

Анализ деятельности коммерческих банков по кредитованию населения

Шалбузова З.Н., студентка, ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, Россия

Умавова Л.А., аспирантка кафедры «Аудит и экономический анализ», ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, Россия

Аннотация. В представленной статье проведен анализ деятельности коммерческих банков в сфере кредитования населения в РФ на примере ПАО «Сбербанк», а также изучены основные проблемы банковского сектора в данной сфере деятельности.

Ключевые слова: банк, потребительский кредит, население, Сбербанк.

Analysis of the activities of commercial banks on lending to the population

Shalbusova Z.N., student, «Dagestan state University», Makhachkala, Russia

Umavova L.A., post-graduate student of the Department «Audit and economic analysis», «Dagestan state University», Makhachkala, Russia

Annotation. The article analyzes the activities of commercial banks in the field of lending to the population in the Russian Federation on the example of PJSC «Sberbank», as well as the main problems of the banking sector in this field.

Keywords: bank, consumer credit, population, Sberbank.

Введение

В современных условиях роль банковского кредитования населения значительно возрастает. Роль потребительских кредитов очень велика как для коммерческих банков, так и для экономики в целом. Кредитование населения является одной из наиболее актуальных и прибыльных услуг, предоставляемых

банками. С увеличением кредитования населения возрастает и спрос на товары и услуги, что ведет к росту производства.

Однако финансовый кризис, охвативший нашу страну в 2014 году, негативно сказался на объеме предоставляемых населению кредитов. Стоимость кредитов резко возросла, спрос на них падает, увеличивается доля просроченной задолженности. Ликвидность банка находится под угрозой, растут риски неуплаты кредита, а, следовательно, падает прибыль. Для того, чтобы избежать негативных последствий, банк должен разработать такую кредитную политику, которая бы учитывала три цели: максимальная прибыль, минимальный риск, оптимальная ликвидность. Особенно актуальна данная проблема сегодня, когда с одной стороны Центральный Банк и проводимая им политика оздоровления банковского сектора, а с другой – рыночная экономика со свойственной ей конкуренцией.

Результаты исследования

Федеральный закон «О потребительском кредите» определяет потребительский кредит как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.¹

На сегодняшний день крупнейшим банком в России и одной из крупнейших международных компаний является ПАО «Сбербанк», который изначально был создан как банк кредитования населения. Именно его мы и возьмем в качестве объекта исследования.

За 2018 год чистая прибыль Сбербанка достигла 831,7 млрд. рублей, рентабельность капитала выросла до 22,6%, отношение расходов к доходам улучшилось до 30,9%, а расходов к активам – до 2,3%. Данные результаты соответствуют финансовому плану в рамках Стратегии 2020.

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите (займе)". URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (Дата обращения: 01.05.2018)

Перейдем к рассмотрению структуры и динамики кредитного портфеля Сбербанка в 2017, 2018 и 2019 годах (см. рис. 1).

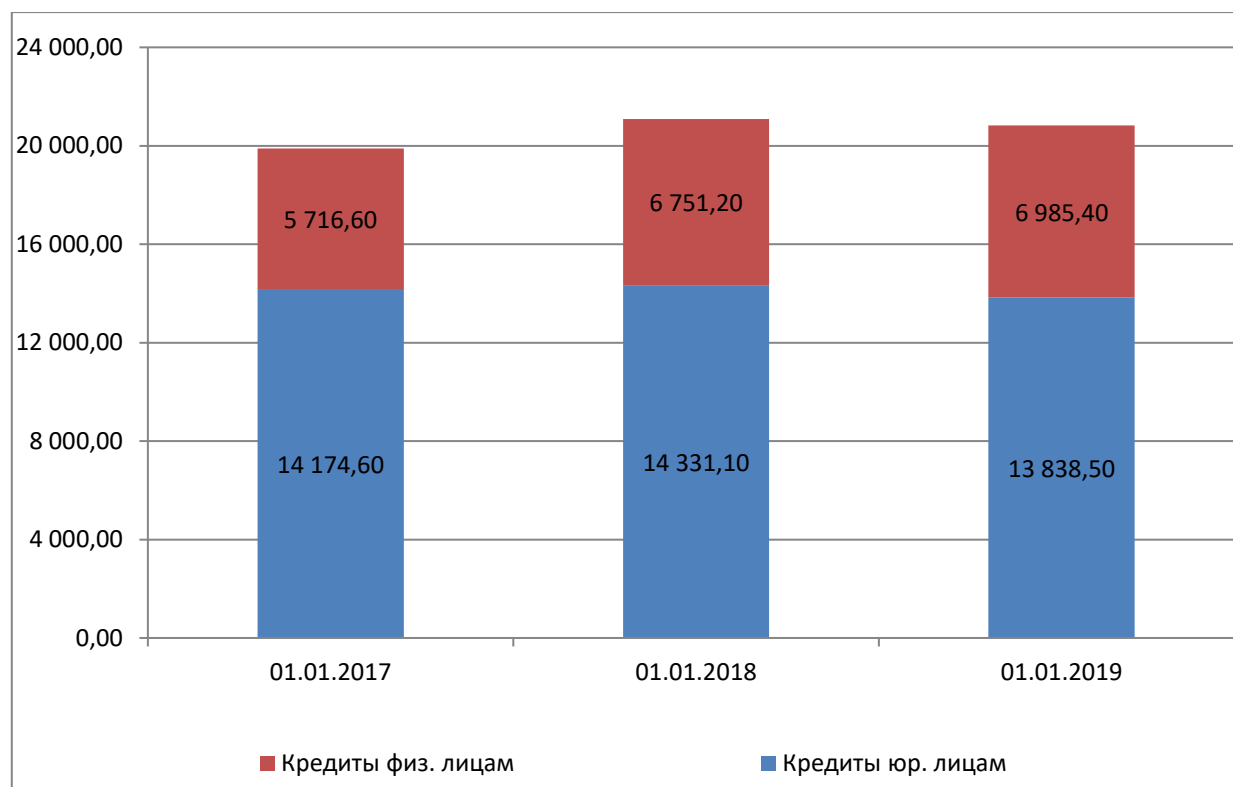


Рис. 1 – Кредитный портфель Сбербанка (до вычета резерва под обесценение), млрд. рублей²

Как видно из рисунка в 2018 году кредитный портфель Сбербанка составил 21082,3 млрд. рублей, что на 5,7% больше, чем в 2017 году, когда кредитный портфель составил 19891,2 млрд. рублей. Однако на конец первого квартала 2019 года кредитный портфель Сбербанка составил 20823,9 млрд. рублей, что на 1,3% меньше, чем годом ранее. В целом же объем кредитного портфеля с 2017 года вырос на 18,2%.

Если же рассматривать портфель кредитов физическим лицам, то мы можем заметить, что он каждый год показывал положительные темпы роста. Так, в 2018 году объемы розничного кредитования составили 6751,2 млрд. рублей выросли на 15,3% по сравнению с 2017 годом, когда было выдано кредитов физическим лицам на сумму 5716,6 млрд. рублей. Несмотря на то, что кредитный портфель

² Сбербанк России. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/investor-presentation> (Дата обращения 27.04.2017)

Сбербанк на первый квартал 2019 года оказался меньше чем на конец 2018 года, объем выданных кредитов физическим лицам у вырос на 3,3%, или на 234,2 млрд. рублей. С 2017 года объемы кредитования физических лиц выросли на 18,2%.

Далее подробнее рассмотрим структуру кредитов физическим лицам (см. рис. 2).

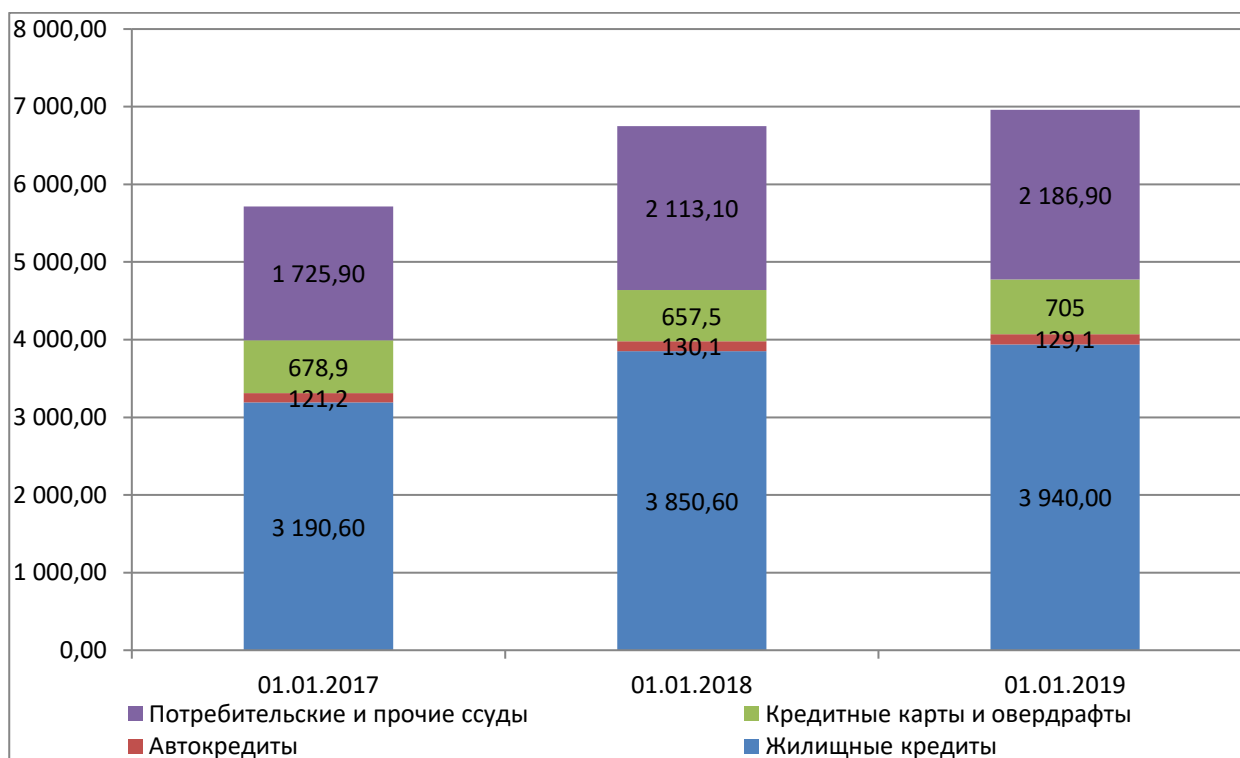


Рис. 2 – Структура кредитов физическим лицам, млрд. рублей³

Как видно из рисунка 2, в 2017 году Сбербанком более половины кредитов физическим лицам было выдано по жилищному кредитованию – 3190,6 млрд. рублей, или 55,8%. Объемы жилищного кредитования растут каждый год, но с разными темпами. Так, в 2018 году объем жилищных кредитов увеличился на 17,2%, или 660 млрд. рублей, а в 2019 – на 2,3% или 89,4 млрд рублей. Тем не менее рост есть, и данная тенденция объясняется активной государственной поддержкой населения в области ипотечного кредитования.

В 2018 году снизился только портфель кредитных карт и овердрафтов на 3,3%, что в денежном выражении составляет 21,4 млрд. рублей. Остальные

³ Сбербанк России. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/investor-presentation> (Дата обращения 27.04.2017)

показатели выросли. Однако в 2019 году наблюдается снижение портфеля уже по автокредитам. Их объем снизился на 0,7% или на 1 млрд рублей. Портфель потребительских кредитов вырос на 3,3%, что в денежном выражении составляет 73,8 млрд рублей; объем жилищных кредитов вырос на 2,3% или 89,4 млрд рублей; кредитные карты и овердрафты выросли на 6,7% или 47,5 млрд рублей.

Далее проведем анализ кредитного качества непросроченных кредитов Сбербанка физическим лицам. (табл. 1).

Таблица 1

Структура кредитного портфеля Сбербанка по качеству кредитов за 2018 и 2019 гг., млрд. рублей⁴

Вид кредита	2018 г.	2019 г.
Жилищное кредитование	3 763,8	3 845,1
Потребительские и прочие ссуды	1 942,8	2 003,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	579,1	612,4
Автокредитование	120,2	119,0
Итого непросроченных кредитов	6 405,9	6 579,7

Как видно из таблицы, объем непросроченных кредитов населения в 2018 году составил 6405,9 млрд. рублей. В 2019 году показатели улучшились: объем непросроченных кредитов увеличился на 2,6% или на 173,8 млрд рублей. Это говорит о том, что Сбербанк улучшает работу по определению кредитоспособности заемщика и тщательно отбирает потенциальных заемщиков.

Рассмотрим структуру розничных кредитов, по которым истекли сроки погашения. (табл. 2).

⁴ Консолидированная финансовая отчетность по МСФО Сбербанка за 2018 год и 1 квартал 2019 года. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (Дата обращения 27.04.2017)

**Структура просроченных кредитов Сбербанка в 2018 и 2019 гг.,
млрд. рублей⁵**

Ссуды с Задержкой платежа на срок:	Жилищное кредитование		Потребительское и прочие ссуды		Кредитные карты и овердрафтное кредитование		Автокредитование		Итого	
	2018г	2019г	2018г	2019г	2018г	2019г	2018г	2019г	2018г	2019г
от 1 до 90 дней	36,9	46,4	36,4	46,7	22,2	31,0	1,1	1,3	96,6	125,4
свыше 90 дней	49,9	48,5	129,5	137,0	56,2	61,6	8,7	8,8	244,3	255,9
Итого просроченных кредитов	86,8	94,9	165,9	183,7	78,4	92,6	9,8	10,1	340,9	381,3

Как видно из таблицы, в 2018 году было просрочено кредитов на 340,9 млрд. рублей, а на конец первого квартала 2019 года – 381,3, что на 40,4 млрд. (10,6%) больше, чем в прошлом году. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Сбербанка по кредитованию населения на 2019 год составляет 1,8%, тогда как в 2018 году данный показатель был равен 1,6%.

В целом обобщая данные структурного и качественного анализа, можно сказать, что кредитный портфель Сбербанка достаточно хорошего качества. Благодаря грамотной кредитной политике в отношении физических лиц банку удается держать долю просроченных кредитов на очень низком уровне, уменьшая каждый год их долю в общем объеме выданных кредитов. А благодаря большой ресурсной базе банку удается предлагать низкие процентные ставки по кредитам при этом, имея возможность предлагать индивидуальным заемщикам достаточно большие суммы кредитов.

Однако дела на рынке кредитования физических лиц в целом по Российской Федерации обстоят не так хорошо, как в Сбербанке.

⁵ Консолидированная финансовая отчетность по МСФО Сбербанка за 2018 год и 1 квартал 2019 года. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (Дата обращения 27.04.2017)

Несмотря на рост объемов кредитования населения в Российской Федерации, имеется и ряд проблем в области данного вида кредитования. Одной из главных проблем является невозврат кредитов банку, что связано с высокими процентными ставками, низкими доходами населения, предоставлением банком неполной информации об условиях кредитования.

Проблемой в области кредитования населения является также кредитное мошенничество. Борьба с мошенниками очень сложно, потому что действия, наносящие потерпевшей стороне ущерб, совершаются зачастую добровольно и без принуждения. Собственноручные подписи и заинтересованное участие в мошеннической схеме, например, при обещанной доле прибыли, выводят граждан из категории потерпевших, превращая в соучастников, которые могут быть привлечены к ответственности.

Также проблемой как кредитной системы, так и экономики в целом, является финансовая безграмотность населения. В первую очередь заемщик должен обладать элементарными навыками финансового планирования. Понимать, что такое кредитная нагрузка, уметь рассчитать собственные силы, когда обращается за кредитом в банк.

А также негативно сказывается на сфере кредитования населения сложность получения полного доступа к кредитным историям заемщиков.

Заключение

Исходя из представленных проблем, можно определить основные задачи, которые необходимо решить в настоящее время в области кредитования населения:

- активная поддержка государством кредитования населения, разработка новых госпрограмм льготного кредитования;
- разработка социальных образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения;
- ужесточение мер наказания в области кредитного мошенничества;
- обеспечение граждан всей необходимой информацией на этапе заключения договора;

- формирование стандартов распространяемой производителями финансовых услуг информации и порядок ее раскрытия

- снижение ставок по кредитам в крупных российских банках.

Таким образом, поддержание стабильности в деятельности коммерческих банков, а также решение перечисленных задач позволит обеспечить еще большую эффективность продвижения банковских продуктов и более полное удовлетворение потребностей клиентов.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (Дата обращения: 01.05.2018).

2. Сбербанк России. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/investor-presentation> (Дата обращения 27.04.2017).

3. Консолидированная финансовая отчетность по МСФО Сбербанка за 2018 год и 1 квартал 2019 года. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (Дата обращения 27.04.2017).

4. Финансовый информационный портал «Banki.ru». URL: <http://www.banki.ru> (Дата обращения 16.04.2019).

5. Информационный сайт «Недвижимость». URL: <http://arenda-hmao.ru/ipoteka/nedetskie-milliardy-sem-voprosov-o-novoj-ipotechnoj-programme/> (Дата обращения 01.05.2019).

6. Юридический информационный сайт «Легат Нева Плюс». Как распознать мошенника при оформлении кредита. URL: <http://legat-neva.ru/kak-raspoznat-moshennika-pri-oformlenii-kredita/> (Дата обращения 01.05.2019.).

7. Сообщество «Executive.ru». Орехов А. В чем причина финансовой безграмотности большинства россиян? URL: <https://www.e->

xecutive.ru/finance/private/1930390-v-chem-prichina-finansovoi-bezgramotnosti-bolshinstva-rossiyan (Дата обращения 22.04.2019).

References

1. Federal law of 21.12.2013 № 353-FZ (ed. of 03.07.2016) «On consumer credit (loan)». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (accessed: 01.05.2018).

2. Sberbank of Russia. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/investor-presentation> (accessed 27.04.2017).

3. Consolidated financial statements of Sberbank for the 2018 and Q1 2019. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (accessed 27.04.2017).

4. The financial information portal «Banki.ru». URL: <http://www.banki.ru> (accessed 16.04.2019).

5. Information site «real Estate». URL: <http://arenda-hmao.ru/ipoteka/nedetskie-milliardy-sem-voprosov-o-novoj-ipotechnoj-programme/> (accessed 01.05.2009).

6. Legal information site, «the Legate Neva Plus». How to recognize a fraudster when making a loan? URL: <http://legat-neva.ru/kak-raspoznat-moshennika-pri-oformlenii-kredita/> (accessed 01.05.2009.).

7. Community «Executive.ru». Orekhov A. What is the reason for the financial illiteracy of the majority of Russians? URL: <https://www.e-xecutive.ru/finance/private/1930390-v-chem-prichina-finansovoi-bezgramotnosti-bolshinstva-rossiyan> (accessed 22.04.2019).