

Анализ эффективности кредитной политики банка ПАО «Сбербанк России»

Лагулова Екатерина Сергеевна

Приамурский государственный университет им. Шолом – Алейхема

Студент

Аннотация

В статье проведен анализ эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк России». Изучены основные показатели эффективности кредитного портфеля банка. Рассмотрена динамика объемов кредитов, выданных населению РФ.

Ключевые слова: кредитная политика, показатели эффективности, анализ.

Analysis of the effectiveness of the credit policy of Sberbank of Russia

Lagulova Ekaterina Sergeevna

Sholom – Aleichem Priamursky State University

student

Abstract

The article analyzes the effectiveness of the credit policy of PJSC "Sberbank of Russia". The main performance indicators of the Bank's loan portfolio are studied. The dynamics of the volume of loans issued to the population of the Russian Federation.

Key words: credit policy, performance indicators, analysis.

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка предполагает систематическое изучение и наблюдение за кредитной деятельностью банка, позволяющее оценить состав и качество банковских ссуд в динамике в сравнении со среднебанковскими показателями. Анализ не является конечной целью, а лишь средством, которое позволяет оценить кредитной организации использовать данные о состоянии кредитного портфеля для принятия решений различными подразделениями банка.

Основными параметрами оценки качества кредитного портфеля является его уровень кредитного риска, доходности и ликвидности. Считается, что при кредитовании и при совершении банком других операций банк балансирует между этими параметрами.

Цель исследования – проанализировать кредитный портфель ПАО «Сбербанк России».

М.Ю. Панькова в своей статье «Анализ просроченной задолженности кредитного портфеля физических лиц Российской Федерации» рассмотрела один из основных критериев кредитного риска - уровень просроченной

задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, изучены причины его роста и влияние на развитие экономики страны [2].

Е.В. Максимчук и Е.О. Крочакевич в своей статье «Анализ структуры кредитного портфеля коммерческих банков (на примере АО «Райффазейбанк»)» рассмотрели структуру кредитного портфеля физических и юридических лиц на примере АО «Райффазейбанк» [1].

Т.В. Тимофеева в своей статье «Методические подходы к анализу кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» рассмотрела проблемы анализа кредитного портфеля коммерческого банка, обобщила основные методические подходы и выделела направления анализа, провела анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по предлагаемой методике. [3].

Для оценки качества кредитного портфеля, банку необходимо проводить структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям по различным направлениям (типу заемщика, качеству ссуд, срокам). Одним из важнейших условий снижения кредитного риска является отсутствие концентрации кредитного портфеля по различному признаку.

Все зоны риска связаны между собой, поэтому для определения кредитного риска, банку следует анализировать его области в совокупности. Создать систему контроля и регулирования в которой учитывается связанность всех факторов кредитного риска.

Проведем анализ эффективной политики ПАО «Сбербанк России»

Оценка результатов анализа свидетельствует, что тренд роста общего объема кредитования населения сменился спадом. Сложившееся на рынке ссудных капиталов явление усугубляется неопределенной геополитической ситуацией в мире, что, безусловно, отражается на структуре отечественного потребительского кредитования по видам валют. В связи с вышесказанным спрогнозировать будущее российского рынка розничного потребительского кредитования крайне сложно

Таблица 1 - Динамика объемов выданных населению кредитов в РФ

Год	Абсолютное значение, млрд.руб.	Абсолютное отклонение от значения предыдущего года, млрд.руб.	Отклонение относительное от значения предыдущего года, %
2014	7 737,07	-	-
2015	9 957,09	+2220,02	+28,69
2016	11 329,55	+1372,46	+13,78
2017	10 684,33	-645,22	-5,69
2018	10 803 ,94	+119,61	+1,12

В настоящее время имеются определенные проблемы – это высокий уровень рисков, значительная доля просроченной задолженности, низкое качество кредитных портфелей и недостаточность капитала.

По мнению некоторых экспертов, в качестве направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны стать

изменения в законодательстве. Следует признать, что отсутствие специально выстроенной системы правового регулирования кредитных отношений в целях удовлетворения потребительских нужд создает существенные правовые риски как для заемщиков, так и для кредиторов.

Доля банков на рынке потребительского кредитования выданных физическим лицам на 01.01.2019 года данные представлены в таблице 2.

Абсолютным лидером на рынке потребительского кредитования является ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк является крупнейшим универсальным банком России, который оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк является участником системы страхования вкладов.

ПАО Сбербанк занимает доминирующие позиции по доле на рынке банковских услуг в РФ и продолжает успешно удерживать или наращивать долю на российском рынке банковских услуг.

Таблица 2 - Доля банков на рынке потребительского кредитования на 01.01.2019 год

Банк	Доля рынка, %	Прирост относительного 2016 г.
ПАО Сбербанк	40,56	+1,53
ВТБ 24	14,82	+1,69
Россельхозбанк	3,04	+0,28
Газпромбанк	2,88	+0,15
ВТБ	2,15	+2,15

Обязательства банка в 2018 году сократились на 7,29%. Наиболее снизились обязательства групп выбытия по сделкам. Также сократились отложенные налоговые обязательства.

Собственные средства банка выросли на 17,44 % в 2017 году и на 21,51% в 2018 году. Нераспределенная прибыль банка за 2018 году выросла в 2,3 раза.

Изменение прибыли повлияло на рентабельность активов и капитала, которые снижаются из года в год. В 2018 году Банк продолжил свое развитие, достигнув роста по всем основным показателям.

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по видам заемщиков представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Состав и структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков ПАО Сбербанк за период 2016-2018 гг.

Наименование показателя	2016г.		2017г.		2018г.	
	млрд.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
1.Физические лица	3424,7	21,54	4325,4	25,64	4488,5	27,67
2.Юридические лица	12464,7	78,46	12544,4	74,36	11733,1	76,6
Итого кредитный портфель	15889,4	100	16869,8	100	16221,6	100

Данные таблицы 3 показывают, что объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. Наибольший удельный вес в структуре портфеля занимают кредиты юридическим лицам – более 70%, размер которых продолжает расти. По данным кредитования физических лиц наблюдается стабильный рост по объему выданных сумм и в структуре кредитного портфеля.

В структуре кредитов физических лиц преобладают ипотечные кредиты 46,4 % в 2016 году, 47,1 % 2017 году и 52,6% в 2018 году. Их размер увеличился на 60,3 % в 2016 году и на 28 % в 2017 году.

Размер потребительских кредитов вырос на 54,5 % в 2017 году и на 8,2% в 2018 году.

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за 2018 год вырос на 28 %. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась и составила 52,6 %.

Доля выданных кредитов на срок свыше трех лет увеличилась, удельный вес данной группы кредитов в структуре кредитного портфеля самый значительный (87,06%). Также высока доля предоставленных кредитов на период от 1 года до 3-х лет. Выдача же краткосрочных кредитов за исследуемый период практически не изменилась.

Приведенные данные в таблице 1 отражают качество кредитного портфеля, а также показывает уровень созданных резервов под обесценение ссудной задолженности и величину неработающих кредитов.

Показатели качества кредитного портфеля банка ПАО Сбербанк в сфере потребительского приведены в таблице 4.

Таблица 4 - Основные показатели эффективности потребительского кредитования ПАО Сбербанк

Показатель/ коэффициент	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Общая кредитная активность на рынке потребительского кредитования	15,75	19,05	20,66
Использования привлеченных средств в потребительское кредитование	42,81	42,32	41,04
Доля просроченной задолженности в активе банка	2,5	3,5	5,0
Доля просроченной задолженности к СК	4,27	6,49	7,95
Коэффициент покрытия (Кп)	0,23	0,22	0,26
Коэффициент обеспеченности (Коб)	82,70	97,70	98,80

Несмотря на рост потребительского кредитования в общем размере продуктов банка, качество кредитного портфеля снижается в связи с ростом просроченной задолженности.

Банки предлагают своим клиентам все новые виды услуг и продукты: разные формы кредитования, применение банковских и кредитных карт, снятие и внесение наличности через банкоматы, и терминалы, интернет-банк и т.п. Активность в банковской сфере определяется стремлением создать

очень комфортные условия для пользователей.

Рассмотрев кредитный портфель ПАО Сбербанк, ликвидности ПАО Сбербанк можно отметить, что дефицит ресурсов присутствует по статье до востребования и составляет на 6527005 тыс. руб.

По позициям на срок от 2-х до 7 дней, на срок до 30 дней и на срок от 1 года до 3-х лет присутствует излишек ресурсов. Не смотря на это, ПАО «Сбербанк России» является одним из самых надежных банков России.

Библиографический список

1. Максимчук Е.В., Крочакевич Е.О. Анализ структуры кредитного портфеля коммерческих банков (на примере АО «Райффазейбанк») // Белгородский экономический вестник. 2018. №1(89). С. 145-150.
2. Панькова М.Ю. Анализ просроченной задолженности кредитного портфеля физических лиц Российской Федерации // Актуальная наука. 2018. №2(7). С. 45-47.
3. Тимофеева Т.В. Методические подходы к анализу кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. 2019. №1. С. 194-203.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Рейтинги банков URL: [http:// www.mir-percentov.ru](http://www.mir-percentov.ru)
6. Сбербанк Online URL: <https://www.sberbank.ru>
7. Электронный журнал «Ведомости» URL: <https://www.vedomosti.ru>
8. «ПапаБанкир» все что вы хотели знать про банки URL: <http://www.papabankir.ru>