

УДК 336.71

Алдушина Юлия Владимировна, магистрант ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, Россия

e-mail: yuliyakupreeva@gmail.com

Барсуков Максим Васильевич, к.э.н., зав. кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: mbarsukov@kursksu.ru

## АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ПРИМЕРЕ БАНК ВТБ (ПАО)

Аннотация. В статье рассматривается кредитный портфель коммерческого банка, анализируется его состав. Приводится и сравнивается процентное соотношение кредитов физическим и юридическим лицам, делаются выводы о преобладающих в банке клиентах. Банку необходимо формировать приоритет на наращивания средств клиентов, главным образом физических лиц. Приводится структура кредитного портфеля физических и юридических лиц Банк ВТБ (ПАО) в разрезе срочности. В работе сделаны выводы о том, что кредитная политика Банк ВТБ (ПАО) положительно влияет на динамику и структуру кредитного портфеля, что позволяет банку реализовывать основные направления своей деятельности.

Ключевые слова: кредитный портфель, коммерческий банк, физические лица, юридические лица.

Aldushina Yu.V., MA student Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education "Kursk State University", Kursk, Russia

e-mail: yuliyakupreeva@gmail.com

Maxim Vasilyevich Barsukov, candidate of Economics, Head of the Department of Finance and Credit of the Kursk State University

## ANALYSIS OF CREDIT PORTFOLIO STRUCTURE BY THE EXAMPLE OF BANK VTB (PAO)

**Abstract.** The article deals with the credit portfolio of a commercial bank, analyzes its composition. The percentage ratio of credits to physical and legal persons is given and compared, conclusions are made about the clients prevailing in the bank. The bank needs to form a priority on building up funds of clients, mainly physical persons. The structure of the credit portfolio of physical and legal persons of VTB Bank (PAO) in the context of urgency. The conclusions have been made in the article that the credit policy of VTB Bank (PAO) has a positive influence on the dynamics and structure of the credit portfolio and this allows the bank to realize the main directions of its activity.

**Key words:** loan portfolio, commercial bank, individuals, legal entities.

Построение успешного бизнеса невозможно без стремления сотрудников и руководства двигаться к общим целям, обеспечивая четкую и слаженную работу дочерних компаний и головного офиса.

В настоящее время, Группа ВТБ при осуществлении своей деятельности руководствуется утвержденной в 2016 году Стратегией развития Группы ВТБ на 2018 – 2020 годы (далее – Стратегия). Центральное место в Стратегии занимают вопросы повышения рентабельности бизнеса и роста прибыли путем восстановления динамики кредитования, в частности на рынке физических лиц.

Для того, чтобы более подробно рассмотреть качество кредитной деятельности Банк ВТБ (ПАО) необходимо рассмотреть динамику кредитного портфеля банка, это позволит понять эффективность осуществления кредитных операций банком. Данные по составу кредитного портфеля за 2018-2020 гг. в Банк ВТБ (ПАО), представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Состав кредитного портфеля Банк ВТБ(ПАО), млрд. руб.

	2018г.	2019г.	2020г.
Кредиты юридическим лицам:			
- финансирование текущей деятельности	6141,3	5704,4	6719,7
- договоры обратного «репо»	393,9	413,9	543,2
- проектное финансирование и прочее	1384,1	1341,6	1366,4
- финансовая аренда	308	412,1	455,2
Кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	8227,3	7872	9084,5
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	7751,8	7386,4	8443,3
Кредиты физическим лицам:			
- потребительские кредиты и прочее	1281,1	1463,1	1776
- ипотечные кредиты	1442	1456,8	1568
- кредитные карты	130,7	143,8	131,7
- кредиты на покупку автомобиля	123,7	129,6	122,7
- договоры обратного «репо»	11	14,8	28
Кредиты физическим лицам, до вычета резерва	2988,5	3208,1	3626,4
Кредиты физическим лицам, после вычета резерва	2758,2	3006,3	3376

Делая вывод, основываясь на таблицу 1, можно сказать, что к основным статьям кредитов, выданных юридическим лицам, можно отнести: финансирование текущей деятельности и проектное финансирование. Данные показатели в 2020 году равны 6719,7 млрд. руб. и 1366,4 млрд. руб. соответственно. В 2019 году данные показатели равны 5704,4 млрд. руб. и 1341,6 млрд. руб., что говорит о нестабильности данных показателей.

Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то к основным статьям данного раздела кредитного портфеля можно отнести: потребительские и ипотечные кредиты. Данные показатели в 2020 году были равны 1776 млрд. руб. и 1568 млрд. руб. соответственно. В 2019 году данные показатели равны

1463,1 млрд. руб. и 1466,8 млрд. руб., что говорит о возрастании данных показателей.

Качество осуществления кредитной политики влияет на всю кредитную деятельность банка и во многом зависит от качества кредитного портфеля. Имеет смысл провести количественный анализ кредитного портфеля банка Банк ВТБ (ПАО), который предполагает изучение состава и его структуры в динамике. Данные анализа представлены на рисунке 1.

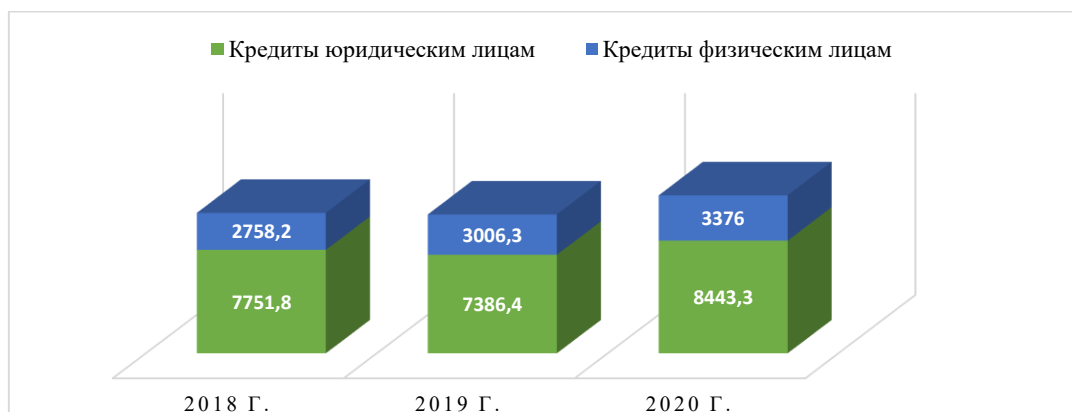


Рисунок 1 - Кредитный портфель Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг., млрд. руб.

Основываясь на данных рисунка 1, можно сделать вывод, что большая часть кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) включает в себя кредиты юридическим лицам, так в 2018 году количество данного показателя равно 73,8 % всего кредитного портфеля, в 2019 году данный показатель равен 71 %, а в 2020 году 71,5 %.

Основываясь на этом, можно сделать вывод, что банку необходимо формировать приоритет на наращивания средств клиентов, главным образом физических лиц.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля юридических лиц Банк ВТБ (ПАО), представленную в таблице 2.

Таблица 2 - Структура кредитного портфеля юридических лиц Банк ВТБ (ПАО) в разрезе по срочности, млн. руб.

	2018 г.	Доля, %	2019 г.	Доля, %	2020 г.	Доля, %
Сроком до 180 дней	324542	6,2	750156	11	908382	13,26
Сроком от 181 дня до 1 года	808273	15,49	467897	6,86	600795	8,77
Сроком от 1 года до 3 лет	1145795	21,97	1225933	17,98	1146439	16,73
Сроком более 3 лет	2935010	56,3	4340028	63,66	4166592	60,81
Кредиты, предоставленные в режиме «овердрафт»	2254	0,04	33901	0,5	29184	0,43

Основываясь на таблицу 2, можно сказать основную долю структуры кредитного портфеля занимают кредиты сроком более 3 лет, их доля в 2018 году составила 56,3%, в 2019 году 63,66%, в 2020 году 60,81%.

Кредиты сроком от 1 года до 3 лет в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 21,97%, в 2019 году 17,98%, в 2020 году 16,73%.

Кредиты сроком от 181 дня до 1 года в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 15,49%, в 2019 году 6,86%, в 2020 году 8,77%. Кредиты сроком до 180 дней в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 6,2%, в 2019 году 11%, в 2020 году 13,26%.

Кредиты предоставленные в режиме «овердрафт» в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 0,04%, в 2019 году 0,5%, в 2020 году 0,43%.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля физических лиц Банк ВТБ (ПАО), представленную в таблице 3.

Таблица 3 - Структура кредитного портфеля физических лиц Банк ВТБ (ПАО) в разрезе по срочности, млн. руб.

	2018 г.	Доля, %	2019 г.	Доля, %	2020 г.	Доля, %
Сроком до 180 дней	14969	6,38	11733	0,48	6783	0,25
Сроком от 181 дня до 1 года	487	0,2	3935	0,17	4358	0,15
Сроком от 1 года до 3 лет	9266	3,9	92864	3,78	96984	3,4
Сроком свыше 3 лет	210013	89,5	2263411	92,08	2619247	92,6
Кредиты, предоставленные в режиме «овердрафт»	53	0,02	83345	3,4	101549	3,6

Основываясь на таблицу 3, можно сказать, кредиты сроком более 3 лет занимают в структуре кредитного портфеля следующие доли, в 2018 году их составила 89,5%, в 2019 году 92,08%, в 2020 году 92,6%. Кредиты сроком от 1 года до 3 лет в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 3,9%, в 2019 году 3,78%, в 2020 году 3,4%. Кредиты сроком от 181 дня до 1 года в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 0,2%, в 2019 году 0,17%, в 2020 году 0,15%. Кредиты сроком до 180 дней в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 6,38%, в 2019 году 0,48%, в 2020 году 0,25%. Кредиты предоставленные в режиме «овердрафт» в структуре кредитного портфеля занимают в 2018 году 0,02%, в 2019 году 3,4%, в 2020 году 3,36. На основании этого можно сказать, что в структуре кредитного портфеля физических лиц преобладают кредиты сроком более 3 лет.

Таким образом, можно сказать, что кредитная политика Банк ВТБ (ПАО) положительно влияет на динамику и структуру кредитного портфеля, что позволяет банку реализовывать основные направления своей деятельности. Стоит отметить, что в структуре кредитного портфеля как физических лиц, так и юридических лиц преобладают кредиты сроком более 3 лет, данный аспект говорит о положительной тенденции развития кредитного портфеля и увеличении доверия со стороны как юридических лиц, так и физических лиц. Рост данного показателя говорит об увеличении качества кредитного портфеля, что в свою очередь влияет на эффективное выполнение банком своей основной деятельности.

Список использованной литературы:

1. Маммаева, Д.С. Взаимодействие банковского и реального секторов экономики: стимулирование инвестиционной активности [Текст] / Д.С. Маммаева // Деньги и кредит. – 2018. – № 8. – С. 45-46.
2. Кредитная политика Банка ВТБ (ПАО) на 2017-2018 годы [Электронный ресурс]: документ, утвержденный Правлением Банк ВТБ (ПАО/

Официальный сайт группы ВТБ. – Электрон.дан. – СПб.: ВТБ, 2017. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru/20156778/html>, свободный.

3. Стратегия развития Банка ВТБ (ПАО) на 2016–2019 гг. [Электронный ресурс]: Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО) / Электрон.дан. – Москва, 2017. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru/about/info/papers/P/>, свободный.