

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

©2023 В.В. Баранова, А.В. Фадеева

Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

Статья посвящена анализу розничного кредитного портфеля коммерческого банка АО «Альфа-Банк». Авторами были проанализированы показатели динамики кредитования физических лиц, проведен анализ структуры кредитного портфеля. Рассмотрена просроченная задолженность кредитного портфеля. Выявлены проблемы, препятствующие развитию кредитования физических лиц.

Ключевые слова: кредитный портфель, потребительское кредитование, структура портфеля, стоимость кредита, просроченная задолженность.

Кредитный портфель – совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него. Качество кредитного портфеля показывает результативность кредитной политики, которую генерирует кредитная организация. О.М. Пеганова в своих трудах дает такое определение: «кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям банка на определенную дату» [2]. «Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка – это тот, при котором аккумуляция и распределение кредитных ресурсов происходит таким образом, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным в данных условиях, а степень риска сводится к опти-

мальному (минимально допустимому) уровню» [3].

Операции по кредитованию физических и юридических лиц являются основным источником дохода коммерческого банка. Со стороны физических лиц предъявляется повышенный спрос на различные кредитные продукты, предлагаемые банками [4]. Альфа-банк занимает активную позицию на рынке кредитования физических лиц.

Альфа-банк – крупнейший коммерческий банк в России, занимающий пятое место по размеру активов (на 1 января 2022 года – 5 726 461 718 тыс. руб.). По итогам 2021 года количество частных клиентов выросло до 22 млн., количество корпоративных клиентов превысило 1 млн [5]. Прослеживается положительная динамика в течение 3 лет. С 2020 по 2022 год объем кредитного портфеля увеличился на 26,68 и 30,25% соответственно (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» за 2020 – 2021 гг.

Показатель	Тыс.руб.			Изменение, %		
	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2022 г.	2021г./2020г.	2022г./2021г.	2022г./2020г.
Кредиты юр. лицам	1 626 538 165	2 020 794 484	2 519 265 915	+24,24	+24,67	+54,89
Кредиты физ. лицам	666 290 481	883 791 356	1 263 847 156	+32,64	+43	+89,68
Итого	2 292 828 646	2 904 585 840	3 783 113 071	+26,68	+30,25	+65,00

Это свидетельствует о привлечении новых клиентов новыми кредитными программами. За период 01.01.2020 – 01.01.2021 гг. объем

кредитного портфеля увеличился на 611 757 194 тыс. рублей (+26,68%), за период 01.01.2021 – 01.01.2022 гг. кредитный порт-

фель увеличился на 878527231 тыс. рублей (+30,25%).

Кредиты юридическим лицам в 2021 году увеличились на 394 256 319 тыс. рублей (24,24%), а в 2022 году выросли до 498 471 431 тыс. рублей (24,67%). Так, кредиты физическим лицам в течение всего периода имели тенденцию к росту. На протяжении 2020–2021 гг. они увеличились на 217500875

тыс. рублей (26,68%), за период 2021–2022 гг. они увеличились на 380 055 800 тыс. рублей (30,25%). Из таблицы 1 видно, что на протяжении всех 3 лет кредиты юридическим лицам составляют большую часть кредитного портфеля. Тем не менее, удельный вес кредитов физическим лицам растет (табл. 2).

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» за 2020 – 2021 гг., %

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Кредиты юр. лицам	70,94	69,57	66,59
Кредиты физ. лицам	29,06	30,43	33,41
Итого	100	100	100

За анализируемый период доля розничного кредитования выросла на 4,35%.

более подробно динамику кредитования физических лиц (табл. 3).

Рост кредитного портфеля в Альфа-Банке – это позитивная тенденция [6]. Рассмотрим

Таблица 3 – Динамика и структура кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк»

Показатель	Тыс. рублей			Изменение, %		
	На 01.01.2020г.	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2022 г.	2021г./2020г.	2022г./2021г.	2022г./2020г.
Потребительские кредиты	666 290 481	883 791 356	1263847156	+32,64	+43	+89,68
Сроком до 180 дней	160 641 052	174 730 371	219 128 335	+8,77	+25,41	+36,41
Уд. вес, %	24,1	19,77	17,33	-	-	-
Сроком от 181 дня до 1 года	1 374 848	1 098 540	1 438 760	-20,10	+30,97	+4,65
Уд. вес, %	0,20	0,12	0,11	-	-	-
Сроком от 1 года до 3 лет	39 575 344	24 815 673	30 221 042	-37,30	+21,78	-23,64
Уд. вес, %	5,93	2,8	2,39	-	-	-
Сроком более 3 лет	417 386 129	623 330 084	983 962 318	+49,34	+57,86	+135,74
Уд. вес, %	62,64	70,52	77,85	-	-	-
Овердрафты и прочие предоставленные средства	11 173 518	8 022 126	8 746 455	-28,20	+9,03	-21,72
Уд. вес, %	1,67	0,9	0,69	-	-	-
Просроченная задолженность	36 139 590	51 794 562	57 392 117	+43,32	+10,81	+58,81
Уд. вес, %	5,42	5,86	4,54	-	-	-

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц составляют ссуды сроком более 3 лет и ссуды сроком до 180 дней. Они в совокупности занимают более

95% структуры (01.01.2020 – 86,74%, 01.01.2021 – 90,29%, 01.01.2022 – 95,18%).

На начало рассматриваемого периода банком было выдано кредитов на сумму 417 386 129 тыс. рублей сроком более 3 лет

(62,64% в структуре кредитов, предоставленных банком), а по истечении этого срока уже выдано 983 962 318 тыс. рублей (77,85% в структуре кредитов, предоставленных банком). Рост за трехлетний период составил +135%.

Доля кредитов на срок до 180 дней на начало рассматриваемого периода составила 24,1% (160 641 052 тыс. руб.), 19,77% (174 730 371 тыс. руб.) и 17,33% (9 219 128 355 тыс. руб.) соответственно. Если рассматривать эти показатели в динамике, также следует отметить их рост (рис. 1).

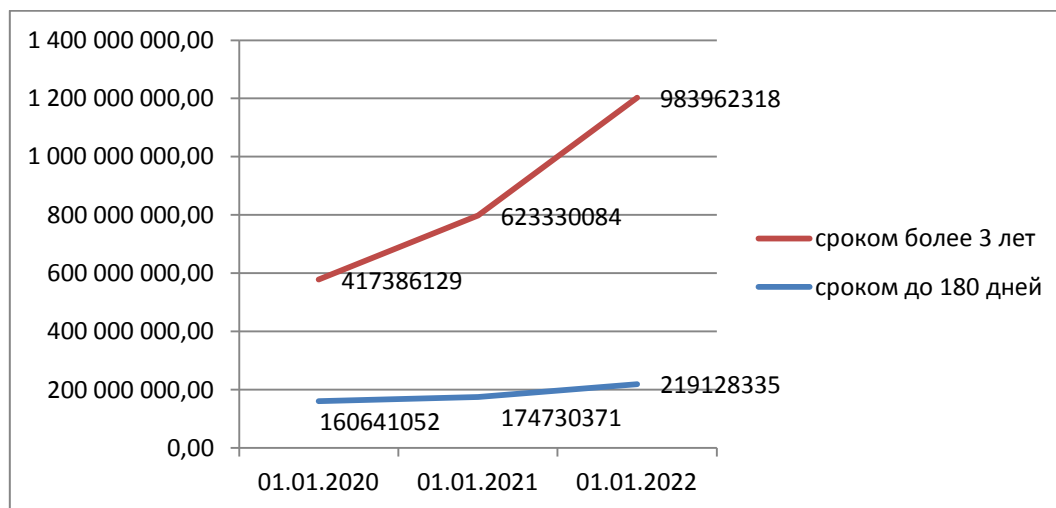


Рисунок 1 – Динамика изменения по срокам кредитования за 2020–2021 гг., тыс. руб.

Кредиты на срок от 181 дня до 1 года за период с 01.01.2020 по 01.01.2021 снизились на 276 308 тыс. рублей (–20,10%), но увеличились на 340 220 тыс. рублей за период с 01.01.2021 по 01.01.2022. Темп роста составил 130,97%. В целом за 3-летний период прирост был незначительным – +4,65%, они занимают последнее место по динамике в кредитном портфеле.

Их доля в портфеле также минимальная (0,20, 0,12 и 0,11% соответственно).

На 01.01.2022 кредиты на срок от 1 года до 3 лет составили 30 221 042 тыс. рублей (2,39% от общего портфеля). За период с 01.01.2021 по 01.01.2022 объемы кредитования выросли на 5 405 369 тыс. рублей (+21,78%). Доля этих кредитов за рассматриваемый период снизилась с 2,8 до 2,39% (рис. 2).

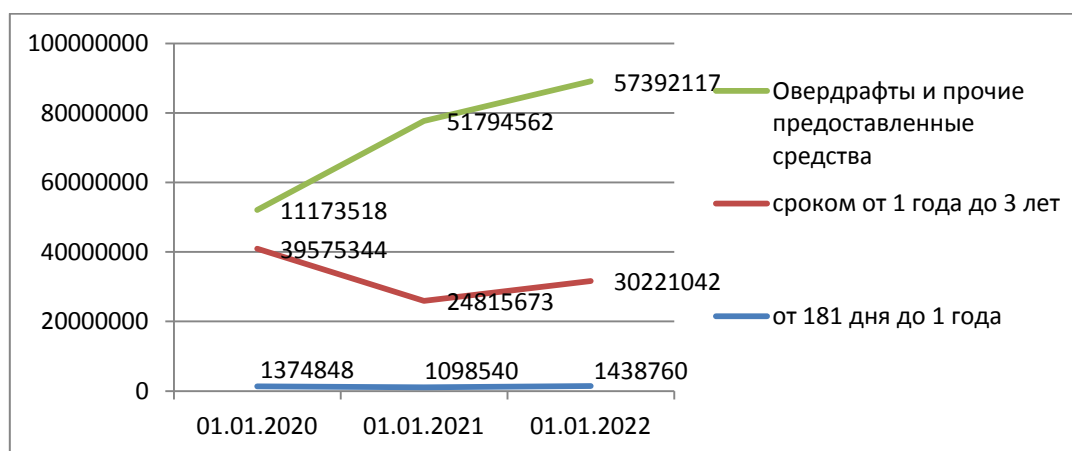


Рисунок 2 – Динамика изменений предпочтений заемщиков по кредитам на разные сроки за 2020–2021 гг., тыс. руб.

Сумма овердрафта на начало рассматриваемого периода составила 11 173 518 тыс. рублей (1,67%), в то время как к началу 01.01.2021 г. она снизилась на 28,20% (3 151 392 тыс. рублей). Но на начало 01.01.2022 года произошло увеличение на 9,03% (724 329 тыс. рублей). В целом за три рассматриваемых года сумма овердрафта сократилась на 21,72%.

По предоставленным выше данным видно, что объемы выданных потребительских

кредитов в банке растут. Рост кредитного портфеля для банков положительно влияет на динамику его доходов, одновременно с этим приводит и к увеличению рисков неплатежей. Просроченная задолженность является важным показателем, характеризующим качество кредитного портфеля и устойчивость банков к воздействию различных негативных факторов [1].

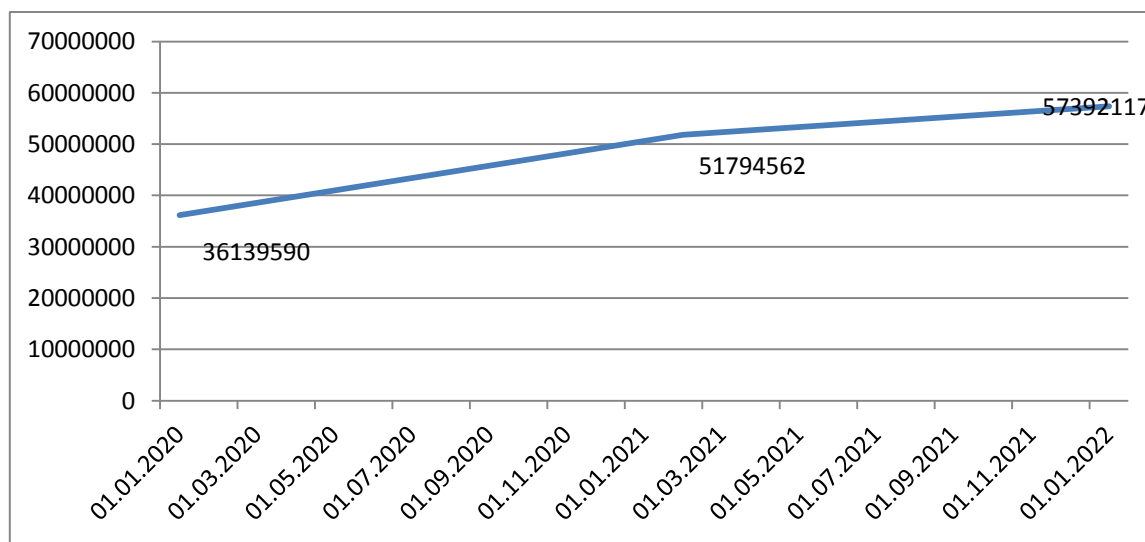


Рисунок 3 – Динамика просроченной задолженности в АО «Альфа-Банк» за 2020–2021 гг., тыс. руб.

Сумма просроченной задолженности за анализируемый период выросла и составила 145 326 269 тыс. рублей. В первый год она выросла на 43,32%, во второй год прирост составил 10,81%, в целом за весь период просроченная задолженность в портфеле выросла на 58,81%. В розничном портфеле кредитов уровень просрочки составил 5,42, 5,86 и 4,54% соответственно. Как мы можем наблюдать в течение трех лет, ситуация с просроченной задолженностью ухудшается. Согласно данным и мнениям экспертов, данная ситуация сложилась из-за ухудшения финансового положения заемщиков.

Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» позволяет сделать следующие выводы: объем потребительских кредитов стремительно растет и на начало 2022 года составил 1 263 847 156 тыс. рублей. На февраль 2022 года выдано потребительских займов на сумму 128 074 274 тыс. руб. За месяц прирост составил +1,92%.

Как и в первом полугодии 2022 года, так и в сентябре–октябре ряд банков ограничивал предложение потребительских кредитов. В период с конца февраля 2022 года на динамике кредитования сказались общественно-политическая и экономическая обстановка в мире, а также рост ключевой ставки (с 9 до 20% в феврале). Из-за резкого повышения ключевой ставки в феврале выросли и ставки по кредитам физическим лицам [1]. При этом закредитованность россиян продолжала расти, как и процент просроченной задолженности. Осенний спад был в большей мере связан с проблемой оценки риска кредитования в новых условиях. Свою лепту внесла волна мобилизации, но в предновогодний период спрос на потребительские кредиты традиционно активировался. Этому поспособствовал новый продукт «Потребительский заем по ипотеке» для физических лиц со ставкой от 4% и сроком до 10 лет.

По прогнозу на 2023 год, динамика роста потребительского кредитования в АО «Альфа-банк» продолжится. Кредитование физических лиц – динамично развивающийся сегмент банковского рынка. Тем не менее существуют проблемы, которые препятствуют развитию кредитования физических лиц:

- низкий уровень реального располагаемого дохода населения, что соответственно влияет на платежеспособность заемщиков;

- несоответствие темпов роста заработной платы и потребительского кредитования, вследствие чего возникает закредитованность населения;

- банки снижают требования к заемщикам при выдаче кредитов, переоценка платежных возможностей клиентов приводит к образованию просроченной задолженности;

- высокая стоимость кредитов; в связи с этим банки стараются заранее компенсировать убытки из-за невозврата кредитов.

С 1 января 2023 года Банк России принял решение установить макропруденциальные лимиты по необеспеченным потребительским кредитам. Так, ЦБ ограничит выдачу высокорискованных займов, сделает ее менее выгодной. Эти меры приведут к повышению стоимости потребительского кредитования и ужесточению требований к заемщикам. При этом эксперты считают, что динамика кредитования улучшится по всем направлениям, кроме, возможно, автокредитования [7]. С учетом оценки влияния внешних факторов на качество розничного портфеля, ожидается, что уровень безработицы в стране в 2023 году останется низким, что благотворно повлияет на платежеспособность заемщиков. С другой стороны, снижение реальных доходов населения будет стимулировать россиян все активнее использовать заемные средства, что приведет к росту долговой нагрузки и увеличению количества неплатежеспособных граждан.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баранова В.В., Фадеева А.В. Анализ кредитования физических лиц // Вопросы студенческой науки. – 2023. – № 1 (77). – С. 40 – 45.
2. Пеганова О.М. Банковское дело. – Москва: Юрайт, 2022. – 574 с.
3. Подгорнева Е.Н., Уварова Е.Е. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка // Новая наука: Финансово-экономические основы. – 2017. – № 3. – С. 188–195.
4. Рамзаева Е.П. Экономическая безопасность как фактор стабильности сферы потребительского кредитования коммерческого банка // Вестник Международного института рынка. – 2022. – № 2. – С. 48 – 52.
5. <https://alfabank.ru/news/t/release/roznichnii-kreditnii-portfel-alfa-banka-previsil-15-trln-rublei/>
6. https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=325&date1=2022-02-01&date2=2022-01-01
7. <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10977277>

ANALYSIS OF THE LOAN PORTFOLIO OF INDIVIDUALS OF A COMMERCIAL BANK

© 2023 Vera V. Baranova, Anastasia V. Fadeeva

Samara University of Public Administration
“International Market Institute”, Samara, Russia

The article is devoted to the analysis of the retail loan portfolio of the commercial bank Alfa-Bank JSC. The author analyzed the indicators of the dynamics of lending to individuals, analyzed the structure of the loan portfolio. The overdue debt of the loan portfolio was considered. Problems hindering the development of lending to individuals are identified.

Key words: loan portfolio, consumer lending, portfolio structure, loan cost, overdue debt.