

УДК 338.43

DOI: 10.26140/anie-2020-0901-0095

## АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ «ПАО СБЕРБАНК РОССИИ»

© 2020

**Махачев Джамбулат Магомедпазилович**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»

**Шамсудинова Асият Набигулаевна**, бакалавр, студент экономического факультета  
*Дагестанский государственный университет*  
(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: asiyat330@gmail.com)

**Аннотация.** В статье затронуты некоторые аспекты оценки кредитоспособности заемщиков на примере методики ПАО «Сбербанк». Для решения поставленных задач были применены общенаучные методы исследования экономических и финансовых явлений, метод анализа и синтеза, а также статистический анализ информации о результатах деятельности ПАО «Сбербанк». Выявлены основные проблемы данной методики. К ним можно отнести: выбор оптимального количества финансовых коэффициентов, а также определение границ нормативов, согласно которым предприятие считается кредитоспособным; все показатели кредитоспособности имеют в некотором роде ограниченное значение, так как рассчитываются по данным за истекший период; отсутствием нормативной базы, регулирующей раскрытие информации о заемщике; финансовая отчетность, характеризует ситуацию, сложившуюся на определенный момент, но не показывает, за счет каких факторов получены соответствующие результаты. Результаты приведенного анализа могут быть применены для пересмотра эффективности методики оценки заемщиков ПАО Сбербанк.

**Ключевые слова:** кредитоспособность, ПАО «Сбербанк», коэффициенты, банк, кредит, кредитная задолженность, анализ, эффективность, кредитный скоринг, просроченная задолженность, процент, заемщик, коммерческий банк.

## ANALYSIS OF THE PRACTICE OF ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF SBERBANK BORROWERS

© 2020

**Makhachev Dzhambulat Magomedpazilovich**, Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor of the Department of Audit and Economic Analysis

**Shamsudinova Asiyat Nabigulaevna**, bachelor, student of the Faculty of Economics  
*Dagestan State University*  
(367008, Russia, Makhachkala, Batyraya street, 4a, e-mail: asiyat330@gmail.com)

**Abstract.** The article touches on some aspects of assessing the creditworthiness of borrowers using the example of Sberbank's methodology. To solve the tasks, general scientific methods of researching economic and financial phenomena, a method of analysis and synthesis, as well as a statistical analysis of information on the results of the activities of Sberbank PJSC were applied. The main problems of this technique are identified. These include: the choice of the optimal number of financial ratios, as well as the definition of the boundaries of standards, according to which the company is considered creditworthy; all indicators of creditworthiness are in some way limited, as they are calculated according to data for the past period; lack of a regulatory framework governing the disclosure of information about the borrower; financial statements, characterizes the situation prevailing at a certain moment, but does not show due to what factors the corresponding results were obtained. The results of the above analysis can be applied to review the effectiveness of the methodology for assessing borrowers of Sberbank PJSC.

**Keywords:** creditworthiness, Sberbank PJSC, ratios, bank, credit, accounts payable, analysis, efficiency, credit scoring, arrears, interest, borrower, commercial bank.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* В настоящее время коммерческие банки обязаны повышать эффективность государственного производства, укреплять экономику и финансы, ограничивать необоснованный рост денег в обращении, а также избегать инфляционных процессов и укреплять национальную валюту. Коммерческие банки предоставляют кредиты для повышения производительности, повышения ее научно-технического уровня, стимулирования производства новых высокопроизводительных продуктов, предоставления услуг населению, а также доставки продуктов для населения и экспорта. Банки должны иметь полное понимание всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности предприятий с целью расширения и укрепления клиентской базы. Основным принципом микрофинансирования является комплексная оценка бизнес-единицы и частной единицы потенциального клиента. Недостаточно определить доходы и расходы бизнеса. Только зная все аспекты деятельности потенциального клиента банка в целом, можно определить реальную платежеспособность заемщика, и сможет ли он покрыть запрошенный платеж по кредиту. Теоретическая и методологическая база должна обладать эффективным механизмом оценки всех рисков финансирования предприятий, который позволит эффективно прогнозировать состоятельность кредитоспособности заемщиков банка денежных средств. Таким образом, исследование

финансово-хозяйственной деятельности клиента будет определяющей частью оценки кредитоспособности.

Различные финансовые институты разрабатывают собственные методики определения кредитоспособности. Для обеспечения реализации этой цели следует установить какие именно аспекты охватывает понятие кредитоспособности в рамках рыночной экономики.

Наиболее точно выражающим сущность кредитоспособности из всех существующих в литературе определений является формулировка, приведенная в учебнике «Экономический анализ» под редакцией Л.Т. Гиляровой: «Кредитоспособность – это возможности экономических субъектов рыночной экономики своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам в связи с неизбежной необходимостью погашения кредита»[1].

Рассмотрим методику оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Сбербанк».

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* В своей практике оценки кредитоспособности заемщиков Сбербанк России использует рейтинговую оценку расчетных показателей. В этой методике первым этапом рассчитываются основные оценочные коэффициенты. Далее по результатам полученных коэффициентов определяется сумма баллов и заемщику присваивается рейтинг кредитоспособности. Следует отметить, что каждый оценочный коэффициент имеет свой удельный вес

в общей сумме баллов при расчете рейтинга заемщика. От удельного веса определенного коэффициента в общей сумме баллов зависит его влияние на класс кредитоспособности, присваиваемый заемщику. Чем больше это значение, тем значительнее влияние данного коэффициента.

Сбербанк использует принцип осторожности при расчете показателей оценки кредитоспособности заемщика. Суть данного принципа заключается, в том, что перерасчет идет в сторону уменьшения актива баланса с помощью результатов экспертной оценки [2].

В заключение оценочного этапа кредитоспособности заемщика выставляется рейтинг надежности кредита по классам.

Данный рейтинг разделяется на четыре класса: первые два класса являются надежными и позволяют с полной уверенностью предоставлять кредиты; третий класс самый частый среди заемщиков и тоже позволяет выдавать кредиты, что дает понять о существующих рисках в работе с таким заемщиком; четвертый класс в реальности почти никогда не получает кредиты у топовых коммерческих банков, так как за это потом будет нести ответственность сам работник взявший подобный риск.

Данная программа оценки рисков кредитоспособности считается стандартной в практической реализации в работе с заемщиками, в том числе и у Сбербанка.

Необходимо наглядно показать отдачу данной методики на цифрах и реальных показателей Сбербанка. Динамика объема кредитного портфеля Сбербанка за 2018-2019 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк», млрд руб.

№		1 янв 2018	Уд. вес в %	1 янв 2019	Уд. вес в %
1	Кредитный портфель	18 096	100	21 054	100
2	Кредиты физическим лицам	5 399	29,8	6 170	30,7
3	Кредиты юридическим лицам	12 137	70,2	14 331	69,3

Источник: составлено авторами по данным центрального банка [3]

Исходя из представленной таблицы можно сделать вывод, что в течение рассматриваемого периода объем кредитного портфеля Сбербанка имел тенденцию к росту, и на 1 января 2019 г. достиг суммы в размере 21 054 млрд. руб., что на +16,3% отличается от того же показателя на 1 января 2018 г.

Следует отметить, что темпы прироста кредитного портфеля физических лиц ниже чем темпы прироста юридических лиц, такая динамика позволяет сделать вывод о том, что банк в рассматриваемом периоде ориентировался преимущественно на развитие кредитования юридических лиц.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по видам кредитов представленную в таблице 2.

Таблица 2 - Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанка по видам кредитов, млрд руб.

о	01.01.2018	31.12.2019
Розничный кредитный портфель	5 399	6 752
Жилищные кредиты	3 132	3 851
Потребительские кредиты	1 575	2 113
Кредитные карты и овердрафты	572	658
автокредиты	120	130

Источник: составлено авторами по данным центрального банка [3]

Как можно видеть из таблицы, в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк» преобладают жилищные кредиты (58,6%). Кредитные карты и овердрафты составляют 9,7%.

Жилищные кредиты увеличились почти на 23% (+22,9). Наибольший рост показали потребительские кредиты (+34,1%).

Выясним далее, насколько велика доля просроченных кредитов в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк» (табл. 3).

Таблица 3 - Анализ просроченной задолженности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг., млн. руб.

о	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста (2018/2017), о Пп
Кредитный портфель	14765795	15879842	7,54
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	392227	400867	2,20
Уровень просроченной задолженности по кредитному Портфелю (п.п.)	2,7	2,5	-5,26

Источник: составлено авторами по данным центрального банка [3]

Из представленной выше таблицы можно сделать вывод, что на 01.01.2018 г. наблюдается увеличение кредитного портфеля по сравнению с портфелем на 01.01.2017 г. на 7,54%, просроченная задолженность увеличилась на 2,2%, при этом уровень просроченной задолженности снизился на 5,26%, что связано с увеличением кредитного портфеля.

Выводы исследования. Непосредственно, стоит подчеркнуть эффективную кредитную политику Сбербанка с кредитами, которая несколько лет подряд показывает положительные результаты, отраженные в показателях кредитного портфеля банка.

Большинство банков страны давно хотят иметь возможность на нормативном уровне получать более информативные данные о заемщиках законным путем. Есть пару законов, которые не позволяют это сделать, что имеет положительные стороны для заемщиков полностью гарантировав их тайну операций с банком [4] и защищает их потребительские права [5].

Коммерческие банки давно ратуют о создании кредитного бюро доступный для всех банков. Можно честно констатировать тот факт, что коммерческие банки покупают их нелегально у сторонних информационных площадках. Данная мера, по их мнению, вынужденная и несет определенные затраты.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении. Вышеуказанные проблемы позволяют автору данной статьи предложить свои меры для их решения:

четкое определение понятия банковской тайны в нормативах;

осуществление мероприятий по вовлечению коммерческих банков в процесс создания общего кредитного бюро;

убеждение коммерческих банков в разумности взаимодействия в сфере обмена информацией;

установление четких правил и условий раскрытия банковской информации;

расширение доступа к определенной банковской сведений лицам, которым они необходимы, путем введения санкций за отказ в выдаче коммерческим банком информации.

Итак, коммерческие банки сейчас переживают довольно сложную экономическую ситуацию в последние годы, что требует от них очень осторожной политики поддержания высокой ликвидности своих активов. Кредитные риски наносят больше всего вреда устойчивости банкам, так как самые большие потери и издержки банки имеют в этом вопросе, что требует от них эффективной политики методики оценки кредитоспособности заемщиков. На примере Сбербанка в данной статье проводится необходимость количественно и качественной оценки анализа кредитоспособности, которая позволяет минимизировать риск, что положительно сказывается на работе данного банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ / Учебник для вузов – 2-е изд., доп. - М.: Юнити-Дана, 2014.
2. Ионов А.П. Оценка кредитоспособности заемщика-юридического лица: проблемы и перспективы (на примере ОАО «Сбербанк России»). // Социально-экономическое развитие России и Монголии:

проблемы и перспективы. – 2015 – 151-154с.

3. Официальный сайт банка России. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.cbr.rf/> (дата обращения 4.05.2019).

4. «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. Федеральный закон от № 395-1 от 02.12.1999 г. // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».

5. Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 №1 4 ФЗ (ред. от 29.06.2015.) // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».

6. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 128с.

7. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: КНОРУС, 2016. – 272 с

8. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: КноРус, 2017. – 324 с.

9. Глазкова О.А. Пути и проблемы развития кредитования // Банковское кредитование. 2017. № 4.

10. Григорян Э.А. Проблемы расчёта кредитоспособности заемщика юридического лица // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LXXXII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 10(82). URL: [https://sibac.info/archive/econpotu/10\(82\).pdf](https://sibac.info/archive/econpotu/10(82).pdf) (дата обращения: 25.11.2019)

11. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. – М.: КНОРУС, 2016. – 250 с.

12. Костерина, Т.М. Банковское дело : учебник для СПО / Т.М. Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 332 с.

13. Куликов Н. И., Назарчук Н. П. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. – 108 с.

14. Официальный сайт банка России. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.cbr.rf/> (дата обращения 4.05.2019).

15. Официальный сайт информационного агентства // [Режим доступа]: <https://bankir.ru/>

16. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2016. — 1168 с.

Статья поступила в редакцию 30.11.2019

Статья принята к публикации 27.02.2020