

Краснова Елена Юрьевна

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская республика

АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** в данной статье определена значимость оценки кредитных продуктов коммерческого банка. Проведен анализ состава и структуры кредитных продуктов ПАО Сбербанк, позволяющий сделать вывод о лидирующем положении банковского кредитования.*

***Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитные продукты, кредитный портфель.*

Кредитная деятельность банков связана с созданием новых продуктов и поэтому она носит интеллектуальный характер. В процессе создания и совершенствования кредитных продуктов все банки должны решать такие основные задачи, как максимальное удовлетворение потребностей клиентов и снижение своих кредитных рисков.

Рассмотрим портфель кредитных продуктов на примере ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк крупнейший банк по объему активов, а также имеет универсальное кредитно-финансовое учреждение с развитой структурой региональных подразделений, который предоставляет своим клиентам удобные, своевременные сервисы и продукты. ПАО Сбербанк сохраняет лидирующую позицию во всех основных сегментах финансового рынка России, в настоящее время является лидером банковского кредитования. Так по итогам деятельности банка за 2021 год ПАО Сбербанк имеет 48% рынка ипотечного кредитования, 38% рынка розничного кредитования и 30% кредитования юридических лиц [2].

ПАО Сбербанк имеет широкую линейку кредитных продуктов, которую может предоставить для физических и юридических лицам. По итогам 2021 года

портфель кредитов юридическим лицам составил 17 трлн. руб., где прирост по сравнению с 2020 годом составил 1,7 трлн. руб. или 11,1% [1].

На основе бухгалтерской и финансовой отчетности банка проведем анализ состава, структуры и динамики предоставляемых кредитных продуктов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. (табл. 1).

Таблица 1

Состав и структура кредитных продуктов ПАО Сбербанк

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Состав кредитных продуктов, млрд. руб.			
Кредитование юридических лиц	12 939	15 35	17 056
Кредитование физических лиц	7 858	9 102	11 462
Итого кредитов и авансов клиентам	20 797	24 457	28 518
Структура кредитных продуктов, %			
Кредитование юридических лиц	62,2	62,7	59,8
Кредитование физических лиц	37,8	37,3	40,2
Итого кредитов и авансов клиентам	100,0	100,0	100,0

По данным таблицы можно сделать выводы о том, что наибольшая доля в общем объеме кредитных продуктов банка приходится на кредитование юридических лиц, а именно более 60% на каждую отчетную дату. Также за данный период объем кредитных продуктов ПАО Сбербанк увеличился и прирост составил 37,1% за 2021 г. по сравнению с 2019 г., в том числе: 31,8% по юридическим лицам и 45,9% по физическим лицам.

В связи пандемии коронавируса ПАО Сбербанк смог не только сохранить кредитный портфель, но и нарастить его, так как портфель кредитования физических и юридических лиц возрос.

Также проанализируем состав и структуру кредитных продуктов юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. (табл. 2).

Таблица 2

Состав и структура кредитных продуктов ПАО

Сбербанк в разрезе юридических лиц

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Состав кредитных продуктов, млрд. руб.			
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 378	11 933	11 629
Проектное финансирование юридических лиц	1 561	3 422	5 427
Итого кредитов и авансов клиентам	12 939	15 355	17 056
Структура кредитных продуктов, %			
Коммерческое кредитование юридических лиц	87,9	77,7	68,2
Проектное финансирование юридических лиц	12,1	22,3	31,8
Итого кредитов и авансов клиентам	100,0	100,0	100,0

По данным таблицы можно сделать выводы о том, что объем кредитования юридических лиц увеличился и его прирост составил 31,8% за 2021 г. по сравнению с 2019 г. Коммерческое кредитование юридических лиц назначено увеличилось, т.е. на 2,2% за 2021 г. по сравнению с 2019 г. Также стоит отметить, что наибольшая доля в общем объеме кредитования юридических лиц банком, а именно 68,2% приходится на коммерческое кредитование.

В настоящее время ПАО Сбербанк является лидером российского рынка ипотечного кредитования, так в 2020 году средняя ставка составила 7,5%, что является историческим рекордом.

По итогам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что ПАО Сбербанк является в настоящее время лидером банковского кредитования. Так за 2019–2021 гг. объем кредитных продуктов увеличился, из них наибольшую долю занимает – кредитование юридических лиц, т.е. увеличился объем их коммерческого кредитования и финансирования. ПАО Сбербанк стал за 2021 г. Крупным оператором для поддержки бизнеса и помощником для обеспечения роста качественного потребления населения.

Список литературы

1. Годовой отчет ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rspp.ru/upload/uf/230/yr-sber-ar20-rus.pdf>
2. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>