

УДК 336.71

Бондарева Екатерина Александровна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки Финансы и кредит направленность (профиль) Современное банковское дело

e-mail: ashurkova.ekaterina19960903@mail.ru

Артемов Владимир Александрович, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КГУ

e-mail: ava_fkn@mail.ru

ОЦЕНКА ДИНАМИКИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ООО «ЭКСПОБАНК»

Аннотация: в статье затрагиваются актуальные вопросы оценки динамики формирования кредитного портфеля современного банка. Исследуются основные направления подобной оценки в современной экономике. В статье используются материалы публикаций в периодической печати по данной проблематике.

Ключевые слова: кредит, кредитный портфель, финансы, стратегия, отрасль.

Bondareva Ekaterina Aleksandrovna, 2nd year master's student of the faculty of Economics and management of KSU, direction of training Finance and credit orientation (profile) Modern banking

e-mail: ashurkova.ekaterina19960903@mail.ru

Artemov Vladimir Aleksandrovich, candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department of Finance and credit of KSU

e-mail: ava_fkn@mail.ru

ASSESSMENT OF THE DYNAMICS OF FORMATION OF A CREDIT PORTFOLIO "EXPOBANK»

Abstract: the article deals with topical issues of assessing the dynamics of the formation of the loan portfolio of a modern Bank. The main directions of such assessment in the modern economy are investigated. The article uses the materials of publications in the periodical press on this issue.

Keywords: credit, loan portfolio, Finance, strategy, industry.

ООО «Экспобанк» занимается кредитованием юридических и физических лиц. Соответственно, в банке формируется кредитный портфель. Для оценки кредитной политики проведем исследование кредитования на основании аудиторского заключения.

Сначала рассмотрим динамику кредитного портфеля ООО «Экспобанк» за 2017-2019 гг. в таблице 1, при этом, будем учитывать только суммы кредитования по юридическим и физическим лицам, исключая требования к кредитным организациям.

Таблица 1

Динамика кредитного портфеля ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.
Кредиты юридическим лицам, тыс. руб.	19366155	26379872	20244286	76,74	136,22
Кредиты физическим лицам, тыс. руб.	2697430	15250603	25871229	169,64	565,38
Кредитный портфель, тыс. руб.	22063585	41630475	46115515	110,77	188,68

Из таблицы 1 на основании проведенной оценки видно, что у ООО «Экспобанк» в 2018 году кредитный портфель вырос на 88,68%, а в 2019 году он увеличился почти на 11%. Объем кредитного портфеля рос как по физическим, так и по юридическим лицам в 2018 году, причем в 2018 году в относительном выражении сильнее выросло кредитование физических лиц (в 5,65 раза), что обусловлено активным развитием кредитных продуктов для населения, в частности, ипотеки; а в 2019 году – кредитование физических лиц выросло почти на 70%, но кредитование юридических лиц сократилось на 23%.

Рост объемов кредитования в ООО «Экспобанк» - благоприятный момент, так как за счет кредитных операций банк получает основной доход.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля ООО «Экспобанк» на рисунке 1.

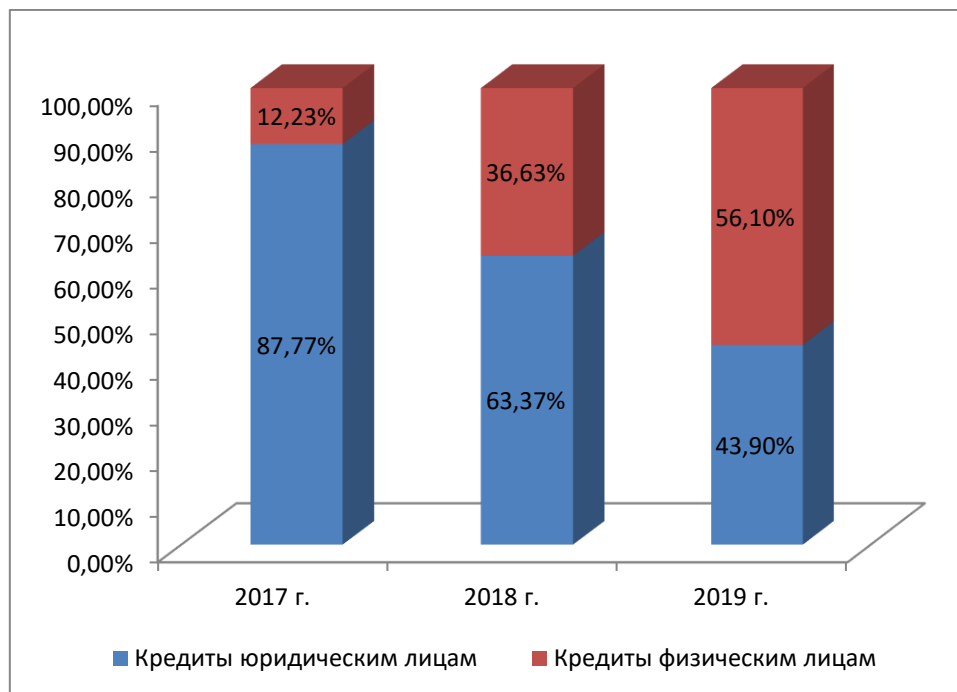


Рисунок 1. Структура кредитного портфеля ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг.

Согласно полученным данным в кредитном портфеле в 2017-2018 гг. преобладали кредиты юридическим лицам, но их доля в 2019 году сократилась, и становится основополагающим кредитование физических лиц (56,1%).

Рассмотрим динамику кредитования юридических лиц в ООО «Экспобанк» за 2017-2019 гг. по отраслевой направленности. (таблица 2).

Из таблицы 2 на основании проведенной оценки видно, что у ООО «Экспобанк» в 2018 году кредитование юридических лиц выросло на 35,43%, а в 2019 году сократилось почти на четверть.

Следует также отметить, что сокращение в 2019 году имеет место по всем отраслям кредитования юридических лиц, кроме электроэнергетики и науки; в относительном выражении в 2018 году наиболее значительно выросло кредитование прочего производства (более чем в 70 раз), а также розничной торговли - в 9 раз и добычи последних ископаемых – почти в 6 раз.

Динамика кредитования юридических лиц по отраслевой направленности в
ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.
Финансовая и страховая деятельность	3613400	5586010	4321000	77,35	154,59
Оптовая торговля	2232058	3209137	1308215	40,77	143,77
Строительство	5709796	2760890	916586	33,20	48,35
Добыча полезных ископаемых	397000	2301695	0	0,00	579,77
Девелопмент	1747056	1872869	1872869	100,00	107,20
Розничная торговля	200001	1828630	1246738	68,18	914,31
Прочее производство	25000	1777069	782004	44,01	7108,28
Металлургия	1267204	1530353	832087	54,37	120,77
Связь и информация	916388	1081402	64900	6,00	118,01
Торговля автотранспортными средствами	0	887956	576303	64,90	-
Ремонт	647102	811503	0	0,00	125,41
Производство потребительских товаров	781046	601600	0	0,00	77,02
Инфраструктурное строительство	316988	518759	234908	45,28	163,65
Производство кокса и нефтепродуктов	250000	500000	500000	100,00	200,00
Наука	0	362469	1147053	316,46	-
Производство химических веществ	0	294229	0	0,00	-
Электроэнергетика	849650	206500	681700	330,12	24,30
Сельское хозяйство	0	65885	0	0,00	-
Транспортировка и хранение	298266	28225	0	0,00	9,46
Административная деятельность	0	3078	3114	101,17	-
Гостиницы и общественное питание	115200	0	0	-	0,00
Итого кредиты юридическим лицам	19366155	26228259	20115866	76,70	135,43

В таблице 3 отразим структуру кредитования юридических лиц в ООО «Экспобанк» по отраслям.

Структура кредитования юридических лиц по отраслевой направленности в
ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Финансовая и страховая деятельность	18,66%	21,30%	21,48%
Оптовая торговля	11,53%	12,24%	6,50%
Строительство	29,48%	10,53%	4,56%
Добыча полезных ископаемых	2,05%	8,78%	0,00%
Девелопмент	9,02%	7,14%	9,31%
Розничная торговля	1,03%	6,97%	6,20%
Прочее производство	0,13%	6,78%	3,89%
Металлургия	6,54%	5,83%	4,14%
Связь и информация	4,73%	4,12%	0,32%
Торговля автотранспортными средствами	0,00%	3,39%	2,86%
Ремонт	3,34%	3,09%	0,00%
Производство потребительских товаров	4,03%	2,29%	0,00%
Инфраструктурное строительство	1,64%	1,98%	1,17%
Производство кокса и нефтепродуктов	1,29%	1,91%	2,49%
Наука	0,00%	1,38%	5,70%
Производство химических веществ	0,00%	1,12%	0,00%
Электроэнергетика	4,39%	0,79%	3,39%
Сельское хозяйство	0,00%	0,25%	0,00%
Транспортировка и хранение	1,54%	0,11%	0,00%
Административная деятельность	0,00%	0,01%	0,02%
Гостиницы и общественное питание	0,59%	0,00%	0,00%
Итого кредиты юридическим лицам	100,00%	100,00%	100,00%

Из таблицы 3 видно, что в рамках кредитования юридических лиц преобладает финансовая и страховая деятельность. Ее доля выросла в 2018 году с 18,66% до 21,3%, а в 2019 году снова выросла – уже до 21,48%. Рост доли кредитования наблюдался по девелопменту (до 9,31% в 2019 году), науке (до 5,7% в 2019 году).

Доля малого и среднего бизнеса выросла в 2018 году и сократилась в По большинству остальных отраслей наблюдалось сокращение этой доли.

Рассмотрим динамику кредитования физических лиц в ООО «Экспобанк» за 2017-2019 гг. по отдельным направлениям (таблица 4).

Динамика кредитования физических лиц по направлениям в ООО «Экспобанк»
в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.
Потребительские ссуды	289110	288790	2340198	810,35	99,89
Жилищное кредитование	234807	432599	210313	48,62	184,24
в том числе ипотека	218135	231863	195439	84,29	106,29
Автокредитование	2459361	14398180	23240982	161,42	585,44
Итого кредиты физическим лицам	2983278	15119569	25791493	170,58	506,81

Из таблицы 4 на основании проведенной оценки видно, что у ООО «Экспобанк» в 2018 году кредитование физических лиц выросло более чем в 5 раз, а в 2019 году - более чем в 1,7 раза.

Следует также отметить, что рост в 2018 году имеет место по всем видам кредитования физических лиц, кроме прочих потребительских ссуд. В относительном выражении в 2018 году наиболее значительно выросли объемы автокредитования (почти в 6 раз), также увеличился портфель ипотечных кредитов.

В 2019 году в относительном выражении наиболее сильно сократилось жилищное кредитование (более чем в 2 раза).

На рисунке 2 отразим структуру кредитования юридических лиц в ООО «Экспобанк».

Из данного рисунка видно, что в портфеле кредитов физическим лицам ООО «Экспобанк» преобладает автокредитование. Его доля несколько выросла в 2018 году, а в 2019 году показала сокращение.

Доля ипотечного кредитования в ООО «Экспобанк» устойчиво сокращалась. Доля портфеля прочих потребительских кредитов в 2018 году сократилась, а в 2019 году увеличилась, что также в основном связано с ростом всего кредитного портфеля.

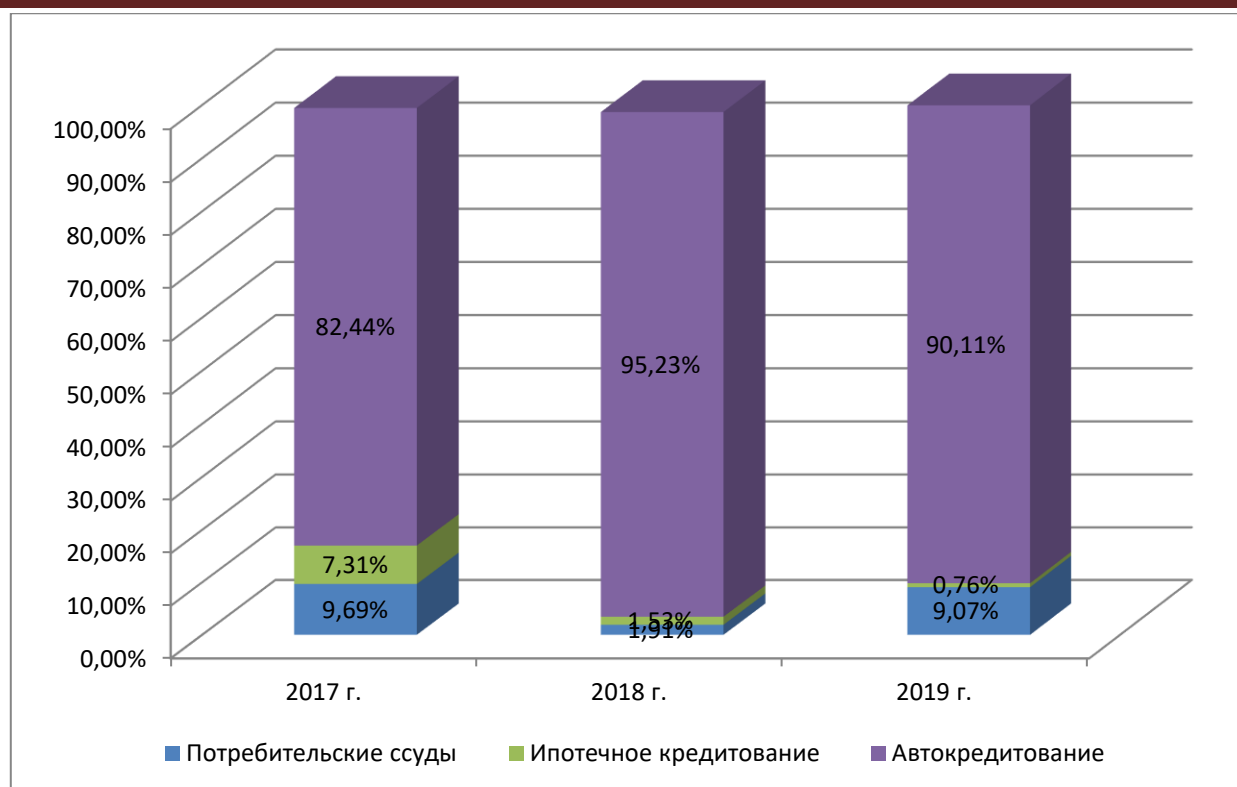


Рисунок 2. Структура кредитования физических лиц по направлениям в ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг.

Можно сделать вывод, что ООО «Экспобанк» наращивает объемы кредитования

Список источников:

1. Андрюшин, С. А. Кредитование российской экономики в условиях макроэкономической нестабильности [Текст] / С. А. Андрюшин, В. К. Бурлачков // Банковское дело.- 2019. - № 3. - С.12-18.
2. Бурова, Т. Ф. Внесистемные инструменты рефинансирования для поддержки и снижения стоимости банковского кредита [Текст] / Т. Ф. Бурова, В. Ю. Черкасов // Деньги и кредит. - 2019.- № 4. - С. 51-62.
3. Официальный сайт ООО «Экспобанк» [Электронный ресурс]- URL: <https://expobank.ru/> (дата обращения 09.10.2020);