

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА  
АКАДЕМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

*Р. Гагарица*  
*21.03.22*

*В. М.*  
*22.03.22*

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Учет кредитных операций банка»  
Методы оценки кредитоспособности юридических  
лиц на примере ПАО «Сбербанк» г. Владивосток  
С-БД-20-161776. 493–с. 21.000.КР

Студент

*[Signature]*

М. А. Мамедов

Руководитель  
преподаватель АК ВГУЭС

*[Signature]*

Т. Н. Бондаренко

Нормоконтролер  
преподаватель АК ВГУЭС

*[Signature]*

Т. Н. Бондаренко

Владивосток 2022

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА  
АКАДЕМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

**ЗАДАНИЕ**  
на выполнение курсовой работы (проекта)

Студенту (ке) Мамедов Муса Аслан оглы

Группа С – БД-20- Специальность «Банковское дело»

1. Тема КР Методы оценки кредитоспособности юридических лиц на примере ПАО "Сбербанк", г. Москва

Утверждена приказом по университету № 493-с от « 28 » января 2022 г.

2. Срок сдачи работы 05.03.2022

3. Исходные данные по работе

Введение

1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ

1.1 Сущность, цели, задачи оценки кредитоспособности юридических лиц, ее основные характеристики, этапы

1.2 Нормативное регулирование оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ.

Роль Банка России в обеспечении кредитоспособности заемщиков

1.3 Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк»

2 Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

2.1 Основные требования ПАО «Сбербанк» к заемщикам – юридическим лицам

2.2 Основные этапы оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк».

2.3 Анализ основных показателей кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

2.4 Совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в

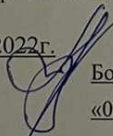
ПАО «Сбербанк»

Заключение

4. Перечень приложений и графического материала: приложений-2, рисунков – 4, таблиц - 11

Дата выдачи задания 02.02.2022г.

Руководитель КР

 Бондаренко Т.Н..

Задание принял к исполнению

«02» 02 2022 г.

## Содержание

Введение	3
1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ	5
1.1 Сущность, цели, задачи оценки кредитоспособности юридических лиц, ее основные характеристики, этапы	5
1.2 Нормативное регулирование оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ. Роль Банка России в обеспечении кредитоспособности заемщиков	11
1.3 Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк»	14
2 Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	18
2.1 Основные требования ПАО «Сбербанк» к заемщикам – юридическим лицам	18
2.2 Основные этапы оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	21
2.3 Анализ основных показателей кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	24
2.4 Совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	28
Заключение	31
Список использованных источников	35
Приложение А      Направления деятельности в ПАО «Сбербанк»	39
Приложение Б      Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк»	40

## Введение

Оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков является одной из самых сложных и ответственных задач в деятельности коммерческого банка. Эффективная организация процесса кредитной оценки позволяет, во-первых, снизить кредитный риск банков, во-вторых, создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, обращающихся за кредитными продуктами.

Под кредитоспособностью клиентов банка следует понимать такое финансово-экономическое состояние предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности заемщика погасить кредит в соответствии с условиями договора. Изучение банками различных факторов, которые могут привести к невозврату кредитов или, наоборот, обеспечить их своевременное погашение, составляет содержание банковского анализа кредитоспособности.

При анализе кредитоспособности банки должны задать себе следующие вопросы: способен ли заемщик своевременно выполнять свои обязательства, готов ли он их выполнять? На первый вопрос отвечает анализ финансово-экономических аспектов хозяйственной деятельности. Второй вопрос носит юридический характер, а также связан с личными качествами руководителей компании. Состав и содержание показателей вытекают из самого понятия кредитоспособности. Они должны отражать финансово-экономическое состояние предприятий с точки зрения эффективности размещения и использования заемных средств и всех средств в целом, оценивать способность и готовность заемщика производить платежи и погашать кредиты в заранее установленный срок. Способность своевременно погасить кредит оценивается путем анализа баланса предприятия, ликвидности, эффективного использования кредитных и оборотных средств, уровня рентабельности, а готовность определяется путем изучения дееспособности заемщика, перспектив его развития, деловой активности, качества бизнес-лидеров. В связи с тем, что предприятия существенно различаются по характеру своей производственно-финансовой деятельности, создание единых универсальных и комплексных методических рекомендаций по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей не представляется возможным. Это подтверждает практика нашей страны. В современной международной практике также нет твердых правил на этот счет, так как учесть все многочисленные особенности клиентов практически невозможно. Процесс кредитования связан с действием многочисленных и разнообразных факторов риска, которые могут привести к невозврату кредита в установленный срок.

Методы исследования. Научная и практическая значимость сформулированных в выводах, предложений и рекомендаций подтверждается диалектическими установками теории познания, определяющими изучение экономических явлений и процессов во взаимосвязи и

непрерывном развитии. В работе использованы такие эмпирические методы исследования, как наблюдение, описание, сравнение, а также общелогические методы и приемы, в частности научная абстракция, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение, моделирование, формализация, системность и интеграл. подходит. Концептуальные положения методики анализа ПОСН подтверждаются расчетами с использованием отдельных методов прикладных экономических, причинно-следственных, статистических, аналитических и расчётных программ.

Целью данного исследования является оценка кредитоспособности юридических лиц.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- изучить сущность, цели, задачи оценки кредитоспособности юридических лиц, её основные характеристики, этапы;
- рассмотреть Нормативное регулирование оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ, а также понять роль Банка России в обеспечении кредитоспособности заемщиков;
- дать характеристику ПАО «Сбербанк»;
- изучить основные требования ПАО «Сбербанк» к юридическим лицам;
- охарактеризовать основные этапы оценки кредитоспособности юридического лица;
- проанализировать основные показатели кредитования;
- рассмотреть совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в ПАО «Сбербанк».

Начало исследованиям в области разработки формализованного подхода к оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков положили такие зарубежные ученые, как Э. Альтман, Дж. Синки, Э. Боди, А. Кейн, А. Маркус, Э. Найман. Среди отечественных ученых эту проблему разрабатывали такие ученые, как О.И. Лаврушин, Д.А. Ендовицкий, Г.Н. Белоглазова, Е.В. Тихомирова, Н.А. Федорова и др.

При написании курсовой работы изучались нормативные документы, которые регулируют банковскую деятельность и кредитные операции банков; научная литература по банковскому анализу; периодические издания по данному теме.

Объект исследования – Публичное акционерное общество «Сбербанк», г. Москва.

Предмет исследования – процедура оценки кредитоспособности организации в Публичном акционерном обществе «Сбербанк», г. Москва.

Работа выполнена на 38 страницах, включает в себя 4 рисунка, 10 таблиц и 2 приложения.

# 1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ

## 1.1 Сущность, цели, задачи оценки кредитоспособности юридических лиц, ее основные характеристики, этапы

Определение банком кредитоспособности заемщика представляет собой глобальную оценку, которая вырабатывается в ходе анализа всех элементов его кредитоспособности. Основными элементами, традиционно включаемыми в понятие «кредитоспособность заемщика», являются: правоспособность, репутация, финансовое положение, платежеспособность, обеспеченность имуществом, состояние экономической ситуации.

Процесс кредитования по В. Н. Алферову представлен на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1. Процесс кредитования заемщиков

Как показано на рисунке 1.1, кредитное качество представлено двумя заинтересованными сторонами: заемщиком и кредитным учреждением. Из понятий первого под платежеспособностью понимается оценка условий, которые позволят заемщику получить кредит, а также своевременно и в полном объеме его погасить с уплатой процентов за его использование. С точки зрения банка под платежеспособностью заемщика можно понимать способность клиента полностью погасить все имеющиеся у него долговые обязательства в установленный договором срок, а именно: основную сумму и проценты. Определение платежеспособности в понимании ряда авторов представлено в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Сущность термина «кредитоспособность» по мнению различных авторов.

Авторы	Определение
О. И. Лаврушин	Кредитоспособность — это способность заемщика в срок и в полном мере погасить проценты и основной долг — свои обязательства по долгу.

Продолжение таблицы 1.1

Авторы	Определение
В. В. Острошенко	Кредитоспособность — это наличие предпосылок для получения кредита, а также способность возратить его.
Чарльз Дж. Вулфел	Кредитоспособность - способность частного лица, фирмы или корпорации получать кредит или обеспечивать себе доступ к банку.
А. И. Ачкасов	Кредитоспособность — это способность и возможность экономического субъекта точно в срок производить все необходимые платежи при условии, что поддерживается естественный ход производства без каких-либо простоев за счет наличия у предприятия достаточного объема собственных оборотных средств.
В. Т. Севрук	Финансовое состояние организации определяется его платежеспособностью и кредитоспособностью, а именно способностью точно в срок погасить срочные обязательства в соответствии с договорами по обязательствам, выплачивать заработную плату своим работникам, отдавать кредиты, осуществлять платежи и производить отчисление налогов в бюджет.
А. И. Ольшаный	Кредитоспособность - это способность и возможность заемщика погасить лишь свои кредитные обязательства и предполагает, что понятия, характеристики и критерии платежеспособности и кредитоспособности все-таки должны быть различны и разграничиваться, поскольку принимая во внимание принципы кредитования долговые, кредитные обязательства можно погасить не только за счет выручки от реализации товаров, работ, услуг, то есть от основной деятельности, а также за счет других обеспечительных ресурсов, таких как поручительство третьих лиц или выручка от реализации залогового имущества.
Д. А. Ендовицкий	Кредитоспособность - это именно такое хозяйственное и финансовое положение организации — заемщика, доказывающее эффективное и результативное расходование средств, которые были взяты, и способность кредитующего в соответствии с условиям кредитного договора в полном мере и в срок возратить кредит.

Таким образом, при определении кредитоспособности должны учитываться все аспекты, основанные на трех основных принципах кредитования — платности, возвратности и срочности. То есть нужно обратить внимание не только на то, что заемные средства должны быть возвращены в срок, установленный кредитным договором, но и на то, что помимо основного долга должны быть уплачены проценты по кредиту. Кроме того, при определении способности заемщика выполнять свои обязательства по кредиту необходимо учитывать все критические аспекты, а именно факторы коммерческого риска, финансовый риск и риск кредитной истории.

На основании вышеизложенного можно дать следующее определение: Кредитоспособность заемщика – это его сложная финансово-правовая характеристика, представленная как показателями финансового риска, так и показателями делового риска. Кредитоспособность в этом смысле показывает способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои будущие кредитные обязательства по кредитному договору и определяет уровень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.

Цель оценки кредитоспособности заемщика определяется путем измерения риска банкротства компании. Оценка проводится как коммерческими банками, так и другими финансовыми учреждениями. В зависимости от кредитного рейтинга определяется процентная ставка по кредиту, а именно: чем выше балл, который получает компания в оценке, тем ниже доля кредитов.

Ключевые цели анализа кредитоспособности по О.И. Лаврушину.

- установление степени способности и готовности кредитующего вернуть запрашиваемый займ в соответствии с условиями кредитного договора;
- анализ риска от кредитования этого предприятия;
- установление размера займа, который может быть выдан заемщику, и правила его предоставления.

Задачи кредитного анализа по Ю. А. Кропину.

1. Составьте объективную характеристику кредитора. На данном этапе необходимо подтвердить правомочность заемщика и его представителей на оформление кредитных отношений с банком, а также оценить информацию о кредитной истории компании, всех ее собственников и руководителей.

2. Проведение финансово-экономического анализа компании. Анализ платежеспособности организации проводится на основе оценки ее финансового положения.

3. Анализ поручительств по кредитам. Проблема обеспечения выдаваемого кредита является весьма актуальной. При оценке гарантий погашения кредита также важно учитывать юридическую и экономическую составляющие. Наиболее актуальным вопросом в данном



случае является то, может ли залогодатель доказать, что заложенное имущество принадлежит ему, и он имеет право на договор залога. Не менее важен вопрос ликвидности и безопасности залога.

Выделяют основные принципы кредитования юридических лиц:

1. Чрезвычайная ситуация. Принцип, что кредит должен быть погашен в течение определенного времени.

2 Дифференциация. Принцип, предусматривающий дифференциацию процентной ставки по кредиту, сроков и суммы кредита, вида и размера залога на определенных условиях.

3. Безопасность. Принцип, требующий погашения долга в виде юридических обязательств:

- залогового обязательства;
- договора гарантии;
- договора поручительства;
- договора страхования.

4. Оплата и возврат. Согласно этим принципам заемщик для получения кредита как продукта банка обязан не только погасить долг, но и возместить ему понесенные расходы в соответствии с рыночной ценой и стратегией банка. кредитная организация.

Существуют вспомогательные принципы для кредитов юридическим лицам:

– полнота, после которой кредитный бизнес должен учитывать состояние внешней среды; экономические и политические условия; финансовые возможности кредитора и должника;

– эффективность, характеризующая достижение большей эффективности кредитных операций при наименьших кредитных вложениях;

– целеустремленный, означает, что банк будет предоставлять деньги клиентам на конкретный проект, что будет гарантировать возврат основной суммы банка и выплату процентов по кредитам.

5. Залоговое обеспечение. Этот принцип выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора в случае нарушения заемщиком своих обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредита, как кредитный залог или финансовые гарантии.

На рисунке 1.2 показан принцип кредитования юридических лиц.



Рисунок 1.2 – Принцип кредитования юридических лиц

6. Обеспечение эффективности кредита, то есть предложение коммерческих действий с хорошим соотношением затрат и выгод.

7. Дифференциация кредита - выбор самых надежных клиентов. Практическая реализация этого принципа может зависеть от индивидуальных интересов данного банка и государственной поддержки денежно-кредитной политики, а также от отдельных отраслей или видов деятельности (средние и малые предприятия и т. д.). Рассмотрим ниже функции кредита в экономике страны.

Процесс кредитования юридических лиц основан на методах проведения трех этапов кредита (рисунок 1.3): кредитный рейтинг, кредит и последующие действия.



Рисунок 1.3 – Этапы кредитования юридических лиц

Метод кредитования можно определить как совокупность методов, с помощью которых банки выдают и погашают кредиты.

Существует три таких метода: метод оборотного кредита, метод балансового кредитования, метод оборотного баланса.

При кредитовании на балансе организация платежного оборота, связанного с обязательствами, возникающими в результате хозяйственно-финансовой деятельности, осуществляется по расчетным счетам с предоставлением банковских кредитов по отдельным видам запасов товарно-материальных ценностей для восстановления собственных средств, вложенных в хозяйственный оборот. В этом случае банковские кредиты носят компенсационный характер. Предприятие может быть зачислено на несколько простых кредитных счетов. Таким образом, ссуда связана с товарно-материальными запасами и затратами, вызвавшими потребность в ссуде. Таким образом, ссуда взаимосвязана с остатками товарно-материальных запасов и затратами, вызвавшими потребность в ссуде. Например, компания уже может купить необходимые ей ценности из собственных финансовых источников, а затем обратиться в банк за кредитом под их гарантию, компенсируя таким образом понесенные затраты. В этом случае кредит предоставляется на остаток товаров на складе, с целью компенсации, а не аванса затрат (уже понесенных в данном случае) на приобретение необходимых материалов. Чаще всего ссуда по балансу, как правило, охватывает уже меньший круг объектов ссуды, опосредует один из объектов, тогда как ссуда по обороту связана с движением объекта ссуды не обособленно, частно, а в совокупности.

При кредитовании по обороту кредит следует за движением, оборотом объекта кредитования. Кредит авансирует расходы заемщика до тех пор, пока его ресурсы не будут высвобождены. Сумма кредита увеличивается по мере увеличения объективной потребности в кредите и погашается по мере уменьшения этой потребности. Этот метод обеспечивает непрерывное синхронное движение кредита по мере уменьшения или увеличения спроса, что является постоянно повторяющимся процессом.

Денежные суммы специального судебного счета предоставляются непосредственно для оплаты расчетных документов, полученных за товары и услуги. Каждая выдача такого кредита не документируется. Выплата долгов по специальному ссудному счету, как правило, осуществлялась путем перечисления выручки компании непосредственно на специальный ссудный счет. Однако в настоящее время такая система погашения задолженности невозможна в связи с содержащимися в специальных правилах указаниями о погашении задолженности по банковским кредитам с ликвидационных (текущих) счетов юридических лиц.

На практике оборотный и балансовый кредит могут сочетаться, образуя объемно-балансовый метод, когда кредит выдается на первом этапе по мере необходимости, а на втором этапе он погашается в строго определенные сроки, которые могут не соответствовать сумме высвободившиеся ресурсы. На первом этапе кредит выдается на начальном этапе оборота товарно-материальных ценностей и статей затрат; на втором этапе он возмещается исходя из остатков срочных обязательств клиента перед банком.

## 1.2 Нормативное регулирование оценки кредитоспособности юридических лиц в РФ. Роль Банка России в обеспечении кредитоспособности заемщиков

Основным источником регулирования в этой области является Гражданский кодекс с положениями о займах и кредитах, одинаковыми для всех заемщиков. Для защиты прав потребителей-заемщиков применяются отдельные статьи Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей». Однако, поскольку изначально он не предназначался для регулирования отношений, складывающихся при оказании финансовых услуг, чаще всего он используется в спорах с кредитными организациями двояко.

К сожалению, российское законодательство не учитывает оценку кредитоспособности заемщика. Данная сфера, по сути, полностью регулируется внутренними локальными законами кредитных организаций, что также указано в Приказе Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов за счет кредитных учреждений на возможные потери по ссудам», «Ссуды и приравненные к ним требования», которые содержат некоторые общие требования в области оценки кредитоспособности заемщика.

До апреля 2014 г. определение банковских рисков содержалось в нормативном документе Банка России – Положении «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России « 242 - ЗА»). Однако в настоящее время абзац, в котором было дано определение банковского риска, утратил силу (указание Банка России от 24 апреля 2014 г. № 3241-У). Временное отсутствие нормативного определения может быть связано с планами банковского регулятора принять в ближайшее время нормативный правовой акт, закрепляющий важнейшие понятия управления банковскими рисками.

На сегодняшний день определение банковского риска содержится в письме Банка России «О типичных банковских рисках» (далее - письмо Банка России № 70-Т), не являющемся нормативным документом. В соответствии с Письмом № 70-Т Банка России под банковским риском понимается вероятность возникновения у кредитной организации убытков и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложностью организационной структура, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров). и т.д.) и/или внешние факторы (изменение экономических условий кредитной организации, применяемых технологий и т.д.).

Недавно законодатель уполномочил Банк России проводить оценку качества системы управления рисками. Федеральным законом от 07.02.2013 № 146-ФЗ введена ст. 57.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России), в соответствии с которым Банк России устанавливает требования к системам

управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля кредитных организаций, а также квалификационные требования к лицу, ответственному за службу управления рисками, службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля.

Таким образом, Банк России вправе устанавливать требования к системе управления рисками. В этом смысле в ближайшее время можно ожидать появления нормативного документа Банка России, посвященного регулированию системы управления банковскими рисками. На данный момент существует только один проект указания Банка России «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», опубликованный на официальном сайте Банка России 24 июля 2014 г. (далее - проект указания, проект указания Банка России о рисках системы управления). Управление рисками и капиталом должно осуществляться учреждением путем внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), направленных на всестороннюю оценку учреждением принятых или потенциальных рисков и обеспечение достаточности капитала для их эффективного покрытия. В соответствии с проектом директивы (п. 1.4) кредитная организация разрабатывает методики ВПОДК, соответствующие характеру и масштабам ее деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков. С 2011 года действуют аналогичные резервы для крупнейших российских банков на уровне рекомендации Банка России. Теперь эти подходы будут обязательными для реализации (если будет издано соответствующее поручение).

В приложении к инструкции указаны требования к содержанию внутренних документов банка по управлению рисками. На основании вышеизложенных требований можно сделать вывод, что система управления банковскими рисками должна включать:

- организация системы лимитов принимаемых рисков и уровень принятия решения об установлении этих ограничений (этап определения приемлемого уровня риска для банка);
- выявление риска (выявление зон высокого риска), а также его количественная оценка и определение требований к капиталу;
- мониторинг (анализ показателей) принимаемых рисков и определение методов их снижения;
- порядок осуществления контроля органами управления за соблюдением установленных правил, в том числе системы отчетности по рискам.

Таким образом, система управления банковскими рисками представляет собой совокупность правил и методов, разработанных самой кредитной организацией, а также методов работы компетентных органов управления, отделов и подразделений банка по определению приемлемого уровня рисков, выявлению фактических и потенциальных рисков, их правильная оценка и применение мер по минимизации рисков. Подготовка и анализ соответствующих

отчетов должны быть включены в систему управления рисками, на основании которых принимаются дальнейшие решения о проведении рискованных банковских операций и операций и о стратегии дальнейшей банковской деятельности.

Банк России в проекте инструкции устанавливает общие требования к организации системы управления рисками и их минимизации. Кроме того, кредитные организации имеют право устанавливать специальные правила управления рисками.

Одним из актуальных направлений анализа кредитоспособности организации является оценка вероятности ее неплатежеспособности. Как правило, исследование возможного банкротства основывается на расчете существующих отчетно-прогнозных характеристик набора аналитических показателей и сопоставлении их значений с критериями. При этом параметры критериев могут существенно различаться в зависимости от того, для каких целей и какой из органов проводит такие процедуры, а также направленности вывода о степени риска неплатежеспособности - своего клиента (заемщика). учреждение для принятия решения об обосновании кредитования организации-заемщика, поставщик для обоснования уровня риска, связанного с предоставлением покупателю отсрочки платежа, налоговые органы для обоснования прогноза бюджетных налоговых поступлений и др.).

Несмотря на то, что анализ потенциального банкротства характеризуется достаточно большой вариативностью методологических подходов, при выборе оптимального перечня аналитических признаков можно ориентироваться на определения ряда документов, разработанных разными ведомствами:

- Методику проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций (утв. Приказом Минэкономразвития России от 21.04.2006 N 104);

- Методических рекомендаций по организации и проведению анализа эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности (утв. Распоряжением Минимущества России от 10.07.2000 № 183-р);

- Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Указания Банка России от 31.03.2000 N 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций";

- Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа (утв. Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 N 367);

– Методических рекомендаций по составлению плана (программы) финансового оздоровления (утв. Приказом Минпромэнерго России N 57, Минэкономразвития России N 134 от 25.04.2007).

Таким образом, нормативная база оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица регулируется федеральным гражданским законодательством, такими нормативными правовыми актами, как ГК РФ, федеральные законы, акты Правительства Российской Федерации и указы президента, однако данная сфера в основном регулируется внутренними локальными актами кредитных организаций.

### 1.3 Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество «Сбербанк» — крупнейший банк в России, а также в Центральной и Восточной Европе, на долю которого приходится более 30% всех банковских активов страны. В состав группы входят 12 территориальных банков, которые отвечают за работу более 14 000 подразделений, работающих в 83 субъектах Российской Федерации. Банк имеет представительства в 22 странах мира, в том числе в США, Великобритании, а также в странах СНГ и Восточной Европы.

Клиентская база Сбербанка насчитывает более 150 миллионов клиентов по всему миру. Из них около 92 млн являются активными частными клиентами (в том числе 43 млн наемных клиентов и пенсионеров). Банк также обслуживает 2,4 млн корпоративных клиентов из России.

На ипотечном рынке Сбербанк занимает доминирующее положение с долей 56% и остается лидером в России по размеру вкладов физических лиц и объему выданных средств.

Группа обслуживает различные группы корпоративных клиентов, предлагая широкий спектр услуг и продуктов. Малому бизнесу доступны сервисы быстрых расчетов внутри банка, бесплатные CRM-сервисы и онлайн-бухгалтерия, индивидуальные смарт-кредиты и т. д.

Сбербанк активно внедряет современные цифровые технологии и совершенствует систему удаленного доступа. Так, по итогам 2018 года интернет-банкинг Сбербанка насчитывает около 61 млн пользователей. По данным компании: SMS-сервисом «Мобильный банк» активно пользуются 30 млн клиентов, мобильным приложением «Сбербанк Онлайн» активно пользуются 39 млн клиентов, еще примерно 25 млн клиентов пользуются сайтом «Сбербанк Онлайн».

В составе компании 9 инновационных лабораторий, занимающихся исследованиями в перспективных областях: Блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение, виртуальная и дополненная реальность, робототехника и автоматизация процессов, а также геймификация.

Компания развивает собственную цифровую экосистему в различных сферах деятельности (приложение А).

Группа активно сотрудничает с Яндексом и имеет совместное предприятие, где компаниям принадлежит по 45%, а еще 10% находится в фонде мотивации менеджмента.

В рамках этого сотрудничества компании развивают три направления:

Сервис для подбора товаров и сравнения цен «Яндекс Маркет». На конец 2018 года сервис сотрудничает с 20 000 магазинов, которые размещают свои товары на сайте.

Маркетплейс Беру — совместное предприятие Сбербанка и Яндекса. Это онлайн-площадка, где можно купить товары народного потребления. Он был запущен в тестовом режиме в мае 2018 года.

Bringly трансграничная торговая площадка — это трансграничная торговая онлайн-платформа, запущенная в 2018 году.

Сбербанк развивает ряд других крупных цифровых проектов.

Электронная система здравоохранения «ДокДок». Это служба, которая помогает вам найти врачей и предоставляет ряд других медицинских услуг. Сайт объединяет более 2800 клиник и более 4000 врачей.

Платформа «Эвотор» представляет собой бизнес-терминал. Компания предоставляет онлайн-кассы для малых и средних компаний с широким функционалом и аналитикой для клиентов.

Кредитный портфель Сбербанка (рисунок 1.4) сильно диверсифицирован по отраслям, но большую часть (около 32%) составляют розничные кредиты.



Рисунок 1.4 – Кредитный портфель Сбербанка

Чтобы лучше понять работу ПАО «Сбербанк» со своими активами и пассивами рассмотрим Приложение Б и перенесём данные в таблицы 1.1 и 1.2.



Таблица 1.2– Анализ структуры и динамики активов в ПАО «Сбербанк» за 2020–2021 гг.

В миллионах рублей

Наименование показателя	2020 год		2021 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Средства акционеров (участников)	67 760 844	1,5	67 760 844	1,43	0	100
Переоценка основных средств и нематериальных активов уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	25 697 001	0,58	21 702 183	0,459	-3994818	-15
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 052 398	0,09	10 118 445	0,21	6066047	149
Переоценка основных средств и нематериальных активов уменьшенное на отложенное налоговое обязательство	25 697 001	0,58	21 702 183	0,459	-3994818	-15
Эмиссионный доход	228 054 226	5,1	228 054 226	4,8	0	100
Резервный фонд	3 527 429	0,08	3 527 429	0,07	0	100
Неиспользованная прибыль (убыток)	3 986 741 951	90,08	4 273 717 073	90,42	286975122	7
Всего источников собственных средств	4405 759 516	100	4726229653	100	320470137	7

По итогу данной таблицы можно сделать вывод, что банк не очень хорошо работает с активами большая часть активов имеет отрицательные показатели.

Таблица 1.3– Анализ структуры и динамики обязательств ПАО «Сбербанк» за 2020–2021г.г

В миллионах рублей

Наименование показателя	2020 год		2021 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 378 205,9	2,3203	8 506 748,7	3,0107	3128542,8	158,2
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	211 871 510,8	91,4056	255 049 714,4	90,2671	43178203,7	120,4

## Продолжение таблицы 1.2

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 021 277,1	2,5977	7 535 102,7	2,6668	1513825,5	125,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 678 258,0	2,8811	8 131 882,3	2,8780	1453624,4	121,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34 994,6	0,0151	240 441,1	0,0851	205446,5	687,1
Прочие обязательства	1 443 990,5	0,6230	2 742 914,6	0,9708	1298924,1	190,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	364 493,3	0,1572	343 357,9	0,1215	-21135,4	94,2
Всего обязательств	231 792 730,1	100,0	282 550 161,7	100,0	50757431,6	121,9

Проанализировав данную структуру и динамику обязательств в ПАО «Сбербанк», хочу сделать вывод что большая часть показателей в темпе прироста имеют отрицательные показатели, что показывает плохую структуру данной части бухгалтерского баланса. Это показывает плохую статистику банка в области обязательств.

ПАО «Сбербанк» — это самый старый банк в России, он занимает лидирующие места по клиентской базе, с ним может конкурировать только ВТБ. Его структура и динамика пассивов и активов желает лучшего, так как много показателей, которые имеют отрицательные значения.

## 2 Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

### 2.1 Основные требования ПАО «Сбербанк» к заемщикам – юридическим лицам

Сбербанк кредиты для бизнеса предлагает по следующим программам:

– оборотный. На пополнение оборотных средств и финансирование текущих расходов. Относится к краткосрочным и среднесрочным кредитам, предоставляется максимально на 3 года. Сумма выдачи от 100 тыс. руб;

– инвестиционный. На приобретение коммерческой недвижимости, покупку транспортных средств, оборудования для хозяйственной деятельности. Долгосрочный кредит сроком до 15 лет. Сумма выдачи от 100 тыс. руб;

– овердрафт. Кредит, позволяющий совершать платежи при недостатке средств на счете. Максимальный срок 36 месяцев. Максимальный лимит по овердрафту 17 млн руб;

– кредит проект. На новый бизнес, модернизацию производства. Кредит предоставляется сроком до 10 лет. Можно взять от 2,5 млн руб.

Можно оформить новый кредит или рефинансировать задолженность в другом банке. Оформить целевой кредит или без подтверждения направления расходования заемных средств.

Особенности кредитования ООО и ИП в Сбербанке.

В Сбербанке кредит для ИП и ООО может быть оформлен, если их годовая выручка не превышает 400 млн руб.

Собственниками бизнеса должны быть резиденты РФ, у ИП должно быть российское гражданство.

Срок ведения бизнеса от 6 месяцев.

Минимальная сумма выдачи 100 тыс. руб., максимальная 200 млн руб.

Кредит можно оформить без залога.

Заявку на кредит можно подать онлайн, для подписания договора нужно посетить отделение банка.

Обратиться в банк за кредитом могут клиенты Сбербизнес или других банков.

Преимущества кредитов для бизнеса в Сбербанке

Значительные объемы финансирования.

Нет комиссий за выдачу.

График погашения может быть сформирован индивидуально, с учетом особенностей бизнеса заемщика.

Кредит на бизнес с нуля в Сбербанке можно взять в крупной сумме на длительный срок.

Максимальный возраст кредитования для ИП 70 лет.

Круглосуточно работает Центр обслуживания клиентов, где можно получить ответ на любой вопрос, связанный с кредитованием малого бизнеса.

Условия в Сбербанке по кредитам для малого бизнеса зависят от программы кредитования, статуса заемщика в банке, является он клиентом СберБизнес или нет.

Условия выдачи:

- срок от 1 месяца до 15 лет;
- процентная ставка от 11% годовых;
- сумма от 100 тыс. руб., в зависимости от кредитоспособности заемщика и стоимости залога можно получить до 200 млн. руб.
- в качестве обеспечения принимается: залог имеющегося и приобретаемого имущества, поручительство физических, юридических лиц, гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
- залог должен быть застрахован;
- кредит может быть оформлен без обеспечения.

Требования к заемщикам в Сбербанке для кредита юридическим лицам: Кредитуются резиденты РФ с годовой выручкой не более 400 млн руб. в год.

В СберБизнесе кредит для ИП можно получить в возрасте до 70 лет на дату окончания кредитования.

Есть ограничения по сроку деятельности бизнеса, для ИП и ООО:

- торговые компании – от 3-х месяцев;
- другие несезонные виды хозяйственной деятельности – от 6-ти месяцев;
- сезонные компании – от 12-ти месяцев.

Для рассмотрения заявки потребуются следующие документы:

- паспорта участников сделки: заемщика, поручителей, для ИП супруга/ги;
- учредительные документы для ООО (если счет открыт не в банке-кредиторе);
- актуальная выписка из ЕГРЮЛ/ИП;
- лицензия, если деятельность лицензируется;
- финансовая отчетность;
- если подается заявка на кредит на открытие бизнеса в Сбербанк предоставляется бизнес-план.

Документы по обеспечению.

Конкретный перечень документов банк формирует индивидуально для каждого заемщика.

В качестве дополнительных требований к заемщику при оформлении кредита могут быть:

- время работы предприятия на рынке;
- величина оборота по счетам и другие финансовые показатели деятельности юридического лица;
- предоставление поручительства по кредиту, полученному в залог недвижимого имущества или иного имущества предприятия, а также договоров поручительства, заключенных учредителями юридического лица.

При оформлении отраслевых и целевых кредитов к потенциальным заемщикам может быть предъявлен ряд дополнительных требований.

Описанную линейку кредитов банк оформляет ИП и юридическим лицам с годовой выручкой не более 400 млн рублей.

Кроме этого, у фирмы не должно быть долгов по налогам, открытого судебного производства и процедуры банкротства.

Каждую компанию банк оценивает индивидуально, рассматривая финансовые показатели, сферу деятельности, наличие основных средств, кредитную историю. Исходя из этого банк принимает решение, какую установить процентную ставку и лимит, а также давать кредит или нет.

Если речь идёт об ИП, то банк станет рассматривать не только финансовые показатели фирмы, но и самого предпринимателя как физическое лицо: дополнительные доходы (если они есть), наличие собственности, семейное положение, долговую нагрузку и кредитную историю.

У юридических лиц часто поручителем становится директор. Банк его будет рассматривать точно так же. Если по каким-то причинам директор не проходит как поручитель, то можно воспользоваться другим обеспечением: гарантией, залогом, поручительством других юридических или физических лиц.

Если вы имеете расчетный счет в Сбербанке, зарегистрированы в интернет-банке Сбер-Бизнес ID, вы сможете подать заявку в личном кабинете.

Если вы не зарегистрированы в интернет-банке сначала нужно создать единую учётную запись для регистрации и авторизации в сервисах банка и партнёров. Для этого нужно на сайте заполнить регистрационную форму.

Процесс принятия решения по вопросу кредитования предприятий банками состоит из нескольких основных этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения:

- предварительное рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком с целью предварительного ознакомления с предложенным проектом и последующего уточнения условий предоставления кредитных ресурсов;
- получение от потенциального заемщика необходимых документов, отражающих его финансовое состояние и характеризующих предложенный к кредитованию проект;
- проведение анализа кредитной заявки - анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика, оценка обеспечения, предложенного клиентом;
- подготовка заключения о целесообразности предоставления запрашиваемых кредитных ресурсов;
- принятие окончательного решения о предоставлении кредита заемщику;
- оформление документов, регулирующих взаимоотношения сторон;
- выдача кредита;
- кредитный мониторинг.

Можно сделать вывод, что кредитования юридических зависит от множества условий и требований и многие банки создают свои требования для кредитования юридических лиц.

## 2.2 Основные этапы оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Методика оценки кредитоспособности заемщика в ПАО «Сбербанк» описана в соответствии с приложением к Правилам выдачи кредитов юридическим лицам Сбербанком России в целях определения финансового состояния и степени кредитоспособности заемщика. Целью анализа рисков является определение возможности, размера и условий кредита.

Количественный анализ проводится с учетом тенденций, характеризующих эволюцию финансового положения предприятия, и факторов, влияющих на эти эволюции.

Для этого анализируются динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов, основные направления экономической и финансовой политики предприятия.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественном выражении. Для проведения такого анализа используется информация, предоставленная Заемщиком, подразделением безопасности банка и информация из базы данных.

В связи с тем, что качественный анализ рисков основан на субъективных факторах, которые в силу их многообразия и отсутствия конкретной информации по каждому анализируемому предприятию не могут быть систематизированы на данном этапе, качественный анализ в рамках данной работы не рассматривается. методология.

На первом этапе оценки кредитоспособности заемщика банк анализирует финансовое состояние потенциального клиента. Разработанная в Сбербанке методика предусматривает три группы показателей эффективности оценки финансового состояния и платежеспособности юридических лиц:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент собственного капитала;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

На втором этапе кредитоспособность заемщика оценивается на основе анализа бизнес-рисков по таблице 6. Бизнес-риск – это риск, связанный с преждевременным завершением оборота денежных средств и неэффективным использованием ресурсов (финансовых, технических, труд, работа).

Увеличение числа покупателей, прогрессивные формы оплаты, низкая доля просроченных кредитов, недостаточная насыщенность рынка данными видами продукции позволяют оценить надежность работы организации.

Большинство перечисленных факторов можно формализовать, то есть для них можно разработать балльные оценки. Примеры наиболее значимых критериев приведены в таблице 2.1, именно на основании критериев, указанных в этой таблице, и проводится анализ.

Таблица 2.1 - Модель балльной оценки делового риска

Критерии делового риска	Баллы
1 Количество поставщиков: - более трех - два	10
	5
2 Надежность поставщиков: -все поставщики имеют отличную репутацию -большая часть поставщиков надежны как деловые партнеры -основная часть поставщиков не надежны	5
	3
	0
3 Транспортировка груза: - в пределах города, имеется страховой полис, вид транспортировки соответствует товару - поставщик отдален от покупателя, имеется страховой полис, транспортировка соответствует товару - поставщик отдален от покупателя, транспортировка может привести к утрате части товара и снижению его качества, имеется страховой полис - поставщик в пределах города, транспортировка не соответствует грузу, страховой полис отсутствует	10
	8
	6
	4
3 Транспортировка груза: Складирование товара: заемщик имеет собственное складское помещение удовлетворительного качества или складское помещение - не требуется - складское помещение арендуется - складское помещение требуется, но отсутствует на момент	5
	3
	0

По полученным баллам можно определить вероятность хозяйственного риска организации, которая представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Оценка вероятности риска

Вероятность риска	Баллы
Наименьший риск	От 25 до 30
Минимальный риск	От 20 до 25
Средний риск	От 15 до 20
Высокий риск	От 5 до 15

Третий шаг — оценка безопасности, предлагаемой организацией. На основании этого шага делается вывод о том, может ли залоговая стоимость предлагаемого организацией недвижимого имущества покрыть полную сумму основного долга и платежей за кредитные ресурсы. Залог — имущество, служащее залогом кредита и гарантирующее выполнение заемщиком своих обязательств перед банком.

Объект залога согласно ст. 336 ГК РФ может выступать любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением товаров, изъятых из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, и иных прав, уступка которых другое лицо запрещено законом. То есть залогом может быть: жилая и нежилая недвижимость, транспортные средства, драгоценные металлы, облигации и т.д.

Существует несколько подходов к оценке недвижимости. В залоговой практике наиболее распространен сравнительный подход. При таком подходе оценка имущества основывается на сравнении цен последних сделок на аналогичные объекты. Для установления величины гарантии необходимо скорректировать полученные данные по объективным отличиям оцениваемого объекта от его аналогов. При этом учитываются только ценовые параметры – те отличия, которые напрямую влияют на рыночную стоимость недвижимости.

Оценка залоговой стоимости имущества должна производиться только независимым оценщиком, который, во-первых, не имеет имущественного интереса в отношении объекта оценки и, во-вторых, не имеет обязанности или права собственности в отношении заложенного имущества. Эта же статья запрещает оценку банком - возможным залогодержателем.

Существует множество вариантов классификации залогового имущества; единого подхода к этому вопросу до сих пор не выработано. Однако есть методы, более практичные и часто используемые при оценке заложенного имущества.

Четвертый этап – присвоение итогового класса кредитоспособности. На данном этапе присваивается общий класс кредитоспособности исследуемой организации на основании проведенного комплексного анализа путем присвоения баллов.



Присвоение кредитного рейтинга заемщику производится на основании Таблицы 2.4.

Таблица 2.4 - Классы кредитоспособности в зависимости от полученной суммы баллов

Класс заемщика	Баллы	Характеристика класса заемщика
1	более 270	Высокая кредитоспособность, отличное финансовое состояние
2	230-270	Хорошее финансовое состояние, хороший уровень кредитоспособности
3	180-230	Удовлетворительное финансовое состояние, удовлетворительный уровень кредитоспособности
4	120-180	Предельное финансовое состояние, предельный уровень кредитоспособности
5	0-120	Финансовое состояние хуже предельного, кредитоспособность ниже предельной

По данной таблице видно, что заёмщики имеют свои классы, которые характеризуют их финансовое состояние и кредитоспособность.

### 2.3 Анализ основных показателей кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Аудиторское заключение ПАО «Сбербанк» за 2020 год выглядит следующим образом:

1) В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

2) В соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

– в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

– действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

– наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

– периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

– по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Чтобы лучше понять оценку кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Сбербанк», рассмотрим организацию ООО «Ратимир» и рассмотрим его показатели в таблице 2.5, 2.6 и 2.7.

Таблица 2.5 – Анализ структуры и динамики активов ООО «Ратимир» за 2020-2021 гг.

В тысячах рублей.

Наименование показателя	2020 год		2021 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют	Темп прироста %
I. Внеоборотные активы						
Нематериальные активы	7 429	0,2	5 668	0,1	-1 761	-23,7
Основные средства	816 411	17,0	858 431	15,5	42 020	5,1

## Продолжение таблицы 2.5

Доходные вложения в материальные ценности	4 657	0,1	4 219	0,1	-438	-9,4
Финансовые вложения	168 642	3,5	168 642	3	0	0,0
Отложенные налоговые активы	13 200	0,3	19 711	0,4	6 511	49,3
Прочие внеоборотные активы	13 328	0,3	5 903	0,1	-7 425	-55,7
<b>II. Оборотные активы</b>						
Запасы	341 341	7,1	1 051 770	19	710 429	208,1
Дебиторская задолженность	3 393 685	70,8	3 183 081	57,5	-210 604	-6,2
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	31 191	0,7	240 515	4,3	209 324	671,1
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 936	0,04	504	0,01	-1 432	-74,0
Прочие оборотные активы	603	0,01	955	0,02	352	58,4
<b>БАЛАНС</b>	<b>4 792 423</b>	<b>100,0</b>	<b>5 539 399</b>	<b>100,0</b>	<b>746 976</b>	<b>15,6</b>

В данной таблице видно, что компания хорошо работает с активами и видно, что все показатели выросли за предыдущий год.

Таблица 2.6 – Анализ структуры и динамики ООО «Ратимир» за 2020-2021 гг.

Наименование показателя	2020 год		2021 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолют.	Темп прироста, %
<b>III. Капитал и резервы</b>						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	121 108	2,5	121 108	2,2	0	0,0
Добавочный капитал (без переоценки)	7 276	0,2	7 276	0,1	0	0,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 243 622	25,9	1 408 790	25,4	165 168	13,3
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>						
Заемные средства	790 000	16,5	1 390 000	25,1	600 000	75,9
Отложенные налоговые обязательства	15 797	0,3	19 806	0,4	4 009	25,4
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>						
Заемные средства	2 270 602	47,4	2 070 585	37,4	-200 017	-8,8
Кредиторская задолженность	303 436	6,3	487 771	8,8	184 335	60,7
Оценочные обязательства	40 582	0,8	34 063	0,6	-6 519	-16,1
<b>БАЛАНС</b>	<b>4 792 423</b>	<b>100,0</b>	<b>5 539 399</b>	<b>100,0</b>	<b>746 976</b>	<b>15,6</b>

Пассивы в этой организации очень сильно выросли, что говорит об хороших источниках данной организации.

Таблица 2.7 – Расчет коэффициентов юридических лиц

Коэффициент	Формула	Расчет
К1 коэффициент автономии	Собственный капитал/Активы	1537174/5539399=0,3
К2 коэффициент мобильности	Оборотные активы/Внеоборотные активы	4476825/1062574=4,2
К3 коэффициент маневренности средств (чистая мобильность)	(Оборотные активы-Краткосрочные обязательства)/Оборотные активы	(4476825-2592419)/4476825=0,4
К4 отношение собственного капитала к общей задолженности	Собственный капитал/Общая кредиторская задолженность	1537174/4476825=3,2
К5 коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственные источники средств-Внеоборотные активы)/Оборотные средства	(1537174-1062574)/4476825=0,1
К6 отношение выручки от реализации к сумме немобильных средств	Выручка от реализации/Внеоборотные активы	9058716/1062574=8,5
К7 коэффициент деловой активности	Выручка от реализации/Активы	9058716/5539399=1,6
К8 отношение выручки от реализации к сумме мобильных средств	Выручка от реализации/Оборотные активы	9058716/4476825=2
К9 коэффициент рентабельности выручки от реализации	Прибыль/Выручка от реализации	703641/9058716=0,1
К10 коэффициент рентабельности общего капитала	Прибыль/Активы	703641/5539399=0,1
К11 коэффициент рентабельности акционерного капитала	Прибыль/Собственный капитал	703641/1537174=0,5
К12 отношение отвлеченных из прибыли средств к балансовой прибыли	Отвлеченные средства/Прибыль	819660/703641=1,2
К13 коэффициент покрытия задолженности	Текущие активы/Краткосрочная задолженность	4476825/2592419=1,7
К14 коэффициент общей ликвидности	(Текущие активы-ТМЗ)/Краткосрочная задолженность	(4476825-1051770)/2592419=11,3
К15 коэффициент текущей ликвидности	Денежные средства/Краткосрочная задолженность	504/2592419=0,0002
К16 соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	Дебиторская задолженность/Кредиторская задолженность	3183081/487771=6,5
К17 Рамбурсная способность	Выручка от реализации/Кредиторская задолженность	9058716/487771=18,6

В данной таблице видно, что организация имеет хорошие коэффициенты, что говорит о хорошей отчётности организации и хорошей работы со своим средствами и источниками.

#### 2.4 Совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Сбербанк разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика на основе количественной оценки финансового состояния и качественного анализа рисков. После расчета основных оценочных показателей заемщику присваивается определенное количество баллов исходя из нормативов, установленных банком.

Согласно методике определения кредитоспособности заемщика в Сбербанке, на основании полученных результатов (баллов) предприятия ранжируются по 5 классам кредитоспособности. Предлагается разделить каждый класс заемщика (за исключением 5-го класса) еще на три категории, что поможет более точно охарактеризовать способность предприятия погасить кредит и, тем самым, принять наиболее правильное решение о предоставлении кредита. Кредита потенциальному клиенту и параметры кредитной сделки (процентная ставка, срок, сумма и т.д.).

Таким образом, предлагается ввести буквенное обозначение классов и декомпозировать их следующим образом (табл. 2.8).

Предлагается поднять сумму баллов со значения «более 270» до значения «более 500» в связи с тем, что кредитное подразделение ПАО «Сбербанк» на основании мотивированного суждения, вынесенного на основании по результатам представленных материалов анализа Вы вправе произвести экспертную корректировку рассчитанного рейтинга (для определения экспертного рейтинга). Рассчитанный рейтинг можно умело корректировать в большую или меньшую сторону, в том числе с учетом группового рейтинга. До проведения экспертной корректировки рассчитанного рейтинга бухгалтерская отчетность клиента должна быть очищена от единичных операций, влияющих на достоверность оценки финансового состояния клиента. Таблица 2.8 - Предлагаемое распределение баллов при определении расчетного рейтинга кредитоспособности заемщика – юридического лица в ПАО «Сбербанк России»

Рейтинг	Баллы		Характеристика класса
	Верхняя граница (меньше)	Нижняя граница (> или =)	
1	2	3	4
A1	Более 500	480	Устойчивое и стабильное финансовое положение, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности Клиента даже при ухудшении условий деятельности
A2	479	450	Устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности Клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности.

Продолжение таблицы 2.8

Рейтинг	Баллы		Характеристика класса
	Верхняя граница (меньше)	Нижняя граница (> или =)	
1	2	3	4
A3	449	420	Устойчивое финансовое положение, чувствительность уровня платежеспособности Клиента к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях невысокая
B1	419	490	Уверенное финансовое положение, но чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях деятельности средняя
B2	389	360	Приемлемое финансовое положение, но чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, экономических условиях деятельности достаточно ощутимая, хотя при большинстве сценариев развития ситуации Клиент способен своевременно выполнять свои обязательства.
B3	359	330	Финансовое положение характеризуется некоторой степенью надежности при более высокой уязвимости Клиента в случае появления неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности, но в настоящий момент имеются возможности для своевременного обслуживания Клиентом своих обязательств.
C1	329	300	Финансовое положение не очень устойчивое Развитие неблагоприятных изменений в коммерческих, финансовых и экономических условиях деятельности могут привести к недостаточной способности Клиента выполнять свои обязательства.
C2	299	270	Устойчивость финансового положения невысокая. Деятельность Клиента в большей степени подвержена неопределенности и влиянию неблагоприятных факторов.
C3	269	240	Финансовое положение не характеризуется устойчивостью и стабильностью. Способность Клиента выполнять свои обязательства в значительной степени зависит от степени удачности формирования коммерческих, финансовых и экономических условий его деятельности, зависимость от возможностей по рефинансированию долга высокая.
D1	239	210	Уровень платежеспособности достаточно слабый. Клиент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности. Зависимость от возможностей по рефинансированию долгов абсолютная.
D2	209	180	Уровень платежеспособности Клиента низкий. Способность Клиента выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме зависит исключительно от возможности рефинансирования долгов, при этом наличие этой возможности является достаточно неопределенным
D3	179	150	Уровень платежеспособности Клиента очень низкий. Способность Клиента выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме зависит исключительно от возможности рефинансирования.
D3	179	150	долгов, при этом получение данного рефинансирования является сомнительным. Кредитование и осуществление иных операций, имеющих кредитный характер, Клиентов данной подгруппы без получения надежного обеспечения нецелесообразно для Банка

Продолжение таблицы 2.8

Рейтинг	Баллы		Характеристика класса
	Верхняя граница (меньше)	Нижняя граница (> или =)	
1	2	3	4
E	149	Менее 149	Финансовое положение Клиента на грани банкротства, нет предпосылок рассчитывать на своевременное исполнение им своих обязательств в полном объеме. Кредитование и осуществление иных операций, имеющих кредитный характер, Клиентов данной подгруппы нецелесообразно для Банка.

Методика, используемая в Сбербанке для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица, достаточно продвинута и эффективна. Однако в общем объеме кредитного портфеля банка есть и доля обесцененных кредитов, по которым есть проблемы с платежами. Поэтому для минимизации доли данных кредитов предлагается усовершенствовать методику оценки путем дальнейшей классификации компаний-заемщиков на этапе определения класса кредитоспособности потенциального клиента: ранее Сбербанк использовал рейтинг, состоящий из 5 классов кредитоспособности; предлагается ввести подразделение каждого класса на подклассы, что позволит более точно определить платежеспособность заемщика по кредиту.

Кроме того, было предложено ввести экспертную корректировку рейтинга, присвоенного предприятию, за счет дополнительно учитываемых условий, которые также могут повлиять на платежеспособность предприятия в будущем и его финансовое состояние в целом. Такую корректировку вправе произвести кредитное подразделение ПАО «Сбербанк», увеличивая или уменьшая итоговый балл клиента. На изменение рейтинга может повлиять оценка конкурентной позиции компании, зависимость от покупателей, зависимость от поставщиков, а также некоторые финансовые показатели компании. Таким образом, реализация данной меры будет способствовать повышению эффективности организации банковского кредитования заемщиков, что приведет к повышению конкурентоспособности и укреплению позиций Банка.

Увеличение шкалы рассчитываемого рейтинга в методике оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО Сбербанк позволяет достаточно полно проанализировать деятельность потенциального заемщика и по результатам принять обоснованное решение о возможности заимствования у него.

## Заключение

Изучение банковского опыта последнего десятилетия позволяет констатировать, что банки постоянно разрабатывают и совершенствуют методы оценки качества потенциальных заемщиков с использованием различных типов моделей. Их цель - разработать стандартные подходы к объективным характеристикам заемщика, найти количественные критерии распределения будущих клиентов по результатам анализа (кредитоспособные и некредитоспособные).

Основной целью кредитного анализа является определение степени финансовой устойчивости и оформление кредитов таким образом, чтобы обязывать клиента повышать свой кредитный рейтинг, так как финансовая устойчивость самого банка зависит от финансовой устойчивости его клиентов, и чем больше у банка хороших платежеспособных клиентов, тем он стабильнее.

Процедура диагностики кредитоспособности заемщика заключается в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность, а также в определении суммы кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах, и условий его предоставления. Все это определяет необходимость для банка оценки платежеспособности клиента и прогноза его финансовой устойчивости.

Это позволяет избежать неоправданного риска на этапе рассмотрения кредитной заявки. Под кредитоспособностью клиентов банка понимается такое финансовое положение заемщика, передающее уверенность в эффективном использовании привлеченных средств, способность и готовность заемщика погасить кредит в соответствии с договором. Особенностью банковских предложений является возможность заемщика выбирать между различными моделями кредита.

Одним из путей увеличения эффективности оценки кредитоспособности заемщика выступает современный, но при этом проверенный научным методом анализ кредитоспособности для юридических лиц, анализ складывается из двух групп факторов.

Первая группа факторов, зависящих от финансового состояния заемщика, такие показатели как: коэффициент финансовой независимости, соответствие краткосрочных активов всем обязательствам, соотношение собственных оборотных средств текущим активам, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент оперативной ликвидности, рентабельность активов, оборачиваемость оборотных средств, среднемесячная выручка.

Вторая группа факторов оказывающих не прямое влияние на финансовое состояние заемщика:

- факторы, связанные с составом и структурой акционерного 79 капитала;
- факторы, связанные с деловой репутацией организации и ее первых лиц;



- факторы, связанные со структурой организации;
- факторы, связанные с положением, которое организация занимает в регионе и отрасли;
- факторы, отражающие лояльность организации к Банку;
- факторы, связанные с соблюдением обязательств организации по уплате платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

Банки регламентируют свою деятельность, в том числе и кредитование на основании нормативно-правовых актов РФ. Нормативно-правовая база в настоящий момент определяет все общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитных организаций, к видам и порядку осуществления банковских операций и сделок, к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов и обслуживания клиентов

Подводя итог нашему исследованию, можно сделать вывод, что кредитоспособность хозяйствующего субъекта не ограничивается вышеперечисленными условиями, а гораздо шире и включает в себя множество других условий, например, требование уровня рентабельности деятельности, оборотов различных видов. активов, рентабельность инвестиций, качество управления организацией, содержание кредитной истории. Среди существующих в экономической литературе определений кредитоспособности заемщика, по мнению автора, следует отметить определение, приведенное в учебнике «Экономический анализ» под редакцией Л.Т. Гиляровская: «Кредитоспособность – это способность субъектов рыночной экономики своевременно и в полном объеме оплачивать свои обязательства в связи с неизбежной необходимостью погашения кредита».

Таким образом, кредитоспособность заемщика (хозяйственного субъекта) представляет собой комплексную финансово-правовую характеристику, представленную финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющую оценить его способность в будущем в полном объеме и в сроки, предусмотренные в кредитный договор на погашение своих долговых обязательств перед кредитором, а также определение степени риска банка при кредитовании конкретного заемщика

Сбербанк является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальными банками и отделениями) и их внутренними структурными подразделениями образует единую систему Сбербанка. Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк (публичное акционерное общество); сокращенное наименование: ПАО Сбербанк.

Сбербанк оказывает банковские услуги во всех 83 субъектах Российской Федерации и имеет уникальную филиальную сеть, которая на сегодняшний день включает 17 территориальных банков и более 18 400 отделений по всей стране.

Кредитоспособность заемщика оценивается на основе методики, разработанной Сбербанком, которая включает оценку следующих показателей - коэффициентов ликвидности, наличия капитала и показателей оборачиваемости и рентабельности. На основе анализа этих показателей выделяют три класса заемщиков.

Изучив методику оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО Сбербанк, можно отметить, что ее основной недостаток заключается в том, что она ориентирована на финансовый анализ деятельности компаний-заемщиков. Нефинансовые показатели, которые также влияют на окончательный кредитный рейтинг, не учитываются. Помимо финансового положения заказчика, во внимание должны приниматься качество управления, положение предприятия в отрасли, положение в отрасли в целом и другие качественные характеристики работы кредитуемой организации. .

Очевидно, что при анализе кредитоспособности предприятий огромную роль играет отраслевой анализ. Для эффективной оценки кредитоспособности необходимо использовать комплексный метод, учитывающий не только внутреннюю отчетность и качество управления компанией, но и особенности отрасли, к которой относится компания.

Сегодня состояние кредитования в России проходит кризисное время. Связано это с введенными политическими санкциями Европейского Союза и Соединенных Штатов Америки, которые в том числе затронули банковскую сферу. Возросший курс доллара к рублю спровоцировал рост просрочки по валютным кредитам и займам. Одновременно с этим ЦБ РФ введет активную политику по оздоровлению банковской системы в период с 2007 года по настоящее время более чем в два раза уменьшилось количество банков в России. В данных условиях кредитным организациям в РФ для того чтобы сохранить своё положение на банковском рынке рекомендуется: исполнять все требования, предписанные ЦБ РФ, разрабатывать свои внутренние нормативно правовые акты, положения и порядки в соответствии с нормативно правовыми актами ЦБ РФ, более тщательно и детально анализировать такой фактор риска, как валютный.

Коммерческие банки должны постоянно искать эффективные проекты (прежде всего это касается проектов, которые должны быть реализованы на предприятиях, имеющих стабильные продажи, выпускающих конкурентоспособную продукцию, занявших свою нишу на рынке и ориентированных на экспорт); усилить экспертное и кредитное подразделения квалифицированными специалистами в области банковского менеджмента, владеющими самыми современными методиками определения эффективности капитальных вложений, управления

рисками и разработки кредитных схем; рекомендации предпринимателям эффективных проектов и приемлемых схем погашения кредитов, проверенных этим банком; развитие новых форм кредита (лизинг, промышленная ипотека); организовать и шире использовать проектное финансирование и синдицированные кредиты.

Таким образом, грамотный и вдумчивый подход к организации анализа кредитоспособности заемщика в кредитной организации, уменьшает кредитный риск банка, уменьшает процент невозврата кредитов, способствует увеличению эффективности банка, способствует повышению его финансовой устойчивости.

В заключении, можно сделать вывод о том, что предложенная методика анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика, носит комплексный, организационно – экономический характер.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016). СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения: 08.02.2022).
2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 02.07.2013 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения: 08.02.2022).
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).
4. О защите прав потребителей: Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 03.07.2016) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).
5. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).
6. Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций: Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 № 104 (ред. от 13.12.2011) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).
7. Об утверждении Методических рекомендаций по организации и проведению анализа эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности: Распоряжение Минимущества РФ от 10.07.2000 № 183-р // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).
8. Об утверждении Методических рекомендаций по составлению плана (программы) финансового оздоровления: Приказ Минпромэнерго РФ № 57, Минэкономразвития РФ № 134 от 25.04.2007 // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).
9. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года: Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

10. О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»: Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241-У // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

11. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У (ред. от 21.12.2000) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

12. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

13. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 24.04.2014) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

14. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 18.08.2021) // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

15. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

16. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: Проект Указания Банка России (по состоянию на 27.03.2015) (подготовлен Банком России). // СПС «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij\\_kodeks/](http://www.consultant.ru/law/podborki/grazhdanskij_kodeks/) (дата обращения 08.02.2022).

20. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Сбербанком России, и его филиалами №285-5-р от 30.06.2008г. – Текст: электронный // ПАО «Сбербанк»: [сайт]. – 2021 – URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/pensioneram/posobiya/promo/> (дата обращения: 08.02.2022).

21. Активные операции коммерческих банков [Текст] / А. И. Ачкасов. - М. : Консалтбанкир, 2017. - 80 с. - (Серия "Международный банковский бизнес). -300 экз.- ISBN 5-85187-037-0

22. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова– М. : Финансы и статистика, 2018. – 112 с.:-(Высшее образование) – 300 экз. - ISBN 5-279-01827-9
23. Анализ инвестиционной привлекательности организации : научное издание / Д.А. Ендовицкий, В.А. Бабушкин, Н.А. Батурина и др. ; под ред. Д.А. Ендовицкого. — М. : КНОРУС, 2020. — 376 с.: - (Высшее образование) – 1000 экз.- ISBN 978-5-406-00358-9
24. Банковское дело: Учебник . - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и. статистика, 2021.-672с: (Высшее образование) – -1000 экз.– ISBN 5-279-02102-4
25. Банковская система России. Настольная книга банкира. – М. : ДеКА, 2017.- Кн.1 : – 688 с. -1000 экз.– ISBN 5-86006-034-3
26. Грязнова, А.Г. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) / А.Г. Грязнова, М.А.Федотова, М.А. Эскиндаров Т.В. Тазихина, Е.Н. Иванова, О.Н. Щербакова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2019. - 784 с.: - (Высшее образование) – 500 экз. - ISBN 978-5-16-004863-5.
27. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учеб. пособ. / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 320 с.: - (Высшее образование) – 1000 экз. - ISBN 978-5-16-004860-4.
28. Ефремов, В.А. Роль банковского сектора в интеграционных процессах экономики Республики Татарстан / - М.: НИЦ Инфра-М, 2021. - 215 с.: - (Высшее образование). – 500 экз. - ISBN 978-5-16-006162-7.
29. Кожухар, В.М. Основы научных исследований : учебное пособие / В.М. Кожухар. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 320 с.: - (Высшее образование) – 1000 экз. - ISBN 978-5-16-004860-4.
30. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / М.Н. Крейнина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2018. - 784 с.: - (Высшее образование) – 500 экз. - ISBN 978-5-16-004863-5.
31. Круглов, М.И. Стратегическое управление компанией: учебник для ВУЗов / М.И. Круглов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2020. - 215 с.: - (Высшее образование). – 500 экз. - ISBN 978-5-16-006162-7.
32. Леженкина, Т.И. Научная организация труда : учебник / Т.И. Леженкина. – 2-е изд., перераб и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.: - (Высшее образование) – 1000 экз. - ISBN 978-5-16-004860-4.
33. Москвин, В.А. Кредитование инвестиционных проектов : рекомендации для предприятий и коммерческих банков / В.А. Москвин. - М.: НИЦ Инфра-М, 2017. - 784 с.: - (Высшее образование) – 500 экз. - ISBN 978-5-16-004863-5.

34. Новожилов, В.В. Проблемы измерения затрат и результатов при оптимальном планировании / В.В. Новожилов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2019. - 215 с.: - (Высшее образование). – 500 экз. - ISBN 978-5-16-006162-7.
35. Глущенко, В.В. Анализ компетентности кредитных специалистов коммерческого банка / В.В. Глущенко. // Компетентность. – 2021. – № 7. – С. 16-23
36. Глущенко, В.В. Формирование методики анализа эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика на основе калькулирования затрат банка / В.В. Глущенко. // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2018. – №2. – С. 27-31.
37. Гришков, К. Б. Управление рентабельностью обслуживания клиентов кредитной организации. / В.В. Новожилов. // Банковское дело. – 2019. – №7. – С. 68-72
38. Кемаева С.А., Бондаренко В.В. Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий // Экономический анализ: теория и практика. -2019.- N 26. – С. 68-72
39. Кирисюк, Г.М. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г.М. Кирисюк, В.С. Ляховский // Деньги и кредит. – 2020. – № 4– С. 68-72
40. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит. -2021. -N 2.- С. 50 – 54.
41. Половинкина О.М. Методика оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков // Банковское кредитование. -2019. -N 4. -С. 46 – 56.
42. Финогеев Д.Г., Щербаков Е.М. Оценка кредитоспособности юридических лиц на примере крупнейших банков Российской Федерации // Современные проблемы науки и образования. -2017.- N 6. – С. 68-72
43. Информация о ПАО «Сбербанк». – Текст: электронный // ПАО «Сбербанк»: [сайт]. – 2021 – URL:/ <https://www.sberbank.ru/ru/person/pensioneram/posobiya/promo/> (дата обращения: 08.02.2022).

# Приложение А Направления деятельности в ПАО «Сбербанк»



Вед



## Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2020 – 2021 гг.

Единичная отчетность

Код территории по ОКЛАТ	Код кредитной организации (филиала) по ОКДЗ	регистрационный номер / номер ИНН Банка
45293554000	00032537	1481

Номер строки		Номер пояснения	Кварталы года (в рублях)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 353
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
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	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Неспользованный прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		638 269	0

Г.О. Греф  
(подпись)

Место печати

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

АКАДЕМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

ОТЗЫВ

на выполненную курсовую работу (проект)

Студента Мамедова Мусы Аслан оглы  
Специальности Банковское дело группы С-БД-20 Академического  
колледжа Владивостокского государственного университета экономики и сервиса  
Тема курсовой работы (проекта)  
Методы оценки кредитоспособности юридических лиц на примере ПАО "Сбербанк", г. Москва

Представленная работа состоит из текстовой части (пояснительной записки) на \_\_\_\_\_ страницах, графической части на 43 чертежей 0, плакатов 0.

Заключение о соответствии курсовой работы (проекта) заявленной теме

Содержание работы соответствует  
заявленной теме

Оценка качества выполнения курсовой работы (проекта)

Работа выполнена на высоком  
уровне

Оценка полноты разработки поставленных вопросов, теоретической и практической значимости курсовой работы (проекта)

Весьма полностью в работе затрачено  
полное количество

Оценка выполненной курсовой работы (проекта): отлично

Руководитель курсовой работы (проекта)

Преподаватель Академического колледжа ВГУЭС Бондаренко Татьяна Николаевна  
ученая степень, звание, должность

  
подпись руководи

02 03 2022