

**Автор:**

**Айвазян Севак Арменович**

студент

**Научный руководитель:**

**Дивина Лала Эльдаровна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Адыгейский государственный университет»

г. Майкоп, Республика Адыгея

## **ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ БАНК МОСКВЫ»**

***Аннотация:** в статье рассматриваются особенности кредитования физических и юридических лиц на основе анализа данных ПАО «ВТБ Банк Москвы». Проводится анализ данных и сравнение с ОАО «Сбербанк».*

***Ключевые слова:** кредитование, физические лица, юридические лица.*

На современном этапе развития российской экономики актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка кредитования физических лиц и юридических лиц. Несмотря на не столь благоприятное положение российской экономики, кредит является востребованным банковским продуктом, поскольку граждане обращаются в кредитные учреждения для удовлетворения своих потребностей. Поэтому здесь акцентируется внимание на особенностях кредитования физических и юридических лиц в ПАО «ВТБ Банк Москвы».

Для наиболее лучшего представления об особенностях потребительского кредитования, сравним деятельность банка ВТБ с деятельностью Сбербанка, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1

### **Анализ потребительского кредитования**

Банк	Объем потребительского кредитования, в млрд руб.		
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
ОАО «Сбербанк»	1 672,8	1 868,3	2019,3

ПАО «ВТБ Банк Москвы»	614,0	715,1	816,2
-----------------------	-------	-------	-------

*Рассчитано автором на основе данных из Центрального банка России [1].*

Центральным банком были повышены ставки резервирования по необеспеченным розничным кредитам, введены коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов для расчета показателя достаточности капитала. Как видно из таблицы 1 благодаря принятым мерам и ужесточению требований к заемщикам самими банками темпы роста объемов потребительского кредитования упали (в Сбербанке за 2014 год до 11,7%, в ВТБ – 16,5%). В 2015 году темпы роста объема потребительского кредитования в связи с общей экономической обстановкой и мерами Центрального банка снова снизились: до 8,1% у Сбербанка и 14,1% у ВТБ.

По данным исследования, наиболее приоритетным направлением для физических лиц является ипотечное кредитование. Стоит заметить, что лишь 1% населения может позволить себе приобретать жилье без использования ипотечных займов.

В ПАО «ВТБ Банк Москвы» физические лица берут кредиты по ставке от 9,5% на срок 10–15 лет на сумму от 2 до 3 млн рублей, в Сбербанке – от 8,9% на сумму от 4 до 5 млн рублей.

Немало важным является также кредитование юридических лиц, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства. За 2016 г. банк обслуживал около 3 900 корпоративных клиентов, которые занимаются финансово-хозяйственной деятельностью в различных отраслях. На этом строится корпоративный кредитный портфель банка ВТБ который представлен на рисунке 1.

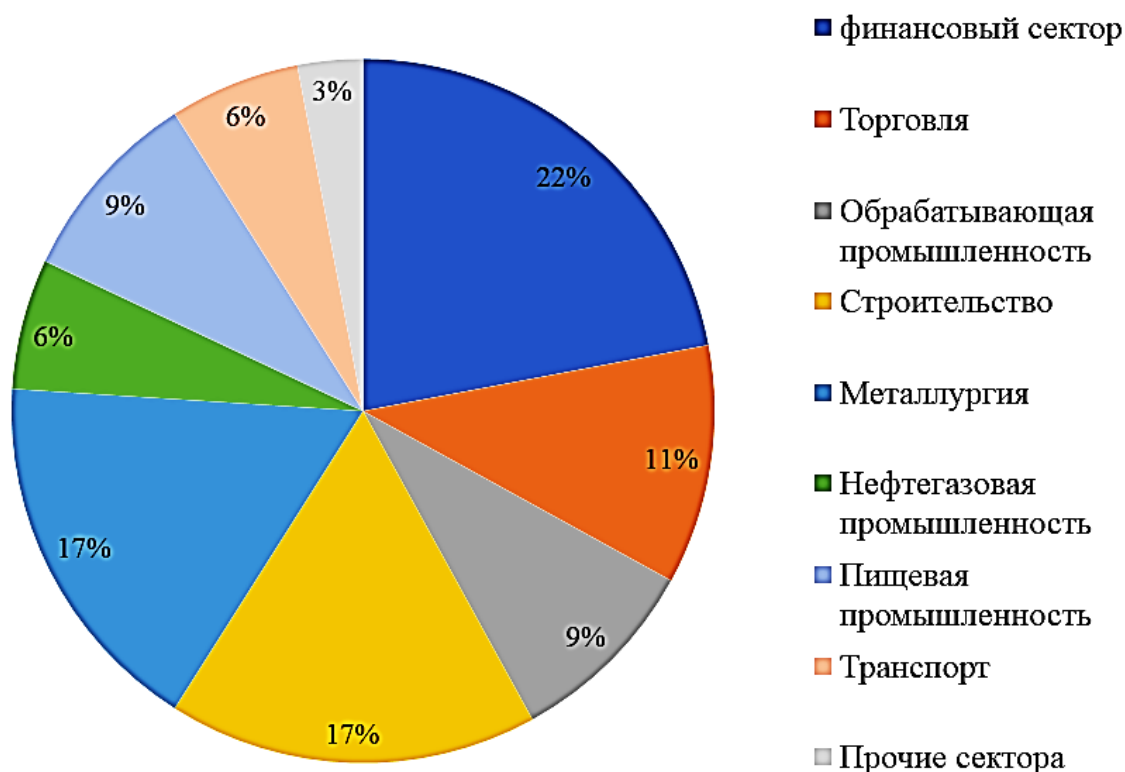


Рис. 1. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля

*Составлено автором на основе данных из интернет-ресурса [2].*

Из рисунка видно, что банк кредитует преимущественно финансовый сектор. Причем продолжает наращивание портфеля с акцентом на тех заемщиках, которые смогут своевременно и качественно выполнять требования банка. Также видно, что организация работает с кредитами и торговых, и строительных компаний (соответственно по 17%).

Корпоративный кредитный портфель ВТБ вырос на 13%. Объем кредитного портфеля юридических лиц ВТБ составил 7,6 трлн рублей.

Таким образом, можно заключить следующее. Проблема кредитования физических и юридических лиц является актуальной на сегодняшний день. Кредит является востребованным банковским продуктом, так как граждане пользуются им для удовлетворения потребностей. По проведенным аналитическим исследованиям банк ВТБ уступает Сбербанку по некоторым направлениям. По объему потребительского кредитования ВТБ Банк Москвы уступают своему конкуренту

почти в 3 раза. По ипотечному кредитованию ВТБ предлагает выдавать сумму по ставке 9,5%, когда Сбербанк предлагает выдавать кредит по ставке 8,9% на большую сумму. Динамика кредитования юридических лиц в исследуемом банке положительная, и количество клиентов увеличивается год от года, несмотря на неблагоприятное положение в российской экономике.

### ***Список литературы***

1. Официальные данные ПАО «ВТБ Банк Москвы» и ОАО «Сбербанк» по кредитованию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 08.08.2017).
2. Корпоративный кредитный портфель ПАО «ВТБ Банк Москвы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bm.ru/> (дата обращения: 08.08.2017).
3. Дивина Л.Э. Проблемы потребительского кредитования в России // Вестник научных конференций. – 2015. – №2–1(2). – С. 41–43.
4. Дивина Л.Э. Доходы коммерческого банка в условиях кризиса (на примере ОАО «Юг-Инвестбанк») / Л.Э. Дивина, С.И. Джаримок // Сборник научных трудов. II Всероссийская научно-практическая конференция «Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов Юга России». – Майкоп, 2015. – С. 219–224.
5. Таусова И.Ф. Методика осуществления процедур внутреннего контроля в коммерческом банке // Наука и образование в жизни современного общества. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 123–126.
6. Таусова И.Ф. Финансовое оздоровление (санация) кредитных организаций в условиях нестабильности // Новое в науке: современные проблемы и тенденции. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. – 2015. – С. 90–92.