименование	ООО «Розница К-1»
Юридический и фактический адрес	656049, Алтайский край, город Барнаул, ул. Мерзликина, д.5
Руководитель	Генеральный директор Ситникова Елена Борисовна
Дата регистрации	21 декабря 2005 г.
ИНН/ КПП	2225074005 / 222101001
ОГРН	1052242262478
Контактные данные	+7 (905) 957-49-10



Динамика экономических показателей деятельности предприятия ООО «Розница К-1» за 2019-2021 гг.

Показатели кредитоспособности ООО «Розница К-1» согласно методике ПАО Сбербанк



Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	1,76	0,67	1,29
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	1,96	0,87	1,55
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	2,51	1,47	2,10
Коэффициент наличия собственных средств (К4)	0,45	0,49	0,60
Коэффициент продаж (К5)	0,02	0,02	0,02
Рентабельность деятельности организации (К6)	0,02	0,02	0,03

Категория кредитоспособности заемщика ООО «Розница К-1» согласно методике ПАО Сбербанк

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	1	2	1
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	1	1	1
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	1	2	1
Коэффициент наличия собственных средств (К4)	1	1	1
Коэффициент продаж (К5)	3	3	3
Рентабельность деятельности организации (К6)	2	2	2



НАПРАВЛЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕТОДИКИ ПАО Сбербанк ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

уточнить информационную базу для оценки
кредитоспособности заемщиков юридических лиц

ввести новые показатели в методику оценки
кредитоспособности заемщика

проводить постоянный антикризисный
мониторинг заемщиков



Обновленная система определения категорий кредитоспособности организации – заемщика ПАО Сбербанк

Коэффициенты	1-я категория	2-я категория	3-я категория
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,1 и выше	0,05 – 0,1	менее 0,5
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	1,5 и выше	1,0 – 1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств (К4)			
- кроме торговли	0,4 и выше	0,25 – 0,4	менее 0,25
- для торговли	0,25 и выше	0,15 – 0,25	менее 0,15
Коэффициент продаж (К5)	0,10 и выше	менее 0,10	нерентабельно
Рентабельность деятельности организации (К6)	0,06 и выше	менее 0,06	Нерентабельно
Коэффициент рентабельности собственного капитала (К7)	0,10 и выше	0,05 – 0,10	менее 0,05

Показатели кредитоспособности ООО «Розница К-1» согласно обновленной методике ПАО Сбербанк



Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	1,76	0,67	1,29
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	1,96	0,87	1,55
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	2,51	1,47	2,10
Коэффициент наличия собственных средств (К4)	0,45	0,49	0,60
Коэффициент продаж (К5)	0,02	0,02	0,02
Рентабельность деятельности организации (К6)	0,02	0,02	0,03
Коэффициент рентабельности собственного капитала (К7)	0,15	0,14	0,14

Категория кредитоспособности заемщика ООО «Розница К-1» согласно обновленной методике ПАО Сбербанк

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	1	2	1
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	1	1	1
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	1	2	1
Коэффициент наличия собственных средств (К4)	1	1	1
Коэффициент продаж (К5)	3	3	3
Рентабельность деятельности организации (К6)	2	2	2
Коэффициент рентабельности собственного капитала (К7)	1	1	1



***СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!***