

Москаленко А.А.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова
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: monakhova_lina@mail.ru*

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Управление кредитным портфелем – основа кредитной деятельности коммерческого банка, требующая понимания экономической сущности кредитования.

Кредитование – один из основополагающих видов деятельности коммерческого банка. Поскольку кредитные операции позволяют банку получать большой доход в рамках разумной кредитной политики. Именно поэтому кредиты имеют наибольший удельный вес в активных операциях банков.

Качество кредитного портфеля – доказательство результативности кредитной политики, которую осуществляет коммерческий банк. Так как главная причина банкротства банков – невысокое качество кредитного портфеля [1]. Таким образом, на сегодняшний день определяющим критерием успеха коммерческого банка является качество кредитного портфеля.

ПАО «Сбербанк России» - крупнейший российский банк. В динамике кредитный портфель банка в 2019 году вырос на 1226,5 млрд. руб. или 6,6%. В 2020 году кредитный портфель банка вырос на 1191,1 млрд. руб. или 6,0%.

Таблица 1 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., %

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год
Коммерческое кредитование юридических лиц	53,2	52,6	60,0
Специализированное кредитование юридических лиц	19,9	18,6	8,0
Жилищное кредитование физических лиц	14,8	16,1	18,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8,4	8,7	10,0
Кредитные карты и овердрафты	3,1	3,4	3,1
Автокредитование физических лиц	0,6	0,6	0,6
Итого кредитов	100	100	100

Таким образом, можно сделать вывод, что наибольший вес имеет коммерческое кредитование юридических лиц (53,2% в 2018 г., 52,6% в 2019 г. и 60% в 2020 г.). На втором месте находится специализированное кредитование юридических лиц (19,9% в 2018 г., 18,6% в 2019 г. и 8,0% в 2020 г.). На третьем месте находится жилищное кредитование физических лиц (14,8% в 2018 г., 16,1% в 2019 г. и 18,3% в 2020 г.).

Анализ динамики кредитного портфеля в разрезе категорий качества за 2018-2020 гг. в 2019 году наибольший рост показали кредиты I категории (на 555 млрд. руб. или 6,5%) и II категории (на 583 млрд. руб. или 7,7%), а в 2020 году наибольший рост показали кредиты II категории (на 1594 млрд. руб. или 19,5%).

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля в разрезе категорий качества за 2018-2020 гг., %

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год
I категория	45,43	45,42	42,65
II категория	40,76	41,18	46,41
III категория	7,76	7,77	5,21
IV категория	2,19	2,16	2,28
V категория	3,86	3,48	3,45
Итого кредитов	100	100	100

Анализ структуры кредитного портфеля в разрезе категорий качества за 2018-2020 гг. показал, что наибольший вес имеют кредиты I категории (45,43% в 2018 г., 45,42% в 2019 г. и 42,65% в 2020 г.) и II категории (40,76% в 2018 г., 41,18% в 2019 г. и 46,41% в 2020 г.).

Качество кредитного портфеля можно оценить достаточно высоко, так как подавляющее большинство выданных кредитов относятся к первой и второй категориям качества.

Каждый банк индивидуально подбирает способы и пути оптимизации собственного кредитного портфеля на основе прошлого опыта, текущего положения и спрогнозированного будущего, поэтому огромное значение имеет работа аналитических отделов банка [1]. Для повышения качества кредитного портфеля необходимо комплексное применение методов управления: диверсификация, лимитирование и резервирование.

Литература

1. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело / Г.М. Гамидов. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 320 с.
2. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: <https://www.sber.ru/> (дата обращения: 05.04.2022 г.)