

УДК 336.7

*Мокеева Н.Н., кандидат экономических наук,
доцент кафедры Финансов и бухгалтерского учета АНО ВО
«Гуманитарный университет» Россия, г. Екатеринбург*

*Мамонтова Д.С.,
студент 2 курса магистратуры факультета бизнеса и управления, АНО
ВО «Гуманитарный университет»
Россия, г. Екатеринбург*

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

***Аннотация:** статья посвящена анализу кредитного портфеля банковской группы. Рассмотрены отдельные аспекты кредитной политики банковской группы. В частности, розничный и корпоративный кредитные портфели, а также нормативы и доля неработающих кредитов. Сделаны выводы и обозначены проблемы.*

***Ключевые слова:** банковская группа, банк, кредитный портфель, нормативы, активы, кредитный портфель.*

***Annotation:** the article is devoted to the analysis of the loan portfolio of the banking group. Certain aspects of the credit policy of the banking group are considered. In particular, retail and corporate loan portfolios, as well as standards and the share of non-performing loans. Conclusions are drawn and problems are identified.*

***Key words:** banking group, bank, loan portfolio, standards, assets, loan portfolio.*

Банковский сектор выступает одним из важных элементов развития экономической системы страны в целом. В современных условиях особо важное значение имеют вопросы касательно управления и формирования качественного кредитного портфеля кредитных организаций, который служит весомым источником финансовых ресурсов для различных субъектов экономики. Кредитный портфель формируется в соответствии с

самостоятельной кредитной политикой каждым банком индивидуально. Кредитный портфель является частью кредитной политики банка. Кредитная политика – это политика банка в области кредитования, которая включает в себя: условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов, масштабы кредитования; взимание платы за кредит, предоставление льготных кредитов, целевую ориентацию кредитов. Выбор банком наиболее оптимальной кредитной политики несет в себе получение наибольших доходов от кредитных операций, а также снижение рисков, несущих угрозу экономической безопасности банка. Кредитная политика несет в себе следующие цели:

- формирование и оптимизация кредитного портфеля банка;
- построение системы управления кредитными рисками;
- повышение эффективности кредитных операций.

Перейдем к рассмотрению конкретного примера. Рассмотрим кредитный портфель Группы ВТБ, который представлен на рисунке 1.

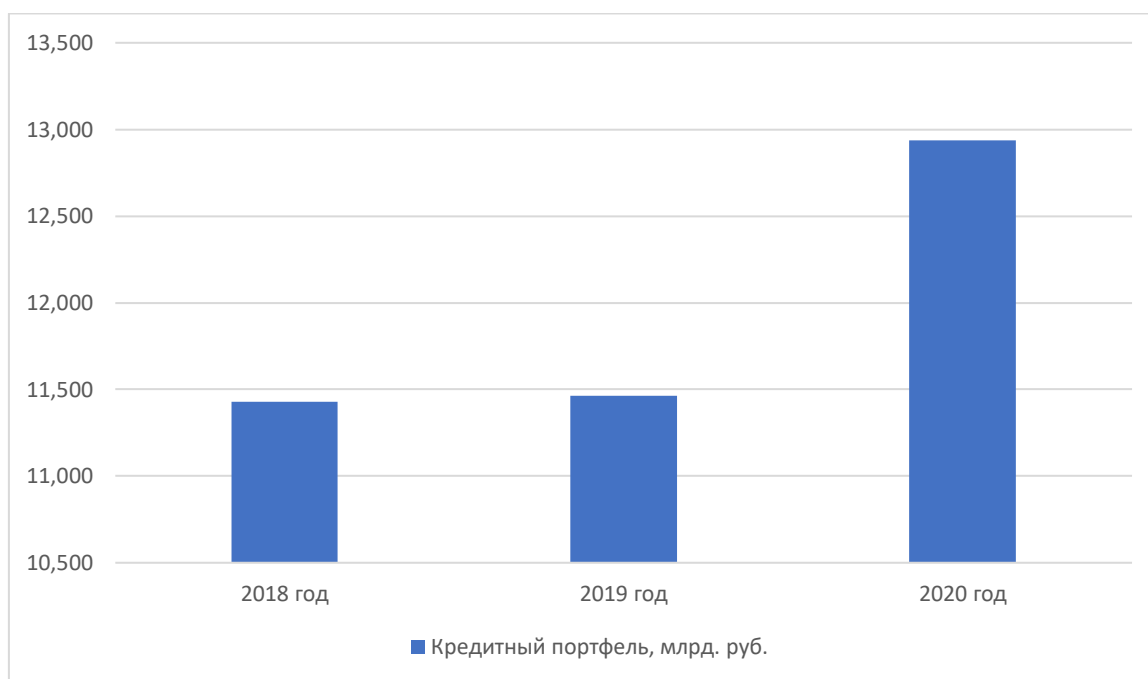


Рис. 1. Кредитный портфель Банка ВТБ, млрд руб.¹

¹ Составлено автором на основании годовой отчетности ПАО «Банк ВТБ» <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>

Из рисунка видно, что кредитный портфель банка вырос на 11,4%. Связано это в большей степени с участием банка в госпрограммах. Таких как, например, господдержка для молодых семей, господдержка военных, господдержка для бюджетников и т.д.

Объемы кредитного портфеля физических и юридических лиц Группы ВТБ представлены на рисунках 2 и 3.

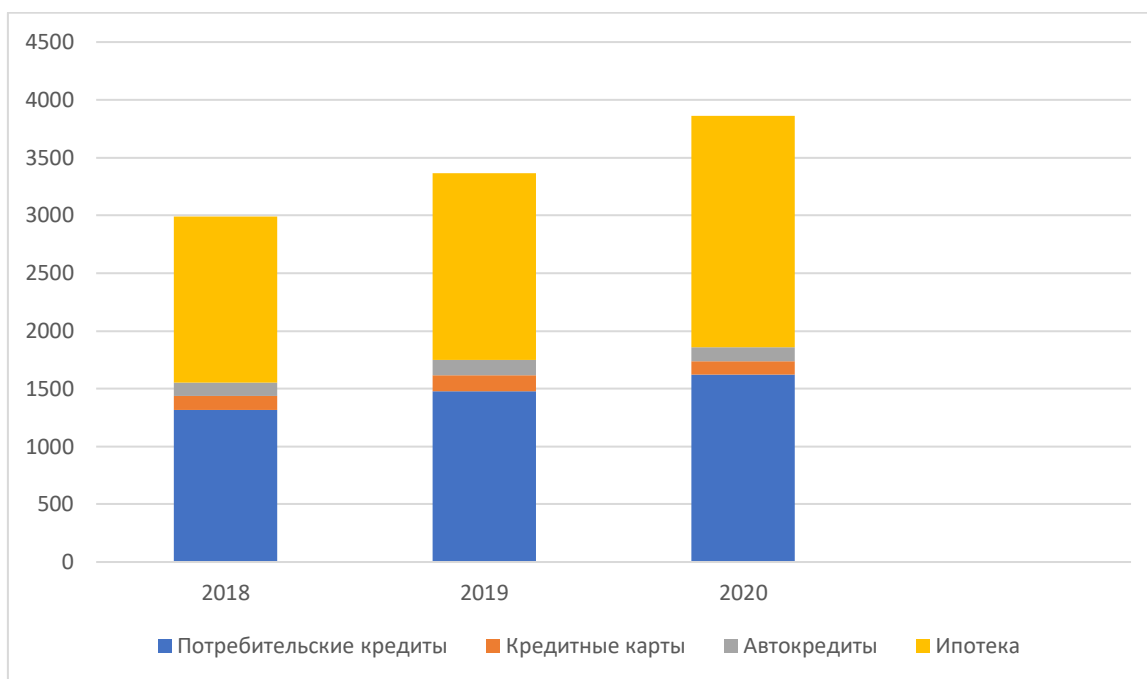


Рис.2 Структура кредитного портфеля физических лиц, млрд. руб.²

Розничный кредитный портфель показал рост в 2020 году на 14,6% и составил 3,9 трлн. руб. Данный рост также связан с ростом ипотечного кредитования на 24,3%. Только за четвертый квартал 2020 года объем ипотечного портфеля составил рекордные 122,4 млрд. руб.

² Составлено автором на основании годовой отчетности ПАО «Банк ВТБ» <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>

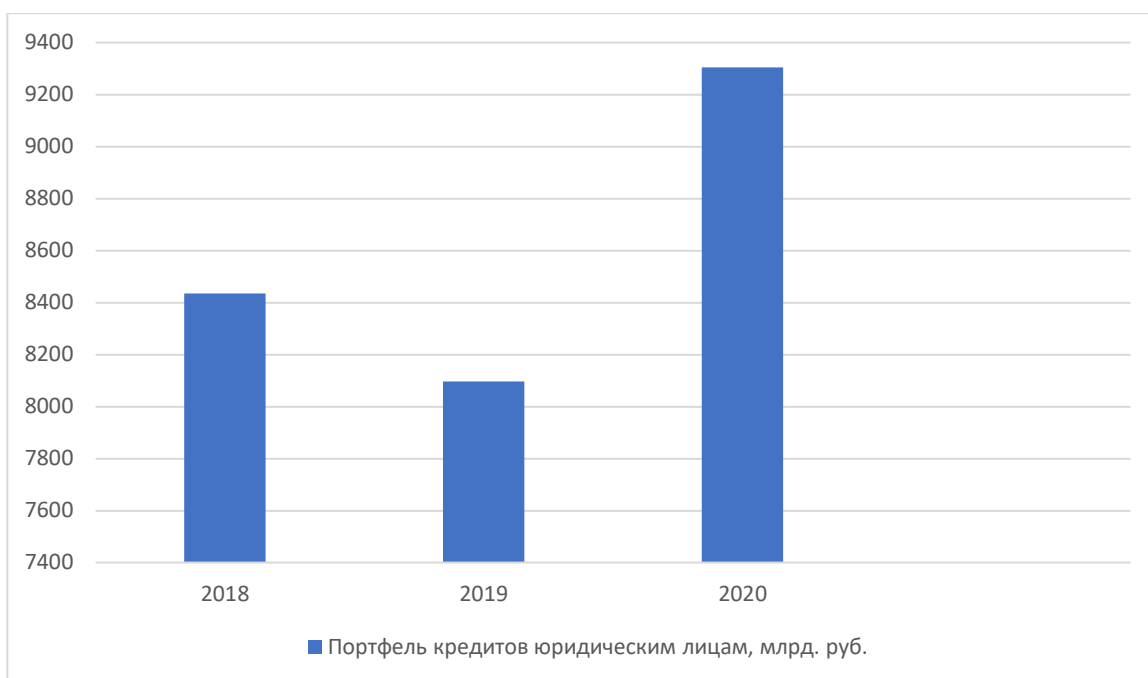


Рис. 3. Кредитный портфель корпоративных клиентов, млрд. руб.³

Корпоративный кредитный портфель Группы вырос в 2020 году на 14,9% – до 9,3 трлн рублей, в следствие расширения данного вида кредитования в третьем и четвертом кварталах 2020 года на фоне сложившейся ситуации в экономике, в том числе пандемии коронавируса. В кредитовании юридических лиц по ряду отраслей рост продемонстрировали такие отрасли, как строительство, нефтегазовая, металлургическая промышленности и транспорт.

Стоит отметить, что Банк России устанавливает обязательные нормативы, касающиеся кредитования. Представленные в таблице значения нормативов ВТБ демонстрируют, что они все соответствуют требованиям регулятора.

³ Составлено автором на основании годовой отчетности ПАО «Банк ВТБ» <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoj-i-socialnyj-otchet/>

Таблица 1. Значения нормативов Н21 и Н22 ВТБ⁴

Нормативы	2018	2019	2020	Значение
Н21 максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	15,90	-	13,69	max 25%
Н22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	215,00	205,10	176,14	max 800%

Доля неработающих кредитов в 2020 году составила 5,7%, при этом в 2019 и 2018 годах данный показатель был равен 4,7% и 5,7% соответственно. Из этого можно сделать вывод, что банк придерживается примерно одинаковой, стабильной консервативной кредитной политики. К факторам, оказывающим положительное влияние на уровень кредитного риска Группы в 2018 – 2020 годах можно отнести: небольшое значение объектов крупного кредитного риска, широкий круг клиентской базы, диверсификация кредитного портфеля и широкая география деятельности.

Компании, входящие в состав группы ВТБ, самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с действующим законодательством. Также стоит отметить, что компании группы ВТБ несут полную ответственность за результаты деятельности по кредитованию, отвечают за качество своих кредитных портфелей, а также осуществляют мониторинг и контроль кредитного риска касающихся их портфелей.

Из вышеописанного можно сделать вывод, что Группа соблюдает установленные Банком России нормативы, кредитный портфель имеет тенденцию к росту. Из чего следует, что Группе стоит усилить работу с

⁴ Составлено автором на основании Положения Банка России от 15.07.2020 N 729-П <https://docs.cntd.ru/document/542672901?marker=7EA0KF> и https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f813bg/1904/?regnum=2275&dt=202001

проблемными, неработающими кредитами, а также усилить диверсификацию сфер кредитования.

Можно выделить следующие проблемы в формировании и управлении кредитным портфелем Группы ВТБ.

1. Возникновение просроченной задолженности по предоставленным кредитам.
2. Существующие недостатки методики оценки заемщиков и методики кредитования в целом.
3. Склонность к таким проблемам, которые характерны для всего банковского сектора, как недоступность потребительских кредитов для многих российских граждан в связи с высокими процентными ставками на рынке потребительского кредитования РФ, низкий уровень финансовой грамотности населения.

Все вышеизложенное определяет актуальность данной тематики для банковской системы России, с учетом того, что спрос на кредитный ресурс со стороны физических и юридических лиц остается достаточно высоким.

Список использованной литературы и источников

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990, № 395-1
2. Банковская система в современной экономике учеб. пособие / [О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина .— 2-е изд., стер. — Москва : КНОРУС, 2016 .— 360 с.
3. Джурбина Е.М., Грицай С.Е. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. СКФУ., 2015, 178с
4. Официальный сайт Центрального Банка РФ в интернете: <http://www.cbr.ru>.
5. Официальный сайт Банка ВТБ: <https://www.vtb.ru/>