

**К.Э.Н. Джрауова К.С.
Магистрант Байтуганов Д.**

Кызылординский университет имени Коркыт Ата, Казахстан

**Анализ структуры кредитного портфеля
АО «Евразийский банк»**

Кредитование – основной вид деятельности коммерческого банка. Именно кредитные операции дают банку возможность получать наибольшую сумму доходов при условии правильной и рациональной кредитной политики. Во многом, поэтому кредиты занимают основной удельный вес в активных операциях коммерческих банков. Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля.

В таблице 1 отражена динамика и структура кредитного портфеля АО «Евразийский банк».

Таблица 1

Динамика и структура кредитного портфеля АО «Евразийский банк»

Наименование показателей	2017		2018		Отклон. 2018/ 2017, %	2019		Отклон. 2019/ 2018, %
	Объем	Доля %	Объем	Доля %		Объем	Доля %	
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные крупным предприятиям	320 498,1	48,0	254 471,3	36,2	-21,0	202 252,0	26,8	-20,5
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20 275,2	3,0	20 391,9	3,0	0,6	16 349,1	2,2	-19,8
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ	340 773,4	51,0	274 863,3	39,2	-19,3	218 601,1	29,0	-20,5
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ								
Необеспеченные потребительские кредиты	168 166,0	25,2	262 669,6	39,2	56,2	336 964,2	44,7	28,3
Кредиты на покупку	117 283,2	17,6	134 062,9	19,1	14,3	173 750,6	23,1	29,6

автомобилей								
Ипотечные кредиты	24 181,3	3,6	11 928,3	1,7	-51,0	12 370,9	1,6	3,7
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13 241,4	2,0	14 264,5	2,0	7,7	7 544,5	1,0	-47,1
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3 949,2	0,6	4 208,3	0,6	6,7	4 289,1	0,6	1,9
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ	326 821,3	49,0	427 133,8	60,8	30,7	534 919,4	71,0	25,2
Кредиты выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	667 594,7	100,0	701 997,1	100,0	5,2	753 520,6	100,0	7,3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59 631,2)	(8,9)	(80 077,0)	(11,4)	34,3	(110 696,4)	(14,7)	38,2
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607 963,4	91,1	621 920,1	88,6	2,3	642 824,1	85,3	3,4
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	-	12 017,5	1,7	100,0	8 079,6	1,1	-32,8
Всего кредитов, выданных клиентам	607 963,4	91,1	633 937,6	90,3	4,3	650 903,8	86,4	2,7
Примечание – таблица составлена на основе данных из [1-2]								

На рисунке 1 отражена динамика и структура кредитного портфеля Банка.



Рисунок 1. Динамика и структура кредитного портфеля
АО «Евразийский банк», млрд. тенге

На основе анализа динамики и структуры кредитного портфеля АО «Евразийский банк» за последние три года можно сделать следующие выводы:

- в структуре кредитного портфеля Банка только в 2017 году лидирующую позицию занимали кредиты, выданные корпоративным клиентам, а в 2018-2019 годах первую позицию занимали кредиты, выданные розничным кредитам, доля которых составляла в среднем 60,3% (или 429,6 млрд. тенге). За последние два года прирост данных кредитов составлял в среднем 28%;

- в свою очередь, в структуре розничных кредитов Банка неизменно занимали необеспеченные потребительские кредиты, доля которых составляла в среднем 36,4% (или 155,9 млрд. тенге). За последние два года прирост данных кредитов составлял в среднем 51%;

- вторую позицию в структуре розничного кредитного портфеля занимали автокредиты, доля которых составляла в среднем 19,9% (или 141,6 млрд. тенге). За последние два года прирост данных кредитов составлял в среднем 18,7%;

- на долю ипотечных кредитов приходилось в среднем 2,3% (или 16,1 млрд. тенге). В 2018 году наблюдалось их снижение на 51%, в 2019 году – повышение на 3,7%;

- доля непрограммных ссуд на индивидуальных условиях составляла в среднем 1,7% (или 11,6 млрд. тенге). В 2018 году наблюдалось их повышение на 7,7%, в 2019 году – снижение на -47,1%;

- на долю кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность приходилось в среднем 0,6% (или 4,1 млрд. тенге). За последние два года прирост данных кредитов составлял в среднем 4,3%;

- в 2018 году объем выданных розничных кредитов увеличился с 326,8 млрд. тенге до 427,1 млрд. тенге (или на 30,7%) благодаря, прежде всего, увеличению объема необеспеченных потребительских кредитов (на 56,2%), автокредитов (на 19,1%), непрограммных ссуд на индивидуальных условиях (на 7,7%), кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность (на 6,7%);

- в 2019 году объем выданных розничных кредитов увеличился с 427,1 млрд. тенге до 534,9 млрд. тенге (или на 25,2%) благодаря увеличению объема необеспеченных потребительских кредитов (на 28,3%), автокредитов (на 29,6%), ипотечных кредитов (на 3,7%), кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность (на 1,9%);

- в структуре кредитного портфеля Банка вторую позицию занимали в основном занимали корпоративные кредиты, доля которых составляла в среднем 39,7% (или свыше 278 млрд. тенге). За последние два года их объем снизился в среднем на 19,9%;

- в свою очередь, в структуре корпоративного кредитного портфеля лидирующую позицию занимали кредиты, выданные крупным предприятиям, доля которых составляла в среднем 37% (или свыше 259 млрд. тенге). За последние два года их объем снизился в среднем на 20,8%;

- доля кредитов, выданных предприятиям МСБ, составляла в среднем 2,7% (или свыше 19 млрд. тенге). В 2018 году наблюдалось их повышение на 0,6%, в 2019 году – снижение на 19,8%;

- общий объем кредитов, выданных клиентам Банка за последние три года, составлял в среднем 707,7 млрд. тенге. Их прирост за последние два года составлял в среднем 6,3% в основном благодаря приросту розничных кредитов;

- доля резерва под ожидаемые кредитные убытки составляла в среднем 11,7% (или 83,4 млрд. тенге). Их прирост за последние два года составлял в среднем 36,3%.

Литература

1. АО «Евразийский банк». Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
2. АО «Евразийский банк». Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года