

*Мурашев Артемий Алексеевич*

*студент Новосибирского государственного университета экономики и управления*

*«НИНХ» (ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)*

*Новосибирск, Россия*

## **АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ВТБ (ПАО)**

*Аннотация.* В статье проведен комплексный анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ВТБ (ПАО), что позволило выявить ключевые тенденции и структурные особенности его формирования. Авторская методика исследования включает структурный, коэффициентный анализ и расчет индикатора качества кредитного портфеля, что обеспечивает всестороннюю оценку его эффективности. Установлено, что кредитный портфель банка характеризуется преобладанием корпоративных кредитов (67,1%), при этом его объем составляет 46% от депозитного портфеля, что свидетельствует о финансовой устойчивости. Несмотря на негативное влияние внешних факторов в 2022 г., к 2024 г. рентабельность деятельности банка достигла 49,9%, что подтверждает его стабильность. Выявлены риски, связанные с кредитованием физических лиц, в связи с чем предложены рекомендации по оптимизации управления кредитным портфелем, включая внедрение методологии Value at Risk (VaR) и меры по повышению финансовой грамотности заемщиков. Результаты исследования демонстрируют возможность практического применения разработанной методики для повышения эффективности кредитной политики банка.

**Ключевые слова:** кредитный портфель, коммерческий банк, структурный анализ, коэффициентный анализ, кредитные риски, финансовая устойчивость, оптимизация кредитного портфеля, депозитный портфель, Value at Risk (VaR).

**Научный руководитель:** Э.С. Коложвари, канд. экон. наук, доцент, кафедра финансового рынка и финансовых институтов ФГБОУ ВО «НГУЭУ» Новосибирск, Россия

**Abstract.** *The article presents a comprehensive analysis of the commercial bank's loan portfolio using the example of VTB (PJSC), revealing key trends and structural features of its formation. The author's research methodology includes structural analysis, ratio analysis, and the calculation of a loan portfolio quality indicator, ensuring a comprehensive assessment of its efficiency. It was found that the bank's loan portfolio is dominated by corporate loans (67.1%), while its volume accounts for 46% of the deposit portfolio, indicating financial stability. Despite the negative impact of external factors in 2022, the bank's profitability reached 49.9% by 2024, confirming its resilience. Risks associated with retail lending were identified, leading to recommendations for optimizing loan portfolio management, including the implementation of the Value at Risk (VaR) methodology and measures to improve borrowers' financial literacy. The study results demonstrate the practical applicability of the developed methodology for enhancing the efficiency of the bank's credit policy.*

**Keywords:** *loan portfolio, commercial bank, structural analysis, ratio analysis, credit risks, financial stability, loan portfolio optimization, deposit portfolio, Value at Risk (VaR).*

**Введение.** Актуальность исследования заключается в том, что кредитный портфель является ключевым активом коммерческого банка, определяющим его финансовую устойчивость и доходность. В условиях экономической нестабильности, санкционного давления и изменений на финансовом рынке анализ кредитного портфеля приобретает особую значимость. Банк ВТБ (ПАО), как один из крупнейших системообразующих банков России, демонстрирует высокую вовлеченность в корпоративное и розничное кредитование, что делает его кредитный портфель важным объектом исследования.

Цель исследования - провести комплексный анализ кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) с использованием авторской методики, оценить его качество и разработать рекомендации по оптимизации.

Задачи исследования:

- изучить организационно-экономическую характеристику банка ВТБ (ПАО);
- провести структурный и коэффициентный анализ кредитного портфеля;
- оценить качество кредитного портфеля с помощью индикатора качества;
- разработать рекомендации по минимизации кредитных рисков и повышению эффективности управления портфелем.

Объект исследования - кредитный портфель банка ВТБ (ПАО) за период 2022-2024 гг.

Предмет исследования - показатели, структура и качество кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО), а также методы его оптимизации.

Исследование основано на применении структурного, коэффициентного анализа и авторской методики оценки кредитного портфеля, что позволяет получить комплексное представление о его состоянии и перспективах развития.

### **Организационно-экономическая характеристика банка ВТБ (ПАО).**

Банк ВТБ (ПАО) может быть охарактеризован как системообразующий универсальный российский банк, который занимает лидирующие позиции на рынке финансовых услуг. Данный финансовый институт обслуживает широкий круг клиентов, включая крупный, средний и малый бизнес, индивидуальных предпринимателей, самозанятых граждан, а также физических лиц [1].

Следует отметить, что банк ВТБ (ПАО) также относится к числу системно-значимых банков России, о чем свидетельствует его размер и разнообразие направлений деятельности. Банк был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации в 1990 г. с регистрационным номером 1000 и осуществляет операции с юридическими и физическими лицами на основании соответствующих лицензий.

Организация позиционирует себя как крупный универсальный финансовый институт, предлагающий широкий спектр услуг для физических и юридических лиц. В частности, банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, реализует программы кредитования, привлекает средства во вклады, а также проводит операции на валютном и фондовом рынках. Следует отметить, что банк ВТБ (ПАО) имеет

разветвленную сеть представительств по всей территории России, насчитывающую 1386 отделений и 9630 банкоматов, что обеспечивает высокую доступность предоставляемых услуг для потребителей [1].

Банк ВТБ (ПАО) обладает рядом конкурентных преимуществ, таких как широкая география расположения отделений и банкоматов, разнообразие линейки услуг и продуктов для корпоративных и частных клиентов, возможность обслуживания и мониторинга финансов в онлайн-формате, прозрачность условий и комиссий, а также наличие конкурентоспособных цен на кредитные продукты. Кроме того, банк характеризуется высоким уровнем технической поддержки и оперативностью колл-центра для оказания помощи клиентам.

Всемирная финансовая группа ВТБ является крупнейшим банком в России, который сотрудничает с ведущими мировыми банками. Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в ряде стран, а также филиалы и представительства. В ближайшее время ожидается завершение процедур по регистрации представительства банка ВТБ в Исламской Республике Иран.

Приоритетными направлениями деятельности банка ВТБ являются [1]:

- обслуживание корпоративных клиентов с объемом выручки более 10 млрд. руб., включая государственные и оборонные предприятия;
- обслуживание среднего и малого бизнеса, то есть компаний, зарабатывающих от 300 млн. до 10 млрд. руб. в год;
- оказание розничных услуг физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и компаниям со средней выручкой от 300 тыс. руб. в год.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет свою деятельность в соответствии со структурой управления (*рис. 1*).

Данная структура управления банка отражает классическую иерархическую модель с четким разделением полномочий: высший орган управления - Совет директоров (Наблюдательный Совет), который осуществляет стратегическое руководство, а оперативное управление возложено на Правление банка во главе с Председателем. Под его началом функционируют ключевые подразделения, включая Службу внутреннего контроля, Внутренний аудит, а также заместители, курирующие

структурные подразделения и филиалы, что обеспечивает централизацию контроля при децентрализации исполнения задач.



**Рис. 1. Структура управления банка ВТБ (ПАО)**

*Источник: составлено автором по данным [1]*

Далее проведен анализ основных финансовых показателей деятельности данного банка (табл. 1).

*Таблица 1*

**Основные финансовые показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО), млрд. руб.**

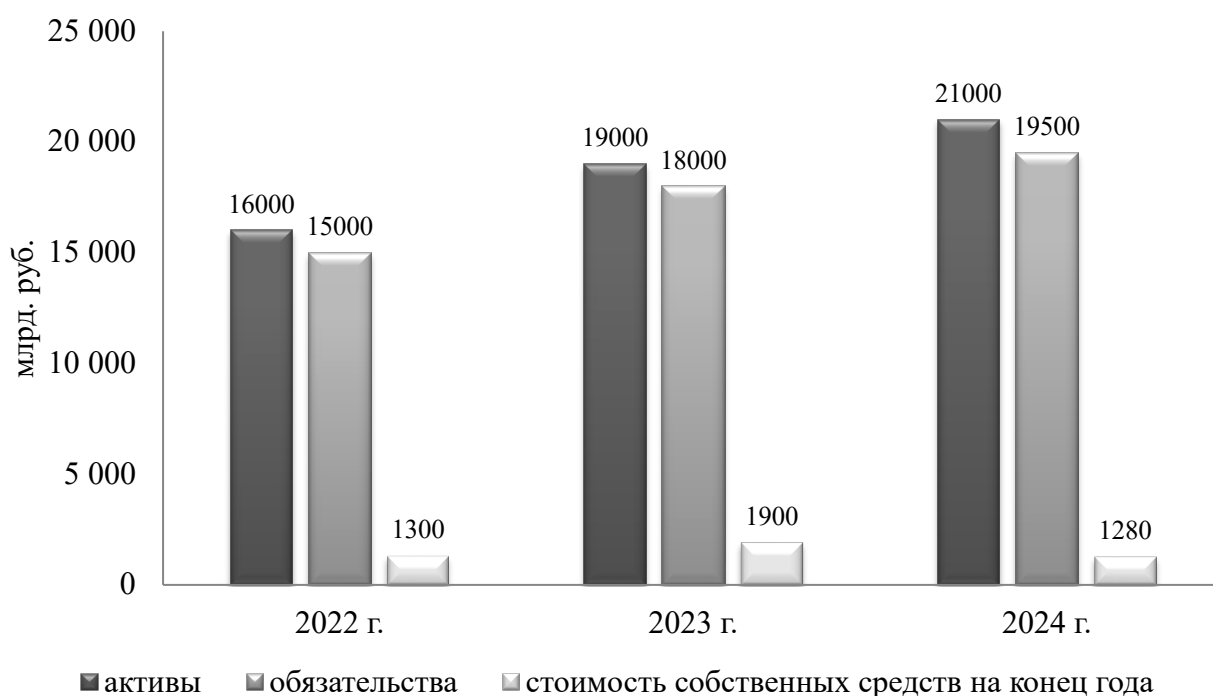
Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение базисное 2022 / 2024
Чистый операционный доход	-	1 106	1 073	1 073
Чистые процентные доходы	298,0	761,4	487,2	189,2
Чистая прибыль	-668	432,2	535,3	1 203,3
Операционные расходы	284,0	443,8	552,3	268,3
Активы банка	24 424	29 382	36 070	11 646
Капитал	1 491	2 078	2 689	1 198
Капитализация	967,4	1 132	949,3	-18,1

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение базисное 2022 / 2024
ROE, %	-	22,3	22,9	22,9
Рентабельность банка, %	-	39,1	49,9	49,9

*Источник: составлено автором по данным [2]*

Из табл. 1 видно, что в 2022 г. деятельность банка показала отрицательный результат, что обусловлено влиянием внешних экономических факторов в виде принятия в отношении нашей страны комплекса экономических санкций. Однако, несмотря на это, уже в 2023 г. банк смог восстановить деятельность и уже к концу 2024 г рентабельность деятельность банка составила 49,9%, что является существенным показателем уровня стабильности развития анализируемой кредитной организации.

Динамика активов, обязательств и собственных средств банка представлена на рис. 2.

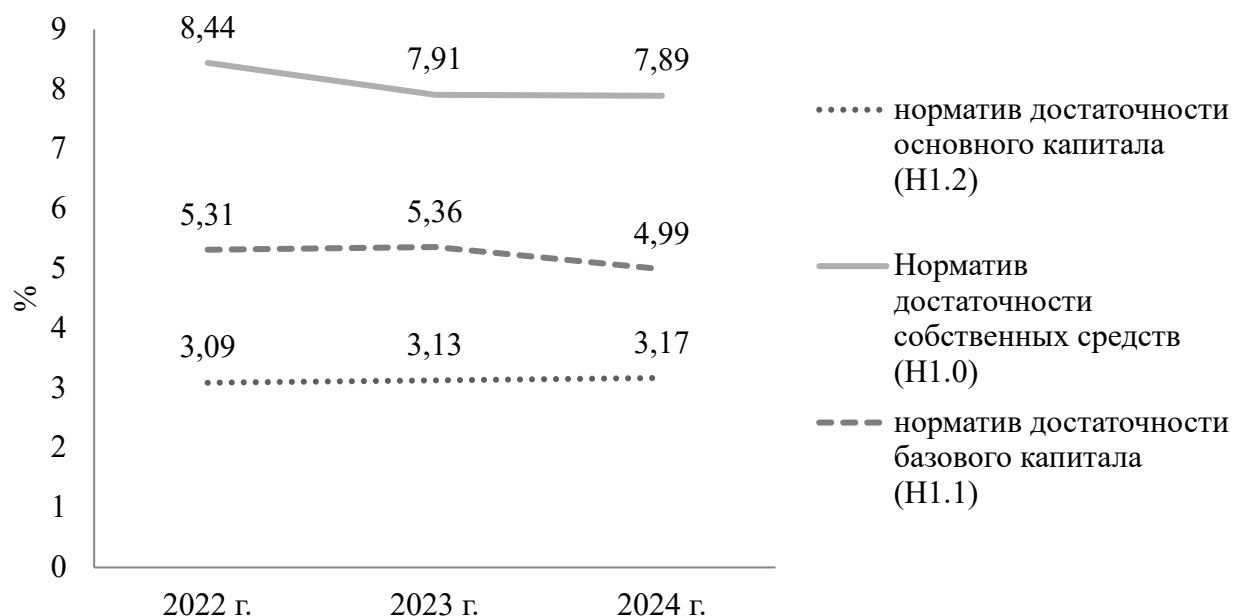


**Рис. 2. Динамика активов, обязательств и собственного капитала банка ВТБ (ПАО)**

*Источник: составлено автором по данным [2]*

На протяжении всего периода активы банка превышают его обязательства, что говорит о возможности выполнения своих обязательств банком перед клиентами без привлечения сторонних средств.

На *рис. 3* представлены результаты расчетов нормативов эффективности банка.



**Рис.3. Эффективность деятельности банка ВТБ (ПАО)**

*Источник: составлено автором по данным [2]*

Из *рис. 3* видно, что в 2024 г. наблюдается снижение нормативов достаточности собственных средств и базового капитала. Однако, снижение незначительное и в размерах банка не может считаться критическим.

В *табл. 2* представлено соотношения кредитного и депозитного портфелей данного банка. Видно, что объемы депозитных средств превышают уровень кредитного портфеля, что является показателем стабильности банка. Так же следует, что рост депозитного портфеля превышает рост кредитного, что также является положительным фактором.

*Таблица 2*

**Соотношение кредитного портфеля и депозитных средств ВТБ (ПАО), млрд.руб.**

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение базисное 2022 / 2024

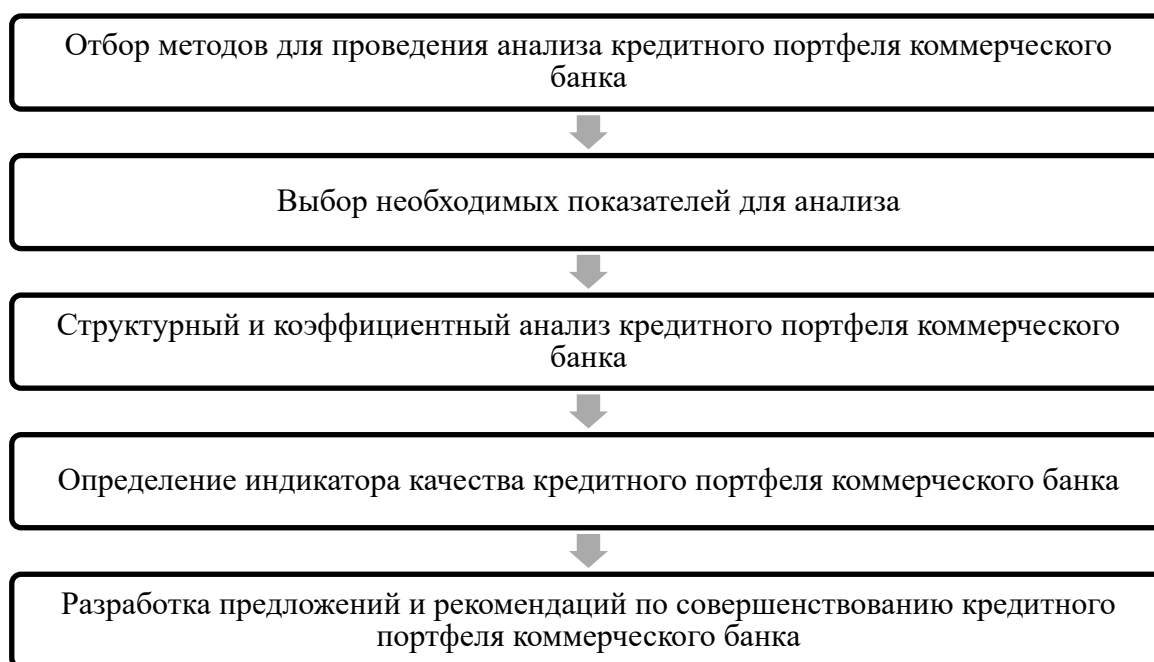
Кредитный портфель	17 356	21 000	23 764	6 408
Депозиты	18 546	22 347	26 927	8 381

*Источник: составлено автором по данным [2]*

Можно отметить следующее: банк ВТБ (ПАО) является одним из системообразующих банком России. Банк имеет разветвленную сеть как в России, так и за рубежом. Несмотря на снижение отдельных показателей деятельность банка носит устойчивый характер, объем собственных средств превышает объем обязательств.

**Исследования показателей кредитного портфеля.** В соответствии предлагаемой авторской методикой анализа кредитного портфеля коммерческого банка на первоначальном этапе проводится системный анализ кредитного портфеля коммерческого банка.

Реализацию авторской методики предлагается осуществлять в соответствии с блок-схемой, представленной на *рис. 4*.



**Рис. 4. Блок-схема авторской методики**

*Источник: составлено автором самостоятельно*

Динамика структуры кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) представлена в *табл. 3*.

## Структура кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО), млрд.руб.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение базисное 2022 / 2024
Кредитный портфель	17 356	21 000	23 764	6 408
Кредиты юрлицам	11 755	14 019	15 938	4 183
Кредиты физлицам	5 601	6 980	7 825	2 224

Источник: составлено автором по данным [2]

Из табл. 3 следует, что на протяжении всего анализируемого периода наблюдается рост как кредитов для юридических лиц, так и для физических. При этом видно, что объем кредитования юридических лиц существенно превышает уровень кредитования физических лиц и составляет 67,1% доли в кредитном портфеле банка. В связи с этим можно говорить о большей ориентированности данного банка на корпоративное кредитование.

Состав и структура корпоративных кредитов банка ВТБ (ПАО) представлена на рис. 5.

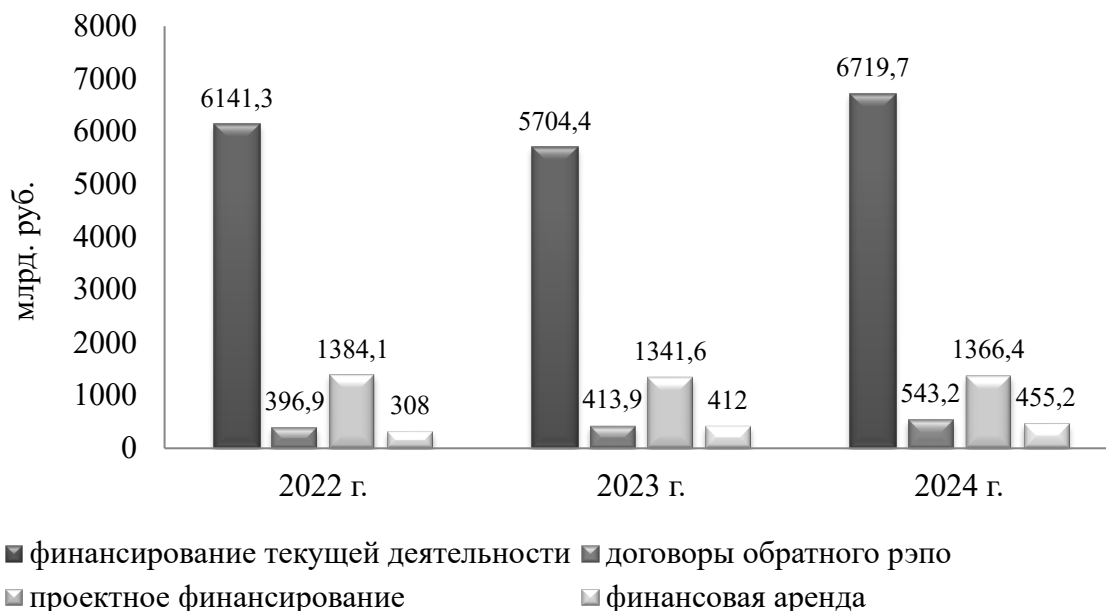


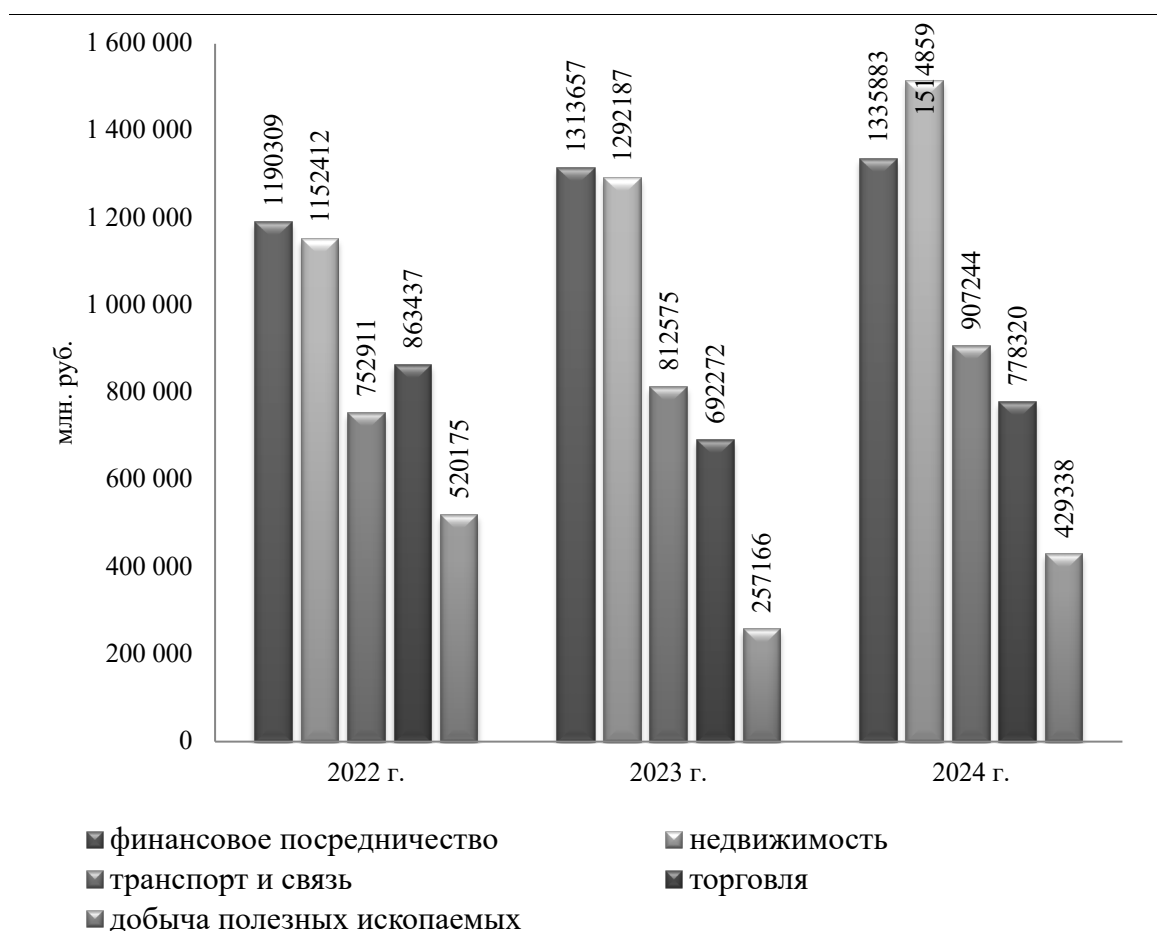
Рис.5. Состав и структура корпоративного кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО)

Источник: составлено автором по данным [2]

Из *рис. 5* следует, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля для юридических лиц занимает финансирование текущей деятельности и проектное финансирование, что говорит о высоком внимании со стороны банка развитию хозяйственной деятельности российских организаций.

Что касается динамики, то в отношении кредитования текущей деятельности нестабильно из года в год, но к концу анализируемого периода наблюдается рост. А динамика остальных видов кредитного юридических лиц на протяжении всего периода показывает рост.

Еще одним направлением структурного анализа является отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля. Структурная характеристика данного показателя представлена на *рис. 6*.



**Рис. 6. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)**

Источник: составлено автором по данным [2]

Из рис. 6 следует, что в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля существенно преобладают кредиты в области финансового посредничества и операций с недвижимостью. Данный факт определяется особенностями развития самих данных рынков.

Динамика также практически по всем показателям, кроме отдельных показателей за 2024 г., является положительной, то есть, в большинство отраслей с каждым годом осуществляется все больше вложений, что говорит о развитии экономики.

Следующим расчетным показателем является кредитный портфель физических лиц. Данный показатель занимает существенное место в общем кредитного портфеле анализируемого банка и потому нуждается в самостоятельном анализе.

Состав и структура кредитного портфеля физических лиц представлена на рис.

7.

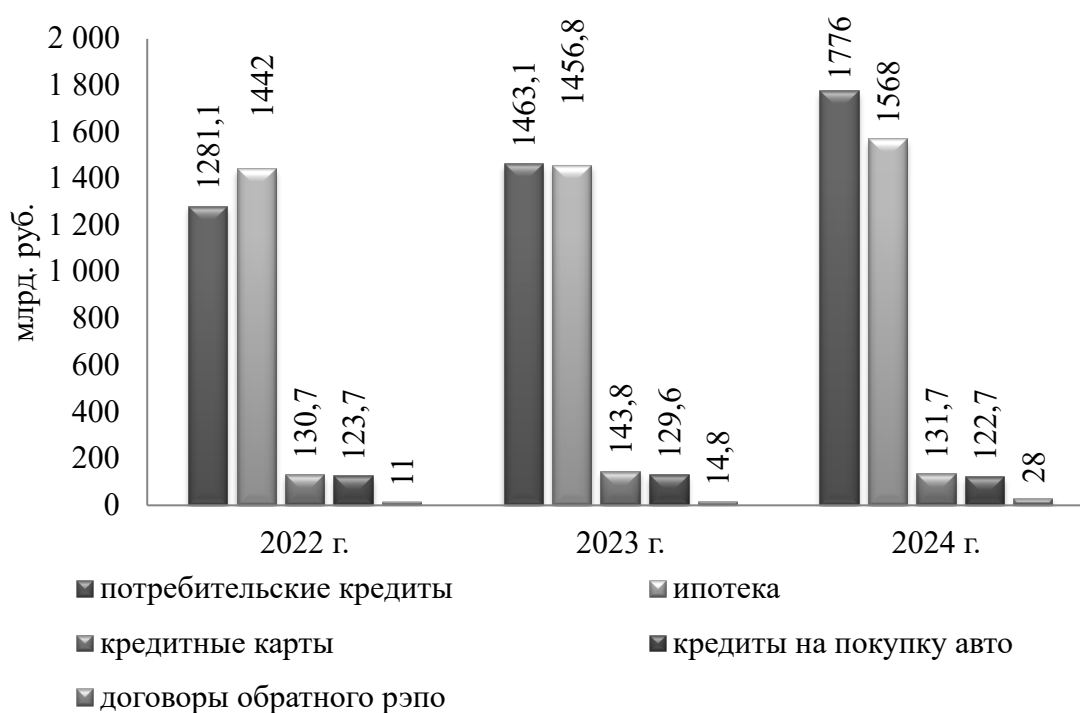


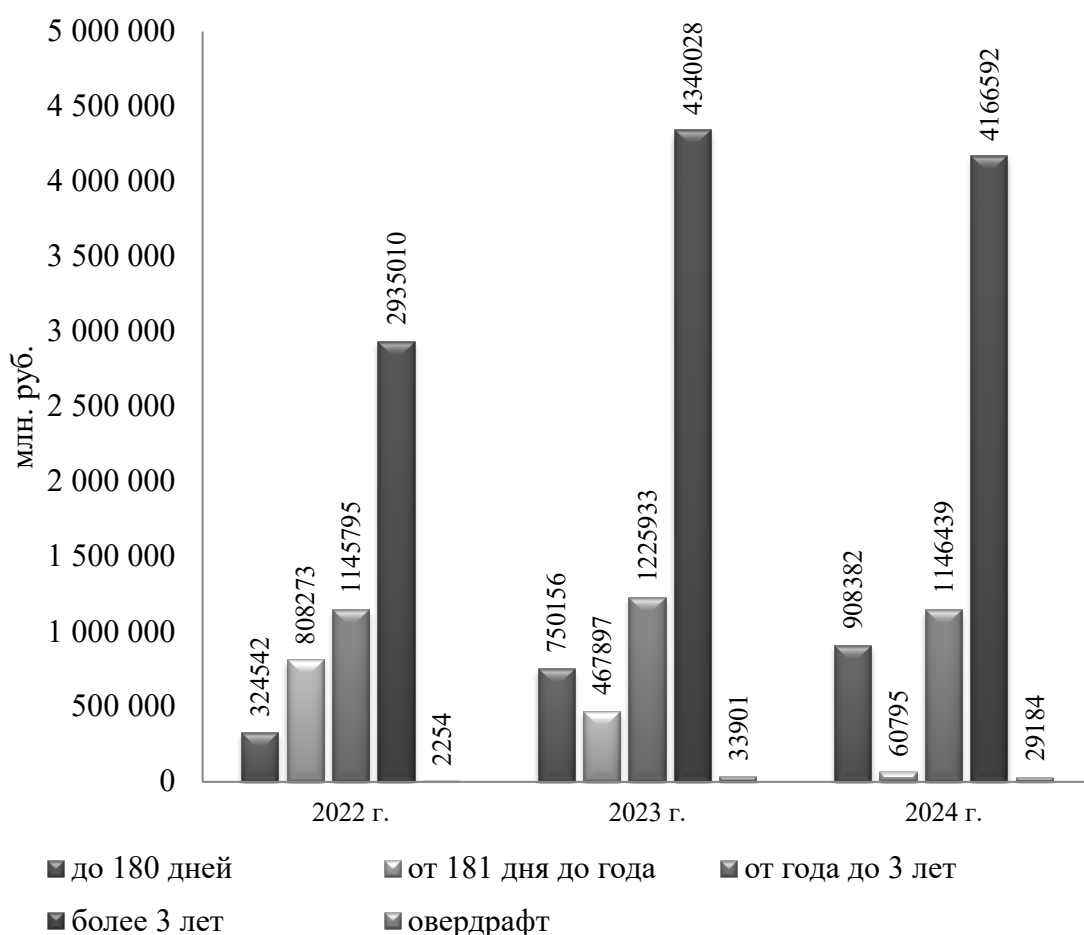
Рис. 7. Состав и структура кредитного портфеля физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)

Источник: составлено автором по данным [2]

Из *рис. 7* следует, что наибольшую долю в структуре розничного кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) занимают потребительские кредиты и ипотека. При этом на протяжении анализируемого периода по данным видам кредитования наблюдается рост. В тоже время если в 2022 г. преобладали ипотечные кредиты, то в 2024 г. большую долю имеют потребительские кредиты, что обусловлено общим для страны спадом ипотечного кредитования.

Следующую группу анализируемых показателей составили показатели выданных кредитов по срокам кредитования. Данный анализ структурирован по видам заемщиков: физических и юридических лиц.

На *рис. 8* представлена характеристика корпоративного кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) по срокам.



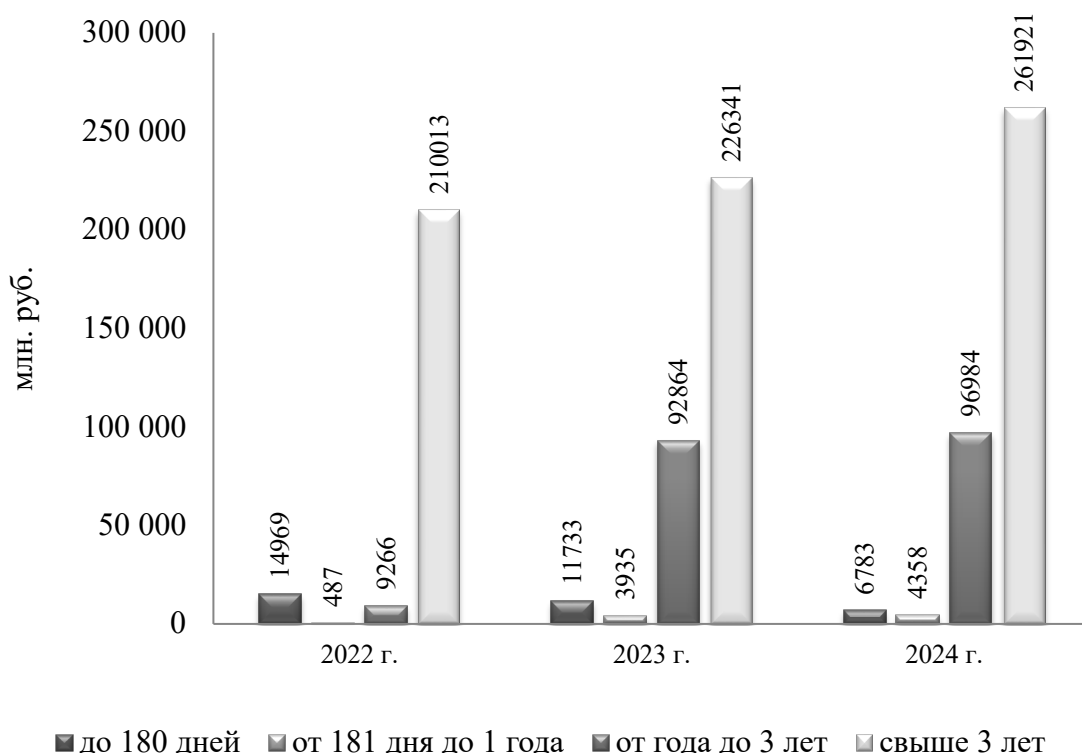
**Рис. 8. Структура корпоративного кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) по срокам кредитования**

*Источник: составлено автором по данным [2]*

Из *рис. 8* следует, что более половины выданных юридическим лицам кредитов занимают кредиты сроком более 3 лет. Это обусловлено видами кредитов - на текущую деятельность и проектное финансирование, которые по своему содержанию, как правило, не имеют быстрой окупаемости и потому сроки кредитования отвечают требованиям возвратности.

Что касается динамики, то она не стабильна по группе кредитов от 181 дня до года и по овердрафту. По остальным группам сроков кредитования наблюдается положительная динамика, что говорит о росте выданных кредитов в указанных временных сегментах.

Аналогичным образом осуществляется расчет по кредитованию физических лиц. Структура розничного кредитного портфеля по срокам кредитования представлена на *рис. 9*.



**Рис. 9. Структура розничного кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) по срокам кредитования**

*Источник: составлено автором по данным [2]*

В структуре кредитного портфеля физических лиц в банке ВТБ (ПАО) также преобладают кредиты сроком кредитования свыше 3 лет, что обусловлено уровнем платежеспособности населения и желанием снизить размер ежемесячных платежей.

Таким образом, структурный анализ кредитного портфеля показал, что:

- объем кредитного портфеля составляет менее объема депозитного портфеля (46% против 54%), что является положительным аспектом;
- динамика роста кредитного портфеля составляет 36,9% в 2024 г. по отношению к 2022 г., что является существенным приростом;
- в структуре кредитного портфеля преобладают корпоративные кредиты, которые занимают более 67%;
- в структуре корпоративного кредитного портфеля большую долю имеют кредиты на текущую финансовую деятельность, а в структуре розничного портфеля потребительские кредиты;
- по срокам кредитования наибольшую долю и по корпоративным, и розничным кредитам в кредитном портфеле занимают кредиты сроком более трех лет;
- в отраслевой структуре корпоративного портфеля преобладают кредиты в области финансового посредничества и операций с недвижимостью.

Следующим этапом применения авторской методики является коэффициентный анализ кредитного портфеля. Результаты анализа представлены в *табл. 4*.

*Таблица 4*

#### **Результаты коэффициентного анализа кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО)**

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Темп роста цепной, %		Нормативное значение
				2023 / 2022	2024 / 2023	
<b>Кредитные риски</b>						
К1	0,72	0,73	0,73	1,4	-	0,6-0,7
К2	0,12	0,12	0,14	-	16,7	-
<b>Доходность кредитного портфеля</b>						
К3	0,8	0,9	1,1	12,5	22,2	0,6-1,4
К4	14,2	15,3	15,9	7,7	3,9	10-20
К5	2,8	2,8	2,9	-	3,6	2-3,5
<b>Ликвидность кредитного портфеля</b>						
К6	16,1	16,8	17,4	4,3	3,6	от 15%
К7	22,1	23,1	23,4	4,5	1,3	от 20%
К8	23,5	24,1	24,8	2,6	2,9	от 20%

*Источник: составлено автором самостоятельно*

Из *табл. 4* следует, что по всем коэффициентам показатели кредитного портфеля находятся в пределах нормативных, что говорит о высокой эффективности кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО). Более того, по всем показателям наблюдается рост на протяжении трех лет, что говорит о том, что эффективность кредитного портфеля стабильна и закономерна.

Следующий этап предлагаемой авторской методики включает в себя расчет индикатора качества кредитного портфеля коммерческого банка. Алгоритм расчета обозначен в предыдущей главе настоящего исследования. На основе расчетных значений показателей, представленных в *табл.4* осуществляется расчет индикатора качества. Данный расчет представлен в *табл. 5*.

*Таблица 5*

#### **Расчет индикатора качества кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)**

Показатель	2022 г.			2023 г.			2024 г.		
	Расчетное значение	Балл	Индикатор качества	Расчетное значение	Балл	Индикатор качества	Расчетное значение	Балл	Индикатор качества
Риск	10,5	2	удов	10,1	2	удов	10,0	2	удов
Доходность	4,8	2	удов	5,9	3	хор	6,5	3	хор
Ликвидность	19	3	хор	20	3	хор	22	3	хор
Интегральный показатель индикатора качества	-	7	удов	-	8	хор	-	8	хор

*Источник: составлено автором самостоятельно*

Данные *табл. 5* свидетельствуют о том, что за два последних года интегральный показатель индикатора качества оценивает качество кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) как хорошее. Только в 2022 г. наблюдается удовлетворительная оценка, обусловленная показателями кредитных рисков. За два последних года, несмотря на то, что интегральный показатель показывает хорошее качество кредитного портфеля, по критерию кредитного риска также наблюдается удовлетворительное состояние, что

говорит о необходимости корректировки кредитной политики банка по формированию кредитного портфеля именно по данному аспекту.

Подводя итог сказанному в данном параграфе, можно отметить, что для апробации авторской методики анализа кредитного портфеля использовались несколько методов анализа:

1. Структурный анализ показал, что:

- объем кредитного портфеля составляет менее объема депозитного портфеля (46% против 54%), что является положительным аспектом;

- динамика роста кредитного портфеля составляет 36,9% в 2024 г. по отношению к 2022 г., что является существенным приростом;

- в структуре кредитного портфеля преобладают корпоративные кредиты, которые занимают более 67%;

- в структуре корпоративного кредитного портфеля большую долю имеют кредиты на текущую финансовую деятельность, а в структуре розничного портфеля потребительские кредиты;

- по срокам кредитования наибольшую долю и по корпоративным, и розничным кредитам в кредитном портфеле занимают кредиты сроком более трех лет;

- в отраслевой структуре корпоративного портфеля преобладают кредиты в области финансового посредничества и операций с недвижимостью.

Коэффициентный анализ показал, что по всем коэффициентам показатели кредитного портфеля находятся в пределах нормативных, что говорит о высокой эффективности кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО). Более того, по всем показателям наблюдается рост на протяжении трех лет, что говорит о стабильности кредитного портфеля банка.

Расчет индикатора качества кредитного портфеля показал, что за два последних года в анализируемом банке наблюдается хорошее качество кредитного портфеля. В тоже время по такому аспекту, как кредитные риски целесообразно провести корректирующие мероприятия.

**Рекомендации по оптимизации кредитного портфеля.** Реализация авторской аналитической методики продемонстрировала, что степень уязвимости кредитного

портфеля Банка ВТБ (ПАО) характеризуется удовлетворительными параметрами оценки кредитного риска, в связи с чем предлагаемый комплекс научно-обоснованных рекомендаций ориентирован на минимизацию уровня кредитных рисков исследуемой банковской структуры через систему мероприятий, направленных на оптимизацию управленческих процессов в сфере кредитования.

В рамках совершенствования системы управления розничным кредитным портфелем представляется целесообразным акцентировать внимание на комплексных мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности клиентов-физических лиц, поскольку именно данная категория заемщиков демонстрирует наиболее высокую степень информационной асимметрии относительно банковских продуктов, которые предлагаются анализируемой кредитной организацией. Особое внимание следует уделить разъяснению условий кредитования, механизмов погашения имеющейся задолженности, а также потенциальных негативных последствий, которые могут возникнуть вследствие нарушения кредитных обязательств, что требует формирования специализированной информационной среды, способной элиминировать факторы незнания клиентов относительно деятельности банка и условий взаимодействия с кредитной организацией.

Достижение поставленных целей обуславливает необходимость разработки специальной политики информационного взаимодействия, которая должна быть направлена на формирование доверительных отношений с клиентами посредством обеспечения прозрачности информационной составляющей по банковским продуктам, демонстрирующим наибольшую востребованность среди розничных клиентов. Данная политика должна предусматривать систематическое обновление информации на специализированных стендах в отделениях банка, а также организацию образовательных семинаров и конференций, ориентированных на повышение финансовой грамотности целевой аудитории.

Особую значимость в современных условиях цифровизации банковских услуг приобретает более активное использование интернет-ресурсов, что предполагает размещение на официальном сайте банка не только стандартной информации о предлагаемых продуктах и условиях кредитования, но также и специализированных

информационных сообщений, видеороликов, презентаций по вопросам повышения финансовой кредитной грамотности. Такой контент должен содержать практические рекомендации относительно алгоритма принятия решения о получении кредита, ключевых аспектов, требующих особого внимания при заключении кредитного договора, способов защиты от мошеннических действий, а также детального описания последствий неисполнения кредитных обязательств.

Аналогичные информационные ресурсы целесообразно интегрировать в систему онлайн-банкинга, предоставляя клиентам доступ к указанной информации в рамках индивидуального взаимодействия, что позволит персонализировать образовательный процесс и повысить его эффективность. Комплексная реализация данных мероприятий обеспечит снижение уровня кредитной задолженности, поскольку клиенты получают возможность адекватно оценивать собственные кредитные способности и располагать полной информацией о негативных последствиях формирования просроченной задолженности, что в совокупности приведет к минимизации уровня кредитных рисков и, как следствие, к улучшению качественных характеристик кредитного портфеля.

В контексте совершенствования системы оценки и управления кредитными рисками рекомендуется внедрение методологии Value at Risk (VaR), которая представляет собой статистический инструмент количественной оценки рыночного риска и предполагает определение максимального объема потерь, которые не превышают потери в стоимости портфеля в течение определенного временного интервала с заданным уровнем вероятности. Для корректного применения данной методики необходимо располагать функциями распределения портфельной доходности в рамках установленного временного периода, при этом наиболее часто расчет величины VaR осуществляется для периода от одного до десяти рабочих дней с уровнем достоверности, достигающим 99%.

Точность расчета показателя VaR определяется учетом нескольких ключевых параметров, включающих заданный временной интервал для проведения вычислений, структурный состав анализируемого инвестиционного портфеля, а также функцию распределения совокупной стоимости портфеля, что обеспечивает возможность

получения статистически значимых результатов для принятия обоснованных управленческих решений в сфере риск-менеджмента кредитной организации.

Применение данного метода позволит более эффективно оценивать кредитные риски и, соответственно, принимать решения о формировании кредитного портфеля на основе полученной в ходе применения данного метода информации.

Подводя итог всему сказанному в данном параграфе, можно отметить следующее: в качестве рекомендаций по совершенствованию кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) предлагается:

- осуществлять мероприятия по повышению финансовой грамотности заемщика с целью адекватной оценки собственных кредитных возможностей, что позволит снизить долю невозвратных кредитов;

- внедрить VaR метод в систему управления кредитными рисками, что позволит формировать наиболее эффективный кредитный портфель.

В целом, подводя итог данной главе, можно сделать вывод, что авторская методика анализа кредитного портфеля коммерческого банка была апробирована на примере деятельности Банка ВТБ (ПАО). Апробация показала, что методика может быть включена в практическую деятельность коммерческого банка.

**Выводы.** Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы. Апробация авторской методики анализа кредитного портфеля коммерческого банка на примере деятельности Банка ВТБ (ПАО) показала, что:

1. В соответствии со структурным анализом кредитного портфеля было выявлено, что:

- объем кредитного портфеля составляет менее объема депозитного портфеля (46% против 54%), что является положительным аспектом;

- динамика роста кредитного портфеля составляет 36,9% в 2024 г. по отношению к 2022 г., что является существенным приростом;

- в структуре кредитного портфеля преобладают корпоративные кредиты, которые занимают более 67%;

- в структуре корпоративного кредитного портфеля большую долю имеют кредиты на текущую финансовую деятельность, а в структуре розничного портфеля потребительские кредиты;

- по срокам кредитования наибольшую долю и по корпоративным, и розничным кредитам в кредитном портфеле занимают кредиты сроком более трех лет;

- в отраслевой структуре корпоративного портфеля преобладают кредиты в области финансового посредничества и операций с недвижимостью.

2. Коэффициентный анализ показал, что по всем коэффициентам показатели кредитного портфеля находятся в пределах нормативных, что говорит о высокой эффективности кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО). Более того, по всем показателям наблюдается рост на протяжении трех лет, что говорит о стабильности кредитного портфеля банка.

3. Расчет индикатора качества кредитного портфеля показал, что за два последних года в анализируемом банке наблюдается хорошее качество кредитного портфеля. В тоже время по такому аспекту, как кредитные риски целесообразно провести корректирующие мероприятия.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. ПАО «ВТБ»: официальный сайт [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.vtb.ru/about/bank/> (дата обращения: 10.05.2025).
2. ВТБ (VTBR): годовая финансовая отчетность МСФО [Электронный ресурс]. - URL: <https://smart-lab.ru/q/VTBR/f/y/> (дата обращения: 10.05.2025).