

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Современная практика и новые явления в оценке
кредитоспособности заемщика

Студент

А.А. Нефедова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Нефедова А.А.

Тема бакалаврской работы: «Современная практика и новые явления в оценке кредитоспособности заемщика».

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Филиппова О.А.

Целью исследования является – анализ современной практики и новых явлений в оценке кредитоспособности заемщика (физического лица) на примере ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк.

Предметом данного исследования является методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в ПАО Сбербанк.

Методами исследования - сбор, синтез, анализ (табличный, графический), группировка, систематизация, статистическая обработка результатов.

Практическая значимость - разработка рекомендаций по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика (физического лица) в ПАО Сбербанк.

Бакалаврская работа состоит из введения, 3 разделов, заключения, списка использованной литературы (48 источников) и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 75 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 12.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика - физического лица	6
1.1 Экономическая сущность понятия «кредитоспособность заемщика»..	6
1.2 Методика оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в коммерческом банке	13
1.3 Методика оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО Сбербанк.....	22
2 Оценка кредитоспособности заемщика в ПАО Сбербанк.....	30
2.1 Общая характеристика ПАО Сбербанк	30
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	39
2.3 Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица (на примере ПАО Сбербанк).....	44
3 Рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица	49
3.1 Мировой опыт в вопросах оценки кредитоспособности заемщика	49
3.2 Рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица	55
Заключение	69
Список используемой литературы	72
Приложение А Положение по дополнительным скоринговым баллам	77
Приложение Б Положение по скоринговым баллам по критерию стабильности.....	79
Приложение В Организационная структура ПАО Сбербанк	82
Приложение Г Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год.....	81
Приложение Д Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год	84
Приложение Е Информация об условиях потребительского кредита.....	87

Введение

В настоящее время в мировой практике отсутствует единая стандартизованная система оценки кредитоспособности заемщика, поэтому коммерческие банки используют различные методы анализа, которые взаимно дополняют друг друга.

Постоянный рост конкуренции на кредитном рынке услуг и большой спрос населения на банковские продукты, заставляют кредитные организации искать пути привлечения кредитоспособных клиентов с сохранением возможности контроля потерь. В связи с этим возникла необходимость более качественного отбора заемщиков.

Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица базируется на соотношении запрашиваемого кредита и его личного дохода, общей оценке финансового положения клиента и стоимости его имущества, состава семьи, изучении кредитной истории и других критериев.

Кредитование физических лиц является достаточно рискованной операцией, и увеличение доли таких кредитов увеличивает кредитный риск кредитной организации. Уменьшить потенциальные потери позволяет точная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства по взятым кредитам. Поэтому, так важна грамотная организация проведения процедуры оценки кредитоспособности заемщика.

Целью данной квалификационной работы является разработка рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица (на примере ПАО Сбербанк).

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач, таких как:

- изучить теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица;

- проанализировать существующую методику оценки кредитоспособности заемщика – физического лица применяемая в ПАО Сбербанк;
- разработать рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица на примере мирового опыта.

В качестве объекта бакалаврской работы будет выступать ПАО Сбербанк. Предметом исследования является методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в ПАО Сбербанк.

Бакалаврская работа содержит введение, три главы, заключение, список используемой литературы, приложения.

Первая глава исследования посвящена изучению теоретических аспектов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. В данной главе рассмотрены такие понятия как «кредит», «кредитоспособность», «методы оценки кредитоспособности».

Во второй главе дана экономическая характеристика ПАО Сбербанк, проведена оценка кредитоспособности заемщика – физического лица.

Третья глава исследования посвящена разработке рекомендаций по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика.

За основу теоретической и методической базы при написании данного исследования были взяты научные труды зарубежных и российских ученых в сфере банковской деятельности, таких как Ф.А. Акбаевой, Е. А. Бибиковой, Т.Г. Т.В. Гребеник, С.Е. Дубовой, З.Р. Ильясовой, В.Н. Кормильцевой, С.А. Лаврушина, Р.Л. Миллера и других.

Законодательные акты Российской Федерации и нормативные документы Банка России послужили нормативно-правовой базой при написании бакалаврской работы. Практическая значимость бакалаврской работы заключается в применении коммерческим банком предложенных рекомендаций по оценке кредитоспособности заемщика – физического лица (на примере ПАО Сбербанк).

1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика - физического лица

1.1 Экономическая сущность понятия «кредитоспособность заемщика»

В первой главе исследования рассмотрим теоретические основы понятия «кредитоспособность заемщика», а также основные методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

В литературе отечественных экономистов кредитование физических лиц обозначают двумя терминами – такими, как «розничное кредитование» и «потребительское кредитование». Единое их определение отсутствует. Ряд экономистов применяют эти понятия как синонимы, другие экономисты различают данные понятия.

Понятия «розничный кредит» и «розничные банковские услуги» пришли в Россию из зарубежной банковской практики. В зарубежной практике принято деление банковского бизнеса на розничный бизнес и корпоративный бизнес. «Критерием такого деления является целевое назначение услуги вообще и кредита - в частности.

Понятие «корпоративный», в данном случае, применяется к услугам, потребляемым в целях, которые связаны с осуществлением хозяйственной деятельности. Понятие «розничный» относится ко всем остальным целям, при этом услуги индивидуальным предпринимателям относятся также к розничным» [17, с. 211].

Согласно данному подходу, розничное кредитование представляет собой предоставляемые заемщику (физическому лицу) коммерческим банком кредитов на цели, которые не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

«Данная логика деления ссуд согласно данной классификации заключаются в следующем - «корпоративная» и «производственная» группа

кредитов создает добавочную стоимость, служащая источником выполнения обязательств по кредиту заемщиком. А «розничная» и «потребительская» группа кредитов направлена на конечное потребление, погашение ссуды и процентов и осуществляется за счет источников, которые не связаны с использованием кредита» [23, с. 90].

В данном случае кредиты на строительство, ипотечные кредиты, приобретение жилья относят к производственной группе и учитывают отдельно от потребительских кредитов.

Отделение ипотечных кредитов в отдельную форму связано с различием данных кредитов от потребительских в абсолютном выражении сумм задолженности и сроках предоставления. Также связано с отличием механизма ипотечного кредитования от механизма потребительского кредитования.

Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)», потребительский кредит представляет собой «денежные средства, предоставленные кредитором заемщику (физическому лицу) в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [3]. В статье 2 данного Федерального закона говорится о том, что потребительский кредит «не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой» [3].

В данной работе будем придерживаться точки зрения, которая подкреплена законодательством. В работе будут применяться термины «потребительское» и «розничное» кредитование как синонимы.

Рассмотрим роль кредитования физических лиц, как для экономики страны, так и для банковского сектора, а также населения любой страны.

Чаще всего роль потребительского кредита для коммерческих банков связана с их доходностью. Поскольку по потребительским кредитам банки устанавливают достаточно высокий уровень процентных ставок.

Но необходимо отметить, что данный вывод является неоднозначным. Так как доходность потребительского кредитования напрямую не связана с уровнем процентных ставок и зависит от большого числа внутренних по отношению к коммерческому банку факторов. Также, работа банков с физическими лицами достаточно затратная.

«Роль потребительского кредитования для населения связана с повышением качества жизни за счет удовлетворения потребности населения в товарах и услугах без накопления средств, то есть благодаря заемным средствам, которые предоставляются коммерческим банком» [26, с. 25].

Кредитование населения играет важную роль для экономики страны в целом, в первую очередь - за счет «стимулирования потребительского спроса, как на товары длительного пользования, так и на жилую недвижимость. Его развитие способствует оборачиваемости денежных средств в экономике, косвенным образом стимулирует, производство, торговлю и строительство, воздействуя, таким образом, на динамику ВВП» [23, с. 158].

Оценка кредитоспособности заемщика применяется в банковской практике на протяжении многих лет, но в научной литературе по экономике до настоящего времени нет единых подходов к определению данного понятия.

Отметим, что в России понятие и методы оценки кредитоспособности заемщика не регулируются на законодательном уровне.

Исходя из проведенного нами анализа литературных источников, дадим следующее определение понятию «кредитоспособность заемщика» - это способность заемщика к получению кредита, и в тоже время возможность в срок и в полном объеме рассчитаться по основному долгу и процентам с коммерческим банком.

Данной позиции относительного кредитоспособности заемщика придерживаются такие экономисты как Кроливецкая Л.П. и Колесников В.И. Они дают следующее определение понятию «кредитоспособность заемщика»

- это «наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и вернуть его в срок» [16, с.218].

Такие экономисты, как Шеремет А.Д. и Баканов М.И. дают такое определение данному понятию: «кредитоспособность заемщика представляет собой состояние финансового положения заемщика, которое позволяет получить кредит и своевременно его вернуть» [32, с. 56].

Экономист Ширинская Е.Б. дает следующее определение: «кредитоспособность заемщика - это наличие предпосылок для получения ссуды и способность вернуть ее» [31, с. 19].

Отметим, что многие экономисты, кредитоспособность заемщика рассматривают только с точки зрения способности заемщика к заключению кредитной сделки или только с позиций возможности в полном объеме и в срок рассчитываться по обязательствам перед коммерческим банком.

Такие экономисты, как Евсейчев А.И., Жарикова М.В. и Жариков В.В. применяют первый подход. Они дают такое определение кредитоспособности – это «способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях срочности, возвратности, платности, способность к совершению кредитной сделки» [30, с .89].

Лаврушин О.И. понимает под кредитоспособностью заемщика «способность заемщика к совершению сделки по представлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки» [18, с. 69].

Экономист Тавасиев А.М. придерживается второго подхода к определению понятия кредитоспособности заемщика и дает следующее определение данному понятию: «кредитоспособность заемщика - это способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои долги по кредитам» [9, с.213].

«Кредитоспособность заемщика - это способность в установленные сроки и полностью рассчитываться с кредитодателями по полученным

краткосрочным и долгосрочным ссудам» [24, с.84]. Такое определение дает экономист Пожидаева Т.А.

По мнению Ярошенко В.Н. и Афанасьева Э.В. «кредитоспособность заемщика - это способность физического или юридического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам» [6, с.11].

Для коммерческого оценка кредитоспособности заемщика банка является одним из методов регулирования кредитных рисков.

По своей природе «риск – это вероятностное, а не свершившееся событие» [30, с. 95].

Поэтому мы считаем, что кредитоспособность заемщика необходимо рассматривать как оценку событий в будущем.

Следовательно, при осуществлении оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком необходим комплекс взаимосвязанных качественных и количественных показателей, которые позволят моделировать такое поведение заемщика, иными словами оценивать уровень его кредитоспособности.

«В экономической литературе качественные и количественные показатели рассматриваются, как критерии кредитоспособности клиента, принципы кредитования, правила кредитования заемщиков.

Осуществление оценки данных критериев дает возможность определить:

- дееспособность или правоспособность клиента;
- наличие у заемщика средств и активов для погашения ссуды;
- способность эти средства генерировать или получать иным способом;
- устойчивость финансового положения заемщика» [18, с. 217].

Также коммерческий банк должен провести оценку склонности заемщика к выполнению своих обязательств, а также возможность его мошеннического поведения.

Встречаются различные понятия критериев кредитоспособности. Рассмотрим их.

Такой экономист, как Ильясова З.Р. к комплексу критериев кредитоспособности заемщика относит «такие составляющие, как способность заимствовать средства; характер клиента, способность генерировать денежный поток, обеспечение кредита; экономические условия внешней среды» [13, с .62].

Экономист Просалова В.С. пишет, что «критерии оценки кредитоспособности - это финансовое состояние на момент получения кредита, экономические возможности по его погашению, юридические условия, намерения заемщика возратить кредит, обеспечение кредита, вероятность дефолта» [25, с. 119].

«Способность клиента к заимствованию средств или, другими словами – юридические условия, подразумевают наличие у клиента юридических прав на подачу кредитной заявки, на подпись кредитного договора и договора обеспечения, то есть законностью регистрации предприятия, определенных полномочий у представителя заемщика, либо дееспособности физического лица при розничном кредитовании. Намерения заемщика по погашению ссуды определяются его характером. Характер, в свою очередь, - это репутация, степень ответственности за погашение обязательств в прошлом» [15, с.37].

Необходимо отметить, что в зарубежной банковской практике характер клиента оценивается с позиции кредитных историй, которые отражают опыт взаимоотношений заемщика с другими кредиторами, а также другие характеристики. «Эта особенность обусловлена развитой инфраструктурой информационного обеспечения финансово – кредитной сферы в странах с развитой экономикой, ее большей информационной прозрачностью» [22, с.131].

В России данная практика тоже активно развивается в связи с появлением кредитных бюро историй.

Такие экономисты как, Бор М.З. и Пятенко В.В. пишут о следующем: «способность генерировать денежный поток, финансовое состояние на момент получения кредита экономические возможности по его погашению для физического лица характеризуются соотношением объема кредита и его личного дохода, общей оценкой финансового положения и имущества. По нашему мнению, в данном случае речь идет об оценке текущей и перспективной платежеспособности заемщика, осуществляемой в рамках анализа его кредитоспособности» [11, с.160].

Отметим, что в литературе посвященной экономике такие понятия как «платежеспособность» и «кредитоспособность» определяются по-разному.

Например, Шеремет А.Д. и Баканов М.И. дают следующее определение понятию «платежеспособность»: «платежеспособность представляет собой способность погасить краткосрочную задолженность своими средствами» [32, с.470].

По мнению экономистов Бора М.З. и Пятенко В.В., «платежеспособность – это способность и возможность юридического или физического лица своевременно погасить все виды задолженности» [11, с.132].

Лаврушин О.И. дает следующее определение: «платежеспособность заемщика – это возможность потенциального заемщика полностью и в установленный срок погасить свои долговые обязательства перед кредиторами» [18, с. 119].

Исходя из рассмотренных выше определений понятия «платежеспособность заемщика» и их соотнесения с рассмотренными нами ранее определениями понятия «кредитоспособность заемщика» сделаем вывод, что платежеспособность отражает финансовое состояние и экономические возможности заемщика по погашению кредита. Платежеспособность является важным фактором оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка.

Отметим, что понятие «кредитоспособность» уже понятия «платежеспособность», так как платежеспособность характеризует способность заемщика выполнять не только обязательства по кредиту, но и другие обязательства перед банком-кредитором.

Таким образом, в данном подразделе бакалаврской работы нами были рассмотрены теоретические основы понятия «кредитоспособность заемщика». Далее рассмотрим основные методики оценки кредитоспособности заемщика - физического лица.

1.2 Методика оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в коммерческом банке

Рассмотрим в данном подразделе исследования основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица применяемые в мировой практике.

В экономической литературе методы оценки кредитоспособности заемщика классифицируются по-разному.

Рассмотрим основные подходы классификации различных экономистов, которые посвящены оценке кредитоспособности заемщиков.

Экономист Лаврушин О.И. утверждает, что «совокупность методов оценки кредитоспособности заемщиков необходимо сводить к построению интегрированных показателей рейтинговой оценки различных критериев кредитоспособности, которые, по его мнению, при всем разнообразии отражают, в целом, финансовое состояние и репутацию заемщика» [18, с.311].

В рамках построения таких рейтингов Лаврушин О.И. выделяет три основных способа моделирования уровня кредитоспособности заемщика – это: «модели, основанные на статистических моделях (методах); модели ограниченной экспертной оценки; модели непосредственно экспертной оценки» [18, с.312].

Такой исследователь, как Фаизова Г.Р. пишет о том, что необходимо выделять «следующие методы оценки кредитоспособности заемщика:

- количественные методы, в рамках которых выделяются коэффициентный анализ, балльные методики оценки кредитоспособности и, в том числе – кредитный скоринг;
- экспертные методы, к числу которых относится андеррайтинг кредитных заявок физических лиц - основанные на качественном подходе, основой которого является анализ кредитных историй;
- смешанные методы – объединяющие как экспертное мнение, так и балльную оценку, как правило - с использованием коэффициентного анализа» [31,с.51].

По мнению Ольшаного А.И., «к методам оценки кредитоспособности необходимо относить: системы финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика, а также статистические методы оценки, к числу которых он относит, прежде всего, кредитный скоринг» [23, с. 191].

Изучая аспекты автоматизации систем оценки кредитоспособности в коммерческих банках, автор Саломатина Софья, применяет иную классификацию, в рамках которой предлагает делить методы оценки кредитоспособности на две основные категории:

- «классификационные методики – методики, основанные на применении экономико-математических методов формализованной оценки кредитоспособности, которые, в свою очередь, делятся на рейтинговые, прогнозные и матричные;
- методы комплексного анализа кредитоспособности – методики, которые опираются на общий анализ совокупности факторов, не всегда сопровождающийся формализованными расчетами» [27, с.218].

Такие экономисты, как Чернышева Т.Ю. и Ленская Н.В. выделяют четыре группы методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица:

- «оценка кредитоспособности по уровню платежеспособности (дохода);
- оценка кредитоспособности по кредитной истории;
- скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности;
- андеррайтинг.» [19, с.79].

Согласно рассмотренных выше классификаций, можно сделать вывод, что приведенные классификации методов оценки кредитоспособности заемщика, являются односторонними.

Их недостатком является одноуровневость и линейность. Данный недостаток, мы считаем, устранен в классификации, которую предлагает Просалова В.С.

Она предлагает выделить два уровня классификации методов оценки кредитоспособности заемщика:

- «к первому уровню относятся экспертные оценки, основанные на субъективном мнении, а также автоматизированные системы оценки;
- второй уровень представляет собой математические средства принятия решений, в качестве которых автор рассматривает статистические методы, основанные на дискриминантном анализе, например, методы линейной регрессии, методы логистической регрессии; методы линейного программирования;
- генетические алгоритмы и нейронные сети; а также нечеткие множества» [25, с. 99].

Исходя из рассмотренной классификации, которую предлагает Просалова В.С., предлагаем делить процесс оценки кредитоспособности заемщика и методы ее оценки.

Данная классификация представлена на рисунке 1.

Исходя из рисунка 1, мы видим, что образуется двухуровневая схема технологии оценки кредитоспособности заемщика.

Данная схема, по нашему мнению, дает возможность объединить рассмотренные выше нами подходы и провести систематизацию уже существующих методов оценки кредитоспособности заемщиков.

Согласно представленному рисунку, к первому уровню отнесен сам процесс оценки кредитоспособности заемщика. Данный процесс может быть: экспертным, автоматизированным или смешанным.



Рисунок 1 - Процессы и методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Второй уровень включает в себя: аналитический, статистический и математический аппарат. Данный аппарат применяется в ходе оценки кредитоспособности.

«На сегодняшний день в банковской практике среди количественных методов оценки кредитоспособности заемщика наиболее распространенными

являются: анализ платежеспособности клиента, который проводится как автоматизировано, так и в рамках экспертных оценок (андеррайтинга, скоринга), которые осуществляются также автоматизировано» [43, с. 2].

Важную роль при оценке кредитоспособности заемщика с помощью качественных методов играет анализ кредитных историй.

В настоящее время кредитный скоринг методом балльных оценок кредитоспособности заемщиков-физических лиц является наиболее распространенным в банковской сфере.

При высокой банковской конкуренции на рынке кредитования одним из важных конкурентных факторов является скорость предоставления кредита и простота оформления. Это актуально в первую очередь для т.н. POS – кредитования, то есть выдачи кредитов на территории торговых центров – партнеров коммерческого банка.

Считается, что балльные системы оценки кредитоспособности клиентов – более «объективный и экономически обоснованный метод принятия решения, чем экспертные оценки, так как в основе метода лежит статистическая и вероятностная обработка имеющихся данных, что точнее мнения эксперта, поскольку в экспертной оценке значительную роль играет личность работника, принимающего решение» [16, с.216].

Рассмотренные методы оценки кредитоспособности являются количественными методами. Они отражают, в первую очередь финансовую составляющую способности заемщика физического лица к совершению кредитной сделки и выполнению в будущем обязательств по кредиту.

Но, в банковской практике также применяется и качественный анализ личности заемщика. Он проводится на базе доступной информации, основной объем которой составляют сведения, которые содержатся в кредитных историях.

«Бюро кредитных историй обязаны обеспечивать кредитные организации полной, своевременной и достоверной информацией о потенциальных заемщиках. А также бюро кредитных историй, призваны

оказывать услуги по информационному обеспечению процедур принятия решений о выдаче кредитов, анализу кредитных портфелей и качества активов кредитного характера» [43, с. 4].

Кроме кредитных историй, кредитные бюро также могут предоставлять кредитным организациям и органам финансового надзора, и другим пользователям информацию о классификации ссудной задолженности,

«Скоринговая система - это алгоритм или методика, основная идея которых состоит в том, чтобы использовать историю кредитных взаимоотношений банка с клиентами в прошлом для оценки кредитных рисков кредитоспособности в настоящем с получением «на выходе» показателя в баллах (score), позволяющего отнести заемщика к той или иной целевой группе клиентов» [21, с.286].

То есть, скоринговая система предназначена для предоставления категоризированной оценки степени кредитного риска по потенциальному заемщику. Иными словами, данная система дает на выходе два варианта: «выдать кредит» или «отказать в выдаче кредита».

«В скоринговую систему заложены математическая или статистическая модель. Они соотносят параметры заемщика с уровнем кредитного риска, который определяется по кредитным историям прошлых клиентов. То есть, скоринговые системы позволяют коммерческим банкам по данным о возвратах кредитов прошлыми клиентами определить, насколько велика вероятность, что настоящий заемщик, обратившийся за кредитом, вернет его в срок» [21, с. 280].

На «входе» такой модели составляется описание определенных характеристик клиента. По сути, при построении скоринговых моделей критерии кредитоспособности детализируются путем выделения в их составе конкретных факторов, которые влияют, по мнению коммерческого банка, на оценку кредитоспособности.

К примеру, такой критерий как платежеспособность клиента может оцениваться на основании анализа текущего дохода клиента, места его работы, наличия приносящих доход активов и других факторов.

Такой исследователь, как Кирисюк Г.М. грамотно описывает процесс работы скоринговой модели. Он пишет, что «на основании анализа исторических данных предварительно разрабатываются усредненные коэффициенты по заранее определенным группам показателей, характеризующих, например, возраст, уровень доходов, семейное положение, профессию потенциального заемщика и тому подобное. Скорректировав на эти коэффициенты фактические сведения о потенциальном заемщике, банк получает интегрированную оценку в баллах или ином количественном измерении, которая сравнивается с предварительно установленными пороговыми значениями и дает возможность отнесения клиента к одной из целевых групп, либо корректировки соответствующим образом суммы, срока, процентной ставки по кредиту в соответствии с внутренними правилами банка. В дальнейшем, при необходимости, банк может применять и экспертные оценки при принятии решения о выдаче кредита и конкретных условиях кредитного договора» [15, с.37].

Применение скоринговой системы дает возможность коммерческим банкам сократить операционные расходы, которые связаны с кредитованием, а также снижает требования к квалификации кредитных работников. Также, применение скоринговой системы в банке дает возможность быстро и с минимальными затратами анализировать большие объемы кредитных заявок.

«Для построения скоринговой модели необходима историческая выборка данных. Данная выборка должна быть репрезентативной, то есть данные должны быть качественными. Для оценки критериев и факторов кредитоспособности заемщика коммерческие банки применяют различные источники информации. К таким источникам информации относятся:

- данные, предоставляемые претендентом на получение кредита;
- данные службы безопасности;

- собственная статистика выдачи, обслуживания и погашения кредитов клиентами банка;
- данные бюро кредитных историй» [21, с 220].

«При построении статистических моделей оценки кредитоспособности с использованием балльных методик анализа кредитоспособности, то есть скоринга, банки учитывают также данные, характеризующие ситуацию в экономике в целом и ее конкретных отраслях, социально – демографическую статистику» [19, с.168].

В настоящее время коммерческие банки так же используют и дополнительные внешние источники информации для оценки кредитоспособности заемщика.

Рассмотрим данные источники информации.

Первый источник информации – это информация операторов связи. «Многие пользователи в большинстве случаев, оплачивают свои счета, совершают покупки, получают денежные переводы и так далее с помощью своего оператора связи. Эти данные могут быть использованы в качестве информации при оценке такого критерия кредитоспособности клиента как платежеспособность» [30, с.168].

Второй источник информации - это информация из социальных сетей. То есть, регистрируясь в социальной сети, пользователь передает права на просмотр своего профиля, по которому можно собрать информацию для скоринга, например, по таким параметрам, как пол, возраст, увлечения, родственники, отдых, наличие собственности.

Третий источник информации – это информация коммунальных компаний. Оплата коммунальных услуг, платежная дисциплина по данным оплатам могут дать определенное представление о возможном кредитном поведении клиента в будущем.

Четвертый источник информации – это информация государственных органов. Данные могут быть собраны при проведении государственными

органами и службами социально-демографической статистики, переписи населения и так далее.

Отметим, что мировой практике скоринговые модели используются коммерческими банками на всех этапах кредитного процесса. То есть, от рассмотрения заявки на выдачу кредита до исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору.

Поэтому принято выделять четыре вида скоринга. Рассмотрим их.

Кредитный или анкетный скоринг (Application Scoring) – это «оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, прежде всего – анкетных, предоставляемых самим заемщиком. Данный вид скоринга осуществляется для принятия положительного или отрицательного решения о возможности заключения кредитного договора и определения возможных лимитов кредитования» [23, с.189].

Следующий вид скоринга – это скоринг на выявление мошенничества (Fraud Scoring). Он представляет собой оценку вероятности мошеннических действий заемщика, который обратился за получением кредита. Данный вид скоринга осуществляется с целью оценки вероятности неисполнения обязательств по заключаемому кредитному договору.

В российской банковской практике чаще всего данный вид скоринга называют как «проверка благонадежности клиента».

Третий вид скоринга – это коллекторский скоринг или скоринг взыскания.

Скоринг взыскания представляет собой «оценку вероятности полного или частичного выполнения обязательств по действующему кредитному договору заемщиком, выявление потенциально «плохих» клиентов. Данный вид скоринга осуществляется для принятия превентивных мероприятий, а также выбора инструментов по работе с проблемной кредитной задолженностью.

Коллекторский скоринг базируется на анализе текущего состояния ссудного счета, сроков и объема просроченной задолженности, динамики задолженности по прошлым кредитам и других факторов» [23, с.190].

Четвертый вид скоринга – это поведенческий скоринг. «Поведенческий скоринг – это оценка вероятности выполнения заемщиком обязательств, динамическая оценка поведения клиента отношении выполнения обязательств по уже заключенным кредитным договорам. Данный вид скоринга осуществляется для анализа вероятности возникновения проблемной задолженности по выданному кредиту и принятия предупредительных мер» [23, с.189].

Необходимо отметить, что от цели и вида скоринга, зависят результирующие переменные скоринговой модели и соответствующие им факторы.

В российской банковской практике в настоящее время преимущество отдано предпочтению проведению анкетного или кредитного скоринга.

1.3 Методика оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО Сбербанк

Рассмотрим в данном подразделе бакалаврской работы методику оценки кредитоспособности физического лица, которая применяется в ПАО Сбербанк. В ПАО Сбербанк для оценки кредитоспособности физического лица применяется скоринговая система. Представим общую структуру принятия решения о предоставлении кредита, которая действует в ПАО Сбербанк в настоящее время (рисунок 2).



Рисунок 2 - Общий механизм принятия решений о выдаче розничного кредита в ПАО Сбербанк

Данная методика является формализованной системой оценки платежеспособности потенциального заемщика при выдаче физическим лицам всех кредитных продуктов: потребительские, ипотека, автокредит и другие кредитные продукты.

Определение платежеспособности заемщика и максимального лимита кредитования проводится в три этапа.

«Первый этап – это определение соответствия клиента минимальным требованиям банка к потенциальному заемщику. Если потенциальный заемщик удовлетворяет минимальным требованиям ПАО Сбербанк, следует переход ко второму этапу. Если клиент не соответствует хотя бы одному параметру, то дальнейший анализ в рамках настоящей методики не проводится.

Второй этап заключается в расчете суммы доходов, которые возможно направить в погашение кредита.

Расчет проходит в три этапа:

1. Расчет реального текущего дохода заемщика, со-заемщика и поручителей («текущий доход»).
2. Определение стабильной части указанных доходов в средне- и долгосрочной перспективе с учетом места работы, должности, возраста, квалификации и иных факторов («ожидаемый доход»).
3. Расчет части ожидаемого дохода, которую заемщик, со-заемщик и поручители будут иметь возможность направлять в погашение кредитов и займов после проведения необходимых расходов («свободный доход»).

Третий этап - определение максимального лимита кредитования на основе величины свободного дохода и ожидаемого дохода заемщика, со-заемщика и поручителей, и установленных коэффициентов максимальной кредитной емкости.

Если ответственность за возврат кредита возлагается на заемщика и со-заемщика или поручителя, то расчет максимального лимита кредитования каждого лица проводится отдельно» [40].

Перечислим минимальные требования, которым в соответствии с методикой ПАО Сбербанк должен соответствовать заемщик (поручитель).

1. Возраст должен быть от 21 года до 60 лет.
2. Заемщик (поручитель) должен иметь постоянную регистрацию на территории, где находится банк.
3. Заемщик (поручитель) должен иметь постоянное место работы и трудовые отношения должны быть документально оформлены с работодателем.
4. Трудовой стаж заемщика (поручителя) должен быть не менее 1 года.
5. Доход заемщика в месяц должен быть не менее 350 долларов США.

6. Если заявителем является женщина и у нее есть ребенок, то ребенку должно быть не менее 6 лет.

7. Если заявителем является мужчина и ему до 27 лет, у него должны отсутствовать проблемы с военной службой.

«На основании данных о доходах, которые указаны в кредитной заявке, и пакета документов, который предоставил заемщик, проводится классификация дохода заемщика, а также со-заемщика (поручителя) по определенному алгоритму. Алгоритм заключается в расчете реального текущего дохода заемщика, расчете его ожидаемого дохода и расчете свободного дохода.

Реальный текущий доход - это заявленный доход физического лица на текущий момент времени, с учетом поправок на степень достоверности (подтверждения) данного дохода представленными клиентом документами» [40].

Реальный текущий доход рассчитывается по формуле (1):

$$ТД=ЗД * (\text{Балл скоринга по текущему доходу } (\%), 100 \%) \quad (1)$$

где ТД – реальный текущий доход;

ЗД – заявленный доход.

Балл скоринга, в свою очередь, рассчитывается по следующей формуле (2).

$$\begin{aligned} \text{Балл скоринга по текущему доходу} &= \\ &= \text{Базовый балл дохода} + / - \text{баллы} \end{aligned} \quad (2)$$

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика и рассчитывается согласно таблице 1.

Таблица 1 - Базовый балл скоринга дохода

Вид дохода	Базовый Балл скоринга	
	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
Доход подтвержден документально	100%	100%
Доход не подтвержден документами	60%	60%
Доход не подтвержден документами (со-заемщик не предоставил документы)	60%	40%

Кроме представленных выше обязательных баллов, рассчитываются также и дополнительные баллы скоринга.

Они предназначены для более точного определения реального текущего дохода.

Расчет проводится в первую очередь - для заемщиков, у которых не подтверждены документально доходы.

Расчет дополнительных баллов в ПАО Сбербанк производится по показателям, которые представлены в Приложении А.

На базе расчета реального текущего дохода проводится расчет ожидаемого дохода.

«Ожидаемый доход - это стабильная часть дохода заемщика, которую он сможет получать в будущем с учетом риска потери работы и востребованности на трудовом рынке» [40].

Формула расчета ожидаемого дохода представлена далее (формула (3)).

$$ОД = ТД * \min (\text{Балл скоринга по стабильности дохода (\%)}, 100\%) \quad (3)$$

где ОД – ожидаемый доход:

ТД – реальный текущий доход.

Балл скоринга по стабильности дохода в ПАО Сбербанк рассчитывается так, как показано в Приложении Б.

«На основании ожидаемого дохода определяется совокупный свободный доход. Совокупный свободный доход - это часть ожидаемого дохода заемщика, которая остается в его распоряжении после необходимых расходов на проживание и оплаты фиксированных платежей и которую возможно направить на погашение кредита и новые дорогостоящие покупки. Данный доход - это сумма максимального ежемесячного аннуитетного платежа, на основании которой в дальнейшем рассчитывается лимит кредитования. Совокупный свободный доход основного заемщика равен сумме свободного дохода основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), свободного дохода со-заемщика и свободного дохода каждого из поручителей» [40].

Расчет свободного дохода производится по следующей формуле (формула (4)).

$$\text{СД} = \text{ОД} * (1 - \text{Kmin}) - \text{ЕП} \quad (4)$$

где Kmin – коэффициент минимальных расходов, который зависит от количества членов семьи, проживающих совместно с заемщиком: 0 – 30%, 1 – 35%, 2 – 40%, 3 и более – от 45% до 70%;

ЕП – сумма фиксированных платежей (аренда жилья, образование, алименты, прочее).

«Максимальный лимит кредитования данного заемщика рассчитывается на основании расчета дохода основного заемщика (со-заемщика и поручителя) и изучения документов, которые предоставлены заемщиком.

Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика представляет собой сумму максимального лимита кредитования основного

заемщика, максимального лимита кредитования поручителя и максимального лимита кредитования каждого со-заемщика» [40].

Максимальный лимит кредитования - это отношение максимальной суммы аннуитетного платежа к аннуитетному коэффициенту, который зависит от запрашиваемого срока кредита и процентной ставки (формула (5)).

$$\max P = \frac{\max PA}{KA} \quad (5)$$

где $\max P$ – максимальный лимит кредитования;

$\max PA$ – максимальная сумма аннуитетного платежа;

KA – аннуитетный коэффициент.

Аннуитетный коэффициент в свою очередь рассчитывается по следующей формуле (формула (6)).

$$KA = \frac{i/12}{1 - (1 + \frac{i}{12})^{-T}} \quad (6)$$

где T – срок ссуды в месяцах;

i – процентная ставка по кредиту.

В дополнение к общему ограничению в виде максимального совокупного лимита кредитования, Кредитный Комитет ПАО Сбербанк может установить еще и дополнительные ограничения по лимитам на отдельные банковские продукты.

Ограничения могут быть связаны с минимальной долей первоначального взноса заемщика при приобретении имущества или недвижимости в кредит ПАО Сбербанк.

После того, как будет рассчитан максимальный совокупный лимит кредитования, кредитный специалист оформляет заключение по кредитной заявке заемщика.

К данному заключению также прикладывается расшифровка поэтапного расчета дохода с отражением присвоенных коэффициентов постатейно.

В противном случае анализ кредитоспособности заемщика необходимо проводить в порядке, который описан ниже.

«Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется на базе таких документов, как:

- документ, который удостоверяет личность заемщика (копия паспорта);
- документ, подтверждающий доход клиента:
- справка, предоставленная с основного места работы о доходах физического лица (2-НДФЛ);
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ)» [25, с. 59].

Таким образом, в данном подразделе бакалаврской работы нами были рассмотрены основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, в том числе и ПАО Сбербанк.

Во второй главе нашего исследования проведем оценку кредитоспособности заемщика - физического лица на примере банка-кредитора ПАО Сбербанк.

2 Оценка кредитоспособности заемщика в ПАО Сбербанк

2.1 Общая характеристика ПАО Сбербанк

Во второй главе исследования дадим общую характеристику ПАО Сбербанк, проведем анализ кредитной политики банка, а также согласно представленной методике оценки кредитоспособности заемщика-физического лица в первой главе исследования проведем оценку кредитоспособности на примере конкретного физического лица.

ПАО Сбербанк в настоящее время является одним из крупнейших банков в Российской Федерации, а также Восточной и Центральной Европе.

«Учредителем и основным акционером ПАО Сбербанк - Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией. Более 45% акций ПАО Сбербанк принадлежит зарубежным инвесторам. Более трети частных вкладов и корпоративных кредитов, а также более 40% розничных кредитов в России приходятся на ПАО Сбербанк» [45].

Организационная структура ПАО Сбербанк представлена в Приложении В.

К ключевым фактам ПАО Сбербанк 2019 года можно отнести то, что за год банк заработал 870,1 млрд. рублей чистой прибыли.

Общий объем выданных за 2019 год кредитов своим клиентам составил 16,3 трлн. рублей. Портфель кредитов, выданных физическим лицам вырос за 2019 год на 17,4%.

Для более полного понимания финансового положения ПАО Сбербанк проанализируем динамику активов и пассивов банка за период 2017 – 2019 гг. на основе данных публичной отчетности банка, которая представлена в Приложениях Г, Д и отразим их в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика активов и пассивов ПАО Сбербанк России за 2017-2019 годы

Статья баланса	Год			2019/2018 гг.		2018/2017 гг.	
	2017 год, млн.руб.	2018 год, млн.руб.	2019 год, млн.руб.	Динамика, млн.руб	Темп роста, %	Динамика, млн.руб	Темп роста, %
Активы	23158920	26899930	27584096	684166	103	3741010	116
Пассивы	19799772	23099633	23179273	79640	100	3299861	117
Источники собственных средств	3359147	3800296	4404822	64526	116	441149	113

В результате анализа наблюдается темп роста активов ПАО Сбербанк. В 2019 году по сравнению с 2018 годом активы банка выросли на 684166 млн. рублей. Ежегодный рост активов банка свидетельствует о положительной тенденции. Динамика изменения пассивов ПАО Сбербанк в 2019 году по сравнению с 2018 годом практически не наблюдается. По источникам собственных средств за период с 2017 года по 2019 год наблюдается тенденция роста.

Проведем более детальный анализ активов ПАО Сбербанк за 2017 г.-2019 г. (таблица 3) на основании данных годовой отчетности ПАО Сбербанк представленной в приложениях Г, Д.

Таблица 3 – Анализ основных статей активов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год, млн.руб.	2018 год, млн.руб.	2019 год, млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	621719	688904	661647	67185	-27257	11	-4
Средства в ЦБ РФ	747906	865071	1159647	117165	294576	16	34
Средства в кредитных организациях	299995	406319	152801	106324	-253518	35	-62
Финансовые активы	91468	198281	1598099	106813	1399818	117	706
Чистая ссудная задолженность	17466111	20142853	-	2676742	-	15	-

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистая ссудная задолженность по амортиз.стоимости	-	-	19212928	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	2517864	2966415	-	448551	-	18	-
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	645442	695704	-	50262	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги по амортиз.стоимости	-	-	705674	-	-	-	-
Требование по налогу на прибыль	372	17250	10367	16878	-6883	4537	-40
Отложенный налоговый актив	21311	21931	21834	620	-97	3	0
Основные средства, НМА	483556	500048	501236	16492	1188	3	0
Долгосрочные активы для продажи	11365	9406	16638	-1959	7232	-17	77
Прочие активы	251808	387749	296945	135941	-90804	54	-23
Всего активов	23158920	26899930	27584096	3741010	684166	16	3

Исходя из проведенного анализа, сделать вывод, что в целом наблюдается положительная динамика изменения величины активов баланса ПАО Сбербанк в 2018 и 2019 годах – особенно это наблюдается в 2018 году.

Активы банка в 2018 году по отношению к 2017 году увеличились на 3741010 млн. рублей, а в 2019 году по отношению к 2018 году активы увеличились на 684166 млн. рублей.

Основными факторами роста увеличения активов ПАО Сбербанк послужили – финансовые активы, средства банка в Центральном Банке Российской Федерации.

Представим наглядно динамику изменения активов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 г.г. (рисунок 3).

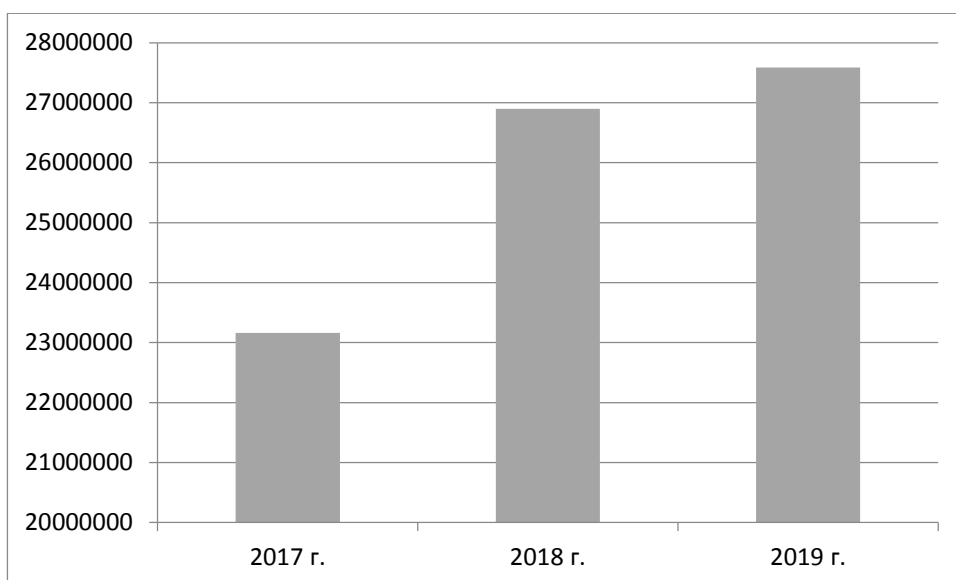


Рисунок 3 – Динамика активов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 г.г.

Далее проведем анализ пассивов ПАО Сбербанк за период с 2017 года по 2019 год (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ основных статей пассивов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год, млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/2017 7	2019/2018 8	2018/2017 17	2019/2018 18
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, депозиты и пр. средства ЦБ РФ	591164	567222	537821	-23942	-29401	-4	-5
Средства кредитных организаций	464300	989893	348502	525593	-641391	113	-65
Средства клиентов, не являющихся кред. организациями, в т.ч.	17742620	20490078	20838649	2747458	348571	15	2
вклады физ.лиц	11777377	12911176	13635770	1133799	724594	10	6
Финансовые обязательства по справ.стоимости	82401	133852	602128	51451	468276	62	350

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Выпущенные долговые обязательства	575341	538280	667826	-37061	129546	-6	24
Обязательство по тек.налогу на прибыль	11241	1678	3499	-9563	1821	-85	109
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	-	-
Прочие обязательства	270017	319358	144399	49341	-174959	18	-55
Резервы на возможные потери	62687	59271	36449	-3416	-22822	-5	-39
Всего обязательств	19799772	23099634	23179273	3299862	79639	17	0

Из проведенного анализа в таблице 3 видим, что основная часть пассивов ПАО Сбербанк представлена средствами клиентов, большая часть из которых состоит из вкладов физических лиц.

По данной статье наблюдается рост, как и в 2018 году по отношению к 2017 году (увеличение на 1133799 млн. рублей), так и в 2019 году по отношению к 2018 году (увеличение на 724594 млн. рублей). Отметим, что данная статья является одним из главных источников финансовых средств в деятельности коммерческого банка.

Также наблюдается тенденция ежегодного уменьшения по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» - это средства, которые привлекаются от Центрального банка.

В 2019 году по отношению к 2018 году наблюдается уменьшение статьи «Средства кредитных организаций» на 641391 млн. рублей, в которой отражаются кредиты, полученные от других банков.

Представим наглядно динамику изменения пассивов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы (рисунок 4).

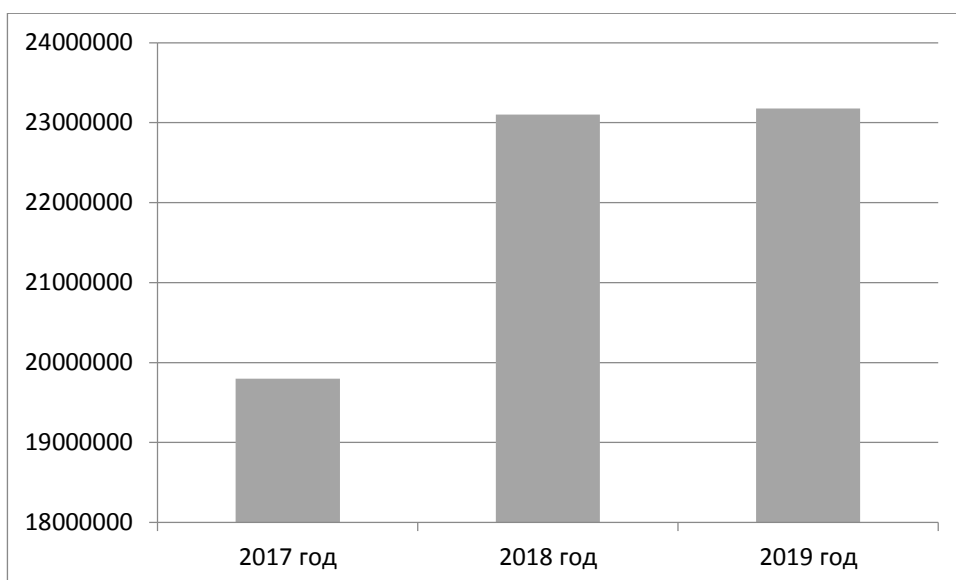


Рисунок 4 – Динамика пассивов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Для формирования выводов об эффективности деятельности ПАО Сбербанк, необходимо провести анализ показателей эффективности деятельности банка. Для анализа финансовых результатов ПАО Сбербанк изучим состав и динамику его прибыли за 2017 - 2019 годы и представим результаты в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ основных финансовых результатов ПАО Сбербанк за период 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год, млн.руб	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2017	2018/2017	2019/2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	2032170	2093458	2245116	61288	151658	3	10
Процентные расходы	730382	727321	899637	-3061	172316	0	23
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1182656	1176748	1167757	-5908	-8991	0	-1
Комиссионные доходы	422337	514912	639408	92575	124496	22	51
Комиссионные расходы	58654	81830	133087	23176	51257	40	127

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Прочие операционные доходы	48260	65103	110488	16843	45385	35	129
Чистые доходы (расходы)	1560689	1762511	1886052	201822	123541	13	21
Операционные расходы	714803	760240	788411	45437	28171	6	10
Прибыль (убыток) до налогообложения	192320	220089	241396	27769	21307	14	26
Прибыль за отчётный период	653565	782182	856245	128617	74063	20	31

Исходя из проведенного анализа, наблюдается ежегодный рост прибыли ПАО Сбербанк: в 2018 году на 128617 млн. рублей по отношению к 2017 году и в 2019 году на 74063 млн. рублей по отношению к 2018 году.

Значительная положительная динамика наблюдается по статье «Прочие операционные доходы».

В 2019 году прирост составил 129% по отношению к 2018 году. Прочие операционные доходы включают в себя чистые доходы от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой.

Также наблюдается высокий темп роста по статье «Комиссионные расходы».

В 2019 году по отношению к 2018 году темп роста составил 127%.

«Комиссионные расходы включают в себя расходы по услугам, полученным от третьих сторон – это расходы по операциям расчетно-кассового обслуживания, по хранению ценностей и обслуживанию депозитов, операции на рынке банковских металлов и валютном рынке» [32, с.115].

Представим наглядно динамику изменения прибыли в ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 г.г. (рисунок 5).

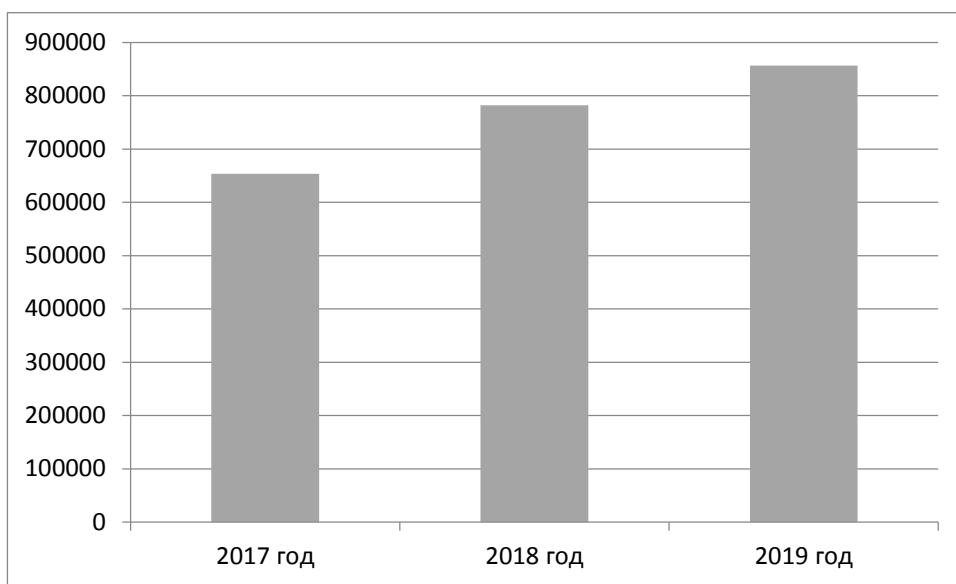


Рисунок 5 – Динамика прибыли ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Проведем анализ собственных средств и обязательных нормативов деятельности ПАО Сбербанк за период с 2017 года по 2019 год (таблица 6).

Таблица 6 – Анализ собственных средств и обязательных нормативов деятельности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Базовый капитал (млн.руб)	2637819	3177806	3299955	539987	122149	20,47	3,84
Основной капитал (млн.руб)	2637819	3177806	3299955	539987	122149	20,47	3,84
Собственные средства (капитал) (млн.руб)	3668107	4243762	4567922	575655	324160	15,69	7,64
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	10,70	11,11	10,51	0,41	-0,60	3,83	-5,40
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	10,70	11,11	10,51	0,41	-0,60	3,83	-5,40

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	14,86	14,84	14,52	-0,02	-0,32	-0,13	-2,16
Норматив мгновенной ликвидности Н2	161,12	185,76	161,91	24,64	-23,85	15,29	-12,84
Норматив текущей ликвидности Н3	263,77	232,09	229,15	-31,68	-2,94	-12,01	-1,27
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	57,59	64,05	57,12	6,46	-6,93	11,22	-10,82

По результатам проведенного анализа можно сделать выводы о том, что наблюдается рост базового и основного капитала ПАО Сбербанк: в 2018 году по отношению к 2017 году на 539987 млн. рублей и в 2019 году по отношению к 2018 году на 122149 млн. рублей.

Также наблюдается прирост собственных средств банка: в 2018 году по отношению к 2017 году на 15,69% и в 2019 году по отношению к 2018 году на 7,64%.

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 в 2019 году по отношению к 2018 году снизился на 5,4 п.п., но данное снижение коэффициента не нарушает нормативных значений, установленных Центральным банком Российской Федерации – минимальное значение данного коэффициента установлено 4,5%.

Такая же тенденция наблюдается по остальным коэффициентам обязательных нормативов.

При этом нормативные значения, которые установлены Центральным банком Российской Федерации не нарушаются.

Таким образом, был проведен анализ основных показателей ПАО Сбербанк. В подразделе 2.2 бакалаврской работы проведем анализ кредитной политики банка.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В данном подразделе исследования проведем анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за период с 2017 года по 2019 год.

В таблице 7 проведем анализ чистой ссудной задолженности. Чистая ссудная задолженность включает в себя все кредиты. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам России, а также нерезидентам, которые осуществляют свою деятельность на территории России.

Таблица 7 – Анализ чистой ссуженной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссудная задолженность юр. лицам	11769505	13571113	12460700	1801608	-1110413	15,31	-8,18
Ссудная задолженность физ. лицам	4925822	6170770	7344200	1244948	1173430	25,27	19,02
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	1864970	1635896	665500	-229074	-970396	-12,28	-59,32
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	18560297	21377779	20470400	2817482	-907379	15,18	-4,24
Резервы на возможные потери	(1094186)	(1234926)	(1257500)	-140740	-22574	12,86	1,83
Чистая ссудная задолженность	17466111	20142853	19212900	2676742	-929953	15,33	-4,62

Отообразим графически динамику изменения чистой ссудной задолженности в ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы на рисунке 6.

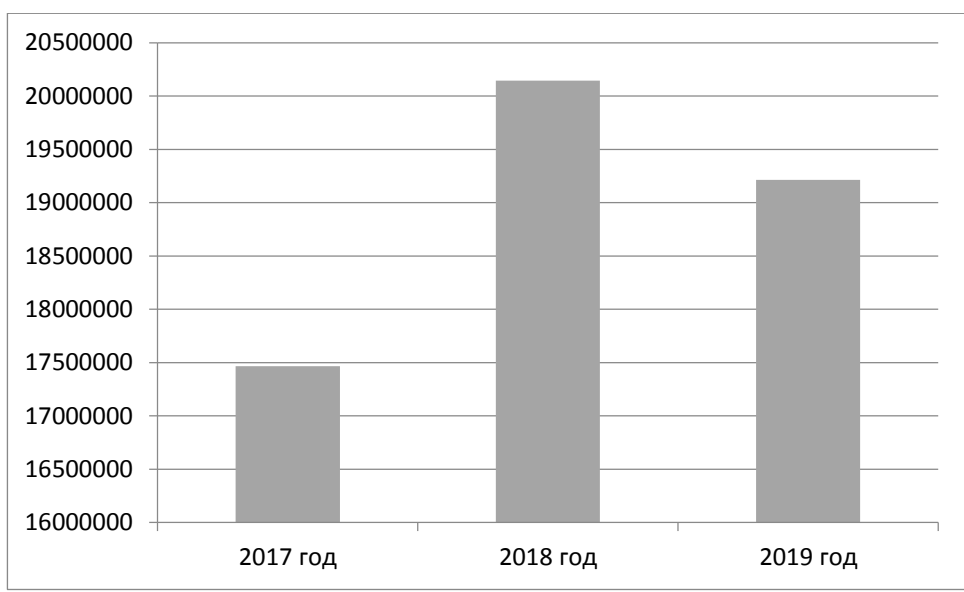


Рисунок 6 – Динамика чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

В 2018 году наблюдается рост чистой ссудной задолженности банка по отношению к 2017 году на 2676742 млн. рублей. Данный рост произошел за счет увеличения сумм выданных кредитов как юридическим лицам (темп роста на 15,31%), так и физическим лицам (темп роста на 25,27%). Выдача межбанковских кредитов за данный период уменьшились на 229074 млн. рублей.

В 2019 году по отношению к 2018 году чистая ссудная задолженность уменьшилась на 929953 млн. рублей. Это произошло за счет сокращения выдачи кредитов юридическим лицам (снижение на 8,18%) и выдачи кредитов другим кредитным организациям (снижение на 59,32%).

Проведем анализ кредитов, не учитывая кредиты, выданные банкам в разрезе видов экономической деятельности (таблица 8).

Исходя из проведенного анализа мы видим, что в 2018 году по отношению к 2017 году практически по всем кредитам в разрезе видов экономической деятельности наблюдается положительная тенденция, кроме нефтегазовой промышленности и строительства.

Таблица 8 – Анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Физические лица	4925822	6170770	7344200	1244948	1173430	25,27	19,02
Металлургия	1251164	1696889	1602500	445725	-94389	35,62	-5,56
Операции с недвижимым имуществом	1324035	1573446	1549600	249411	-23846	18,84	-1,52
Нефтегазовая промышленность	1612726	1546647	1351600	-66079	-195047	-4,10	-12,61
Торговля	1118737	1274768	1060500	156031	-214268	13,95	-16,81
Пищевая промышленность	786562	995136	1020600	208574	25464	26,52	2,56
Услуги	738097	967686	1080300	229589	112614	31,11	11,64
Телекоммуникаци и	802020	827080	730500	25060	-96580	3,12	-11,68
Машиностроение	739651	750506	642800	10855	-107706	1,47	-14,35
Гос.и мун.учреждения	730986	746834	614100	15848	-132734	2,17	-17,77
Энергетика	691304	741797	610500	50493	-131297	7,30	-17,70
Транспорт	334634	610779	599700	276145	-11079	82,52	-1,81
Строительство	624464	601111	732900	-23353	131789	-3,74	21,92
Химическая промышленность	508028	594777	164400	86749	-430377	17,08	-72,36
Деревообрабатыв ающая промышленность	78413	87444	8900	9031	-78544	11,52	-89,82
Прочее	428684	556213	611700	127529	55487	29,75	9,98
Кредиты физ. и юр. лицам до вычета резервов на возможные потери	16695327	19741883	19805000	3046556	63117	18,25	0,32

В 2019 году по отношению к 2018 году наблюдается обратная картина. Практически по всем кредитам в разрезе видов экономической деятельности наблюдается положительная тенденция, кроме кредитов выданных физическим лицам, пищевой промышленности, сферы услуг и прочих кредитов.

Далее проведем анализ кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе целей кредитования за период с 2017 года по 2019 год (таблица 9).

Таблица 9 – Анализ кредитов выданных физическим лицам в разрезе целей кредитования ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
Ипотечные кредиты	2764474	3436563	4101800	672089	665237	24,31	19,36
На потребительские цели	2156530	2731777	2456100	575247	-275677	26,67	-10,09
Автокредиты	4818	2430	3100	-2388	670	-49,56	27,57
Кредитные карты	581450	633600	783200	52150	149600	8,97	23,61
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	5507274	6804373	7344200	1297099	539827	23,55	7,93

Отразим графически динамику изменения выданных кредитов физическим лицам в ПАО Сбербанк за период 2017 год – 2019 год (рисунок 7).

Исходя из проведенного анализа, наблюдается положительная динамика роста выданных кредитов в ПАО Сбербанк за период с 2017 года по 2019 год. В 2018 году по отношению к 2017 году кредиты выданные физическим лицам увеличились на 1297099 млн. рублей за счет увеличения выдачи ипотечных кредитов, потребительских кредитов и выдачи кредитных карт.

В 2019 году по отношению к 2018 году кредиты выданные физическим лицам увеличились на 539827 млн. рублей за счет увеличения выдачи ипотечных кредитов, автокредитования и выдачи кредитных карт.

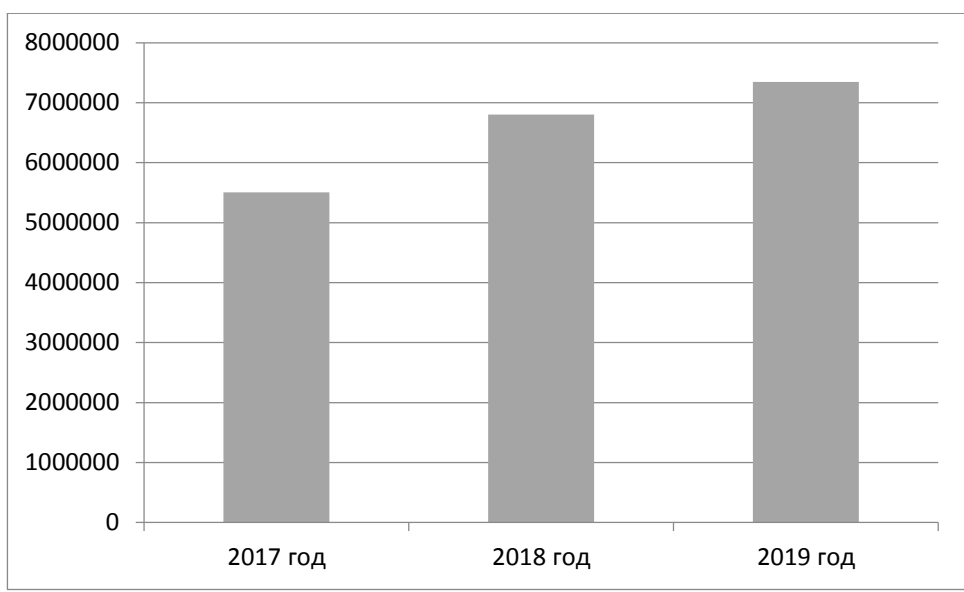


Рисунок 7 – Динамика изменения кредитов, выданных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

В настоящее время ПАО Сбербанк является одним из крупнейших игроков на российском рынке по ипотечному кредитованию – 54,0% доля рынка портфеля на российском рынке.

В 2019 году было значительно снижено время принятия решения банка по заявке по ипотеке. По 60% сделкам решение принимается менее чем за 1 час.

Объем выданных ПАО Сбербанк в России потребительских кредитов в 2019 году превысил показатель 2018 года на 23%.

Рост объема кредитования обусловлен повышением удобства продукта для клиентов и постепенным снижением процентных ставок.

Также ПАО Сбербанк занимает лидирующие позиции на рынке кредитных карт. В 2019 году портфель задолженности по кредитным картам вырос на 20%, опередив рынок.

Этому способствовало улучшение условий и расширение возможностей по самостоятельному управлению кредитной картой.

2.3 Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица (на примере ПАО Сбербанк)

В данном подразделе бакалаврской работы проведем оценку кредитоспособности заемщика – физического лица по методике ПАО Сбербанк, описанной в 1 главе подраздел 1.3 данного исследования.

Методику оценки кредитоспособности клиента в ПАО Сбербанк (далее – методика) рассмотрим на примере гипотетического гражданина Сидорова Николая Васильевича, который обратился в банк за получением кредита наличными, поскольку реальные данные по заемщику ПАО Сбербанк являются коммерческой тайной банка.

Для начала дадим перечислим основные условия потребительского кредитования в ПАО Сбербанк.

Кредит наличными в настоящее время предоставляется:

- по ставке от 12,9 - 19,2 процентов годовых;
- на сумму до 5 млн. рублей;
- на срок от 3 месяцев до 5 лет без требования обеспечения или поручительства;
- комиссия за выдачу кредита отсутствует;
- комиссия за досрочное погашение отсутствует;
- порядок погашения кредита – аннуитетный;
- способ предоставления кредита - единовременно в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита в день заключения кредитного договора на счет дебетовой банковской карты.

Более подробные условия кредитования представлены в Приложении Е.

Желаемый срок пользования кредитом у заемщика – 1 год, запрашиваемая сумма – 100 000 рублей, возьмем годовой процент по кредиту максимальный – 19,2, так как заемщик не являлся клиентом ПАО Сбербанк до настоящего обращения в ПАО Сбербанк.

Данные по заемщику Сидорову Н.В.:

- возраст - 27 лет, семьи и детей не имеет, проживает один;
- имеет официальное место работы на предприятии торговли, должность «Ведущего менеджер службы снабжения», других источников дохода нет;
- клиентом ПАО Сбербанк не является, ранее в банк за кредитами не обращался;
- служил в Вооруженных силах Российской Федерации;
- средний доход в месяц за последние полгода составляет 40 000 рублей - подтвержден документально;
- расходы в месяц превышают 50% заявленных заемщиком доходов,
- фиксированные платежи, такие как например образование, алименты и прочее отсутствуют;
- в собственности имеет квартиру, рыночная стоимость которой составляет эквивалент 55 000 долларов США;
- имеет полис страхования жизни с покрытием на сумму в 200 000 рублей;
- заемщик операции с недвижимостью или прочие крупные сделки по покупке-продаже имущества не совершал за последние 5 лет.

Минимальные требования к заемщику выполнены согласно методике.

Рассчитаем реальный текущий доход заемщика по формуле (1), представленной в 1 главе исследования в п.1.3.

Сидоров Н.В. - потенциальный заемщик ПАО Сбербанк работает официально и имеет официальный доход. Данный доход заемщик документально подтвердил справкой 2 НДФЛ. Со-заемщики у Сидорова Н.В. отсутствуют. Поручитель при данном виде кредитования не нужен. При таких условиях реальный текущий доход будет равен заявленному доходу и составит 40 000 рублей.

Согласно методике оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк должны рассчитываться дополнительные

баллы скоринга. Данные баллы необходимы для более точного определения реального текущего дохода заемщика.

Сидоров Николай Васильевич документально подтвердил свой доход.

При варианте, если бы потенциальный заемщик не подтвердил свой доход, то он бы мог получить дополнительные баллы, которые представлены в таблице приложения А, а именно:

- за расходы, которые превышают 50% заявленного дохода – 15 баллов;
- за наличие собственной квартиры, стоимость которой больше 50 000 долларов США- 20 баллов;
- за наличие полиса страхования жизни заемщика – 5 баллов.

По остальным параметрам, которые представлены в таблице приложения А дополнительные баллы равны 0.

При вышерассмотренных параметрах, сумма дополнительных баллов и базового балла Сидорова Николая Васильевича будет равна 140%. В соответствии с формулой (1), которая представлена в п.п.1.3 данного исследования – при расчете берется 100%. Таким образом, реальный текущий доход будет равен заявленному среднемесячному доходу.

Далее, согласно методике оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк необходимо провести расчет ожидаемого дохода (формула (3) п.п.1.3 бакалаврской работы).

В соответствии с данными, которые представлены в Приложении А, Сидорову Н.В (заемщик) присвоят следующие баллы:

- за свой возраст – 10 баллов;
- за свою должность – 10 баллов;
- за работу в торговом предприятии – 10 баллов;
- за непрерывный трудовой стаж – 20 баллов;
- за стаж на последнем месте работы – 10 баллов;
- за отсутствие смены места работы за последние 5 лет – 5 баллов.

Остальные баллы по параметрам, которые указаны в таблице будут равны нулю.

Следовательно, итоговый балл по стабильности дохода будет равен 65%. Согласно, формулы (3) п.п.1.3 бакалаврской работы ожидаемый доход Сидорова Н.В. составит 26 000 рублей: $40\ 000 * 0,65 = 26\ 000$

На основании ожидаемого дохода рассчитаем совокупный свободный доход, который рассчитывается по формуле (4) п.п.1.3 отчёта по практике.

Поскольку у заемщика отсутствуют поручители и со-заемщики, а также совместно проживающие и фиксированные платежи, его совокупный свободный доход будет равен сумме в размере 7 800 рублей: $26\ 000 * 0,3 = 7\ 800$.

Полученная сумма - это максимальный размер ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

Далее рассчитаем максимальный лимит кредитования.

Максимальный лимит кредитования рассчитывается по формуле (5) п.п.1.3 бакалаврской работы.

С учетом процентной ставки 19,2% годовых и требуемого срока – 12 месяцев, аннуитетный коэффициент будет равен 0,09219:

1. $i = 19,2\% / 12 \text{ месяцев} = 1,6 = 0,016$
2. $0,16 * (1 + 0,016)^{12} / (1 + 0,16)^{12} - 1 = 0,09219$

При рассчитанном максимальном аннуитетном платеже 7 800 рублей и рассчитанном значении аннуитетного коэффициента максимальный лимит кредитования составит 84 607,88 рублей: $7\ 800 / 0,09219 = 84\ 607,88$ рублей.

Следовательно, ПАО Сбербанк из запрашиваемых 100 000 рублей может выдать Сидорову Н.В. только 84 607,88 рублей.

Отметим, что в дополнение к общему ограничению в виде максимального совокупного лимита кредитования, Кредитный Комитет ПАО Сбербанк может установить еще и дополнительные ограничения по лимитам на отдельные банковские продукты.

После того, как будет рассчитан максимальный совокупный лимит кредитования, кредитный специалист оформляет заключение по кредитной заявке заемщика.

К данному заключению также прикладывается расшифровка поэтапного расчета дохода с отражением присвоенных коэффициентов постатейно.

Таким образом, во второй главе исследования была проанализирована финансово-хозяйственная деятельность ПАО Сбербанк, кредитный портфель банка, а также на примере заемщика – физического лица проведена оценка его кредитоспособности согласно методике ПАО Сбербанк, а также выявлены сильные и слабые стороны организации.

В третьей главе исследования предложим рекомендации по устранению выявленных проблем ПАО Сбербанк и совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, а также рассчитаем экономический эффект от их внедрения.

3 Рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

3.1 Мировой опыт в вопросах оценки кредитоспособности заемщика

В настоящее время осуществление оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц затруднено тем, что резко сокращается количество кредитоспособных заемщиков и, следовательно, увеличивается объем просроченной задолженности.

В связи с этим, необходимо совершенствовать применяющиеся на практике методики оценки кредитоспособности заемщиков. Это позволит минимизировать кредитный риск и способствует увеличению доходности деятельности коммерческих банков в России.

Рассмотрим методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, которые применяют зарубежные коммерческие банки. Данные методы в настоящее время являются актуальными и существуют в мировой экономике. Разница этих методов заключается в отличии числовых показателей, которые используются в качестве составных частей общего рейтинга клиента (заемщика – физического лица), а также различным отношением к характеристикам и приоритетам каждой из них. Чаще всего, проводя оценку кредитоспособности заемщика банки применяют рейтинговые методики.

Американские банки применяют, так называемое «правило пяти си». Согласно данному правилу, условия отбора клиентов обозначаются словами, которые начинаются на букву «си»:

- «character» – то есть характер или иными словами репутация заемщика;
- «capacity» – то есть возможность погасить кредит;
- «capital» – капитал, которыми владеет заемщик;

- «collateral» – это обеспеченность;
- «conditions» – это экономическая конъюнктура или перспективы данной конъюнктуры.

Американская методика очень хорошо известна многим банкам России. Эта методика дает возможность провести оценку надежности заемщика с позиции своевременного погашения долга коммерческому банку.

В Англии ключевым словом, в котором сосредоточены требования при выдаче кредитов клиентам, является термин «PARTS»:

- «purpose» – то есть цель кредитования;
- «amount» – это сумма кредита;
- «repayment» – погашение долга и процентов по нему;
- «security» – это поручительство или залог.

Английская методика является не целесообразной для применения российскими банками, поскольку она не учитывает прогноз финансового состояния заемщика – физического лица, а также его платежеспособность и ликвидность. Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется только в базовых параметрах текущего времени.

В японской методике по оценке кредитоспособности заемщика – физического лица, помимо общепринятых коэффициентов, используют такие коэффициенты собственности как:

- отношение собственного капитала к итогу баланса;
- соотношение заемного и собственного капитала;
- соотношение долгосрочной задолженности к собственному капиталу;
- отношение иммобилизованного капитала к сумме собственного капитала и долгосрочной задолженности.

В последнее время распространение в европейской, американской практиках, а также и в российской практике получила методика оценки кредитоспособности заемщика под названием «СAMPARI». Эта методика

вбирает в себя совокупность оценочных параметров, помогающих сопоставить большое количество факторов, связанных с нахождением потенциального риска выдачи конкретной ссуды:

- «character» – то есть репутация заемщика-физического лица;
- «ability» – это возможность по возврату кредита;
- «marge» - это доходность;
- «purpose» - цель получения ссуды;
- «amount» – размер ссуды;
- «repayment» - условия по погашению ссуды;
- «insurance» - страхование риска при непогашении ссуды.

Необходимо отметить, что группа показателей кредитоспособности заемщика является условной.

Одна из важнейших причин проблемных ссуд - это недостаток кредитной информации о заемщике. Управлять кредитами и правильно проводить их оценку без такой информации практически невозможно. В связи с этим создание кредитных бюро является актуальным вопросом.

В США большое распространение имеет взаимообмен информацией по вопросам кредитования. «Под руководством Национальной ассоциации управления кредитом значительное количество менеджеров на постоянной основе встречаются для обмена и получения необходимой информацией, а также опытом. Кредитное законодательство 1974 года США и Великобритании, которое установило принципы равноправия в области кредитования, имело большое значение для формирования службы кредитных бюро. такое бюро обладают информацией о кредитной истории всех заемщиков, которые обращались за кредитом в любую кредитную организацию страны» [31, с. 78].

Рассмотрим преимущества кредитных бюро.

Во – первых, бюро увеличивают объем информации кредитных организаций о потенциальных заемщиках, а также дают более точный

прогноз возврата ссуды. Потенциальные заемщики, которые не подходят основным требованиям просто исключаются из процесса кредитования.

Во – вторых, происходит уменьшение расходов, которые выделяются на поиск информации и оплаты, которая взимается с банковских клиентов. «Взаимообмен информацией между кредиторами поддерживает рост банковских кредитов по отношению к ВВП примерно на 20% и увеличивает эффективность финансового посредничества банками, что выгодно всем субъектам рынка и государству в том числе» [28, с .95].

В – третьих, происходит рост положительного имиджа у региона или страны в целом из-за повышения степени открытости заемщиков, которая включает своевременную и достоверную информацию.

В – четвертых, плюсом кредитного бюро является то, что в регионе или стране в целом формируется благоприятный инвестиционный климат.

«В декабре 2003 года в России было создано некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитной информации» (далее - НП НБКИ), которое объединило такие ведущие банки, как: Сбербанк РФ, банк Москвы, группу Росбанк, банк Петрокоммерц, МДМ-банк, банк Зенит, банк УралСиб, банк Никойл, Оргрэсбанк и другие банки. В результате деятельности НП НБКИ к концу 2004 года были созданы все необходимые предпосылки для начала работы кредитного бюро. На сегодняшний день уставный капитал НП НБКИ составляет 113 миллионов 602 тысячи 500 рублей, обеспечивая стабильное функционирование НБКИ» [47].

На данный момент в мировой практике отсутствуют единые стандарты системы оценки кредитоспособности заемщиков. Банки применяют различные системы анализа кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Перечислим основные причины такого разнообразия:

- «уровень предпочтения качественного и количественного методов оценки кредитоспособности заемщика;

- индивидуальные особенности культуры кредитования и исторически сложившиеся практика оценки кредитоспособности заемщика;
- использование определенного набора инструментов, для того чтобы минимизировать кредитный риск;
- наличие значительного количества факторов, оказывающих отрицательное или положительное влияние на уровень кредитоспособности заемщика, что приводит к различному присвоению рейтинга;
- конечный результат оценки кредитоспособности заемщика, которые принимают различные формы;
- часть банков останавливается на расчете финансовых коэффициентов, другая часть присваивает кредитные рейтинги и рассчитывает уровень кредитного риска» [11, с.150].

Согласно мировому опыту существует три основных метода моделирования уровня кредитоспособности заемщика:

- модели основанные на статистических методиках;
- модели экспертной оценки;
- модели ограниченной экспертной оценки;

Эти отличия возникают из-за приоритетов к применению количественных и качественных способов анализа.

Фактически же, различия между моделями сглаживаются. Это дает объяснение одновременному использованию обоих методов. Таким образом, информация, используемая при статистических методах анализа, изначально обрабатывается банковскими работниками и носит субъективный характер.

Существует отличие и в оценках количественных и качественных факторов. Примером могут служить следующие количественные факторы: кредитная история, качество менеджмента клиента, географическое местоположение и так далее.

«Статистические модели кредитоспособности представляют собой процесс присвоения кредитного рейтинга исключительно на основе

количественного, статистического анализа. Малая часть банков полагается в полной мере на статистические модели. Данные модели основываются на расчете кредитного рейтинга по определенной формуле, которая включает как количественные факторы – финансовые коэффициенты, так и некоторые качественные факторы, но те, которые стандартизированы и приведены к количественному значению аспектов деятельности клиента, например, «кредитная история» [43].

Модели, в которых экспертная оценка ограничена, базируются на использовании статистических методов с последующей корректировкой на основании некоторых качественных параметрах. Например, балльное значение рейтинга, скорректированное на несколько баллов в зависимости от мнения кредитного эксперта. Также, коммерческий банк может установить максимальное количество баллов для оценки качественных параметров, ограничив тем самым влияние субъективных факторов на итоговое значение рейтинга.

Необходимо отметить, что с развитием кредитования физических лиц, большая часть банков разрабатывают свои собственные методики для оценки кредитоспособности заемщика.

Главным вопросом, при проведении оценки кредитоспособности физического лица является определение уровня его дохода и прогноза дохода на будущее. Возможно, для решения данной задачи следует провести тщательный анализ кредитного риска, так как завышение заемщиками уровня своих доходов, а также возможность потери источника получения дохода приводят к возникновению проблемы относительно возврата кредита, что увеличивает кредитный риск банка.

Таким образом, мы видим, что в различных странах мира применяются различные методики оценки кредитоспособности заемщика - физического лица. И в настоящее время нет единой и универсальной методики.

Анализируя и изучая существующие методики по оценке кредитоспособности заемщика, каждый коммерческий банк может

разработать для себя свою методику, которая позволит с минимальным риском выдавать кредиты.

В п.п.3.2. бакалаврской работы предложим свои рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в ПАО Сбербанк.

3.2 Рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Рассмотренная методика ПАО Сбербанк в п.п. 1.3 и п.п. 2.3 исследования дает возможность достаточно эффективно проводить оценку кредитоспособности физических лиц, несмотря на ряд стандартных сложностей с ее применением, которые характерны для использования всех скоринговых методик в розничном кредитовании.

Недостатки применения скоринговой методики ПАО Сбербанк представлены на рисунке 8.

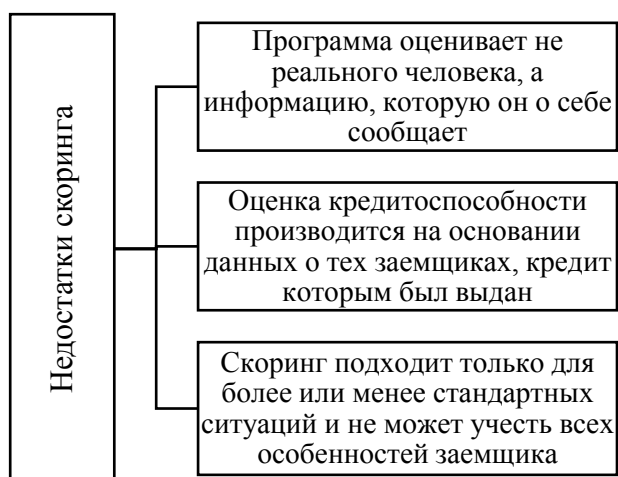


Рисунок 8 - Недостатки применения скоринговой методики ПАО Сбербанк

Поясним, что оценка при применении скоринговой методики проводится только на основании информации о тех заемщиках, которым коммерческий банк уже предоставил ссуду. В связи этим, необходима периодическая оценка качества работы системы и, при необходимости – ее перенастройка.

С учетом того, что качество розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк ухудшается и наблюдается рост объема просроченной задолженности по кредитам, которые были выданы физическим лицам, предлагаем рассмотреть возможность ужесточения требований к заемщику и внесения корректировок в скоринговую методику оценки кредитоспособности физического лица, которая была рассмотрена выше.

Предлагаем внести изменения в расчет ожидаемого дохода заемщика – физического лица, на базе которого рассчитывается свободный доход, а затем – максимальный лимит кредитования.

Как было рассмотрено выше в исследовании, при проведении оценки ожидаемого дохода ПАО Сбербанк используется скоринговая оценка стабильности дохода заемщика. При этом учитываются такие факторы, как место работы, включая отраслевую принадлежность предприятия-работодателя, занимаемая должность, функциональные обязанности заемщика, трудовой стаж, перерывы в карьере и смена места работы, а также возраст, образование и кредитная история.

Так как рост кредитных рисков и ухудшение качества кредитного портфеля в большей степени связаны с ситуацией в экономике и ее отдельных отраслях, предлагаемые нами корректировки могли бы заключаться в пересмотре в сторону понижения коэффициентов, которые соответствуют месту работы клиента и выполняемым им обязанностям.

В настоящее время в связи с пандемией, вызванной коронавирусом во всем мире многие отрасли экономики пострадали. Наблюдается сокращение штата сотрудников на предприятиях, снижение заработных плат и тем самым ухудшается финансовое положение населения. Люди, потеряв доходы и

заработок, целенаправленно обращаются в банки для получения кредитов. Большая часть таких кредитов в будущем может быть не возвращена, поскольку неизвестно на какой период затянется так называемый «кризис пандемии». Тем самым банки, в том числе и ПАО Сбербанк подвергают себя росту в будущем задолженности по кредитам. Это приведет к росту кредитного риска банка и снижению качества его кредитного портфеля.

Поэтому предлагаем ПАО Сбербанк в существующей методике пересмотреть баллы по скорингу, которые относятся к отраслевой принадлежности предприятия-работодателя.

К пострадавшим в настоящее время отраслям России от пандемии относятся:

1. «Авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки.
2. Культура, организация досуга и развлечений.
3. Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт.
4. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма.
5. Гостиничный бизнес.
6. Общественное питание.
7. Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений.
8. Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению.
9. Розничная торговля непродовольственными товарами» [48].

Предлагаем снизить скоринговые баллы по данным отраслям в 2 раза.

Произведем перерасчет согласно методике оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк физическому лицу Сидорову Н.В. в соответствии с предложенной рекомендацией.

Сидорову Н.В (заемщик) будут присвоены следующие баллы:

- за свой возраст – 10 баллов;
- за свою должность – 10 баллов;

- за работу в торговом предприятии – вместо 10 баллов по существующей методике присвоим 5 баллов (в 2 раза меньше);
- за непрерывный трудовой стаж – 20 баллов;
- за стаж на последнем месте работы – 10 баллов;
- за отсутствие смены места работы за последние 5 лет – 5 баллов.

Итоговый балл по стабильности дохода будет равен 60%. Согласно формуле (3) п.п.1.3 бакалаврской работы, ожидаемый доход Сидорова Н.В. составит 26 000 рублей: $40\ 000 * 0,65 = 26\ 000$

Его совокупный свободный доход будет равен сумме в размере 7 200 рублей: $26\ 000 * 0,3 = 7\ 200$.

Максимальный лимит кредитования не изменился и равен 0,09219:

Максимальный лимит кредитования составит 78 099,58 рублей: $7\ 800 / 0,09219 = 78\ 099,58$ рублей.

Следовательно, ПАО Сбербанк из запрашиваемых 100 000 рублей может выдать Сидорову Н.В. только 78 099,58 рублей. Что на 6 508,3 рублей меньше ($84\ 607,88 - 78\ 099,58$), чем в случае применения скоринговой методики оценки кредитоспособности заемщика до предложенной рекомендации о снижении скоринговых баллов по отраслям в 2 раза.

Представим данные изменения в виде таблицы (таблица 10).

Таблица 10 – Сравнительный анализ показателей оценки кредитоспособности заемщика после предложенной рекомендации

Показатель	До предложенной рекомендации	После предложенной рекомендации
Сумма дополнительных баллов и базового балла	140 баллов	140 баллов
Балл по стабильности дохода	65 баллов	60 баллов
Совокупный свободный доход	7 800 рублей	7 200 рублей
Максимальный лимит кредитования	0,09219	0,09219
Сумма к выдаче кредита	84 607,88 рублей	78 099,58 рублей

Мы видим, что после предложенной рекомендации сумма к выдаче кредита уменьшилась, тем самым и уменьшится ежемесячный платеж по кредиту у гражданина Сидорова Н.В.

Это позволит снизить кредитную нагрузку физическому лицу. В настоящее время это снижение является очень актуальным, поскольку физическое лицо имеет большую вероятность потери работы или уменьшения заработной платы в связи с пандемией. А у ПАО Сбербанк тем самым, снижается вероятность невозврата ссуды и процентов по ней (рисунок 9).



Рисунок 9 – Эффект от снижения скорингового балла

Одним из основных перспективных направлений развития методов оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО Сбербанк в среднесрочной перспективе считаем совершенствование методов автоматизации данного этапа кредитного процесса, с применением программного обеспечения.

В ПАО Сбербанк разработаны бизнес-процессы, которые предусматривают автоматизацию розничных банковских услуг и, в том числе - кредитных розничных продуктов с применением скорингового модуля.

Предложим ПАО Сбербанк сотрудничество с компанией SAS, применив программные продукты для бизнес - аналитики.

В настоящее время в ПАО Сбербанк применяется Scorto Corporation, которая в настоящее время не позволяет решать задачи моделирования кредитного риска на всех кредитования заемщика.

Интеграция программного обеспечения компании SAS с действующим программным обеспечением в ПАО Сбербанк, а также с национальным бюро кредитных историй позволит более качественно проводить оценку кредитоспособности заемщиков.

Данное программное в настоящее время имеет в разработке скоринговый пакет SAS Credit Scoring for Banking, который позволит ПАО Сбербанк автоматизировать принятие решений в розничном кредитовании.

«Данный пакет представляет собой комплексное решение для оценки кредитоспособности заемщика – физического лица и поддержки принятия решений в розничном кредитовании. Решение дает возможность автоматизировать процесс рассмотрения кредитной заявки, оценки кредитоспособности клиента и принятия решений о предоставлении кредитных средств, для чего применяются передовые технологии математической и интеллектуальной оценки клиентов и рисков, которые связаны с ними. Инструментарий SAS Credit Scoring for Banking позволяет специалисту банка в области интеллектуального анализа данных создавать модели кредитного скоринга для потребительских кредитов, кредитных карт, овердрафтов, автомобильных, ипотечных и других кредитных продуктов. Скоринг направлен на решение различных задач от оценки вероятности дефолта клиента до определения стратегии работы коллекторского подразделения и создания рейтинговой системы в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.» [45].

SAS Credit Scoring for Banking дает возможность банку решать задачи моделирования кредитного риска на всех этапах кредитования.

Функции SAS Credit Scoring for Banking представлены на рисунке 10.

С внедрением данного скорингового пакета сотрудники ПАО Сбербанк получают возможность самостоятельно настраивать процесс обработки заявки и принятия решения по предоставлению кредита физическому лицу. Для каждого кредитного продукта или сегмента заемщиков стратегия рассмотрения может быть своя, как и скоринговые модели, которые в ней участвуют.



Рисунок 10 - Функции SAS Credit Scoring for Banking

В целом внедрение системы SAS Credit Scoring for Banking направлено на:

- «создание автоматизированного цикла оценки заемщика и принятия решений;
- обслуживание и обработку запросов на оценку заемщика, с использованием удаленного доступа для точек предоставления кредита;
- самостоятельное управление неограниченным количеством скоринговых моделей и назначение их на кредитный продукт (программу);
- создание и управление стратегиями принятия решений индивидуально для каждого кредитного продукта, сегмента заемщиков;
- использование для полноценной оценки заемщика информации из баз данных бюро кредитных историй;
- мониторинг эффективности и динамики работы системы и кредитных менеджеров;
- накопление информации о заемщиках с последующим анализом для разработки или корректировки кредитных продуктов» [47].

Для управления процессам оценки и принятия решения по вероятному мошенничеству SAS Fraud & Financial Crimes выполняет ряд функций:

- «проверка информации по «черным» и «серым» спискам - выбранные поля анкеты заемщика проверяются на совпадение/схожесть с данными в черных/серых списках мошеннических сделок/организаций;

- проверка информации на «внутреннюю» непротиворечивость - по имеющимся в анкете полям со связанной информацией проверяется внутренняя непротиворечивость анкеты;
- проверка информации на «внешнюю» непротиворечивость и соответствие бизнес-правилам - имеющиеся в анкете данные анализируются с помощью экспертных бизнес-правил (например, дата выдачи паспорта – не выходной день), а также сверяются с имеющейся информацией в базе заявок или информационных базах банка;
- проверка информации на наличие «общих» выбросов - сравнение показателей из анкеты с общим распределением по портфелю – «штрафные» баллы за попадание в «критический» хвост распределения или статистически мелкую категорию;
- проверка информации на наличие выбросов в рамках выделенной области «клиентов» - сравнение показателей из анкеты с данными, отобранными по критерию, например, проверка на «выброс» зарплаты в сравнении с данными по предприятию, по отрасли, по региону и т.п.;
- скоринг на потенциально мошенническое действие - использование классифицирующей модели, которая на основе анкетных данных, а также результатов проверки правил определяет вероятность мошеннических сделок;
- скоринг на близость к «идеальному» заемщику - использование моделей «схожести», которые на основе анкетных данных и результатов срабатывания правил определяет степень схожести клиента с «идеальным» / «идеальными» клиентами» [19, с. 160].

В таблице 11 представим смету расходов на внедрение SAS Fraud & Financial Crimes.

Отметим, что первоначальные затраты на внедрение программного обеспечения SAS Fraud & Financial Crimes в ПАО Сбербанк в расчете на один год составит 6 432 тыс.руб.

В будущем при эксплуатации данной системы понадобятся только расходы на обновления данного программного обеспечения.

Таблица 11 - Смета расходов на внедрение SAS Fraud & Financial Crimes в ПАО Сбербанк

Наименование	Ответственное подразделение банка	Расходы, тыс.руб
Расходы на покупку программного обеспечения, в том числе:	Отдел по сопровождению закупок	2100
Покупка программного обеспечения		1 400
Обновление компьютерной техники		600
сотрудников банка (пользователей программы) - стоимость 1 чел/дня 1350 руб. - стоимость 3120 чел./дней	Руководитель отдела управления персоналом	4 212
Расходы на внедрение в среде разработки – всего	Руководитель отдела по ИТ	120
Администрирование системы		120
Итого расходов:		6 432

Возможности, которые даст SAS Fraud & Financial Crimes для ПАО Сбербанк, представлены на рисунке 11.

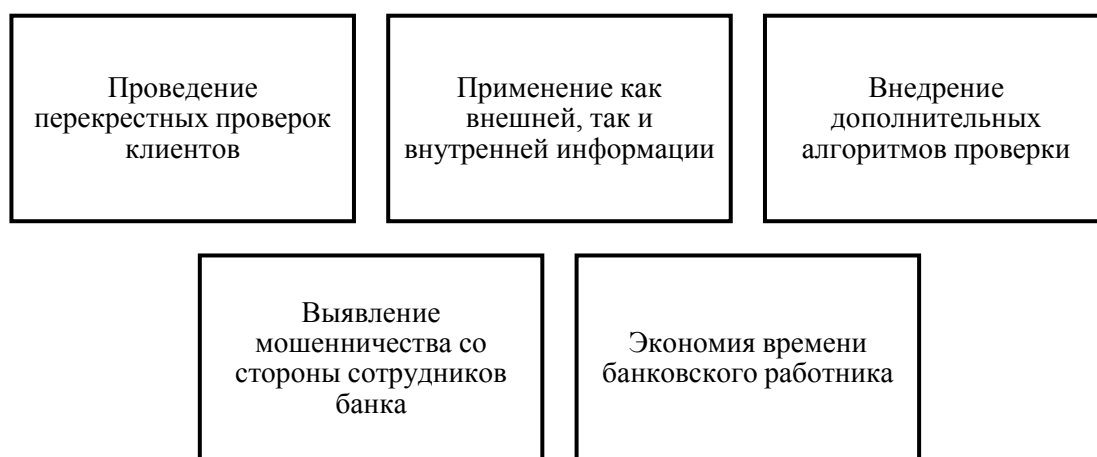


Рисунок 11 – Преимущества применения SAS Fraud & Financial Crimes в ПАО Сбербанк

Рассчитаем экономический эффект за счет экономии времени банковского работника после внедрения в банке SAS Fraud & Financial Crimes.

Данные, которые будут приняты для расчета:

- средняя заработная плата банковского работника: 35 000 рублей;
- количество сотрудников, осуществляющих кредитование: 3 120 человек;
- нормативный коэффициент – 0,15;
- затраты на внедрение автоматизированной программы – 6,432 млн.руб.

Для начала проведем оценку времени работы банковского сотрудника, который проводит операцию кредитования (таблица 12).

Таблица 12 – Оценка времени работы банковского работника

Вид работ	Среднее время на операцию в месяц на одного сотрудника, минут		Экономия времени в месяц, минут
	До внедрения SAS Fraud & Financial Crimes	После внедрения SAS Fraud & Financial Crimes	
Ввод информации	2520	2142	108
Ожидание обработки	270	230	40

информации системой			
Подготовка и печать документов	300	255	45
Итого	3090	2627	463

Исходя из таблицы 11, наблюдается экономия рабочего времени банковского сотрудника в размере 463 минут в месяц.

Для начала рассчитаем расходы на персонал:

1. В месяц: $3120 * 35000 * (1 + 30/100) = 141\,690$ млн.руб.

2. В год: $141690 * 12 = 1\,700\,280$ млн.руб.

Далее рассчитаем экономию за счет увеличения производительности труда банковского сотрудника:

1. $463/3090 = 15\%$

2. $1700280 * 15\% - 0,15 * 6,432 = 255\,041$ млн.руб.

Таким образом, экономический эффект от внедрения SAS Fraud & Financial Crimes составит 255 041 млн.руб. в год для ПАО Сбербанк.

Также, отметим, что применение программного обеспечения SAS Fraud & Financial Crimes даст возможность проводить перекрестные проверки каждого клиента, с применением всей имеющейся в банке информации.

Также программное обеспечение, дает возможность применять всю доступную информацию, как из внешних, так и из внутренних источников:

- бюро кредитных историй;
- черные списки;
- базы утерянных или украденных идентификационных документов;
- базы контролирующих органов;
- базы телефонов и адресов.

Данное программное обеспечение предусматривает возможность дополнять систему пользовательскими алгоритмами оценки и любыми дополнительными процедурами проверки.

Это даст возможность расширять возможности системы в соответствии с изменяющимися условиями ведения кредитного бизнеса и менталитетом общества.

Плюсом программного комплекса является также возможность по выявлению мошенничества со стороны сотрудников банка и разработки стратегий по его предотвращению.

Автоматизация с помощью данного пакета позволит решить ряд задач ПАО Сбербанк, которые представлены на рисунке 12.

Также ПАО Сбербанк получит возможность быстрого изменения своей кредитной политики в части применения новых правил кредитования и изменения существующих, и применения допустимого уровня кредитного риска, а также улучшения качества кредитного портфеля.

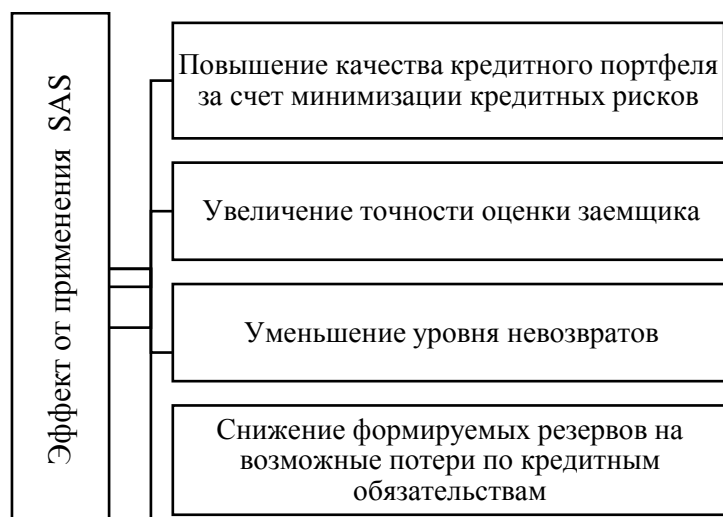


Рисунок 12 – Эффект от применения SAS Credit Scoring for Banking

ПАО Сбербанк получит возможность быстрого изменения своей кредитной политики в части применения новых правил кредитования и изменения существующих, и применения допустимого уровня кредитного риска, а также улучшения качества кредитного портфеля. «Благодаря такому комплексному подходу в построении процессов выдачи кредитов, решение SAS Credit Scoring for Banking обеспечит для банка более стабильную и

эффективную работу в области розничного кредитования. Скоринг по выявлению попыток мошенничества дает возможность принимать незамедлительные решения по определению тех заемщиков, чьи обращения по выдаче кредита должны быть отклонены, либо отложены для более детального рассмотрения» [44].

Внедрив данное программное обеспечение, ПАО Сбербанк удастся снизить уровень кредитного риска кредитного портфеля физических лиц и тем самым повысить его качество.

Таким образом, в третьем разделе бакалаврской работы нами был рассмотрен мировой опыт применения методик оценки кредитоспособности заемщика – физического лица и предложены рекомендации по совершенствованию существующей методики ПАО Сбербанк.

Заключение

Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица базируется на соотношении запрашиваемого кредита и его личного дохода, общей оценке финансового положения клиента и стоимости его имущества, состава семьи, изучении кредитной истории и других критериев.

Кредитование физических лиц является достаточно рискованной операцией, и увеличение доли таких кредитов увеличивает кредитный риск кредитной организации.

Уменьшить потенциальные потери позволяет точная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства по взятым кредитам. Поэтому, так важна грамотная организация проведения процедуры оценки кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность заемщика - это способность заемщика к получению кредита, и в тоже время возможность в срок и в полном объеме рассчитаться по основному долгу и процентам с коммерческим банком.

Предлагается делить процесс оценки кредитоспособности заемщика и методы ее оценки. Данное деление дает возможность провести систематизацию уже существующих методов оценки кредитоспособности заемщиков.

К первому уровню отнесен сам процесс оценки кредитоспособности заемщика. Данный процесс может быть: экспертным, автоматизированным или смешанным.

Второй уровень включает в себя: аналитический, статистический и математический аппарат. Данный аппарат применяется в ходе оценки кредитоспособности.

В ПАО Сбербанк для оценки кредитоспособности физического лица применяется скоринговая система.

К минимальным требованиям, которым в соответствии с методикой ПАО Сбербанк должен соответствовать заемщик (поручитель).

1. Возраст должен быть от 21 года до 60 лет.
2. Заемщик (поручитель) должен иметь постоянную регистрацию на территории, где находится банк.
3. Заемщик (поручитель) должен иметь постоянное место работы и трудовые отношения должны быть документально оформлены с работодателем.
4. Трудовой стаж заемщика (поручителя) должен быть не менее 1 года.
5. Доход заемщика в месяц должен быть не менее 350 долларов США.
6. Если заявителем является женщина и у нее есть ребенок, то ребенку должно быть не менее 6 лет.
7. Если заявителем является мужчина и ему до 27 лет, у него должны отсутствовать проблемы с военной службой.

На основании данных о доходах, которые указаны в кредитной заявке, и пакета документов, который предоставил заемщик, проводится классификация дохода заемщика, а также со-заемщика (поручителя) по определенному алгоритму. Алгоритм заключается в расчете реального текущего дохода заемщика, расчете его ожидаемого дохода и расчете свободного дохода.

Во второй главе исследования был проведен финансовый анализ ПАО Сбербанк. В ходе проведенного анализа можно сделать вывод, что в целом наблюдается положительная динамика изменения величины активов баланса ПАО Сбербанк. Основными факторами роста увеличения активов ПАО Сбербанк послужили – финансовые активы, средства банка в Центральном Банке Российской Федерации. Основная часть пассивов ПАО Сбербанк представлена средствами клиентов, большая часть из которых состоит из вкладов физических лиц. По данной статье наблюдается рост. Данная статья является одним из главным источником финансовых средств в деятельности коммерческого банка.

Объем выданных ПАО Сбербанк в России потребительских кредитов в 2019 году превысил показатель 2018 года на 23%. Рост объема кредитования

обусловлен повышением удобства продукта для клиентов и постепенным снижением процентных ставок. Также ПАО Сбербанк занимает лидирующие позиции на рынке кредитных карт. В 2019 году портфель задолженности по кредитным картам вырос на 20%, опередив рынок. Этому способствовало улучшение условий и расширение возможностей по самостоятельному управлению кредитной картой.

Также во второй главе исследования была проведена оценка кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк на примере конкретного физического лица Сидорова Николая Васильевича.

Методика ПАО Сбербанк дает возможность достаточно эффективно проводить оценку кредитоспособности физических лиц, несмотря на ряд стандартных сложностей с ее применением, которые характерны для использования всех скоринговых методик в розничном кредитовании.

Данное заключение было сделано на основании рассмотренного в п.п. 3.1. мирового опыта применения различных методик оценки кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческими банками.

В связи, с чем были предложены рекомендации по совершенствованию существующей методики оценки кредитоспособности в ПАО Сбербанк.

А именно, было предложено ПАО Сбербанк в существующей методике пересмотреть баллы по скорингу, которые относятся к отраслевой принадлежности предприятия-работодателя и уменьшить их уровень в 2 раза.

Также, было предложено совершенствование методов автоматизации оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, применив программное обеспечение SAS Credit Scoring for Banking.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1
3. Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ
5. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П).
6. Афанасьев Э.В., Ярошенко В.Н. Эффективность информационного обеспечения управления. М.: Экономика. 2017. 109 с.
7. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: моногр. - М.: Юрайт, 2017. - 608 с.
8. Банковское дело / под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой, Л.П. - СПб.: 2017.с.78.
9. Банковское кредитование / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА- М, 2018. 656 с.
10. Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М. 2016. 247 с.
11. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. М.: ИКЦ ДИС, 2018. 288 с.
12. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие. М.: КноРус, 2017. 234 с.

13. Ильясова З. Р. Управление кредитным портфелем банка / З. Р. Ильясова // Современное состояние и перспективы развития экономических систем: сборник научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. – Уфа: Аэтерна, 2018. - С. 61-66
14. Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / А. А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 483 с.
15. Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2019. № 4. С. 35-42.
16. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, М, 2018. 347с.
17. Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2016. - 280 с.
18. Лаврушин О.И. Основы банковского дела [Текст]. - Москва: КноРус, 2020. - 386 с.
19. Ленская Н.В., Чернышева Т.Ю. Методы оценки кредитоспособности заемщика банком / Современные технологии поддержки принятия решений в экономике: сборник трудов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых/ Юргинский технологический институт. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2018. 238 с.
20. Маркова Ольга Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2018. - 164 с.
21. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика [Текст]. - М.: Дека, 2017. – 432 с.
22. Мэйз Э. Руководство по кредитному скорингу. Минск. Издательство «Гревцов Паблишер», 2018. 464 с.

23. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2019. 352 с.
24. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. М.: КНОРУС, 2018. 320с.
25. Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. М.: монография. Владивосток: Изд. ВГУЭС, 2012. 180 с.
26. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: методические указания / Т.Е. Кузнецова. Пенза: Пензенский государственный университет, 2012. 55 с.
27. Саломатина Софья Коммерческие банки в России. Динамика и структура операций. 1864-1917 гг.: моногр. / Софья Саломатина. - М.: Российская политическая энциклопедия, 2017. - 304 с.
28. Трофимов Д.В. Повышение конкурентоспособности банков в сегменте розничных услуг. М.: к.э.н., 08.00.10. Москва, 2014. 217 с.
29. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: Инфра-М, 2018. 237с.
30. Управление кредитными рисками/Тамб. гос. техн. ун-та, В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. Тамбов, 2012. 244 с.
31. Фаизова Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России. М.: методический аспект к.э.н. 08.00.10.Москва, 2018. 138 с.
32. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2015. 144 с.
33. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. Пособие / под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2018. 656 с.
34. Dedu, V. Banking Risk Management in the Light of Basel II / V. Dedu // Theoretical and Applied Economics .- 2017. -Т. 2. - № 2. - pp. 111-122

35. Driga, I. Credit risk analysis at the level of an operative branch of the bank / I. Driga // *Economia : Seria Management*. - 2018. - Т. 13. - № 2. - pp. 378-385
36. Olteanu, A. Bank risk management - the main problem of the monetary economy / A. Olteanu // *Lex et Scientia*. - 2019. - Т.17. - № 1. - pp.275-278
37. Rampini, A. Collateral and capital structure bank / A. A. Rampini, S. Viswanathan // *Journal of Financial Economics*. - 2015. - Т. 109. - №. 2. - pp. 466-492.
38. Tinca, A. The Operational Risk in the Outlook of the Basel II Accord Implementation: / A. Tinca // *Theoretical and Applied Economics*. - 2017. - Т. 7. - № 5. - pp. 31-33
39. Банк России - <https://cbr.ru/>
40. Комаров, Д. С. Организация процессов кредитования в ПАО «Сбербанк России» / Д. С. Комаров. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2017. — № 5 (139). — С. 173-177. — URL: <https://moluch.ru/archive/139/39385/> (дата обращения: 13.04.2020).
41. Консультант Плюс: О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федер. закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система.URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 01.03.2020).
42. Коробов Д. С., Клейнер Г. Б. История современного кредитного скоринга [Электронный ресурс] / Д. С. Коробов, Г. Б. Клейнер // Проблемы региональной экономики. Интернет-издательство. – 2016. - №17 – URL: <http://www.regec.ru/articles/2012/vol1/5.pdf> (дата обращения: 01.03.2020).
43. Кузнецова О. А.. Современные аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка / О. А. Кузнецова, И. А. Ишеева, Ю. В. Дворникова // Концепт. – 2017. – № S14. – С. 1–6 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-aspekty-formirovaniya-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka/viewer> (01.04.2020).

44. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://bibl.tikva.ru/base/B1322/B1322Content.php> (дата обращения: 01.03.2020).

45. Официальный сайт ПАО Сбербанк - <https://www.sberbank.ru/>

46. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>

47. Официальный сайт Bankir.ru - <http://www.bankir.ru> - информационный сайт о банках

48. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России - <https://www.nalog.ru>

Приложение А

Положение по дополнительным скоринговым баллам

Приложение №7

Положение по дополнительным скоринговым баллам при оценке кредитоспособности заемщика (со заёмщика, поручителя) при предоставлении «Жилищных кредитов», «Нецелевых кредитов»)

код - 012241456/17



	Основной заемщик/Поручитель	Со-заемщик
1	2	3
Наличие оборотов по счету клиента		
Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету < 30% от заявленного дохода клиента	0%	0%
Оборот по счету от 30% - 50% от заявленного дохода клиента	10%	10%
Оборот по счету > 50% от заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету производится расчет среднемесячного оборота по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом ПАО Сбербанк		
Нет	0%	0%
Да	5%	5%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (дом, квартира)		
Стоимость имущества	Балл	Не проводится анализ
Менее 20 000 долларов США	0%	-
От 20 000 до 38 000 долларов США	5%	-
От 38 000 до 50 000 долларов США	15%	-
Свыше 50 000 долларов США	20%	-
В расчет принимаются все купленные объекты, в том числе и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл и так далее)		
Стоимость имущества	Балл	Не проводится анализ
Менее 3 000 долларов США	0%	-
От 3 000 до 10 000 долларов США	5%	-
От 10 000 до 30 000 долларов США	10%	-
Свыше 30 000 долларов США	15%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в том числе и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества	Балл	Не проводится анализ

Продолжение Приложения А

Положение по дополнительным скоринговым баллам

Менее 3 000 долларов США	0%	-
От 3 000 до 10 000 долларов США	5%	-
От 10 000 до 30 000 долларов США	10%	-
Свыше 30 000 долларов США	15%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в том числе и проданные за последние 5 лет. Оценку стоимости имущества проводит кредитный специалист		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, прочее		
Стоимость имущества	Балл	Не проводится анализ
Менее 3 000 долларов США	0%	-
От 3 000 до 10 000 долларов США	5%	-
От 10 000 до 30 000 долларов США	7%	-
Свыше 30 000 долларов США	10%	-
Владение долей предприятия членами семьи		
Размер участия в предприятии	Балл	Не проводится анализ
Менее 10%	0%	-
От 10% - 25%	10%	-
От 25% - 50%	15%	-
Более 50%	20%	-
Подтверждение ежемесячных расходов семьи		
Размер расходов	Балл	Не проводится анализ
Расходы < 30% дохода клиента	0%	-
Расходы от 30% - 50% дохода клиента	10%	-
Расходы составляют > 50% дохода клиента	15%	-
Проводится анализ документально подтвержденных расходов		
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе		
Размер доли собственных средств	Балл	Не проводится анализ
До 40%	0	-
От 40% до 50%	5%	-
От 50% до 60%	10%	-
Более 60%	15%	-
ИТОГО:		

Приложение Б

Положение по скоринговым баллам по критерию стабильности

Приложение №10

Положение по скоринговым баллам по критерию стабильности при оценке кредитоспособности заемщика (со заемщика, поручителя) при предоставлении «Жилищных кредитов», «Нецелевых кредитов»)

код - 012241456/17



	Основной заемщик/Поручитель	Со-заемщик
1	2	3
1. Принадлежность предприятия-работодателя по отрасли		
Отрасль	Балл (%)	Балл (%)
Машиностроение	10	10
Атомная промышленность	10	10
Электроэнергетика	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Газовая промышленность	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка,	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
ВПК	0	0
Авиастроение	0	0
Государственные органы	5	0
Стройиндустрия	5	10
СМИ	10	10
Транспорт	10	10
Телекоммуникации и связь	5	10
Оптовая и розничная торговля	10	10
Сфера услуг	5	10
Легкая и пищевая промышленность		10
Вооруженные силы	5	0
Сельское хозяйство	0	0
Наука, культура, образование	10	10
Здравоохранение	10	10
Издательская деятельность	5	10
Финансы, банковское дело, страхование	5	10
2. Должность клиента		
Руководитель / заместитель руководителя	30	30
Руководитель подразделения / заместитель руководителя подразделения (крупного подразделения организации)	25	25

Продолжение Приложения Б

Положение по скоринговым баллам по критерию стабильности

Руководитель подразделения / заместитель руководителя подразделения низшего звена	20	20
Ведущий специалист	10	10
Специалист	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	30	30
3. Функционал клиента на работе		
Участие в основной деятельности предприятия	10	10
Не основная деятельность предприятия		
Бухгалтерия, финансы, кадровая работа	10	10
Закупки, продажи	0	0
Хозяйственная служба	0	0
Канцелярия	0	0
Служба безопасности	10	10
4. Стаж трудовой деятельности		
Общий стаж > 5 лет	20	20
Стаж от 3 - 4 лет	10	10
Стаж от 1 - 3 лет	-10	-10
5. Непрерывность трудовой деятельности (за последние 5 лет)		
Перерыв менее 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев - 1 года (2)	-10	-20
Перерыв > 1 года (2)	-50	-50
(2) не применяется к женщинам, которые находились в декретном отпуске		
6. Стаж на последнем месте работы		
Больше 1 года	10	10
От 3 месяцев - 1 года	5	5
Меньше 3 месяцев	-20	-20
7. Как часто происходила смена работы за последние 5 лет		
Не более трех раз	5	0
От 3 - 4 раз	0	-10
Более четырех раз	-15	-20
8. Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть карьерный рост	10	10
Не было карьерного роста	0	0
9. Образование		
Ученая степень, 2 и больше высших образования	20	20
Высшее образование	10	10
Незаконченное высшее образование	0	0
Средне-специальное образование	0	0
Среднее образование	-10	-10

Продолжение Приложения Б

Положение по скоринговым баллам по критерию стабильности

10. Возраст клиента		
Менее 24 лет	5	5
От 25 - 45 лет	10	10
От 46 - 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
11. Кредитная история		
Положительная кредитная история	15	15
Удовлетворительная (не имеет кредитной истории)	0	0
ИТОГО:		

Приложение В

Организационная структура ПАО Сбербанк



Приложение Г

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фиделит)	
	по ОКПО	регистрационный номер /договорной номер
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Кварталы (в словах)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	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	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 200	2 566 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велязин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миленко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020.



10

Продолжение Приложения Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выгуженным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	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:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А.Веляхин
(Ф.И.О.)

(подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

(подпись)

« 10 » марта 2020 г.



Приложение Д

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год

Балансовая отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (отделки)	
	по ОКПО	регистрационный номер (зарядочный номер)
4529354000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публично-открытая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409006

Кварталы (Годовые)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 051 395	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 882	158 658 406
3	Средства в кредитных организациях	5.1	436 318 847	200 905 122
4	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	138 280 854	91 468 983
5	Чистая судная задолженность	5.3	20 142 835 394	17 466 131 134
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие за пределы для продажи	5.4	2 966 414 671	2 517 864 732
6.1	Наложенные в доверие и связанные организации	5.5	801 420 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 503 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 864
9	Отложенный налоговый актив		21 920 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 882
12	Прочие активы	5.9	387 749 056	251 808 409
13	Всего активов		26 899 929 915	25 158 919 939
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		267 221 758	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	3.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	3.11	28 499 078 058	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 335 656	11 777 571 023
17	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 187	83 406 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	538 280 327	575 241 051
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 434	270 087 873
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы в отношении иностранных зон		59 271 263	82 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 732 207
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 380 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости активов, выходящих за пределы для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 471
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 501	30 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 082
31	Переоценка инструментов ликвидности		0	6
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (скалды в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (неоткрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Повозмозжания прибыль (убыток) за отчетный период		182 182 056	651 568 405
35	Всего источников собственных средств		3 820 286 062	3 359 141 732
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 639 480	10 134 967 323
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 411	1 341 462 364
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер,
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.)

(подпись)

15 марта 2019



Продолжение Приложения Д

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (финанза)	
	по ОКПО	регистрационный номер (юридический номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1 Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 052 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 523
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 582 203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 911 855	636 868 978
2.3	по выданным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с денежными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с денежными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переделки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 724 018
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	260 240 210	314 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Продолжение Приложения Д

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 018	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

- 15 - марта 2019 г.



Приложение Е

Информация об условиях потребительского кредита

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита

№ п/п	Параметр	Содержание параметра														
1	Наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", номер лицензии на осуществление банковских операций.	<p>ПАО Сбербанк (далее - Банк), 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, тел. 900, +7 (495) 500-55-50. www.sberbank.ru Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 11.08.2015 г. №1481.</p>														
2	Требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита.	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Кредитный продукт</th> <th style="text-align: center;">Требования к заемщику</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Потребительский кредит без обеспечения</td> <td>– Гражданство Российской Федерации,</td> </tr> <tr> <td>Потребительский кредит под поручительство</td> <td>– наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации,</td> </tr> <tr> <td>Потребительский кредит на рефинансирование кредитов</td> <td>– наличие трудового стажа и постоянного источника дохода.</td> </tr> <tr> <td>Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Потребительский кредит на покупку в интернет-магазинах</td> <td>– гражданство Российской Федерации, – наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, – держатель дебетовой банковской карты, выпущенной Банком, заключивший с Банком договор банковского обслуживания, а также подключившийся к услуге «Мобильный банк» и системе Сбербанк Онлайн.</td> </tr> <tr> <td>Образовательный кредит с государственной поддержкой</td> <td>– гражданство Российской Федерации, – наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, – учащийся, поступивший в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющийся учащимся (студентом, аспирантом и т.д.) образовательного учреждения.</td> </tr> </tbody> </table>	Кредитный продукт	Требования к заемщику	Потребительский кредит без обеспечения	– Гражданство Российской Федерации,	Потребительский кредит под поручительство	– наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации,	Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	– наличие трудового стажа и постоянного источника дохода.	Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство		Потребительский кредит на покупку в интернет-магазинах	– гражданство Российской Федерации, – наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, – держатель дебетовой банковской карты, выпущенной Банком, заключивший с Банком договор банковского обслуживания, а также подключившийся к услуге «Мобильный банк» и системе Сбербанк Онлайн.	Образовательный кредит с государственной поддержкой	– гражданство Российской Федерации, – наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, – учащийся, поступивший в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющийся учащимся (студентом, аспирантом и т.д.) образовательного учреждения.
Кредитный продукт	Требования к заемщику															
Потребительский кредит без обеспечения	– Гражданство Российской Федерации,															
Потребительский кредит под поручительство	– наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации,															
Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	– наличие трудового стажа и постоянного источника дохода.															
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство																
Потребительский кредит на покупку в интернет-магазинах	– гражданство Российской Федерации, – наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, – держатель дебетовой банковской карты, выпущенной Банком, заключивший с Банком договор банковского обслуживания, а также подключившийся к услуге «Мобильный банк» и системе Сбербанк Онлайн.															
Образовательный кредит с государственной поддержкой	– гражданство Российской Федерации, – наличие постоянной (временной) регистрации по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, – учащийся, поступивший в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющийся учащимся (студентом, аспирантом и т.д.) образовательного учреждения.															
3	Сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Кредитный продукт</th> <th style="text-align: center;">Срок рассмотрения</th> <th style="text-align: center;">Перечень документов</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Потребительский кредит без обеспечения</td> <td>Не более 2 рабочих дней со дня</td> <td>– заявление- анкета на кредита;</td> </tr> </tbody> </table>	Кредитный продукт	Срок рассмотрения	Перечень документов	Потребительский кредит без обеспечения	Не более 2 рабочих дней со дня	– заявление- анкета на кредита;								
Кредитный продукт	Срок рассмотрения	Перечень документов														
Потребительский кредит без обеспечения	Не более 2 рабочих дней со дня	– заявление- анкета на кредита;														

Продолжение Приложения Е

Информация об условиях потребительского кредита

	документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.	Потребительский кредит под поручительство	предоставления заемщиком в Банк полного Пакета документов	– паспорт гражданина Российской Федерации с отметкой о регистрации (допускается наличие временной регистрации, в этом случае дополнительно представляется документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания); – документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость.
		Потребительский кредит на рефинансирование кредитов		
		Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство		
		Потребительский кредит на покупку в интернет магазинах	Не более 12 часов с момента отправки заявки в обработку.	– Заявление-анкета на получение кредита.
		Образовательный кредит с государственной поддержкой	Не более 4-х рабочих дней со дня предоставления заемщиком в Банк полного пакета документов.	– заявление-анкета на получение кредита; – паспорт гражданина Российской Федерации с отметкой о регистрации/свидетельство о рождении /свидетельство об усыновлении Заемщика (допускается наличие временной регистрации, в этом случае дополнительно представляется документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания); – договор о подготовке специалиста; – разрешение органов опеки и попечительства; – согласие законного(ых) представителя(ей) заемщика.
4	Виды потребительского кредита.	<ul style="list-style-type: none"> – Потребительский кредит без обеспечения. – Потребительский кредит под поручительство. – Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство. – Потребительский кредит на рефинансирование кредитов. – Потребительский кредит на покупку в интернет-магазинах. – Образовательный кредит с государственной поддержкой. 		

Продолжение Приложения Е

Информация об условиях потребительского кредита

5	Суммы потребительского кредита и сроки его возврата.	Суммы потребительского кредита:	
		Кредитный продукт	Сумма кредита
		Потребительский кредит без обеспечения	от 30 000 рублей до 5 000 000 рублей
		Потребительский кредит под поручительство	от 30 000 рублей до 3 000 000 рублей
		Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	от 30 000 рублей до 3 000 000 рублей
		Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	от 3 000 рублей до 300 000 рублей
		Потребительский кредит на покупку в интернет магазинах	от 30 000 рублей до 1 500 000 рублей
		Образовательный кредит с государственной поддержкой	не должна превышать 100% стоимости обучения в соответствии с договором о подготовке специалиста (за весь период обучения или за период до окончания заемщиком образовательного учреждения, или за запрашиваемый период).
		Сроки возврата потребительского кредита:	
		Кредитный продукт	Срок возврата
Потребительский кредит без обеспечения	от 3 месяцев до 60 месяцев		
Потребительский кредит под поручительство	от 3 месяцев до 60 месяцев		
Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	от 3 месяцев до 84 месяцев		
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	от 3 месяцев до 36 месяцев		
Потребительский кредит на покупку в интернет магазинах	от 3 месяцев до 23 месяцев или от 3 месяцев до 59 месяцев в зависимости от целевого назначения кредита		
Образовательный кредит с государственной поддержкой	120 месяцев, с учетом увеличения на льготный период по погашению кредита и уплате части процентов		
6	Валюты, в которых предоставляется потребительский кредит.	Рубли Российской Федерации.	
7	Способы предоставления потребительского кредита, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа.	Единовременно в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита в день заключения договора потребительского кредита на счет дебетовой банковской карты или текущий счет заемщика, открытый в Банке.	