

**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№95 (июль) 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Редколлегия.....	3
КУЧЕР ЛАРИСА ИВАНОВНА. ВЛИЯНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ВОЗДЕЛЫВАНИЯ ПОЧВЫ НА СОДЕРЖАНИЕ КАЛИЯ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУРАХ	10
НАГИЕВ ГАДЖИРАГИМ ГАДЖИКЕРИМ ОГЛЫ. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПЛОДОВ, СЕМЯН, САЖЕНЦЕВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗЛИЧНЫХ ПЛОИДНЫХ СОРТОВ ШЕЛКОВИЦЫ И УРОЖАЙНОСТИ ЛИСТА ГИБРИДНЫХ САЖЕНЦЕВ	13
ШИНКАРЕНКО РОМАН ЮРЬЕВИЧ. ГРАМОТНЫЙ ТАРГЕТИНГ КАК ОСНОВА ЭФФЕКТИВНОЙ РЕКЛАМНОЙ ОНЛАЙН-КАМПАНИИ	20
ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. АНАЛИЗ ОБЛАСТЕЙ ПРЕОБЛАДАНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНОЙ ИНТЕНСИФИКАЦИИ ТЕПЛООБМЕНА НАД ОТНОСИТЕЛЬНЫМ ГИДРАВЛИЧЕСКИМ СОПРОТИВЛЕНИЕМ: ВЛИЯНИЕ РЕЖИМА ТЕЧЕНИЯ ТЕПЛОНОСИТЕЛЯ И ГЕОМЕТРИЧЕСКИХ ХАРАКТЕРИСТИК КАНАЛА С ТУРБУЛИЗАТОРАМИ.....	27
ЛАТЫШЕВ КИРИЛЛ ИГОРЕВИЧ. РОЛЬ МЕТАФОРЫ В ФОРМИРОВАНИИ РУССКОЙ ТЕРМИНОЛОГИИ МЕНЕДЖМЕНТА: СТРУКТУРНО-СЕМАНТИЧЕСКАЯ И КОГНИТИВНО-ФРЕЙМОВАЯ ХАРАКТЕРИЗАЦИЯ	40
ПОЛОУМОВ АНТОН ВАЛЕРЬЕВИЧ. ПРЕЗИДЕНТСКАЯ ФОРМА ПРАВЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	47
ПЛАТОНЬЧЕВ ИГОРЬ АНДРЕЕВИЧ. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МАРКЕТИНГОВОЙ ПОЛИТИКИ ООО «ПРОДВАГОН»..	52
СЫЛКО НАДЕЖДА АНДРЕЕВНА. ВИЗУАЛИЗАЦИЯ МОДЕЛЕЙ ПЕРЕВОДА И ИХ СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ.....	58
КРЕЙДИЧ ЮЛИЯ НИКОЛАЕВНА. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЗАО БАНК ВТБ (БЕЛАРУСЬ).....	63
ПАВЛЮК ЛЕОНИД АЛЕКСЕЕВИЧ. РЕЛЯТИВИСТСКОЕ СЛОЖЕНИЕ ВЗАИМНО ПЕРПЕНДИКУЛЯРНЫХ КОЛЕБАНИЙ КАК АНАЛОГ ПРИ МОДЕЛИРОВАНИИ МЮОНА И ТАОНА.....	68
ШЕСТОПАЛОВА АЛИНА ЕВГЕНЬЕВНА. ЯЗЫКОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ КОЛЫБЕЛЬНЫХ ПЕСЕН В РУССКОМ ЯЗЫКЕ	71
ЮФКИНА ЮЛИЯ ЕВГЕНЬЕВНА. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	76
КОРНЕЙЧИК ДАРЬЯ ВЛАДИМИРОВНА. РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ	82

ЭКОНОМИКА

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЗАО БАНК ВТБ (БЕЛАРУСЬ)

Крейдич Юлия Николаевна

студент

Полесский государственный университет

*Самоховец Мария Павловна, кандидат экономических наук, доцент,
Полесский государственный университет*

Ключевые слова: кредитование; кредитный портфель; потребительское кредитование; кредитование корпоративных клиентов

Keywords: lending; loan portfolio; consumer lending; corporate lending

Аннотация: В статье рассмотрена значимость кредитных операций. проведён анализ организации кредитных отношений банка с клиентами (на материалах ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за период 2018-2020 гг. Актуальность рассматриваемой темы обусловлена тем, что на сегодняшний день проблеме кредитования обращается значительное внимание в связи с тем, что в условиях мирового финансового кризиса кредитным учреждениям пришлось изменить политику предоставления кредитов.

Abstract: The article examines the importance of credit transactions. an analysis of the organization of the bank's credit relations with clients was carried out (based on the materials of CJSC VTB Bank (Belarus) for the period 2018-2020. The relevance of the topic under consideration is due to the fact that today the problem of lending is receiving considerable attention due to the fact that in the of the crisis, credit institutions had to change their lending policy.

УДК 336.77

Введение: Кредитование – один из основополагающих видов деятельности коммерческого банка. Поскольку кредитные операции позволяют банку получать большой доход в рамках разумной кредитной политики. Именно поэтому кредиты – главный удельный вес в активных операциях банков. Качество кредитного портфеля – доказательство результативности кредитной политики, которую осуществляет коммерческий банк. Таким образом, на сегодняшний день определяющим критерием успеха коммерческого банка является качество кредитного портфеля.

Актуальность работы заключается в том, что управление кредитным портфелем – основа кредитной деятельности коммерческого банка, требующая понимания экономической сущности кредитования.

Цель работы: раскрыть основные аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка.

Реализация поставленной цели предполагает необходимость решения следующих **задач**:

- дать определение кредитного портфеля;
- рассмотреть специфику создания кредитного портфеля и его структуру;
- проанализировать кредитный портфель банка;

Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка. К формированию кредитного портфеля приступают после того, как определена общая цель кредитной деятельности банка, разработана стратегия кредитной политики банка, сформулированы определяющие приоритеты. Поэтому необходим постоянный мониторинг соответствия структуры кредитного портфеля заданным параметрам.

ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) работает на рынке Республики Беларусь с 1996 года и стабильно входит в десятку крупнейших банков в стране.

Принадлежность к международной финансовой группе позволяет решать задачи любого уровня сложности, обеспечивает возможность финансирования крупных проектов и предоставления индивидуальных тарифов корпоративным клиентам.

Банк ВТБ предлагает широкий спектр услуг для малого бизнеса и активно развивает направление работы с физическими лицами. Банк стремится к созданию благоприятных экономических условий, расширению финансовых возможностей, разработке выгодных программ и продуктов для наших клиентов.

Для оценки финансовых результатов деятельности ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) проведем анализ бухгалтерского баланса по активам и пассивам, отражённым в бухгалтерском балансе.

Таблица 1.1 – Динамика ключевых показателей ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

Показатель	2018	2019	2020	Отклонение 2019/2018	Отклонение 2020/2019	ТР,% 2019/2018	ТР,%2020/2019
Активы	1618010	1858475	2051886	240465	193411	114,8	110,4
Обязательства	1284241	1488790	1617148	204549	128358	115,9	108,6
Чистая прибыль	50206	38449	36793	-11757	-1656	76,6	95,7

Примечание – Источник собственная разработка

На основе, данных предоставленных в таблице 1.1, можно сделать вывод, что основная деятельность сопровождается стабильными финансовыми показателями. Наблюдается рост активов в 2020 г., по сравнению с 2019 г. увеличились на 10,4 %, что говорит о эффективном осуществлении его финансовой деятельности. Также наблюдается рост обязательств, в 2020г. по отношению с 2019 г. на 8,6%, что говорит о привлечении новой клиентуры и востребованности продуктов, предоставляемых банком.

Для показателя чистой прибыли характерно уменьшение, в 2020 г. по сравнению с 2019г. на 4,3%, что говорит о сокращении свободных средств, которые могли бы быть направлены на оптимизацию текущей деятельности.

Для того, чтобы более подробно рассмотреть качество кредитной деятельности ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) необходимо рассмотреть динамику кредитного портфеля банка, это позволит понять эффективность осуществления кредитных операций банка. Данные по составу кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2. Состав, структура и динамика кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

Наименование	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Удельный вес,%			Темп роста,%	
				2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019
Коммерческое кредитование	614115	675470	750470	60,4	57,4	61,5	110,0	111,1
Кредитование предприятий малого бизнеса	28918	23562	26715	2,8	2,00	2,3	81,5	113,4
Потребительское кредитование	363529	459974	555974	35,8	39,1	47,2	126,5	120,9
Ипотечное кредитование	5640	4564	4260	0,6	0,4	0,4	80,9	93,3
Прочее	4527	13518	16880	0,4	1,2	1,4	298,6	124,9
Итого	1016729	1177088	1345299	100	100	100	115,8	114,3

Примечание - Источник собственная разработка

Основываясь на таблице 1.2, можно сделать вывод, что в 2020г. к основным статьям кредитов, выданных юридическим лицам можно отнести: коммерческое кредитование (61,5%) и кредитование предприятий малого бизнеса (2,3%). Удельный вес в 2019 г. составлял 57.4% и в 2018 г. - 60.4%, что говорит о возрастании данных статей кредитного портфеля.

Относительно кредитов, выданных физическим лицам, то к основным статьям данного раздела кредитного портфеля относятся: потребительское и ипотечное кредитование. На протяжении 2018 – 2020гг.по потребительскому кредитованию наблюдается положительная динамика 20,9% , а ипотечному кредитованию характерно сокращение на 6,7%.

Также по итогам отчетного периода наблюдается рост финансирования реального сектора экономики, промышленных предприятий, нефтегазовой и химической отраслей (13,4%).

Качество осуществления кредитной политики влияет на всю кредитную деятельность банка и во многом зависит от качества кредитного портфеля.

Далее необходимо рассмотреть структуру кредитного портфеля по типам клиентов.

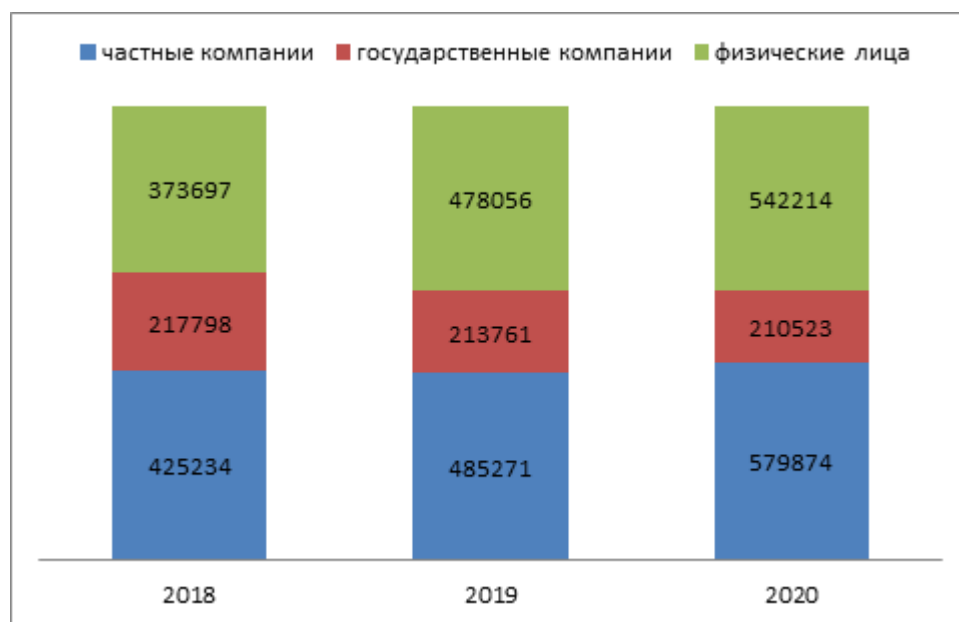


Рисунок 1.1 – Структура кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

Основываясь на данных рисунка 1.1, можно сделать вывод, что большая часть кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) включает в себя кредиты частным компаниям и физическим лицам. Так в 2018г. удельный вес кредитов частным клиентам равен 42% и 37% физическим лицам, в 2019г. удельный вес кредитов частным клиентам и физическим лицам равен 41%, в 2020г. 43% и 40% соответственно. И наблюдается уменьшение кредитов выданных государственным организациям.

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих отраслях, таблица 2.4.

Таблица 1.3. Структура и динамика кредитного портфеля по секторам экономики

Наименование	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Удельный вес, %			Темп роста, %	
				2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019
Предприятия торговли	196631	208885	220789	19,3	17,7	16,5	106,2	106,2
Нефтяная и химическая промышленность	109870	160682	180369	10,8	13,7	13,4	146,2	112,3
Промышленность	108925	120827	135852	10,7	10,3	10,1	110,9	112,4
Сельское хозяйство и	118809	91075	93256	11,7	7,7	6,9	76,7	102,4

пищевая промышленность								
Строительство	58188	72713	83697	5,7	6,2	6,2	125,0	115,1
Услуги	34599	32185	31879	3,4	2,7	2,4	93,0	99,0
Финансы	8943	7910	8120	0,9	0,7	0,6	88,4	102,7
Транспорт	7035	4755	4852	0,7	0,4	0,4	67,6	102,0
Физические лица	373697	478056	586485	36,8	40,6	42,9	127,9	120,6
Итого	1016729	1177088	1345299	100	100	100	115,8	114,3

Примечание – Источник собственная разработка

Анализируя данные таблицы 1.3, можно сделать вывод, что в кредитном портфеле ЗАО Банк ВТБ Беларусь наибольший удельный вес занимают кредиты физическим лицам в 2020 г. И кредитный портфель по отраслям экономики недостаточны диверсифицирован. В банке кредитуются клиенты, занимающиеся различными видами деятельности. Однако значительную долю всех кредитов занимают всего несколько отраслей. Ключевыми отраслями за анализируемый период 2018-2020 гг. являются торговля (16.5%), нефтяная и химическая промышленность (13.4%), промышленность (10,1%), строительство (6,2%). Динамика кредитования отрасли сельского хозяйствования за анализируемый период нестабильна в 2019 г. по сравнению с 2018г. уменьшилась на 24,3%, а в 2020 г. по отношению с 2019 г. увеличилась на 2,4%. Наименьшую долю занимают отрасли услуги (2,4%), финансы (0,6%), транспорт (0,4%), данные категории имеют положительную динамику.

Качество кредитного портфеля является одним из самых важных показателей деятельности кредитной организации, непосредственно влияющих на ее финансовую устойчивость и надежность. Качество кредитного портфеля характеризует, прежде всего, качество управления, налаженность взаимоотношений между кредитной организацией, ее клиентами и другими финансово-кредитными институтами, а также состояние денежно-кредитной системы в целом.

Таким образом, в целом проведенный анализ свидетельствует о том, что в развитии кредитных отношений банка имеет место увеличение объемов ресурсов и кредитных вложений. Изменяется структура кредитных вложений, в частности увеличивается доля кредитования физических лиц. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) поддерживает качество кредитного портфеля на высоком уровне. Однако для завоевания и удержания лидерских позиций на региональном рынке банку требуются развивать высокотехнологичные системы и централизованные бизнес-процедуры.

С целью формирования оптимальной структуры кредитного портфеля было бы целесообразно:

- учитывать однозначную связь относительных потерь по кредиту с величиной кредитного рейтинга кредитополучателя;
- учитывать сигнальные критерии, указывающие на потенциальную возможность ухудшения качества кредитного портфеля;
- систематизировать систему показателей оценки качества депозитной базы банка, позволяющей определить оптимальные сроки и объемы размещения ресурсов;

- разрабатывать кредитную политику через бизнес-планирование основных показателей (риск, доходность, ликвидность) оптимального кредитного портфеля.

Литература:

1. Официальный сайт ЗАО Банк «ВТБ» (Беларусь). [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.vtb-bank.by/> - Дата доступа: 09.03.2021
2. Банковский Кодекс Республики Беларусь: Принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17 июля 2018 г. // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>. Дата доступа: 14.03.2021.
3. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2018 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.vtb-bank.by/sites/default/files/primechaniya_k_godovoy_konsolidirovannoy_otchetnosti_za_2018.pdf – Дата доступа: 15.03.2021.
4. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2019 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.vtb-bank.by/sites/default/files/primechaniya_k_konsolidirovannoy_finansovoy_otchetnosti_za_2019_god.pdf – Дата доступа: 18.03.2021.