

Анализ эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк России» с целью улучшения качества кредитования физических лиц

Статья посвящена теоретическому осмыслению особенностей кредитной политики ПАО «Сбербанк России» с целью улучшения качества кредитования физических лиц. Проблемы эффективности кредитования граждан проявляются в наиболее общем виде. Материалы научных трудов, подходы к изучению исследуемой проблематики позволили выявить методологические основы для проведения исследования.

Ключевые слова: банковское кредитование; кредитная политика; кредитование физических лиц; потребительский кредит; кредитный портфель банка.

Кредитование физических лиц – крайне важный элемент экономики РФ. В настоящее время в России особенно актуально формирование цивилизованного рынка потребительского кредитования, способного повысить уровень благосостояния населения, тем самым создав дополнительный импульс экономического роста.

Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ [1], «Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов)».

Однако проблема, для устранения которой разрабатывался данный федеральный закон, назревала уже длительное время и могла перейти из правового взаимодействия банков и клиентов, которые возникли на договорной основе, в отношения социальные. Таким образом, обнаружившаяся правовая неопределенность, связанная с кредитованием физических лиц, успешно заменялась судебной практикой. Суды принимали сторону заемщика как «экономически слабого субъекта отношений» и тем самым создавали еще новые правовые проблемы.

На фоне стремительного роста потребительского кредитования законы, которые регулировали данные правовые отношения, перестали отвечать современным реалиям. Фактически регулирование осуществлялось согласно нормам гл. 42 Гражданского кодекса РФ, а также положениям Закона РФ «О защите прав потребителей» от 07 февраля 1992 № 2300-1 [2], которые вообще не учитывали специфику кредитных и заемных отношений. Таким образом, законодательное регулирование не поспевало за ростом предложений кредитных и заемных продуктов. Так, в названном законе сформулированы основополагающие дефиниции. В первую очередь определен термин «потребительский кредит (заем)», который ранее отсутствовал в законодательстве, однако, несмотря на это, широко применялся в банковской сфере и встречался в ряде нормативных актов Банка России.

Необходимо подчеркнуть, что на момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского кредита не должна превышать рассчитанный Банком России среднерыночный показатель полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемый в данном календарном квартале, более чем на 1/3 (табл. 1).

* **Ирина Фанисовна Мустафина**, магистрант факультета бизнеса и управления, АНО ВО «Гуманитарный университет» (г. Екатеринбург).

**Среднерыночные и предельные значения ПСК
1 квартал 2017 г. [3]**

Категория кредита	Среднерыночное значение ПСК в 3 кв. 2016 г., %	Предельное значение ПСК для 1 кв. 2017 г., %
Потребительские кредиты с лимитом кредитования		
до 30 тыс. рублей	27,51	36,68
30–100 тыс. рублей	28,89	38,52
100–300 тыс. рублей	27,25	36,33
свыше 300 тыс. рублей	23,83	31,77
Нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), кредиты на рефинансирование		
до 1 года, до 30 тыс. рублей	30,24	40,32
до 1 года, 30–100 тыс. рублей	20,66	27,54
до 1 года, 100–300 тыс. рублей	18,83	25,10
до 1 года, свыше 300 тыс. рублей	16,46	21,94
свыше 1 года, до 30 тыс. рублей	21,08	28,11
свыше 1 года, 30–100 тыс. рублей	21,33	28,44
свыше 1 года, 100–300 тыс. рублей	20,93	27,90
свыше 1 года, свыше 300 тыс. рублей	18,82	25,09
POS-кредиты		
до 1 года, до 30 тыс. рублей	31,33	41,78
до 1 года, 30–100 тыс. рублей	27,45	36,60
до 1 года, свыше 100 тыс. рублей	23,41	31,21
свыше 1 года, до 30 тыс. рублей	27,93	37,24
свыше 1 года, 30–100 тыс. рублей	23,99	31,98
свыше 1 года, свыше 100 тыс. рублей	22,83	30,44

Анализируя эффективность кредитной политики ПАО «Сбербанк России», необходимо подчеркнуть, что в рамках потребительского кредита банк предлагает клиентам розничные кредитные продукты, которые предусматривают различные условия для разных клиентских сегментов: сотрудников Банка и его дочерних компаний; работников предприятий, участвующих в зарплатных проектах, и т. д. При наличии у заемщиков положительной кредитной истории, к процентным ставкам могут быть применены понижающие дисконты.

Так, в 2016 году ПАО «Сбербанк России» укрепил лидерство в жилищном кредитовании. Еще одним заметным направлением в деятельности банка является автокредитование. В 2016 году ПАО «Сбербанк России» упростил и ускорил процедуру, связанную с оформлением кредитов: кредитная заявка теперь вводится в

автоматизированную систему банка непосредственно в автосалоне, что существенно сокращает процесс принятия решений по заявкам.

На рисунке 1 представлена динамика кредитного портфеля до вычета резервов на его обесценение и потребительских и прочих ссуд физическим лицам.

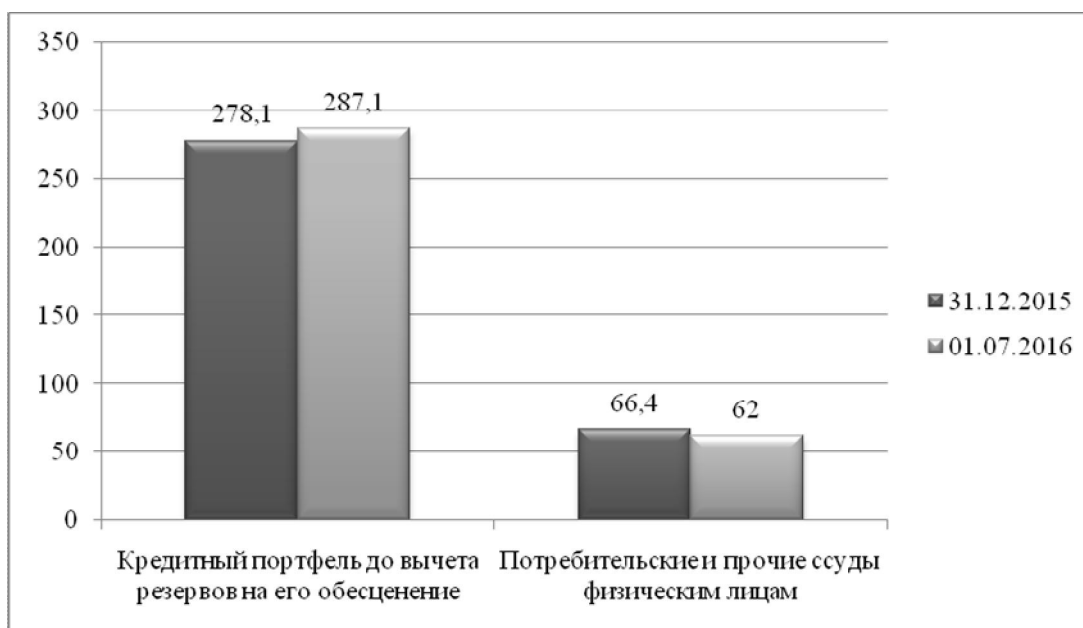


Рис. 1. Динамика кредитного портфеля до вычета резервов на его обесценение и потребительских и прочих ссуд физическим лицам

[составлено автором по материалам финансовой отчетности по МСФО за 2016 год
(URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>)]

На рисунке 2 представлена динамика ссуд и резервов под обеспечение по состоянию на 31 декабря 2016 г.

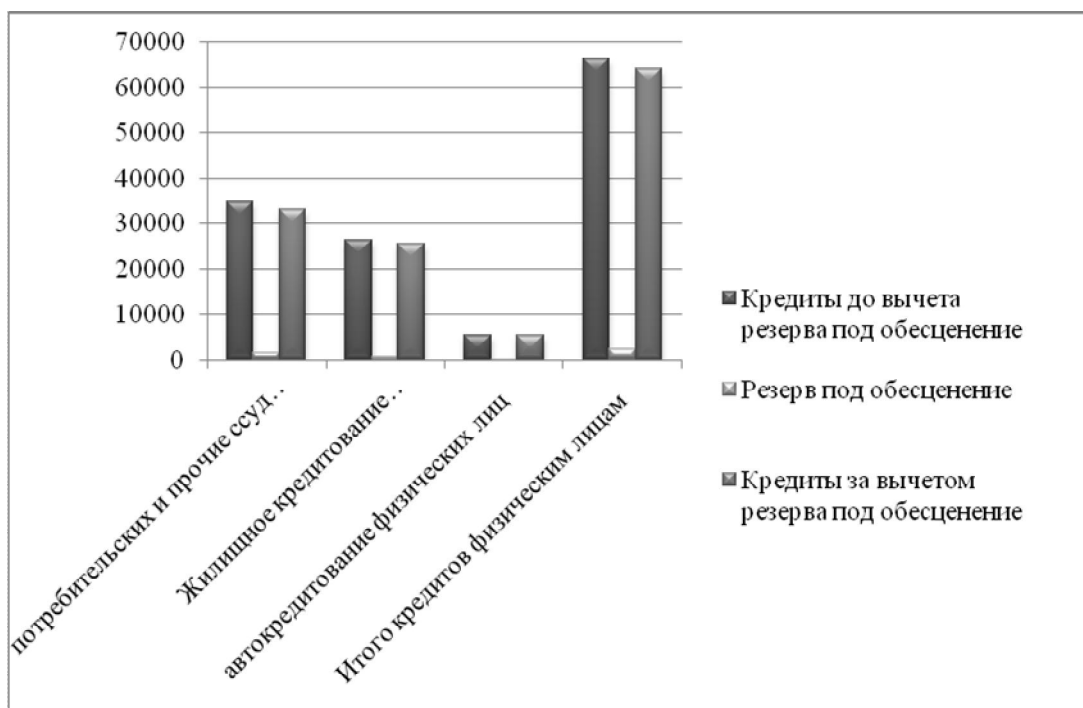


Рис. 2. Динамика ссуд и резервов под обеспечение по состоянию на 31 декабря 2016 г.
[составлено автором по материалам финансовой отчетности по МСФО за 2016 год
(URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>)]

В заключение следует отметить, что банк осуществляет консервативную политику в части покрытия кредитных рисков, однако одна из основных проблем кредитования всегда будет заключаться в невозвратности полученного кредита. В настоящее время банк контролирует процесс взыскания проблемной задолженности физических лиц на всех стадиях сбора.

Литература

1. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 10.04.2017).

2. О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/ (дата обращения: 10.04.2017).

3. С 1 января потребкредит должен стоить не больше 40,3 %: Центробанк опубликовал кредитные «потолки» на 1 квартал 2017 года // БанкИнформСервис : информационное агентство. – 2016. – 16 ноября. – URL: <https://bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=83744> (дата обращения: 10.04.2017).

4. Финансовая отчетность по МСФО за 2016 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (дата обращения: 10.04.2017).

Irina Fanisovna Mustafina,

Master Student, Business and Management Department,
Liberal Arts University – University for Humanities (Ekaterinburg)

Efficiency Analysis of «Sberbank of Russia» Credit Policy to Improve the Quality of Individual Lending

The article focuses on the theoretical analysis of the Sberbank credit policy aimed at improving the quality of lending. The problem of retail financing efficiency is outlined in a generic manner. Scientific literature presenting the approaches to the analysed area allowed us to identify methodological framework for the study.

Key words: bank lending; credit policy; lending to individuals; consumer credit; credit portfolio of the bank.