

АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК.

Аннотация. В статье представлены основные результаты анализа кредитования населения в современных условиях на примере крупнейшего коммерческого банка Российской Федерации - ПАО Сбербанк России. Авторам рассмотрены объемы кредитования физических лиц банками-лидерами, кредитные продукты ПАО Сбербанк, проанализирован кредитный портфель банка. На основе представленного материала сделаны выводы, определены проблемы, возникающие в сфере потребительского кредитования банка.

Банки играют важнейшую роль и являются главным элементом банковской системы в нынешней в экономике Российской Федерации.

Одной из самых доходных статей банковского актива является кредитование физических лиц.

Гениальным открытием для человечества стало изобретение кредита. Благодаря кредиту заемщики в короткие сроки могут получить дополнительное финансирование на развитие и восстановление деятельности, закрыть свои пробелы в хозяйственной деятельности. Кредит стал опорой современной мировой экономики.

Кредитуется не только крупный средний бизнес, но и малый и микро бизнес, государства, правительства и отдельные граждане.

Кредит стал более приемлемым для большинства граждан нашей страны. Ситуаций и поводов, которые заставляют людей брать кредиты, существует множество. Банк с наиболее идеальными и подходящими условиями найдется для каждого клиента.

Объемы потребительского кредитования в Российской Федерации за 2013-2017 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1. – Объемы кредитования физических лиц за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Наименование	2016	2017	2018	Отн. изм. 2017/2016	Отн. изм. 2018/2017
ПАО Сбербанк	4336,3	4924,5	6169,6	13,56	25,3
ПАО ВТБ	1584,4	1820,2	2572,8	14,92	881,4
АО Газпромбанк	307,9	364,3	480,5	18,29	31,9
ПАО Альфа-Банк	230,2	291,4	454,4	26,59	55,9
АО Россельхозбанк	325,1	359,9	421,8	10,68	17,2
ПАО Почта Банк	112,8	200,1	304,5	77,4	52,1
АО Райффайзенбанк	181,1	220,4	268,7	21,66	21,9
АО Тинькофф	115,2	154	223,4	33,7	45,1
ПАО Совкомбанк	60,9	134,2	201,7	120,07	50,3

Объем кредитов физическим лицам Сбербанка на 1 января 2019 года превысил 6169,5 млрд. рублей. Также можно заметить, что объем 8 банков, предоставленных в таблице, не превышает объема Сбербанка. Выдачи потребительского кредитования увеличился в связи с восстановлением потребительского спроса, а также из-за планомерного снижения ставок до 11,9% с 1 октября 2017 года.

Изучив рынок отечественного кредитования, можно сделать вывод, что среди всех крупных банков РФ по потребительскому кредитованию ПАО Сбербанк занимает первое место, при этом увеличив в 2018 году показатель на 25,28%. по сравнению с 2017 годом.

Таблица 2. – Кредитные продукты ПАО Сбербанк.

Потребность	Вид кредита	Ставка
Жилищный кредит	Приобретение строящегося жилья	От 6,5%
	Приобретение готового жилья	От 8,5%
	Ипотека с господдержкой для семей с детьми	От 5%
	Строительство жилого дома	От 9,7%
	Загородная недвижимость	От 9,2%
Потребительский кредит	Кредит на любые цели	От 11,9%
	Кредит с поручителем	От 11,9%
	Рефинансирование кредитов	От 11,9-16,9%
	Для клиентов, ведущих личное подсобное хозяйство	17%
Автокредит	Автокредит	От 13-16%
Образовательный кредит	Кредит на образование с господдержкой	8,79%

Лидерство банка на российском рынке свидетельствует о его стабильности, а также о прибыльности потенциальных заемщиков.

Для более детальной оценки мы проанализируем кредитный портфель, его структуру, динамику, а также некоторые абсолютные и относительные показатели.

Для исследования динамики кредитного портфеля рассмотрим объемы кредитного портфеля ПАО «СБЕРБАНК» за анализируемые периоды, а также ряд необходимых показателей.

Таблица 3 - Динамика кредитного портфеля ПАО «СБЕРБАНК» в млрд. руб.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение	
	2016	2017	2018	2016/2017 млрд.руб.	2017/2018 млрд.руб.
Объем кредитного портфеля (млрд. руб)	14706,42	15879,85	18594,72	1173,43	2714,87
Совокупные активы (валюта баланса)	21721,08	23158,92	28618,1	1437,84	5459,18
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	67,71	55,49	64,98	-12,22	9,49

Растущая динамика объемов кредитного портфеля (на 1173,43 млрд. рублей в 2017 году и на 2714,87 млрд. рублей в 2018 году) в абсолютном выражении свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, на котором оперирует данный банк.

После анализа общего кредитного портфеля ПАО «СБЕРБАНК» обратимся непосредственно к потребительскому кредитованию.

Для более подробного исследования кредитования физических лиц, необходимо проанализировать их структуру.

Таблица 4. - Структура кредитов физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 г.г. в млрд. руб.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение	
	2016	2017	2018	2016/2017 млрд.руб.	2017/2018 млрд.руб.

Ипотечное кредитование	2629,7	3190,6	3850,6	560,3	660
% к сумме потреб. кредитов	60,64	64,79	61,04	4,15	-3,75
Потребительские кредиты	1420,5	1725,9	2108,7	305,4	382,8
% к сумме потреб. кредитов	32,76	35,05	33,4	2,29	-1,65
Автокредитование	103,3	121,2	130,0	17,9	8,8
% к сумме потреб. кредитов	2,38	2,46	2,06	0,08	-0,4
Сумма кредитов физ. лицам	4336,32	4924,52	6307,13	588,2	1382,46

Пропорциональный рост всех видов кредита обусловлен увеличением работающих активов банка, снижением процентной ставки кредитования, а так же открытием банком новых филиалов, активной работой по привлечению новых клиентов.

По данным таблицы 10 наблюдается рост по всем видам кредита. Наибольшую долю в кредитовании физических лиц на данный момент составляет ипотека - относительное изменение с 2016 по 2018 год составило 1220,3 млрд. руб. Рост кредитов на потребительские нужды не столь резкий. Так же наблюдается небольшое увеличение автокредитования в 2018 году по сравнению с предыдущими годами (увеличилось на 26,7 млрд. руб.).

Сегодня банковские продукты ПАО Сбербанк могут заменить многие устаревшие и потерявшие свою актуальность финансовые инструменты. Благодаря постоянному развитию института и современным технологиям, все они будут более эффективными и выгодными.

ПАО Сбербанк регулярно совершенствует условия кредитования, стремится сделать их более простыми, прозрачными и доступными.

Можно выделить ряд проблем, сдерживающих развитие рынка потребительского кредитования:

- 1) низкая платежеспособность населения;
- 2) высокая конкуренция между банками;
- 3) отсутствие полной прозрачности доходов населения;
- 4) рост доли невозврата кредитов.

Для стабильности и дальнейшего развития потребительского кредитования в Сбербанке необходимо:

- 1) изучить возможность создания эффективной инфраструктуры;
- 2) снизить ставки по кредитам, размер которых будет ежемесячно пересматриваться и непосредственно будет связан с ключевой ставкой;
- 3) активно использовать маркетинговые инструменты для того, чтобы уменьшить расходы банка на рынке кредитования.

Библиографический список.

1. Официальный сайт Банка России. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cbr.ru/CREDIT/coinfo.asp?id=350000004> (дата обращения 26.01.2020).

2. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money> (дата обращения 26.01.2020).