

Тигранян М.

*Научный руководитель: д.э.н., профессор, Н.В. Чайковская  
Муromский институт (филиал) федерального государственного образовательного  
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23  
E-mail: mary\_chika@mail.ru*

### Анализ кредитного портфеля обслуживания физических лиц (на примере ПАО «Сбербанк»)

Выдача кредитов является одним из основных видов деятельности коммерческих банка. Банки наряду с кредитованием юридических лиц занимаются кредитованием населения. Банки предоставляют потребительский кредит, который служит средством удовлетворения различных нужд населения.

Наиболее перспективным направлением кредитования в банковской сфере является обслуживание **физических лиц**, т.к. этот контингент занимает наибольшую долю в сфере обслуживания. **Кредитование банком индивидуальных заемщиков позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в товарах длительного пользования, различных услугах и т. п.**

Анализ структуры кредитного портфеля может быть проведён по отраслям, формам собственности, видам кредитов и другим признакам, он необходим для выявления зон кредитного риска, для выработки кредитной политики и определения лимитов кредитования по отдельным отраслям и клиентам банка.

Для оценки качества и доходности активных операций с физическими лицами рассчитываются следующие показатели (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели оценки качества и доходности активных операций с физическими лицами

Показатель	На	На	На	Изменение	
	01.01.2016г., %	01.01.2017г., %	01.01.2018г., %	2016/201 5г.г., п.п.	2017/201 6г.г., п.п.
Эффективность использования банком привлеченных средств	196,54	247,2	252,17	50,66	4,97
Эффективность кредитных вложений	18,72	18,21	19,97	-0,51	1,76
Коэффициент опережения	91,38	97,3	109,66	5,92	12,36
Коэффициент «агрессивности – осторожности»	50,88	40,45	39,65	-10,43	-0,8
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка физических лиц	20,53	17,76	15,3	-2,77	-2,46
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка юридических лиц	79,29	70,37	55,37	-8,92	-15
Коэффициент доходности кредитного портфеля	15,58	15,37	15,41	-0,21	0,04

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля	7,67	3,61	3,57	-4,06	-0,04
Коэффициент эффективности (рентабельности) кредитных операций банка	84,07	53,2	117,63	-30,87	64,43

Из таблицы 1 видно, что доля кредитных вложений в активах баланса банка характеризует эффективность кредитных вложений. Наблюдается рост данного показателя по сравнению с 2016 годом, что характеризует высокую по кредитованию физических лиц активность банка.

Темп роста кредитных вложений сопоставляется с темпом роста совокупных активов банка и на 2017 г. произошел рост данного показателя, это свидетельствует о том, что произошел рост на 109,66% средних остатков ссудных активов опережает рост совокупных активов.

Следующий показатель коэффициент «агрессивности – осторожности» кредитной политики банка, полученные значения этого показателя с каждым годом уменьшают свое значение. Это свидетельствуют о том, что банк проводит осторожную кредитную политику.

Коэффициент доходности кредитного портфеля сопоставляется с ключевой ставкой ЦБ, которая составляет 7,75%. Получившие значения показали очень хороший результат, а именно больше ставки ЦБ в два раза, что говорит о хорошей работе банка.

Коэффициент эффективности (рентабельности) кредитных операций банка, отражает общую эффективность предоставляемых банком кредитов. Данный коэффициент показал, что эффективность кредитных операций возрастает, причем с хорошей скоростью.

Далее проведем анализ средств физических лиц, для этого рассчитает соответствующие показатели (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели анализа вкладов физических лиц

Показатель	На 01.01.2016 г., %	На 01.01.2017 г., %	На 01.01.2018 г., %	Изменение	
				2016/2015 г.г., п.п.	2017/2016 г.г., п.п.
Эффективность использования банком привлеченных средств	196,54	247,2	252,17	50,66	4,97
Рентабельность привлеченных средств	3890,62	2136,59	4555,69	-1754,03	2419,09
Коэффициент опережения	75,80	123,93	115,42	48,13	-8,51
Коэффициент соотношения вкладов и собственных средств банка физических лиц	40,35	43,91	38,66	3,56	-5,24
Коэффициент доходности вкладов	40,47	50,16	57,90	9,69	7,74

Итак, эффективность использования банком привлеченных средств составил больше 100%. Это говорит о том, что у банка имеются возможности использовать привлеченные средства не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других пассивных операций.

Рентабельность привлеченных средств показала сколько составляет чистая прибыль на 1 рубль привлеченных средств банка. Коэффициент опережения снизился на 8,51%. Коэффициент соотношения вкладов и собственных средств банка физических лиц также снизился на 5,24%. Коэффициент доходности вкладов с каждым рассматриваемым годом увеличивается. Он по сравнению с 2016 годом возрос на 7,74%.

Таким образом, проведенный анализ показывает, что эффективность активных операций банка в 2016 году достаточно возросла. Это говорит о том, что банк действительно работает над своими активами. Что касается эффективности использования банком вкладов физических лиц, то мы видим снижение результатов нескольких показателей, но в целом заметный рост

присутствует. На основании полученных данных, можно сделать вывод, что в целом кредитный портфель обслуживания физических лиц развит хорошо.

### **Литература**

1. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Инфра-М, Магистр, 2016. - 416 с.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2016. – 768 с.
3. Официальный сайт Сбербанка России. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>.