

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 - Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

« _____ » _____ 2020 г

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Направления совершенствования кредитования малого бизнеса в ПАО
ВТБ

Исполнитель

студент группы 571 - зб (1)

(подпись, дата)

В.В. Евсюкова

Руководитель

доцент, к. э. н.

(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы: Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова

« ___ » _____ 2020 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 571-зб 1 Евсюкова Виктория
Витальевна

1. **Тема бакалаврской работы:** Направления совершенствования
кредитования малого бизнеса в ПАО ВТБ

(утверждено приказом от 10.03.2020 № 548 – уч)

2. **Срок сдачи студентом законченной работы** _____

3. **Исходные данные к бакалаврской работе:** учредительные документы
организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации

4. **Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке
вопросов):**

- теоретические аспекты кредитования малого бизнеса;
- анализ кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ»;
- совершенствование кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ».

5. **Перечень материалов приложения:** «Бухгалтерский баланс страховой
организации», «Отчет о финансовых результатах страховой компании»

6. **Консультанты по бакалаврской работе :** нет.

7. **Дата выдачи задания:** _____

Руководитель бакалаврской работы : О.А. Цепелев

Задание принял к исполнению: В.В. Евсюкова

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 79 с., 25 таблиц, 11 рисунков, 50 источников

ПАО «ВТБ», ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ПРОБЛЕМЫ, АНАЛИЗ, БАНК, ФАКТОРЫ

Цель бакалаврской работы – совершенствование кредитования предпринимательской деятельности малого бизнеса в ПАО «ВТБ».

Объект исследование в работе ПАО «ВТБ», предмет – осуществление кредитования предпринимательской деятельности малого бизнеса в ПАО «ВТБ».

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены основные принципы, виды и способы кредитования субъектов малого бизнеса банками.

Во второй главе проведен анализ финансово-экономическая характеристика ПАО «ВТБ», дана оценка структуры и качества кредитного портфеля ПАО «ВТБ» и выявлены проблемы.

В третьей главе бакалаврской работы рассмотрен порядок кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ» и предложены мероприятия по совершенствованию кредитования малого бизнеса.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты кредитования малого бизнеса	7
1.1 Понятие, значение, роль субъектов малого бизнеса	7
1.2 Основные принципы, виды и способы кредитования субъектов малого бизнеса	17
1.3 Методика оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса	25
2 Анализ кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ»	28
2.1 Финансово-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»	28
2.2 Финансовое состояние ПАО «ВТБ»	33
2.3 Анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО «ВТБ»	44
3 Совершенствование кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ»	52
3.1 Порядок кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ»	52
3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитования малого бизнеса	56
3.3 Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий	64
Заключение	71
Библиографический список	75
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.	80
Приложение Б Справка о проверке ВКР в системе антиплагиат на оригинальность	93

ВВЕДЕНИЕ

Формирование кредитной политики коммерческого банка связано со значительным влиянием на стабильность функционирования и в конечном итоге на результаты его финансовой деятельности. С другой стороны, небезупречная кредитная политика ведет кредитную организацию к значительным финансовым потерям и банкротству. Эффективная кредитная политика, в свое время, содействует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

По мере развития банка, роста объемов кредитных операций и количества банковских продуктов, изменения внешней среды меняются требования к организации и ведению кредитной работы, которая, по сути, красной нитью пронизывает всю деятельность банка, затрагивает многие его структурные подразделения. Поэтому для кредитных организаций в современных экономических условиях на важное место выходит работа по совершенствованию кредитного процесса.

В этом плане кредитование субъектов малого бизнеса обладает значительным экономическим потенциалом, пока не в полной мере реализованным в большинстве регионов Российской Федерации.

Дополнительную привлекательность данному сегменту кредитного рынка придает возможность участия в государственных и региональных программах поддержки малого предпринимательства, поскольку некоторые из них предполагают привлечение кредитных ресурсов коммерческих банков. Известно, что кредитный механизм финансирования субъектов малого предпринимательства играет важнейшую роль для их становления и развития. В связи с этим в настоящее время актуальной проблемой является обоснование направлений совершенствования деятельности коммерческих банков на рынке кредитных услуг для предприятий малого бизнеса.

Цель бакалаврской работы – совершенствование кредитования предпринимательской деятельности малого бизнеса в ПАО «ВТБ».

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитования малого бизнеса;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО «ВТБ»;
- провести оценку финансового состояния ПАО «ВТБ»;
- провести анализ структуры и динамики кредитного портфеля ПАО «ВТБ»;
- предложить рекомендации по совершенствованию кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ» и оценить их эффективность.

Объект исследования в работе ПАО «ВТБ», предмет – осуществление кредитования предпринимательской деятельности малого бизнеса в ПАО «ВТБ».

Период исследования: 2017-2019 гг.

Для решения поставленных задач в процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: системного, структурного, логического, сравнительного анализа, графического представления результатов исследования, статистические методы и др.

Информационную базу исследования работы послужили научные труды отечественных и зарубежных исследователей в области банковского кредитования, таких как О.И. Лаврушин, А.А. Тавбулатов, Г.Г. Коробова, Л.Г. Батракова, А.Н. Иванов, А.В. Молчанов и др.

В работе были использованы публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, материалы международных, региональных научно-практических конференций, посвященных теоретическим и практическим аспектам системы банковского кредитования предпринимательской деятельности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

1.1 Понятие, значение, роль субъектов малого бизнеса

Дадим вначале определение малого бизнеса. Как указывает Р. Абрамс, «... малый бизнес (малое предпринимательство) – это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных установленных законами, государственными органами или другими представительными организациями критериях (показателях), конкретизирующих сущность этого понятия».¹

По мнению английского экономиста Ф. Кларка, сущность малого бизнеса состоит в том, что основным является не получение максимальных объёмов прибыли, а комплекс нематериальных факторов, среди которых ощущение независимости, ведение того образа жизни, который считается предпочтительным, творческий характер работы.²

В качестве критерия отнесения предприятия к сфере малого бизнеса в большинстве стран используются показатели количества работников и годовой выручки. По данным Д.А. Плетнёва, для разных стран уровень данных показателей для отнесения к малому бизнесу различается (таблица 1).³

Таблица 1 – Показатели отнесения предприятия к малому в разных странах

Страна	Критерий	Микробизнес	Малый бизнес
Белоруссия	Кол-во работников, чел.	15	100
Украина	Кол-во работников	10	50
	Годовая выручка, млн. евро	2	10
ЕС	Кол-во работников	10	50
	Годовая выручка, млн. евро	2	10
Швеция	Кол-во работников	–	50
	Годовая выручка, млн. евро	–	5,34
	Валюта баланса, млн. евро	–	2,67
Норвегия	Кол-во работников, чел.	19	99
Япония	Кол-во работников, чел.	20-50	
	Объявленный капитал	0,75	2,25
США	Кол-во работников	Нет	50-1550
	Годовая выручка, млн. евро	Нет	0,68-495

Для нашей страны также характерен принцип отнесения предприятий к

¹ Абрамс Р. Библия малого бизнеса. – М. 2017. С.19.

² Пятаченко, А.М. Экономическая сущность и этапы развития малого бизнеса // Инновационная деятельность: теория и практика. 2016. №6. С. 23.

³ Плетнёв, Д.А. Сравнительный анализ критериев отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу в разных странах // Стратегии бизнеса. 2015. № 9. С. 17.

малому и микро-бизнесу, исходя из количества работающих и полученной выручке. С целью закрепления государственной политики в отношении субъектов малого предпринимательства, принят Федеральный закон Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24.07.2007 г., статьёй 4 которого установлены требования к отнесению предприятий к категориям микро- и малого бизнеса. При этом, условием такого отнесения является доля в данных предприятиях лиц-участников, не превышающая 25 %. При этом, численность работников установлена в следующих размерах:

- микропредприятия – до 15 чел.;
- малые предприятия – до 100 чел.

С 1 августа 2016 г. согласно Постановления Правительства РФ от 4 апреля 2016 г. № 265 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» за предшествующий год без учёта налога на добавленную стоимость для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства установлены следующие лимиты:

- микропредприятия – 120 млн. руб.;
- малые предприятия – 800 млн. руб.;

Следует также отметить и тот факт, что законом №209-ФЗ к субъектам малого бизнеса понимаются и физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица.

По мнению В. Горфинкеля,⁴ нельзя рассматривать малые предприятия как уменьшенную модель крупных предприятий. Они также не могут рассматриваться и как промежуточное звено в эволюции на пути к крупному предприятию, по причине того, что для предприятий малого бизнеса характерно наличие значительного количества специфических черт, а также особенностей развития, таких, как:

- максимальная централизация управления, его персонализация на

⁴ Горфинкель В. Малый бизнес – М. 2017. С.116.

конкретных лицах;

- как правило, отсутствует система стратегического управления;
- наличие существенного дефицита финансовых ресурсов, по причине как начала функционирования, так и малого размера предприятия;
- значительный уровень зависимости от других субъектов рынка, представляющих внешнюю среду – государства, контрагентов, банков-кредиторов, консалтинговых фирм и научных лабораторий, прочих внешних по отношению к малой фирме организаций и частных лиц.

Ключевыми особенностями предприятий малого бизнеса, которые позволяют им обеспечивать себе необходимый уровень конкурентоспособности, выступают:

- возможность предельно быстрой реакции на изменения на рынке;
- концентрация на небольших сегментах рынка;
- возможность мобилизовать ресурсы на нужных направлениях в короткие сроки с минимальными затратами.

Анализ российского и зарубежного опыта функционирования предприятий малого бизнеса, укажем на следующие его преимущества относительно других предприятий:

а) за счёт малого бизнеса увеличивается количество собственников, а следовательно, происходит формирование среднего класса, представляющего собой оплот демократии в современном обществе;

б) увеличение количества населения, активно участвующего в экономике. Результатом этого становится рост доходов граждан, снижение имущественного расслоения, увеличивает благосостояние общества в целом. Происходит выявление наиболее активных лиц, которые могут реализовать себя на ниве предпринимательства;

в) создание новых рабочих мест. Ввиду особенностей малого бизнеса такие места создаются, преимущественно, в сфере услуг. Однако, ввиду невысоких требований к работникам, на данные рабочие места могут претендовать лица с невысоким и средним уровнем образования, вчерашние

студенты, не имеющие опыта работы;

г) повышение уровня квалификации кадров, за счёт того, что лица с низким её уровнем могут приобрести новую профессию непосредственно на рабочем месте;

д) активное участие в инновационной деятельности, разработка и внедрение разнообразных новшеств, ввиду способности нести большой риск и требовании закрепления на рынке;

е) создание конкуренции крупным и средним предприятиям, что стимулирует последних к развитию и повышению эффективности собственного производства. Также, повышается уровень связей между предприятиями различных секторов экономики;

ж) демонополизация рынка, формирование в отдельных его сектора конкурентной среды;

з) использование ресурсов различного рода, которые не нашли использования в крупном и среднем бизнесе, что приводит к повышению эффективности использования ресурсов в целом. Наряду с этим, увеличивается фондоотдача и снижается фондовооружённость и капиталоемкость в целом по экономике, увеличивается окупаемость вложенного капитала.

Как указывает И.И. Кузнецова, свои особенности имеются и у собственников малых предприятий. Ввиду того, что они часто совмещают в одном лице управление и владение такими предприятиями, для них характерно более высокое стремление к сбережениям и последующему инвестированию средств. Также, они существенно более мотивированы по сравнению с наёмными менеджерами, что положительно отражается на успехах руководимых ими предприятий.⁵

Наряду с достоинствами, которыми обладают предприятия малого бизнеса, также для них характерны и определённые недостатки, вытекающие из особенностей и характера их деятельности. К ним возможно отнести:

– более высокий уровень имманентного риска, что приводит к снижению

⁵ Каирова, Ф.А. Основы функционирования малого бизнеса. – М. 2019. С. 138.

устойчивости на рынке;

- недостатки управления непосредственно отражаются на деятельности предприятия, ввиду отсутствия опыта и навыков в управлении;
- зависимость от более крупных компаний-контрагентов, обладающих большими финансовыми, организационными и ресурсными возможностями;
- частое отсутствие компетенций у руководителей в отдельных отраслях знаний, что приводит к принятию неверных управленческих решений;
- более высокое влияние изменений в хозяйствовании на деятельность предприятий малого бизнеса;
- проблематичность привлечения финансовых ресурсов, особенно на начальном этапе функционирования;
- настороженность со стороны контрагентов и неуверенность в будущем организации с их стороны при заключении договоров.

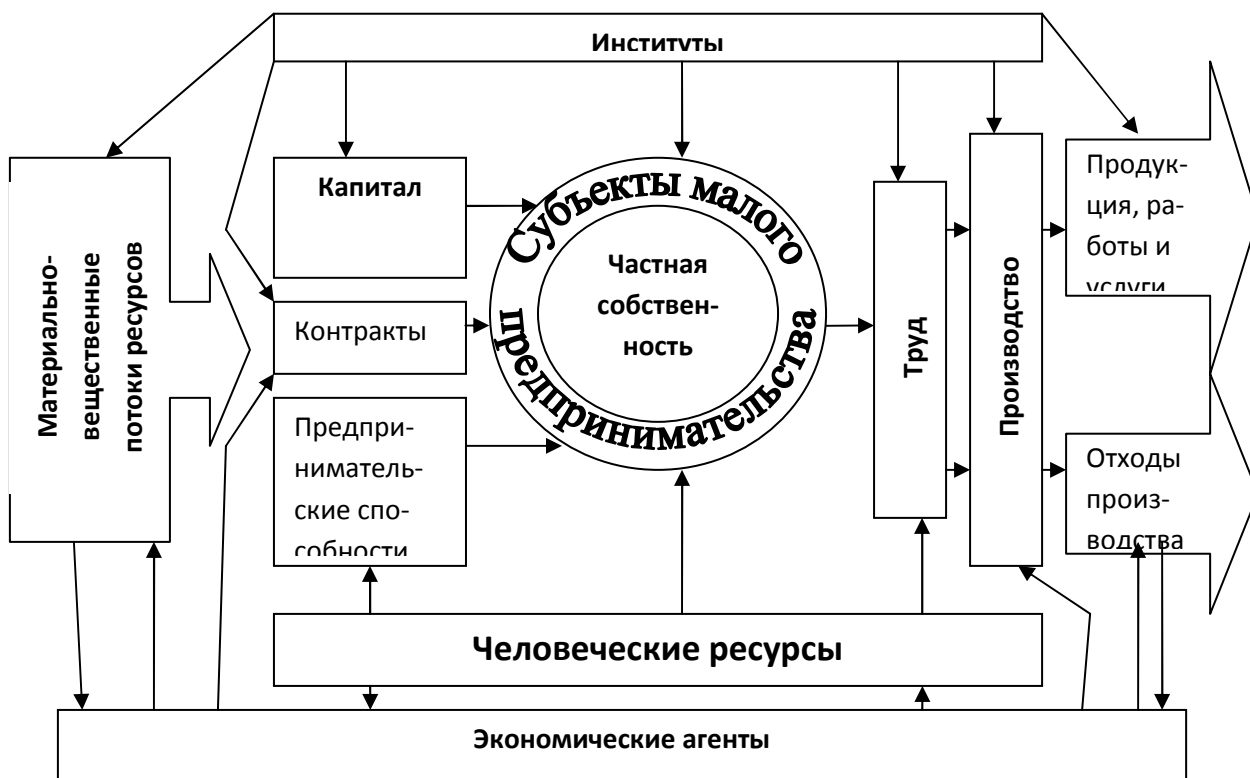


Рисунок 1 – Системное представление о малом бизнесе

По мнению Ф.Ф. Хамидуллина и А.П. Суходолова, малый бизнес необходимо рассматривать как часть системы, где в качестве ядра выступает частная собственность, а в качестве необходимого элемента – капитал (рисунок

1).⁶

Динамика количества малых предприятий в РФ представлена на рисунке

2.

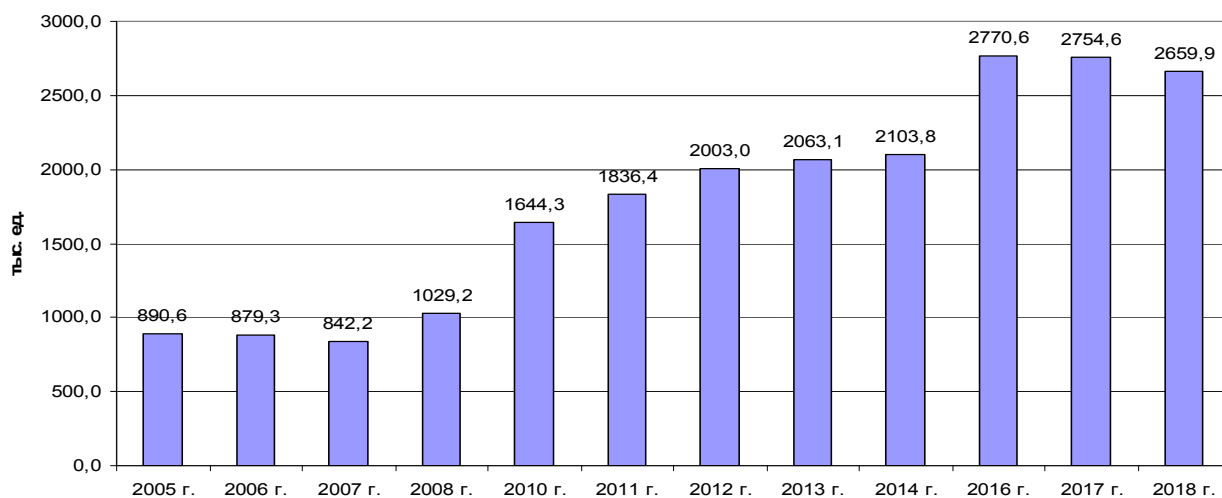


Рисунок 2 – Количество малых предприятий в России в 2005-2018 гг.

Как видно из рисунка, количество малых предприятий в России постепенно возрастает. Это обусловлено тем, что всё более популярным становится такая форма предпринимательства, как индивидуальный предприниматель, ввиду более простых процедур оформления и работы.

При этом, если в период 2005-2008 гг. рост количества малых предприятий был достаточно слабым, то за период с 2008 по 2010 гг. количество предприятий увеличилось более чем в 1,6 раза, что свидетельствует о повышении интереса населения к предпринимательской деятельности. Следует также указать и на тот факт, что в период 2016-2018 гг. фиксируется некоторое сокращение количества малых предприятий с 2770,6 до 2659,9 тыс. ед., что связано с ухудшением макроэкономических условий ведения бизнеса.⁷

Государственный аппарат системы поддержки малого предпринимательства включает государственные структуры, ответственные за развитие малого предпринимательства на федеральном уровне, в число

⁶ Пророков, А.Н. Малое предпринимательство. Понятие и субъекты, правила торговли, авторские права, права потребителя. – М, 2016. С. 78.

⁷ Каирова, Ф.А. Основы функционирования малого бизнеса. – М. 2019. С. 148.

которых входят:

а) Правительство Российской Федерации в лице соответствующих департаментов;

б) Государственная Дума Российской Федерации Федерального собрания Российской Федерации (профильные комитеты);

в) Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (профильные комитеты);

– федеральное агентство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства;

– Министерства и ведомства Российской Федерации (Минэкономразвития России, Минпромнауки России, Минсельхозпрод России, Минтранс России, Минфин России, Минтруд России, Минобрнауки России, Госстрой России).

По итогам исследования, проведенного в пункте 1.1 сделаем следующие выводы:

- малый бизнес представляет собой специфическую организацию субъекта хозяйствования, которая проявляется как в малом размере фирмы, так и в использовании специальных подходов к организации функционирования, повышенной склонности к риску и инновациям. Критериями отнесения к предприятиям малого бизнеса являются численность персонала и объем выручки;

- малый бизнес имеет существенное социально-экономическое значение, так как вовлекает в экономическую деятельность невостребованные ресурсы, незанятых людей, способствует поощрению частной инициативы и увеличению конкуренции на рынке. Однако, ввиду небольших размеров предприятия малого бизнеса существенно больше подвержены рискам, нежели чем более крупные предприятия;

- ввиду значимости малого бизнеса в экономике современных стран, активно используются меры государственной поддержки таких предприятий. Они состоят из мер по организационному обеспечению их деятельности,

установлению финансовых гарантий и специальных режимов налогообложения, снижению административных барьеров для начала их работы.

1.2 Основные принципы, виды и способы кредитования субъектов малого бизнеса

В структуре кредитования малого и микро-бизнеса возможно выделить две группы принципов – базовые (общие) и специфические.

К базовым принципам относятся⁸:

– возвратность, то есть обязательность возврата переданных средств от заёмщика кредитору по итогам окончания действия кредитного договора;

– срочность, которая состоит в том, что пользование средствами, предоставленными в кредит осуществляется в определённые сроки, устанавливаемые в кредитном договоре;

– платность, которая заключается в том, что за пользование кредитными средствами заёмщик уплачивает процент. Процентная ставка по кредитному договору устанавливается соглашением сторон, и является важнейшим условием кредитного договора.

Наряду с этим, по мнению Е.П. Жарковской также необходимо выделить следующие принципы кредитования:

– обеспеченность кредита, состоящего в том, что имущество кредитора должно быть защищено в случае, если заёмщик нарушит установленные в кредитном договоре обязательства;

– диверсифицированность кредитного портфеля, которая заключается в том, что выдача кредитором кредитов заёмщикам осуществляется таким образом, чтобы минимизировать совокупный риск. Выдача кредитов осуществляется предприятиям различных отраслей, размеров, форм собственности и других, снижая концентрацию риска по отдельным направлениям кредитования.⁹

⁸ Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. М. 2016. С.243.

⁹ Жарковская Е.П. Банковское дело. – М. 2016. С.201.

В качестве специфических принципов кредитования малого бизнеса возможно указать:

а) принцип льготности по отношению к другим группам предприятий;

Данный принцип в неявном виде присутствует как в действующем Законе №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г., так и в предыдущем Законе №88-ФЗ. При этом, в действующем на сегодняшний день Законе №209-ФЗ данный принцип реализуется в опосредованном виде – через систему фонды льготного кредитования (ст. 15), в то время, как в предыдущем Законе реализация льготности осуществлялась напрямую, путём льготного кредитования со стороны кредитных организаций или государства.¹⁰

Основной сутью льготности возможно считать существенные условия договора кредитования, такие, как:

- сумма кредита;
- порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику;
- срок и порядок возврата кредитору полученной суммы;
- размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком;

б) принцип учет особенностей бизнеса

Данный принцип базируется на том, что любой бизнес является уникальным. В малом и микробизнесе это утверждение ещё более существенно, так как в отличие от крупных предприятий, сфера деятельности которых ограничена наиболее крупными сегментами рынка, малые предприятия не имеют такого ограничения.¹¹ При этом, даже предприятия, работающие в одинаковых географических и экономических условиях, имеют существенно разную специфику, на что указывает, например, Л.В. Пурыжова;

в) принцип развития.

¹⁰ Ибадова Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты // Финансы. 2016. № 4. С.53.

¹¹ Пурыжова, Л.В. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса // Современное научное знание: теория, методология, практика. 2016. № 3. С. 17.

Содержание данного принципа состоит в том, что предприятия микро- и малого бизнеса имеют значительный потенциал для роста. Данный принцип реализуется в том, что кредитная организация должна в определённой степени содействовать тому, чтобы кредитуемое предприятие развивалось. Сюда возможно отнести предоставление консультационных услуг, организацию встреч предпринимателей и подобные мероприятия, которые способствуют росту бизнеса.

Следует отметить, что в настоящее время отдельного положения Банка России, взамен действовавшего ранее 54-П от 31.08.1998 г., не издано. Действующая практика предоставления кредитов предусматривает следующие способы:

- выдачей наличных денежных средств, либо зачислением данных средств на банковские счета, указанные в договоре о кредитовании. Данные выдачи (зачисления) осуществляются на разовой основе;

- открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения / договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- а) общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении / договоре («лимит выдачи»);

- б) в период действия соглашения / договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным соглашением / договором лимита («лимит задолженности»).

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту - заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение / договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных настоящим подпунктом требований.

Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении / договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

в) кредитованием банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица ("овердрафт") в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита);

г) применением синдицированного (консорциального) кредитования. Его особенностью является то, что формирование кредитных ресурсов для передачи их заемщику осуществляется несколькими кредитующими банками;

д) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Банк России не рекомендует коммерческим банкам применять возобновляемые кредитные линии (револьверный кредит), условия предоставления которых предусматривают восстановление лимита кредитования при погашении заемщиком обязательств в пределах срока действия кредитной линии. Банк России считает, что указанный порядок кредитования ведет к неправильному отражению средств по срокам привлечения, размещения и возврата, что, в свою очередь, может привести к

ослаблению контроля за выданными кредитами, нарушению условий погашения и возврата полученных заемщиками кредитов, к ошибкам в формировании резервов на возможные потери по ссудам и как следствие к искажению финансовых результатов деятельности банка.

Однако, практика деятельности коммерческих банков показывает, что в случае кредитования малого и особенно микробизнеса именно такой кредит позволяет в значительной степени повысить привлекательность банка. Причиной здесь является то, что это позволяет существенно снизить накладные расходы на кредитование у заёмщика, избежать дополнительных комиссий по кредиту. Такая практика, например, проводится Сбербанком РФ. Более того, банком предлагается такая линия со свободным графиком выборки кредитных ресурсов, что существенно упрощает деятельность предприятий, путём снижения затрат на финансовое планирование.

Следует отметить, что вышеперечисленные способы кредитования являются нормативно закреплёнными способами только для РФ, а мировая практика подразумевает также использование и других способов¹².

Классификация видов кредитов, ориентированных на малый и микро-бизнес по мнению А.А. Гужина, представлена на рисунке 3.¹³

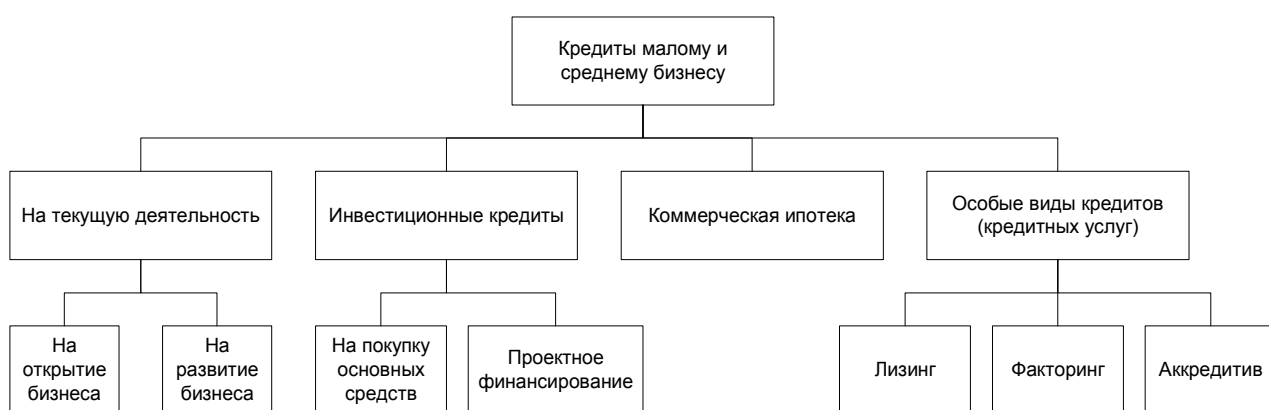


Рисунок 3 – Виды кредитов, предоставляемых предприятиям малого и микро-бизнеса

На основании проведенного в пункте 1.2 исследования возможно сделать

¹² Тавбулатов, А.А. Кредитование предпринимательской деятельности как способ поддержки МСБ // Инновационные технологии научного развития. 2016. № 1. С. 210.

¹³ Гужин, А.А. Кредитование малого бизнеса. Сущность и классификация // Проблемы и перспективы развития науки в России и мире. 2016. № 8. С. 119.

следующие выводы:

- при кредитовании малых предприятий используются как базовые, так и специфические принципы. Среди последних указываются принципы льготности, учета особенностей бизнеса и учета развития предприятия;

- виды и способы предоставления кредитов малым и микропредприятиям обуславливаются потребностями и возможностями этих предприятий. При этом, российская практика кредитования существенно уже зарубежной.

1.3 Методика оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса

По мнению О.И. Лаврушина, под кредитоспособностью следует понимать «... способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки».¹⁴

Ввиду существенной разницы в условиях хозяйствования формирование единой методики определения кредитоспособности, по нашему мнению, невозможно. В качестве наиболее популярных подходов можно выделить следующие:

а) оценка на основе финансовых коэффициентов;

Суть данной методики состоит в расчёте и последующем анализе системы финансовых коэффициентов по данным бухгалтерской финансовой отчётности предприятия. Обычно рассчитываются следующие группы коэффициентов:

- ликвидности;
- рентабельности;
- финансового левериджа.

В нашей стране для оценки уровня кредитоспособности используются следующие финансовые коэффициенты:

- текущей ликвидности;
- быстрой ликвидности;
- мгновенной (абсолютной) ликвидности;

¹⁴ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования – М. 2020. – С.39.

- наличия собственных средств;
- оборачиваемости кредиторской задолженности;
- оборачиваемости оборотных активов;
- оборачиваемости запасов;
- рентабельности активов.

По итогам расчётов финансовых коэффициентов по шести группам, исходя из полученных значений анализируемому предприятию устанавливается та или иная категория. После этого, рассчитывается балльная оценка кредитоспособности предприятия, исходя из полученных баллов по каждой группе.

На основании результирующего показателя определяется класс кредитоспособности предприятия. Обычно выделяют три класса кредитоспособности. Предприятия, получившие максимальный балл, считаются первоклассными заёмщиками, их кредитование возможно без установления дополнительных условий к их состоянию. Предприятия, характеризующиеся средним баллом, требуют взвешенного подхода в кредитовании, а предприятия, у которых итоговая оценка низкая и характеризующиеся значительным риском могут быть прокредитованы только в отдельных случаях при наличии достаточных объёмов залогового имущества.

Особенностью коэффициентного способа оценки кредитоспособности является то, что он позволяет анализировать лишь текущее состояние предприятия. При этом, необходимо учитывать, что использование кредита лишь планируется, в результате чего необходимо прогнозирование состояния предприятия на перспективу. Это требует дополнительного наличия таких прогнозных оценок, сформированных соответствующими специалистами.

Для данного метода характерно то, что кредитующим банком рассматривается не непосредственный производственный процесс в организации, сколько результаты данного процесса. Такой подход оправдан тем, что банк интересуется не внутренней деятельностью организации, а возвратность кредита.

Существенным недостатком коэффициентного метода оценки кредитоспособности выступает то, что он не рассматривает в качестве факторов влияния факторы непосредственного окружения, а ориентируется лишь на внутренние процессы. Кроме того, за рамками коэффициентного метода остаются и некоторые внутренние процессы организации, например, смена формы собственности, либо изменение в организационной или управленческой структуре компании;

б) оценка на основе анализа денежных потоков организации;

Особенностью данного метода является применение анализа денежных потоков. В его рамках анализируются приток и оттоки денежных средств от тех или иных операций, на основании чего рассчитывается сальдо по ним и делается вывод о кредитоспособности организации.

Важнейшим показателем, используемым для оценки кредитоспособности по данному методу является общий денежный поток (ОДП). Он рассчитывается как разница между общим притоком и общим оттоком средств.

Проведение анализа по данному методу предполагает использование данных по денежным потокам на протяжении трёх последних лет. В том случае, если наблюдается постоянное превышение объёмов притоков над оттоками, возможно говорить о том, что предприятием достигнута финансовая устойчивость, что, в свою очередь, даёт возможность выдать ему кредит.

В том случае, если для организации-заёмщика характерно периодическое превышение объёмов оттоков над притоками и формирование за счёт этого отрицательного ОДП, делается вывод о наличии у организации определённых сложностей с обслуживанием обязательств, что приводит к снижению уровня кредитного рейтинга компании.

В том случае, если ОДП систематически имеет отрицательное значение, это говорит о том, что данная организация некредитоспособна, по причине того, что это может помешать гасить обязательства по кредиту.

При проведении анализа ОДП необходимо выявить причину и источники формирования его в имеющихся объёмах. Так, может иметься ситуация, при

которой положительное значение ОДП формируется за счёт привлечения дополнительных займов без возврата их кредиторам. Такая ситуация, даже при наличии положительного ОДП должна рассматриваться как недопустимая, что приводит к невозможности выдачи кредита и признанию клиента некредитоспособным. Для этого вводится показатель отношения величины общего денежного потока к долговым обязательствам, и ранжирование клиентов по нему (таблица 2).

Таблица 2 – Ранжирование клиентов по уровню денежного потока относительно долговых обязательств

Класс клиента	Значение
1	0,75 и более
2	0,50
3	0,25
4	0,20
5	0,15 и менее

Проведение анализа денежного потока даёт возможность выявления потенциально проблемных мест в функционировании организации. Так, значительные оттоки денежных средств могут быть связаны с формированием необходимых размеров запасов, предоставления коммерческого кредита контрагентам, платежам по финансовым обязательствам (гашение кредитов, процентов по ним). Аналогично, должно проводиться и исследование притоков организации.¹⁵

Полученные результаты анализа используются для составления условий кредитования. При этом, как и в случае применения метода финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков показывает лишь текущее состояние организации, поэтому он должен дополняться прогнозными оценками, по крайней мере, на первые несколько лет кредитования;

в) метод оценки кредитоспособности на основе анализа делового риска;

¹⁵ Лоренц, А.Э. Проблемы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческими банками в рамках организации кредитного процесса // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 2. С. 442.

Особенностью данного метода оценки является возможность с его помощью прогнозировать достаточность финансовых ресурсов организации с целью погашения кредитного обязательства, исходя из источников получения данных ресурсов. Это позволяет дополнить стандартные методы оценки кредитоспособности.

Вначале для клиента определяется набор факторов делового риска. В качестве таких факторов могут выступать:

- динамика цен на сырьё и материалы;
- характеристика складских помещений;
- особенности сырья, условий и процедуры его хранения;
- сезонность поставок тех или иных материальных ресурсов;
- надёжность и диверсифицируемость поставщиков необходимых ресурсов;
- экологические факторы;
- особенности транспортировки сырья, материалов и готовой продукции;
- прочие факторы.

Наряду с факторами, имеющими исключительно отношение к бизнес-среде, в качестве факторов делового риска также выступают факторы, связанные с несовершенством нормативно-правовой базы, а также со спецификой отрасли деятельности потенциального заёмщика. Наряду с этим, следует при анализе учитывать и влияние на отрасль заёмщика учитывать и влияние связанных отраслей, влияние систематического риска по сравнению со среднерыночным риском, наличие цикличности в спросе, уровень постоянства результатов отрасли и прочие факторы. Данные факторы должны быть формализованы, по ним выставляются оценки.

По результатам делового риска оценивается влияние внешних факторов на уровень кредитоспособности заёмщика.

Наряду с вышперечисленными методами, в современной практике широко используются 3 способа, посредством которых осуществляется определение уровня кредитоспособности заёмщика:

- скоринговые модели (модели, основанные на статистических данных заёмщиков, уже получивших кредиты);
- модели, использующие ограниченную экспертную оценку;
- модели, использующие непосредственную экспертную оценку.

Скоринговые модели основываются на статистических данных, которые доступны банку по причине опыта предыдущего кредитования. Собственно, скоринговая оценка кредитоспособности заёмщика предполагает использование только статистического анализа. Для этого используется кредитная формула, на основании которой получается то или иное значение уровня кредитоспособности. На основании этого банком устанавливаются те или иные условия по получению заёмщиком кредита.¹⁶

В рамках скоринга определение уровня кредитоспособности осуществляется в следующей последовательности:

- определяется значение финансовых переменных – характеристик деятельности заёмщика, которые оказывают влияние на итоговый кредитный рейтинг;
- используя имеющиеся статистические данные прошлых лет выводится влияние каждого фактора на кредитный рейтинг. Результатом оценки данного влияния является коэффициент, используемый для дальнейших расчётов;
- производится расчёт итогового балла кредитного рейтинга исходя из данных заёмщика, что позволяет отнести его в ту или иную группу кредитоспособности.¹⁷

Особенностью применения скоринговых моделей в банке является максимальное использование средств вычислительной техники и минимальное влияние человеческого фактора при решении о выдаче кредита.

К достоинствам скоринга относятся:

- существенное упрощение процедуры анализа платёжеспособности

¹⁶ Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 1. С. 77.

¹⁷ Васильева, Е.А. Анализ применения современных методов оценки кредитного рейтинга к оценке кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса // Вектор экономики. 2018. № 4. С. 43.

потенциального заёмщика;

– уменьшение длительности принятия решения о кредитовании до менее чем 1 часа;

– снижение объёмов и уровня операционного риска, особенно – по направлению мошенничества с выдачей необеспеченных кредитов, а также по информации, которая касается клиентов.

Практика внедрения скоринга в банках РФ свидетельствует о существенном росте объёмов кредитного портфеля банков, которые его внедрили. Однако, ввиду того, что построение моделей требует значительных затрат ресурсов, применение скоринговых моделей оправдано только в крупных банках.

Недостатком скоринга является то, что он не может учесть всех аспектов деятельности заёмщиков, в результате чего не может являться единственной и полноценной альтернативной принятию решения кредитным экспертом.¹⁸

Для модели ограниченной экспертной оценки характерно использование наряду со статистическими методами оценки кредитоспособности, также и экспертных методов как дополняющих её. При этом, эксперт может корректировать оценку, полученную на основании статистических данных, что даёт возможность объективизировать её результаты.

Для моделей непосредственной экспертной оценки характерно наличие преобладающего значения мнения эксперта относительно уровня кредитоспособности, а следовательно – принятия решения о выдаче/невыдаче кредита. Результатом такого подхода является собственно, мнение эксперта, подкрепляемое приводимыми им документами и доводами. Возможно использование коэффициентного метода оценки кредитоспособности, однако, решающее влияние имеет именно экспертное мнение.

¹⁸ Пурыжова, Л.В. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса // Современное научное знание: теория, методология, практика. 2016. № 3. С. 17.

Проведённое в пункте 1.3 исследование даёт возможность сформулировать следующие выводы:

а) под кредитоспособностью понимается наличие возможности у заёмщика к выполнению взятых на себя в ходе процесса кредитования обязательств по обслуживанию кредита на условиях, установленных заключённым с ним кредитным договором. В наибольшей степени кредитоспособность является отражением финансового состояния заёмщика, а также организации его внутренних финансовых процессов;

б) в качестве основных методов оценки кредитоспособности выступают такие, как метод анализа финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, а также метод анализа делового риска. Их использование предполагает анализ внутренних показателей, анализ среды функционирования заёмщика, а также других условий его деятельности;

в) в связи с развитием средств вычислительной техники, а также ввиду формирования крупных баз данных по кредитованию, существенное распространение получили скоринговые модели оценки кредитоспособности, основанные на расчёте значения кредитной формулы, оценивающей риски невозврата в связи с особенностями заёмщика. Для модели ограниченной экспертной оценки характерно дополнение к скоринговой оценке в виде мнения эксперта, а в модели непосредственной экспертной оценки мнение о кредитоспособности формируется исключительно экспертным методом.

На основании проведённого в главе 1 исследования возможно сделать следующие обобщающие выводы:

а) малый и микробизнес являются социально значимыми видами деятельности, что предполагает их поддержку со стороны государства, путём создания особых условий для деятельности;

б) кредитование предприятий малых предприятий основывается на учёте

особенностей данных предприятий, а также необходимости выбора требуемого вида и способа кредитования;

в) преимущественными способами оценки кредитоспособности предприятий на сегодняшний день являются метод коэффициентов, а также методы экспертных оценок, как позволяющие учесть специфику каждого вида бизнеса.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ПАО ВТБ

2.1 Финансово-экономическая характеристика ПАО ВТБ

ПАО «ВТБ» – советский и российский универсальный коммерческий банк с государственным участием. Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала. Крупнейшим держателем обыкновенных акций Банка (60,93 %) является Росимущество.

Банки этой группы производят и реализуют различные банковские продукты и оказывают необходимые финансовые услуги: вклады; ипотека; различные виды кредитов: потребительские, кредиты для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий, автокредиты; кредитные и дебетовые карты; депозитные операции (они же пассивы); услуги кредитования обслуживания клиентов малого и розничного ипотечного бизнеса. Как полноценные участники рыночных отношений, банки данной группы на основе полученной прибыли способствуют реализации и развитию социально-экономических интересов акционеров и служащих.

Кроме того, гарантируют полное сопровождение и консультацию клиентов в процессе их обращения, а осуществление различных операций обеспечивает кассовое оборудование, которое соответствует всем современным требованиям.

Финансовая деятельность банка ВТБ на момент проведения IPO (2007 год) капитализация кредитной организации составила 35,5 млрд. долл. США.

Состояние на 1 апреля 2020 года активы нетто — 12 057 804 566 тыс. руб. (2 место по России, 1 – в регионе), чистая прибыль — 40 907 769 тыс. руб. (3 место по России, 1 в регионе). Банковские операции и другие сделки У данного кредитного учреждения имеется генеральная лицензия № 1623 от 17.11.2006, выданная Центральным банком Российской Федерации.

Она разрешает проведение финансовых операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, привлекать во вклады, размещать драгоценные металлы и осуществлять операции с

драгоценными металлами.

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

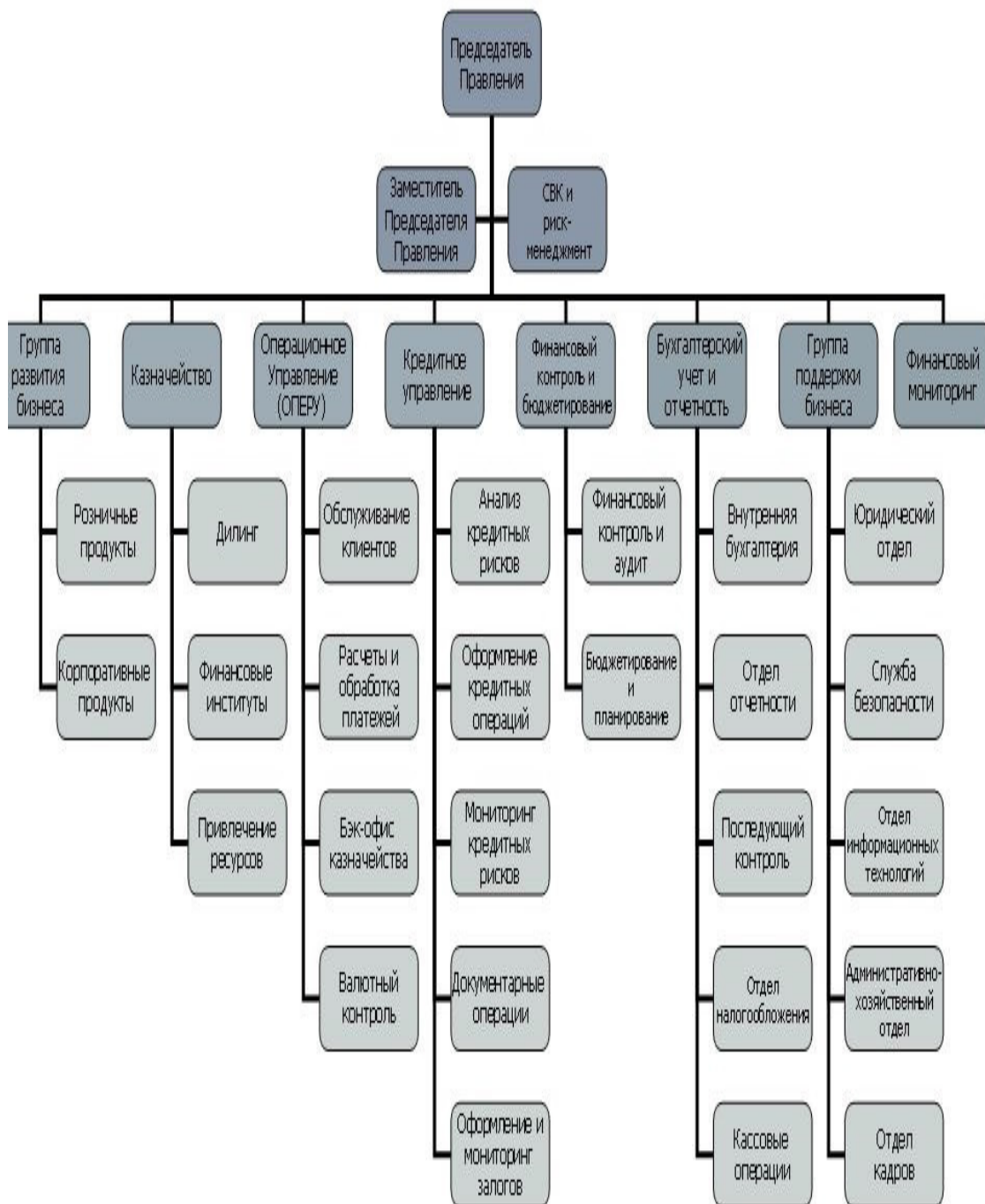


Рисунок 4 - Организационная структура Группы ВТБ

Организационно-правовая структура банка ВТБ Данная кредитная организация работает по матричной системе управления, которая предполагает работу по двум направлениям:

Административное — управление дочерними компаниями как юридическими лицами в рамках организационной структуры группы.

Функциональное управление — координация по направлениям поддержки и контроля в рамках группы в целом. Функционирование финансовой организации происходит за счет президента, председателя правления, директора и коллегиального исполнительного органа, то есть правления.

Исполнительные органы отчитываются Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка.

Миссия банка: «Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом». ПАО «ВТБ» является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

В число предоставляемых услуг входят следующие:

- выпуск банковских карт;
- ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование;
- услуги дистанционного управления счетами;
- кредитные карты с льготным периодом;
- срочные вклады;
- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы.

Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению

стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

Число клиентов - 15 000 000 активных физических и юридических лиц проживающих в России. Охват — 10 % от всего населения России пользующийся услугами банка. Число банкоматов - 8 200 шт., в том числе и терминалов самообслуживания по всей России. Группе ВТБ принадлежит в настоящее время 99,92 % акций, государственное участие в капитале банка является косвенным. В настоящее время ВТБ (ПАО) занимает уверенное второе положение в рейтинге крупнейших банков России по большинству финансовых показателей.

В таблице 3 представим анализ основных экономических показателей банка.

Таблица 3 – Основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО «ВТБ» за 2017-2019 г.г.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Уставный капитал, млн. руб.	651034	651034	651034	0	0	100,00	100,00
Собственные средства (капитал), млн. руб.	1420377	1568833	1397810	148456	- 171023	110,45	89,10
Ссудная задолженность, млн. руб.	6541831	10249750	10059922	3707919	- 189828	156,68	98,15
Чистая прибыль, млн. руб.	101268	230907	197105	129639	-33802	228,02	85,36
Активы, млн. руб.	96312368	13642199	13815235	- 82670169	173036	14,16	101,27
Рентабельность активов, %	7,13	14,72	14,26	7,59	-0,46	206,45	96,88
Рентабельность капитала, %	0,11	1,69	3,02	1,58	1,33	1536,36	178,70

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ПАО «ВТБ» за 2017-2019 г.г. показал:

- уставный капитал на протяжении анализируемого периода не изменился и составляет 651034 млн. руб.;

- объем собственных средств ПАО «ВТБ» за 2018 год увеличился на 10,45 % – до 1568833 млн. руб. На 01.01.2020 этот показатель составлял 1397810 млн. руб.;

- объем ссудной задолженности вырос в 56,68 % и на 01.01.2019 составил 10249750 млн. руб. (на 01.01.2018 составлял 6541831 млн. руб.), в 2019 г. происходит снижение на 1,85 %;

- чистая прибыль на 2017 год выросла на 32180 млн. руб. (46,58 %), а в 2018 году увеличилась еще на 129639 млн. руб. или на 128,02 %, в 2019 г. снизилась на 14,64 %;

- активы банка в 2018 году снизились более чем в 10 раз, что привело к снижению рентабельности активов, в 2017 г. активы составили 96312368 млн.руб, но в 2018 г. уже упали до 13642199 млн.руб., в 2019 г. происходит небольшой рост на 1,27 %. Рентабельность собственного капитала в 2018 году выросла на 1,58 %, что является положительной тенденцией, такая тенденция сохранилось и в 2019 г. рост произошёл на 1,33 %.

2.2 Финансовое состояние ПАО ВТБ

Анализ основных финансовых показателей деятельности ВТБ (ПАО) необходимо начинать с анализа и структуры высоколиквидных активов банка. К высоколиквидным активом относятся, прежде всего, денежные средства в кассе, средства на счетах в ЦБ РФ, корсчетов НОСТРО в банке (чистая величина), а также межбанковские кредиты, высоколиквидные ценные бумаги РФ и других государств. Особое внимание необходимо уделить межбанковским кредитам, так как они являются частью кредитной деятельности банка.

Проведем горизонтальный анализ активов и пассивов банка. Результаты расчетов сведем в таблицу 4.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «ВТБ» 2017 – 2019 гг.

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Активы	9631238	13642199	13815235	4010961	173036	141,65	101,27
1. Денежные средства	269017	354865	418725	85848	63860	131,91	118,00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107044	337358	631980	230314	294622	315,16	187,33
3. Средства в кредитных организациях	176641	83100	142468	-93541	59368	47,04	171,44
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426672	646721	678812	220049	32091	151,57	104,96
5. Чистая ссудная задолженность	6541831	10249750	10059922	3707919	-189828	156,68	98,15
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1347175	1002271		-344904	-1002271	74,40	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	173638	-	173638	-	-
8. Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	-	577307	-	577307	-	-
9. Требование по текущему налогу на прибыль	57	1027	6599	970	5572	1801,75	642,55
9. Отложенный налоговый актив	54348	44377	112274	-9971	67897	81,65	253,00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329850	445498	453127	115648	7629	135,06	101,71
12. Прочие активы	378603	477232	130753	98629	-346479	126,05	27,40
II. Пассивы	8210860	12073365	12417424	3862505	344059	147,04	102,85
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	69267	51853	52459	-17414,00	606,00	74,86	101,17
15. Средства кредитных организаций	1784649	1345066	1102634	439583,00	242432,00	75,37	81,98
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5975144	10122621	10615183	4147477	492562	169,41	104,87
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	624466	3890340	4430241	3265874	539901	622,99	113,88
18. Выпущенные долговые обязательства	154239	197100	298617	42861	101517	127,79	151,51
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	2282		21115	-2282	21115	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	9618	7537	9270	-2081	1733	78,36	122,99
21. Прочие обязательства	115636	177426	89530	61790	-87896	153,43	50,46
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16343	21962	29592	5619	7630	134,38	134,74
III. Источники собственных средств	1420377	1568833	1039992	148456	-528841	110,45	66,29

В таблице 4 проведен горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «ВТБ» 2017 – 2019 гг., в результате чего, видим, что ссудная задолженность Банка за 2019 год выросла на 1,36 % и в абсолютном выражении составила 10 388 925 549 тысяч рублей (в том числе чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – 10 059 922 105 тыс.руб., ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 157 273 560 тыс.руб., ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 180 894 906 тыс. руб.), за 2018 год чистая ссудная задолженность составляла 10 249 750 236 тыс.руб.

По сравнению с 01 января 2019 года привлеченные средства Банка увеличились на 352 255 115 тыс.руб. и по состоянию на 01 января 2020 года составили 12 068 895 181 тыс.руб.

Данный рост обусловлен увеличением размера привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, вкладов физических лиц, а также обязательств по выпущенным долговым обязательствам. Данные изменения являются следствием оптимизации стоимости фондирования Банка.

Деятельность Банка ВТБ (ПАО) за последние несколько лет обеспечила повышение конкурентоспособности по основным направлениям бизнеса, усилила позиции Банка в большинстве сегментов российского рынка банковских услуг, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами.

Темпы роста бизнеса Банка ВТБ (ПАО) по всем основным параметрам – активы, кредиты реальному сектору национальной экономики, трансграничное привлечение ресурсов – были одними из самых высоких среди двадцати крупнейших банков, что является индикатором надежности и высокой деловой репутации Банка.

В таблице 5 представлен вертикальный анализ баланса банка ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 5 – Вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг.

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение	
				2018 к 2017	2019 к 2018
I. Активы	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
1. Денежные средства	2,79	2,60	3,03	-0,19	0,43
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,11	2,47	4,57	1,36	2,1
3. Средства в кредитных организациях	1,83	0,61	1,03	-1,22	0,42
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,43	4,74	4,91	0,31	0,17
5. Чистая ссудная задолженность	67,92	75,13	72,82	7,21	-2,31
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,99	7,35	-	-6,64	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	1,26	0	1,26
8. Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	4,18	0	4,18
9. Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,01	0,05	0,01	0,04
9. Отложенный налоговый актив	0,56	0,33	0,81	-0,23	0,48
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,42	3,27	3,28	-0,15	0,01
12. Прочие активы	3,93	3,50	0,95	-0,43	-2,55
II. Пассивы	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,72	0,38	0,42	-0,34	0,04
15. Средства кредитных организаций	18,53	9,86	8,88	-8,67	-0,98
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62,04	74,20	85,49	12,16	11,29
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,48	28,52	35,68	22,04	7,16
18. Выпущенные долговые обязательства	1,60	1,44	2,40	-0,16	0,96
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,02	0,00	0,17	-0,02	0,17
20. Отложенное налоговое обязательство	0,10	0,06	0,07	-0,04	0,01
21. Прочие обязательства	1,20	1,30	0,72	0,1	-0,58
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,17	0,16	0,24	-0,01	0,08
III. Источники собственных средств	14,75	11,50	8,38	-3,25	-3,12

Наибольший удельный вес в активах занимает чистая ссудная задолженность: в 2017 г. – 67,92 %, в 2018 г. – 75,13 %, в 2019 г. – 72,82 %, при этом в 2019 г. произошло снижение чистой ссудной задолженности на 2,31 %.

При этом наименьшая доля в 2019 г. приходится на требование по текущему налогу на прибыль – 0,05 %. В 2019 г. рост произошел на 0,04 % по сравнению с 2018 г. и 2017 г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток занимают в 2017 г. - 4,43 %, в 2018 г. - 4,74 %, в 2019 г. - 4,91 %.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составляют: 3,42 % в 2017 г, 3,27 % в 2018 г. и 3,28 % в 2019 г.

В составе пассива преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – от 62,04 в 2017 г. до 74,20 % в 2018 г. и 85,49 в 2019 г.

В 2018 г. происходит резкий скачок статьи финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с 6,48 % в 2017 г. на 28,52 % в 2018 г., в 2019 г. происходит небольшое увеличение на 7,16% и составил - 35,68 %.

Происходит снижение доли собственных средств ПАО «ВТБ» в 2018 г. на 3,25 % по сравнению с 2017 г. и в 2019 г. на 3,12 % по сравнению с 2017 г.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 2019 год оказали:

- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от их участия;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Представим анализ отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг. в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг.

в млрд.руб.

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	672	924	1005	252	81	137,50	108,77
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	553	836	918	283	82	151,18	109,81
Процентные расходы, всего, в том числе:	469	525	607	56	82	111,94	115,62
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-118	-114	-164	4	-50	96,61	143,86
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	203	399	397	196	-2	196,55	99,50
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86	286	233	200	-53	332,56	81,47
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	75	-150	66	-225	833,33	-200,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	24	6	0	-18	-6	25,00	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-50	53	-8	103	-61	-106,00	-15,09
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6	-106	131	-100	237	1766,67	123,58
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	14	18	15	4	-3	128,57	83,33
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	53	101	16	48	-85	190,57	15,84
Комиссионные доходы	32	138	160	106	22	431,25	115,94
Комиссионные расходы	5	42	48	37	6	840,00	114,29
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21	-36	0	-57	36	-171,43	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	3	-6	-31	-9	-25	-200,00	516,67
Прочие операционные доходы	19	85	132	66	47	447,37	155,29

Общая сумма чистых процентных доходов за 2019 год изменилась незначительно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 397 879 359 тысяч рублей до создания резервов (399 339 750 тыс.руб. – за 2018 год), чистые процентные доходы после создания резерва составили 233 505 293 тыс. руб. (285 666 123 - за 2018 год).

Основная доля процентных доходов получена за счет доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями,

которые по сравнению с прошлым годом выросли на 9,80 % или на 81 988 498 тысяч рублей.

Комиссионные доходы выросли на 16,67 % и составили 160 734 338 тысяч рублей. Наряду с этим, наблюдался рост процентных расходов, преимущественно за счет расходов от привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросших на 14,35 % или на 64 581 837 тыс.руб. Общая сумма процентных расходов за 2019 год составила 607 534 794 тыс.руб. (524 947 839 тыс.руб.– за 2018 год).

Чистый расход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составил 150 335 444 тыс.руб. в сравнении с 75 459 554 тыс.руб. чистого дохода за 2018 год. За 2019 год чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов составил 138 622 973 тыс. руб., в 2018 году отражен чистый расход в размере 35 029 379 тыс.руб. Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год составил 297 741 тыс.руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за 2019 год составили 10 057 611 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 год составляли 6 345 472 тыс.руб. Результаты по данным статьям являются взаимосвязанными, и суммарно отражают общий результат деятельности на валютном и фондовом рынках, а также результат переоценки открытых валютных позиций.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2019 год составили 16 088 529 тыс. руб., что на 84,14 % меньше аналогичного показателя 2018 года (101 487 743 тыс. руб. - за 2018 год).

Операционные расходы изменились незначительно и за 2019 год составили 291 307 393 тыс.руб., за 2018 год – 290 515 994 тыс.руб.

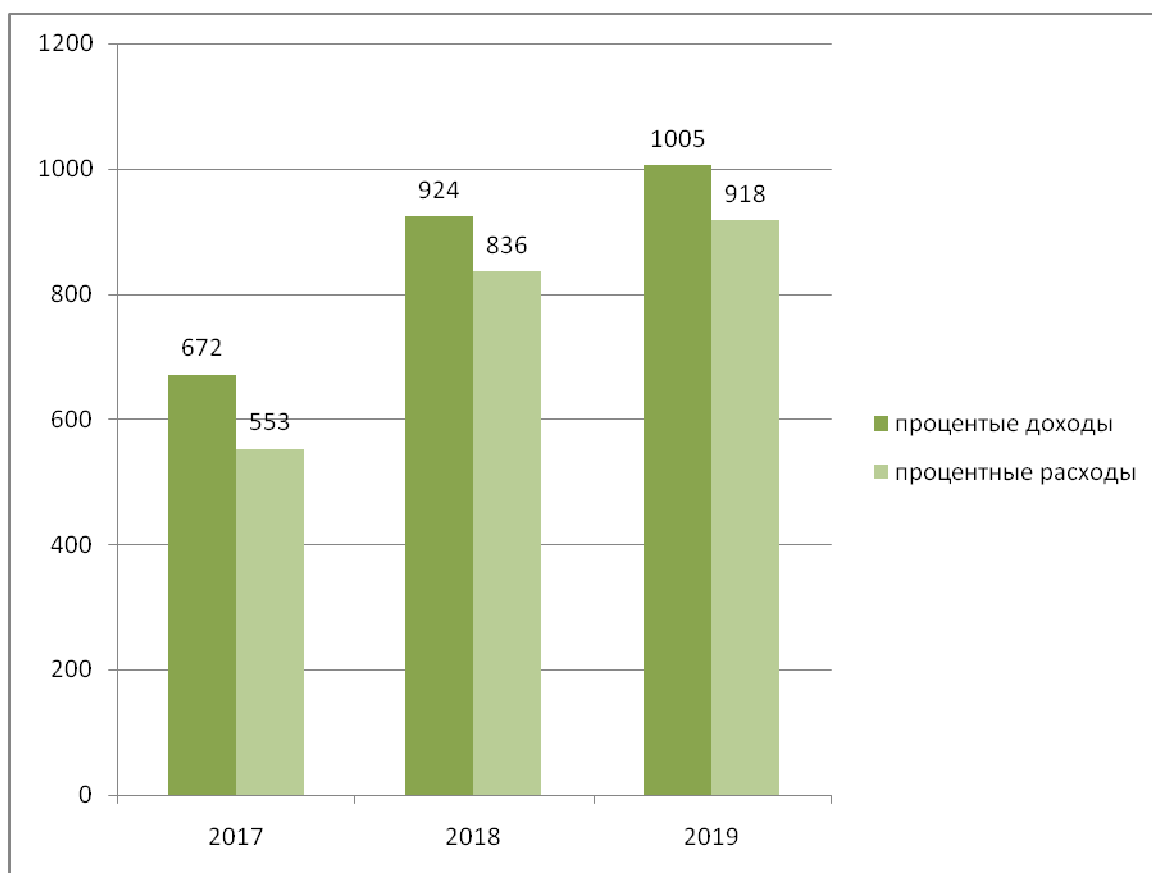


Рисунок 5 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «ВТБ» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Так, наблюдаем, что процентные доходы не значительно превышают процентные расходы, и на протяжении всего рассматриваемого периода происходит рост показателей.

Таким образом, проведенное исследование расходов и доходов ПАО «ВТБ» позволяет сделать вывод, что банк ведет эффективную деятельность, так как процентные доходы выше процентных расходов. Также анализ показал, что расходы банка снижаются на протяжении анализируемого периода, что является положительной тенденцией.

Чистая прибыль за 2019 год составила 197 105 988 тыс.руб., в сравнении с результатом за 2018 год – 230 906 903 тыс.руб. Причинами уменьшения чистой прибыли является увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также

начисленным процентным доходам, изменением резерва по прочим потерям.

Динамика финансовых результатов ПАО «Банк «ВТБ» представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ финансовых результатов ПАО «Банк «ВТБ» за 2017- 2019 гг.

в млрд. руб.

Наименование статьи	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Чистые доходы (расходы)	202	573	459	371	-114	283,66	80,10
Операционные расходы	129	291	291	162	0	225,58	100,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	73	282	168	209	-114	386,30	59,57
Возмещение (расход) по налогам	-28	52	-28	80	-80	-185,71	-53,85
Прибыль (убыток) за отчетный период	101	231	197	130,00	-34,00	228,71	85,28

Данные таблицы 7 свидетельствуют, что чистые доходы ПАО «ВТБ» за 2017 -2019 гг. увеличились на 227 млрд. руб. Рост составил 127 %. В то время как операционные расходы банка увеличились на 162 млрд. руб. или на 125 %.

Темп роста расходов выше темпов роста доходов, что негативно влияет на деятельность банка.

Так, прибыль до налогообложения на конец 2019 года составила 168 млрд. руб., что на 114 млрд. руб. ниже, чем в 2018 году, но выше на 95 млрд. руб., чем в 2016 году.

В ходе всех изменений чистая прибыль ПАО «ВТБ» на конец 2019 года составила 197 млрд. руб. По отношению к 2017 году рост показателя составил 1,95 раза.

На рисунке 6 представлена динамика прибыли банка

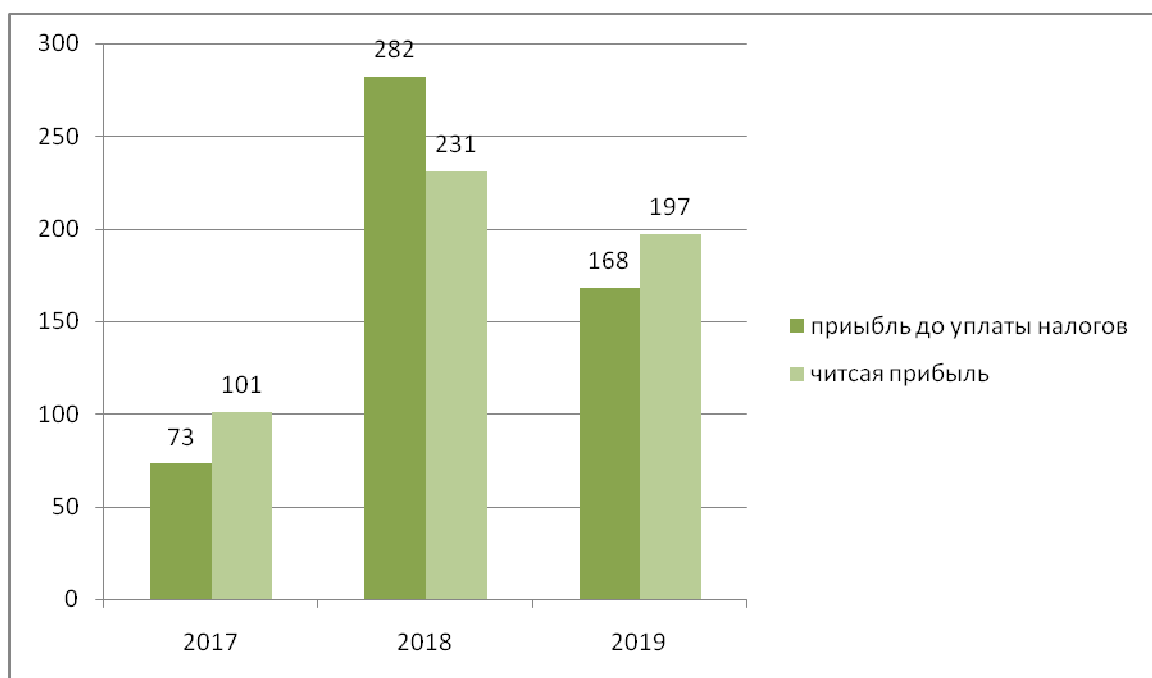


Рисунок 6 – Динамика прибыли ПАО «ВТБ» за 2017- 2019гг., млрд. руб.

Таким образом, проведенный анализ свидетельствует, что за анализируемый период финансовые результаты ПАО «Банк «ВТБ» увеличиваются, что является положительной тенденцией и говорит об эффективной деятельности банка.

В таблице 8 представлена динамика изменения показателей ликвидности.

Таблица 8 - Динамика изменения показателей ликвидности ВТБ (ПАО)

Наименование показателя на	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.	Изменение, +/-	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Норматив мгновенной ликвидностиН2 (мин. 15%)	61,5	34,5	137,2	-27	102,7
Норматив текущей ликвидностиН3 (мин. 50%)	99,0	81,6	144,7	-17,4	63,1
Экспертная надежность банка	68,1	46,0	58,4	-22,1	12,4

Из таблицы видно, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло

уменьшение показателей ликвидности с 68,1 % до 46,0 % , а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличение с 46,0 % до 58,4 %, что подтверждает снижение запаса финансовой прочности.

Надо отметить, что фактические показатели ликвидности банка ВТБ (ПАО) соответствуют нормативным значениям, банк способен покрывать свои обязательства, как текущие, так и долгосрочные, за счет своих активов, показатели в 2018 г. увеличились.

Норматив мгновенной ликвидности показывает, что на текущий момент времени банк способен исполнить наиболее срочные обязательства на 100 % в 2019 г., на 35 % в 2018 г., 61,5% в 2017 г.

Норматив текущей ликвидности означает, что банк способен за счет ликвидных активов покрыть свои текущие обязательства в 2017, 2018, 2019 гг. соответственно на 99 %, 81 %, 100 %. Самым кризисным годом в исследуемом периоде бы 2018 г., в 2019 г. положение улучшилось, ликвидность банка выросла, экспертная надежность увеличилась.

Далее проанализируем выполнение банком норматива достаточности собственного капитала а также динамику показателя оценки качества капитала.

В таблице 9 представлены показатели капитала ВТБ (ПАО).

Таблица 9 - Показатели капитала ВТБ (ПАО)

Наименование показателя	2017	2018	2019	Изменение, +/-	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин. 8%)	13,2	11,1	11,3	-2,1	0,2
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин. 5%)	11,7	9,5	8,9	-2,2	-0,6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин. 6%)	12,1	9,7	9,1	-2,4	-0,6
Капитал (по ф.123)	1014,7	1017,8	1061,7	3,1	43,9
Источники собственных средств (по ф.101)	1286,4	1357,0	1419,2	70,6	62,2

Из таблицы видно, что в 2019 г. по сравнению с 2017 г. произошло

уменьшение норматива достаточности капитала, а сумма капитала и источники собственных средств увеличились, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. произошло незначительное уменьшение норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2, а также незначительное увеличение норматива достаточности капитала Н1.0 и увеличение суммы капитала и источников собственных средств.

Динамика показателя достаточности собственного капитала ПАО «ВТБ» за период 2017-2019 гг. представлена на рис.7.

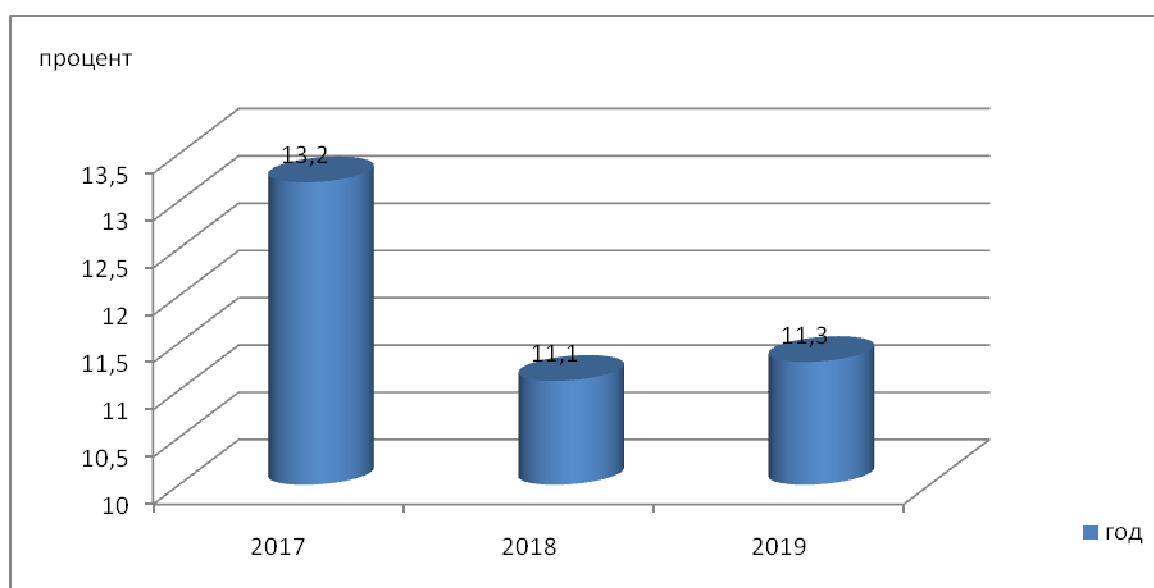


Рисунок 7 – Динамика показателя достаточности собственного капитала ПАО «ВТБ» за период 2017-2019 гг.

Снижение данного показателя говорит о снижении объема собственных средств банка по отношению к его активам. Увеличить объем собственных средств можно за счет дополнительной эмиссии акций, за счет увеличения доходности операций (что повлечет повышение привлекательности банка и рост котировок его акций), за счет увеличения прибыли (которая является элементом собственных средств и из которой делаются отчисления в резервные фонды)

2.3 Анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО ВТБ

Кредитование - одно из важнейших направлений, развиваемых ПАО

«ВТБ». Основную долю кредитного портфеля ПАО «ВТБ» традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. Для этого рассмотрим сегментную структуру корпоративного кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в период 2017-2019 гг., которая представлена в таблице 10,11 и на рисунке 8.

Таблица 10 - Структура корпоративного кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в разрезе клиентских сегментов

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд.руб	удельный вес, %	млрд.руб	удельный вес, %	млрд.руб	удельный вес, %
Крупнейший бизнес	4181,01	63,92	6551,16	63,9	6439,22	64,01
Крупный и средний бизнес	1565,26	23,93	2452,58	23,93	2345,11	23,31
Малый и микро бизнес	251,82	3,85	394,58	3,85	383,0	3,81
Региональный государственный сектор	469,64	7,18	735,87	7,18	769,22	7,65
Прочие	73,9133	1,13	115,81	1,13	122,45	1,22
Всего	6541	100	10249	100	10059	100

Представим наглядно ситуацию на рисунке 8.

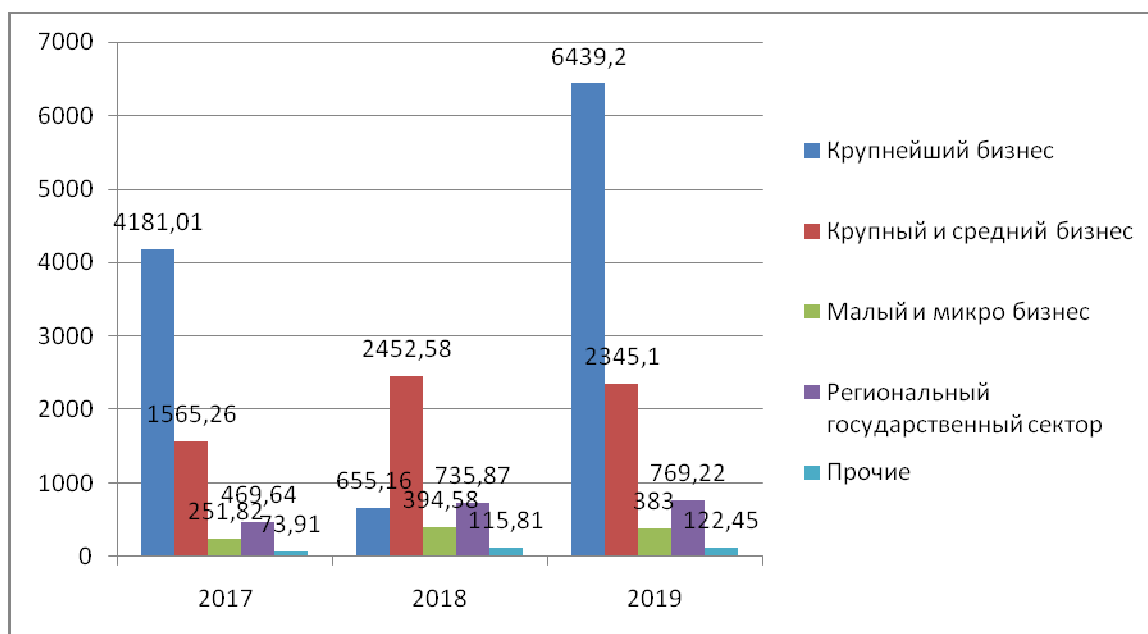


Рисунок 8 - Динамика структуры корпоративного кредитного портфеля ПАО «ВТБ» за 2017-2019 гг.

Так на основании таблицы 10 и рисунка 8 видно, что ПАО «ВТБ» активно совершает кредитования крупнейшего бизнеса, формирующий большую часть добавленной стоимости в экономике, и составляет в структуре корпоративного кредитного портфеля 63,92 % на начало 2018 г., а в 2019 г. уже 64,01 %. Незначительное внимание уделяется малому и микро бизнесу, его доля в структуре корпоративного кредитного портфеля составляет 3,81 % за 2019 г.

Таблица 11 - Динамика корпоративного кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в разрезе клиентских сегментов

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	млрд.руб	млрд.руб	млрд.руб	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Крупнейший бизнес	4181,01	6551,16	6439,22	2370,15	-111,94	156,69	98,29
Крупный и средний бизнес	1565,26	2452,58	2345,11	887,32	-107,47	156,69	95,62
Малый и микро бизнес	251,82	394,58	383,0	142,76	-11,58	156,69	97,07
Региональный государственный сектор	469,64	735,87	769,22	266,23	33,35	156,69	104,53
Прочие	73,9133	115,81	122,45	41,8967	6,64	156,68	105,73
Всего	6541	10249	10059	3708	-190	156,69	98,15

Так, видим, что происходит снижение кредитования крупнейшего бизнеса на 111,94 млрд.руб. в 2019 г. по сравнению с 2018 г., также крупного и среднего бизнеса на 107,47 млрд.руб. При этом региональный государственный сектор вырос на 33,35 млрд.руб.

Теперь отобразим структуру кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в разрезе видов экономической деятельности в 2017-2019 гг. (рисунок 9,10,11). Как показано на рисунке 9,63 % составляет удельная доля крупнейшего бизнеса в корпоративном кредитовании. На долю малого и микро – бизнеса приходится 3,85 % от всего корпоративного кредитного портфеля, 23,93 % приходится на долю крупного бизнеса.

Рассмотрим какая ситуация складывается в 2017 году в структуре кредитного портфеля ПАО «ВТБ» на рисунке 9.

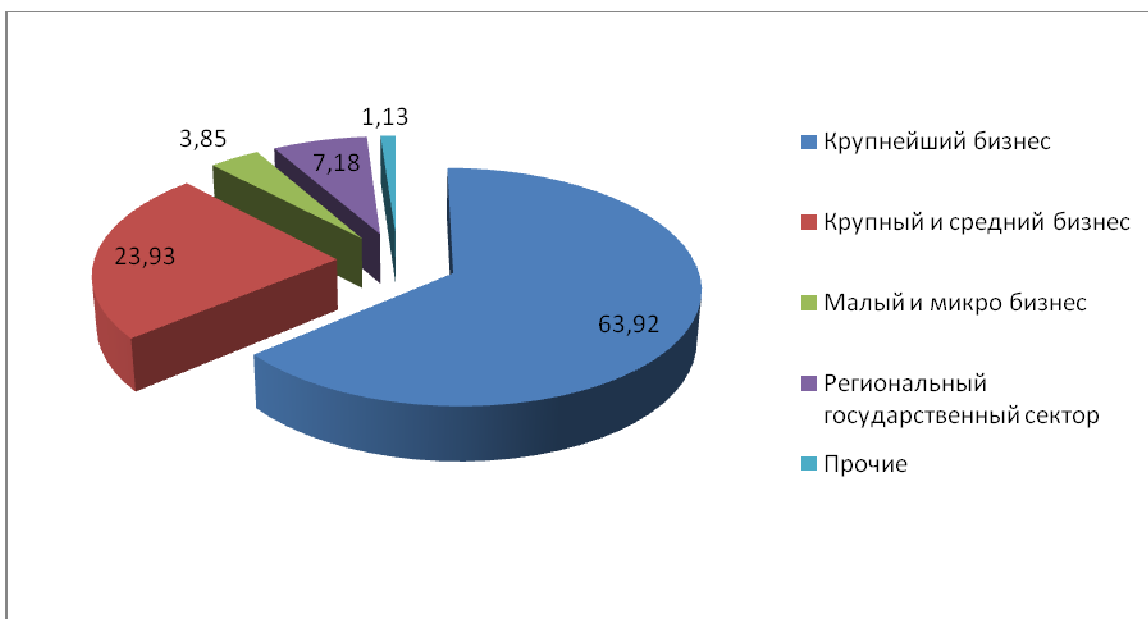


Рисунок 9 - Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» корпоративных клиентов в 2017 г

В 2017 году произошло увеличение удельной доли крупнейшего бизнеса в структуре кредитного портфеля, при этой удельная доля кредитования крупного бизнеса сократилась на 2 % и составила 24 %, удельная доля кредитования малого бизнеса уменьшилась на 1 % и составила 4 %.

Представим структуру кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в разрезе видов экономической деятельности за 2018 год на рисунке 10.

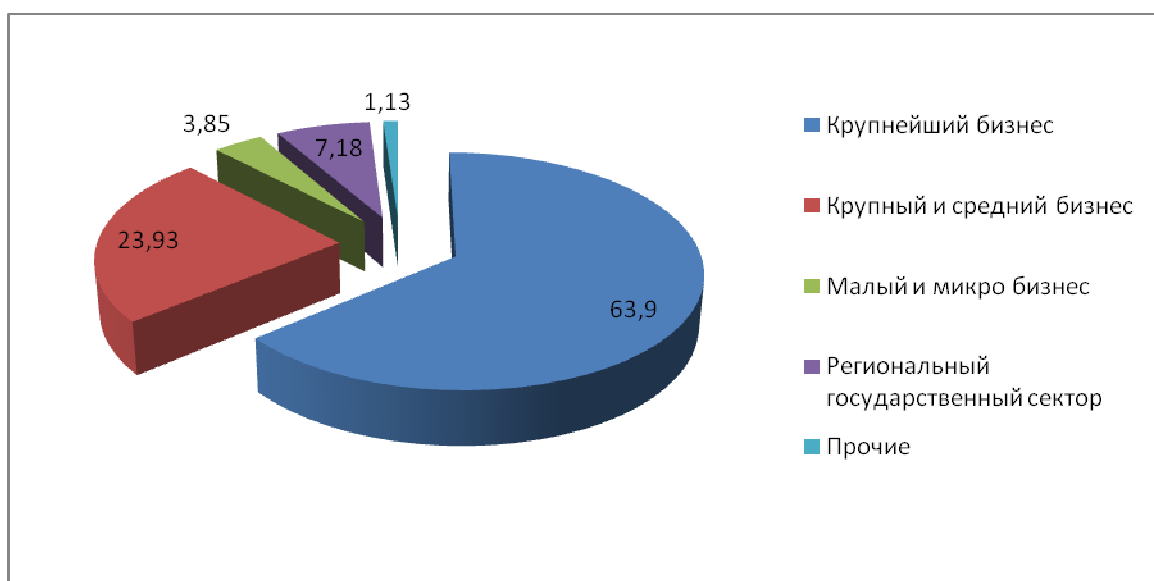


Рисунок 10 - Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» корпоративных клиентов в 2018 г

Как мы видим из представленного выше рисунка в структуре корпоративного портфеля ПАО «ВТБ» наибольшую долю имеют кредиты крупнейшему бизнесу, данный показатель составляет 64 % в 2018 году

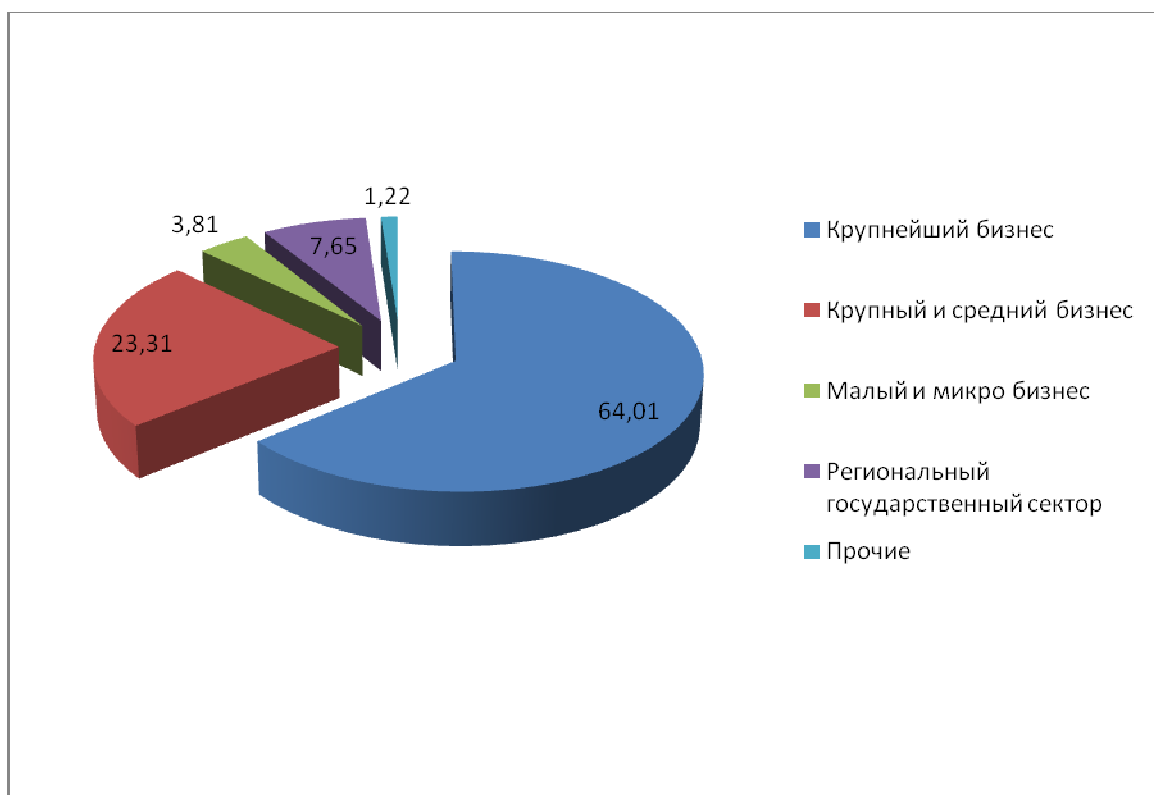


Рисунок 11 - Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» корпоративных клиентов в 2019 г

Так, видим, что в корпоративном кредитном портфеле в 2019 году большей части приходится на кредитование крупнейшего и крупного бизнеса. При этом незначительное внимание уделяется малому и микро бизнесу, его доля в структуре корпоративного кредитного портфеля составляет 3,81 % за 2019 г.

Таким образом, наблюдается в динамике за рассмотренный период увеличение доли кредитования крупного и крупнейшего бизнеса с 62 % до 64 %. Это связано с тем, что крупнейший бизнес может дать гарантии возвратности кредитных средств, что не всегда может гарантировать малый и микро бизнес.

В таблице 12 представим структуру кредитного портфеля физических лиц ПАО «ВТБ» за 2017-2019 гг.

Таблица 12 - Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «ВТБ» в 2017-2019 гг

Наименование статьи	Фактические данные, млн. руб.			Темп роста, %	
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018
Потребительские кредиты	212	245	1882	1670	887,7
Ипотечные кредиты	16	15	628	612	3925
Кредиты на автомобиль	0,8	0,7	112	111,2	14000
Прочая ссудная задолженность физлицам	0,02	0,004	0,03	0,01	150
Итого ссуды физлицам до вычета резерва	230	262	2623	2393	1140
Резерв	34	41	187	153	550
Всего ссуды с резервом	196	221	2435	2239	1242

За 2017-2019 гг. в структуре кредитного портфеля преобладают потребительские кредиты, а также кредитные карты. В ПАО «ВТБ» большим спросом у населения пользуются кредитные карты. Этот спрос у населения пользуется популярностью, так как в нем очень выгодные условия для потребителя: при расчете по кредитной карте, в случае, если использованная сумма будет погашена в течение 40 календарных дней, то проценты за пользование денежными средствами начисляться не будут.

Отразим показатели просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в таблице 13.

Таблица 13 - Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «Восточный экспресс банк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Объем кредитов, представленных физическим лицам, млн руб.	230	262	2623	32	2361	113,91	1001,15

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8	
Объем просроченной задолженности физических лиц, млн руб.	12	16	23		4	7	133,33	143,75
Доля просроченной задолженности, %	5,2	6,1	0,9		0,9	-5,2	117,31	14,75

Из таблицы видно, что объем кредитов, представленных физическим лица увеличился на 2361 млн. руб. в 2019 г.

Объем просроченной задолженности физических лиц также показал увеличение и составил 23 млн. руб., доля прироста составляет 43 %.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (таблица 14).

Таблица 14 - Удельный вес задолженности, квалифицированной по категориям качества за 2017-2019 гг.

Показатель	Год	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %					
		Итого	I	II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	2019	100	47,8	40,3	2,6	1,4	7,9
	2018	100	38,1	45,0	5,8	3,0	8,1
	2017	100	39,6	43,2	7,5	2,2	7,5

Как видно из приведенных данных, в 2019 году большую часть кредитного портфеля составляет ссудная и приравненная к ней задолженность 1 и 2 категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. По сравнению с 2017 годом доля ссуд 1 и 2 категорий качества увеличилась на 5,3 п. п. Доля четвертой категории качества снизилась на 0,8 п. п., а доля пятой категории выросла незначительно, всего на 0,4 п. п.

На основании результатов проведенного анализа можно сделать вывод, что кредитная деятельность банка является основным направлением и источником получения доходов. Наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные корпоративным клиентам, так как до 01.01.2018 г. банк ВТБ (ПАО) осуществлял кредитование корпоративных клиентов, а ВТБ 24 (ПАО) –

кредитование населения.

Основным источником выдачи кредитов являются привлеченные средства в виде депозитов по вкладам юридических и физических лиц. За исследуемый период финансовая прочность банка ухудшилась, однако показатели ликвидности выросли и превышают нормативные значения. В целом необходимо сказать, что деятельность банка в 2019 г. была эффективной, в том числе и кредитная деятельность.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ПАО «ВТБ»

3.1 Порядок кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ»

Одним из перспективных направлений деятельности Банка ВТБ (ПАО) является обслуживание субъектов малого. Особенно актуальным это направление стало после реорганизации банка в форме присоединения к нему Банка ВТБ24 (ПАО), основной специализацией которого было обслуживание физических лиц и субъектов малого бизнеса.

На начало 2020 года в Банке зарегистрировано 504 тыс. клиентов малого бизнеса и 90 тыс. клиентов среднего корпоративного бизнеса.

Банк ВТБ (ПАО) работает с юридическими лицами путем заключения Договора комплексного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания заключается путем присоединения юридических лиц к Правилам комплексного обслуживания. Это позволяет эффективно взаимодействовать с банком в рамках одного документа без необходимости подписания дополнительных соглашений в случае изменения законодательства РФ и/или технологий обслуживания.

Порядок кредитования субъектов малого предпринимательства ежеквартально происходит в следующей последовательности:

1. Предварительная беседа с заемщиком сфер и прием кредитной другим заявки
2. Рассмотрение кредитной заявки подразделениями банка
3. Подготовка заявки на Кредитный комитет
4. Принятие решения о возможности предоставления кредита
5. Оформление кредитной документации
6. Открытие ссудного счета и проведение операций банка по нему
7. Порядок сопровождения кредита
8. Перечисление кредитных ресурсов по целевому назначению
9. Формирование кредитного дела

10. Закрытие прочие кредитного дела

Организации и индивидуальные предприниматели, относящиеся к категории малого, могут получить в Банке ВТБ (ПАО) комплексное обслуживание, включающее в себя: кредитование, размещение средств в депозиты и расчетно-кассовое обслуживание.

У субъектов малого бизнеса есть возможность кредитоваться по льготным процентным ставкам, так как от этого зависит развитие данного сектора. Банк ВТБ предлагает различные программы по кредитованию, однако следует выбирать ту, которая сможет подойти по целям оформления займа.

Программы банка смогут позволить заемщикам:

- Купить необходимое имущество и оборудование.
- Покрытие наступивших очередных расходов по бюджету.
- Расширить бизнес.

Более того, банк ВТБ располагает программами по лизингу и экспресс-кредитованию.

Отличием в программах банка ВТБ является обозначенная специализация.

В сфере малого бизнеса представлены как инвестиционные предложения, так и целевые кредиты на развитие с нуля, закупку оборудования и специальной техники.

Среди основных займов:

- «Целевой». Выдается на покупку оборудования, транспорта у партнеров банка по ставке 10,9 %.

- «Инвестиционный». Выдается для реализации бизнес-процессов, также по ставке 10,9 %, однако требует подтверждения материального обеспечения.

- «Коммерсант». Это экспресс-кредиты на развитие малого бизнеса со ставкой 13 %. Так как займ не является целевым, предоставляется под минимальный пакет документов до 5 млн.руб.

Основные продукты по кредитованию малого банка ВТБ включают в себя:

- Овердрафт - программа кредитования, которая весьма востребована, так как банк не удерживает комиссию за оформление документов. Также овердрафт является беззалоговым займом, в банке ВТБ процент составляет от 11,5 %.

Во всех кредитных организациях процесс оформления и погашения овердрафтного кредита автоматизирован.

Отдельно рассчитываются проценты за трату средств в пределах лимита.

За сверхлимитный расход взимается повышенная комиссия. На сумму просроченной задолженности начисляются пени и штрафы.

- Обратное кредитование заключается в пополнении оборотных средств, требующее залог. Основными преимуществами программы является отсутствие комиссий за оформление кредита.

Процентная ставка по кредиту начинается от 10,5 %.

- Кредитование для участия в электронном аукционе предназначено для обеспечения заявок на участие в открытых электронных аукционах в рамках Федерального закона. Процентная ставка по кредиту составляет 12 %, также плюсами продукта являются отсутствие залога и комиссии за оформление.

- Кредит на залоговое имущество — это хорошая возможность приобретения на льготных условиях имущества, которое находится в залоге у банка и выставлено собственником на продажу. Данный вид кредитования является весьма выгодным, так как залоговое имущество, как правило, продается намного дешевле. Низкая процентная ставка, а также отсутствие комиссий и длительный срок кредита являются преимуществами данного кредитного продукта.

- Кредитование под залог приобретаемой недвижимости программа, в рамках которой вы сможете за счёт кредитных средств банка приобрести в собственность коммерческую недвижимость любого назначения: офис, склад, торговое или производственное помещения под залог приобретаемого объекта недвижимости.

- Инвестиционное кредитование подразумевает направление кредитных средств на приобретение имущества (к примеру, автотранспорта или

недвижимости), ремонт, строительство, а также развитие нового направления деятельности или расширение бизнеса.

- Экспресс-кредитование - главным преимуществом является быстрое рассмотрение заявки на кредит, осуществляется кредитование любых бизнес целей, а также включает минимальный пакет документов.

- Рефинансирование- данный вид кредита имеет своей целью рефинансирование действующих кредитов в кредитных организациях. При условиях льготного финансирования малого бизнеса заемщиком может выступать любой субъект данного сектора, который имеет статус юридического лица.

Согласно программе льготного финансирования малого предпринимательства, которая реализуется в рамках Постановления Правительства РФ № 674 от 03.06.2017, банк ВТБ дает возможность воспользоваться этой программой.

Ее суть заключается в кредитовании в основном инвестиционных проектов, приобретение основных средств, а также строительство. Ставка процента при этом не превышает 9,6 % для субъектов среднего предпринимательства и 10,6 % для субъектов малого предпринимательства. Суммы по выдаваемым кредитам при этом варьируются от 5 млн руб. до 1 млрд руб. сроком до 5 лет.

Однако, только работая в приоритетных отраслях экономики, субъекты малого и среднего бизнеса смогут принять участие в льготном кредитовании, к таким отраслям относятся:

- строительство;
- агропромышленный комплекс;
- внутренний туризм;
- связь и транспорт;
- обрабатывающая промышленность;
- высокотехнологичные проекты.

В конце 2019 года банк ВТБ запустил акцию, которая имеет название

«Расчет в пользу Малого» и основывается на кредитных продуктах для малого бизнеса. Программа рассчитана как для юридических лиц, так и для индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, банк предлагает фиксированную ставку 11,8 % или 12,8 % годовых, ставка зависит от финансового состояния предприятия. Цитируя вице-президента департамента розничных продаж банка ВТБ, который сказал: «Сотрудничество с компаниями малого бизнеса является одним из приоритетных направлений розничного бизнеса банка ВТБ. Мы внимательно следим за рынком и стремимся оперативно реагировать на его изменения. Надеемся, что акция „Расчет в пользу Малого“ будет интересна клиентам и позволит повысить доступность финансирования субъектов малого бизнеса», можно сказать, что льготное кредитование субъектов малого бизнеса является одной из приоритетных задач в деятельности банка ВТБ.

Таким образом, Банку ВТБ (ПАО) необходимо продумать стратегию по совершенствованию клиентского обслуживания субъектов малого о бизнеса, и обратить внимание на сопровождение клиентов на весь период кредитования. Помимо привлечения новых клиентов, необходимо создать условия, которые позволят удержать действующих клиентов, и эту задачу гораздо сложнее выполнить. Поэтому Банку ВТБ (ПАО) стоит предложить малому бизнесу продукт, который привлечет новых и сохранит действующих клиентов.

3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитования малого бизнеса

Предлагается внедрить комплекс действий специалиста по работе с клиентами «customer service». Сущность этой системы позволяет кредитному менеджеру построить эффективный диалог с потенциальным заемщиком.

Следующим направлением деятельности совершенствования кредитной деятельности является созданием новых кредитных продуктов с учетом анализа клиентских данных. По данным компании Forrester более 50 % потенциальных заемщиков готовы взять новые кредиты и пользоваться персональными

предложениями. Доля таких клиентов становится тем выше, чем они моложе и состоятельнее.

С помощью автоматизированной системы банк сможет проводить углубленный клиентский анализ, формировать индивидуальные предложения для каждого клиента, учитывая его желание и предпочтения.

Предложенные автоматизированные системы позволят банку настроить обычные кредитные продукты (потребительские кредиты, ипотека, автокредиты, корпоративные кредиты), под конкретного потенциального заемщика.

Также предлагается мероприятия по совершенствованию кредитной деятельности разделить по сегментам. В сегменте корпоративного кредитования банк ВТБ (ПАО) предлагает широкий спектр кредитных услуг, однако это направление кредитования не достаточно развито. Поэтому необходимо расширять услуги кредитования, а также клиентскую базу.

Слабыми сторонами корпоративного сегмента ВТБ (ПАО) является:

- отсутствие системного подхода к изучению проблем и потребностей кредитования;
- недостаточный объем клиентской базы по депозитам, что влечет недостаточность ресурсной базы для кредитования на крупные суммы;
- отсутствует маркетинговая программа по расширению корпоративной клиентской базы;
- отсутствует баланс между продаж стандартных видов услуг и индивидуальным обслуживанием клиентов.

Для решения указанных проблем предлагается:

- создать систему индивидуального обслуживания корпоративных клиентов с целью закрепления работы с ними на постоянной основе, не только по кредитным операциям, но и по всем остальным;
- привлекать средства юридических лиц через выпуск собственных векселей с последующим развитием услуги вексельного кредитования;

- предложить клиентам дополнительные услуги на бесплатной основе в том числе, он-лайн бухгалтерия, управление кредитным портфелем клиента, а также в целом капиталом компании, инвестиционными проектами и др.;

- совершенствование организации работы по взысканию просроченной задолженности путем создания специальных подразделений по работе с проблемной задолженностью, а также введение должности антикризисного менеджера для работы с заемщиками с неудовлетворительным финансовым состоянием.

Также предлагается в качестве основных приоритетов развития кредитной деятельности ВТБ (ПАО) включить в стратегию развития до 2021 года следующие:

- сохранение сильных позиций на рынке корпоративного кредитования;
- выделение в отдельный сегмент кредитования малого и среднего бизнеса как отдельного центра прибыли;
- обеспечение опережающего роста сегмента розничного кредитования путем увеличения доли рынка и клиентской базы;
- совершенствование риск менеджмента и укрепление системы контроля над кредитными рисками;
- повышение операционной эффективности и бережливое отношение к расходам реализация мероприятий по объединению розничного и корпоративного кредитования на платформе единого банка ВТБ.

Также в работе предлагается разработка совершенствования кредитного продукта для малого и среднего бизнеса с дополнительными опциями на основе уже действующего кредита для малого бизнеса в ПАО «ВТБ». Этот продукт предназначен для начинающих предпринимателей, которые нуждаются в денежных средствах для финансирования своего бизнеса. Данный сегмент кредитования считаем не достаточно развитым, так как по объему клиентской базы этот сегмент наименьший. В сегментах потребительского и корпоративного кредитования банк проводит активную политику.

Сегмент кредитования малого и среднего бизнеса наименее развит, тем более не анализируется отдельно. Кредитование малого и среднего бизнеса, по существу, является уникальной услугой, имеющей высокую социальную ценность, так как позволяет предпринимателям начать с нуля свой бизнес.

Кредиты малому и среднему бизнесу предоставляются предприятиям с различной формой собственности и организационно - правовой формой, с разным масштабом деятельности.

Не все банки выдают кредиты малому и среднему бизнесу, так, в г. Благовещенске малые и средние предприятия могут получить кредиты только в 28 банках, а индивидуальные предприниматели - только в 15.

Рассмотрим программу кредитования для малого и среднего бизнеса в банке «ВТБ» (ПАО) в таблице 15

Таблица 15 - Программы кредитования малого и среднего бизнеса в банке «ВТБ» (ПАО)

Название	Валюта	Минимальная ставка, %	Максимальная сумма, руб.	Максимальный срок	Материальное обеспечение
Бизнес-экспресс	Рубли	14,5	4000000	До 7 лет	Не требуется
Инвестиционный	Рубли	11,1	-	До 7 лет	Требуется
Коммерсант	Рубли	23,3	3000000	До 5 лет	Не требуется
На залоговое имущество	Рубли	9	-	До 10 лет	Приобретаемое имущество
	Доллары США	10	-	До 10 лет	Приобретаемое имущество
	Евро	10%	-	До 10 лет	Приобретаемое имущество
Оборотный	Рубли	10,9	-	До 2 лет	Требуется
Овердрафт	Рубли	11	-	До 1 года	Не требуется
Целевой	Рубли	11,1	-	До 5 лет	требуется

Представленные в данной таблице программы свидетельствуют о гибкости кредитной политики по отношению к малому и среднему бизнесу, так как, во первых, процентные ставки по кредитам ниже, чем сбербанки (лидер в России по объему кредитования, а во вторых ниже чем в сегменте

корпоративного кредитования. В целом, кредитные продукты для малого и среднего бизнеса отличаются довольно выгодными условиями.

Для разработки мероприятий по совершенствованию кредитных продуктов для малого бизнеса ПАО «ВТБ» необходимо рассмотреть и сравнить кредитные продукты для малого бизнеса других банков на рынке.

Сравнение программ приведем в таблице 16. Сравнение проводится с банками находящимися в Амурской области. <https://allvtb24.info/kredity/malomu-biznesu/>

Таблица 16 – Сравнение программ экспресс кредитования банков

Наименование показателя	ПАО «ВТБ»	Восточный Экспресс банк	Совкомбанк	Россельхоз-Банк
Кредитная программа	кредит «Экспресс кредит»	экспресс- кредит «Большие деньги»	кредит «Экспресс»	кредит «Быстрое решение»
Сумма финансирования, руб.	От 500000 до 5000000	от 500000 до 5000000 руб.	от 100000 до 2000000 руб.	от 100000 до 1000000 руб.
Срок кредитования, месяцев	от 6 мес. до 5 лет	от 12 мес. до 60 мес.	от 4 мес. до 6 лет.	до 12 мес.
Процентная ставка, % годовых	от 13 до 16 %	без залога – от 18 до 20, 5; с залогом – 15- 17	от 15,8	от 12 до 15
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий	без комиссий	без комиссий
Поручительство собственников	бизнеса собственников	бизнеса собственников	бизнеса собственников	бизнеса собственников
Обеспечение	Оформление имущества в залог производится по желанию клиента	недвижимость, автотранспорт, оборудование	нет	нет
Погашение основного долга	ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно, ежеквартально

Как видно из сравнения программ экспресс кредитования ПАО «ВТБ»

предлагает большую сумму финансирования (до 5000000 рублей) по самым высоким ставкам. Срок кредитования составляет до 5 лет. Также ПАО «ВТБ» предоставляет экспресс кредит под залог оборудования и другого имущества.

Кредитная программа ПАО КБ «Восточный экспресс банк» незначительно отличается от программы ПАО «ВТБ». ПАО «Совкомбанк» и ПАО «РоссельхозБанк» не просят залог при оформлении кредита, имеют минимальный пакет документов и более низкие процентные ставки. При этом ЗАО «Совкомбанк» предлагает срок кредитования до 6 лет. В целом кредитование предприятий малого бизнеса отличается более короткими сроками, чем кредитование компаний среднего и крупного бизнеса.

По размерам ссуд также довольно большой разброс: в небольших банках минимальная сумма 50 тысяч, а максимальная – 500 тысяч рублей, у более крупных – 100 тысяч и 5 млн. руб. соответственно. Более 40 % кредитов от общего числа выданных кредитов малым предприятиям – это кредиты до 300 тыс. руб. Иначе говоря, 40 % всех выданных кредитов составили микрокредиты (экспресс кредиты). Чуть менее 40 % всех выданных кредитов находится в пределах 300 тыс. руб. – 3 млн. руб. Менее четверти всех кредитов составили кредиты на сумму от 3 млн. руб.

На ПАО «ВТБ» для совершенствования кредитования малого бизнеса предлагается совершенствование программы кредитования «Экспресс кредит». Данная программа кредитования направлена на кредитование малых предприятий с оборотом до 60 млн. руб.

Программа предусматривает выдачу кредита с обеспечением. Программа направлена на клиентов, обсуживающихся в банке. Для совершенствования данной программы, предлагаются следующие условия кредитования:

- снижение суммы финансирования с 5 млн. руб. до 2 млн. руб.;
- увеличение срока кредитования с 3 лет до 6 лет;
- снижение процентной ставки с 13 % до 12 %;
- отсутствие обеспечения.

Увеличение срока кредита позволит малым предприятиям с небольшой

прибылью получить большую сумму кредита на текущие нужды (пополнение оборотных средств или приобретение оборудования).

Снижение процентной ставки и отсутствие залога повысит привлекательность данной программы для клиентов банка. Снижение суммы финансирования позволит сократить риски по данному кредиту. Также данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита.

Снижения риска можно добиться за счет отслеживания оборотов по расчетному счету клиентов до выдачи кредита и после выдачи кредита и своевременной диагностики ухудшения финансового состояния. Сравнение программ кредитования представлено в таблице 17.

Данный подход позволяет проводить переговоры с клиентами на взаимовыгодных началах. При расчетно-кассовом обслуживании в банке заемщик получает наиболее выгодные условия по кредиту: увеличение срока кредитования, снижение ставки по кредиту. Для клиента преимущества предлагаемой программы кредитования очевидны: снижаются процентные расходы и повышается доступность кредитов для предприятий.

Таблица 17 – Сравнение программ кредитования малого бизнеса

Показатель	Кредит «Экспресс кредит»	Предлагаемая программа
Сумма финансирования	от 500000 до 5000000	от 500000 до 2000000 руб
Срок кредитования	от 6 до 5 лет	до 6 лет
Процентная ставка (минимальная)	от 13 до 16 %	12 %
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса
Обеспечение	Оформление имущества в залог производится по желанию клиента	-
Погашение основного долга ежемесячно	ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами	ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами

Кроме того, в рамках улучшения обслуживания предприятий малого бизнеса предлагается улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов.

Улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов предусматривается по следующим критериям:

- сокращение срока по принятию решения о возможности финансирования с 3 дней до 1 дня (использование скоринг программы для оценки платежеспособности компании);
- сокращение срока выдачи кредита – перечисление денежных средств на расчетный счет компании в день одобрения выдачи кредита;
- сокращение времени оформления кредитов и уменьшение количества необходимых документов – использование для оценки кредитоспособности оборотов по расчетному счету, бухгалтерской отчетности и поручительства учредителей.

Данные мероприятия позволят банку привлечь дополнительных клиентов, повысить привлекательность кредитных продуктов и качество обслуживания клиентов.

В настоящее время кредитование малых предприятий носит краткосрочный характер (до 5 лет) и размер процентных ставок по кредитам сильно колеблется. Краткосрочные займы не дают возможности малому бизнесу модернизировать свое производство, в связи с этим на рынке существует высокий спрос на долгосрочные кредитные продукты. В связи с этим разработанная кредитная программа будет востребована на рынке, так как позволит малым предприятиям увеличить возможную для получения сумму кредита и в то же время снизить процентную ставку по кредиту.

Также предлагается новый кредитный продукт «Бизнес-Старт», предлагаемый в работе имеют следующие параметры:

- срок кредитования до пяти лет;
- максимальная сумма до семи миллионов;
- процентная ставка 15,5 %;
- залог – приобретенное имущество.

Данная кредитная программа будет доступна не только малым и средним предприятиям с организационной правовой формой ООО, но и

индивидуальным предпринимателем в первый год открытия.

Так представим таблицу с недостатками кредитования малого бизнеса в банке и предложения по их устранению.

Таблица 26 - Недостатки кредитования малого бизнеса в банке и предложения по их устранению

Недостатки	Мероприятия
Условия предоставления кредита для малого бизнеса более жесткие, чем в других банках	совершенствования кредитного продукта для малого и среднего бизнеса с дополнительными опциями на основе уже действующего кредита для малого бизнеса в ПАО «ВТБ»
Недостаточно высокий уровень работы специалистов по кредитованию малого бизнеса с клиентами	Предлагается внедрить комплекс действий специалиста по работе с клиентами «customer service»

3.3 Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий

Проведем расчет показателей экономической эффективности разрабатываемого проекта «customer service».

Годовой экономический эффект определяется как разность между годовой экономией (или годовым приростом) и нормативной прибылью, формула (1):

$$\text{Э} = \text{П} - \text{К} \times \text{Ен}, \quad (1)$$

где Э - годовой экономический эффект (руб.);

П - годовая экономия (или годовой прирост) (руб.);

К - единовременные затраты (руб.);

Ен - нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений (Ен - принимается равным 0.2).

Произведение К×Ен следует рассматривать как нормативную прибыль, которая должна быть получена от внедрения системы.

Коэффициент эффективности капитальных затрат представляет собой отношение годовой экономии (годового прироста прибыли) к капитальным

затратам на разработку и внедрение автоматизированной системы, формула (2):

$$E_p = \Pi : K, \quad (2)$$

где E_p - коэффициент эффективности капитальных затрат.

Срок окупаемости затрат определяется по формуле (3):

$$T = K : \Pi, \quad (3)$$

где T - срок окупаемости капитальных затрат на внедрение автоматизированной системы (мес.).

Рассмотрим вычисление показателей для одного дополнительного офиса.

Единовременные затраты (K , руб.).

Поскольку систему «customer service» планируется ставить на уже существующие рабочие места, затрат на приобретение оборудования не предвидится. Предполагается, что установка системы будет проведена бесплатно. Поэтому в единовременные затраты будет входить только стоимость самого программного обеспечения, которая составит 120000,00 рублей.

Эксплуатационные расходы.

Приведем пример расчета заработной платы кредитного менеджера на обслуживание одного клиента.

Рабочее дневное время составляет 8 часов или 480 минут. Предполагается, что пропускная способность кредитного пункта при ручном оформлении документов - 10 человек в день, при автоматизированном - 20 человек в день. Из этого следует, что время, затрачиваемое на обслуживание одного клиента при ручном оформлении - 48 минут ($480 : 10$), при автоматизированном оформлении - 24 минуты ($480 : 20$).

Заработная плата кредитного менеджера в месяц при ручном оформлении такого кредита будет добавлена к основной - 15000 руб./месяц, при автоматизированном - 16000 руб./месяц.

Следовательно, в день заработная плата соответственно равна 714.3 (15000 : 21) руб. и 761.9 (16000 : 21) руб., и, в минуту 1,49 (714,3 : 480) руб. и 1,59 (761,9 : 480) руб.

Умножив заработную плату в минуту на время обслуживания одного клиента получим заработную плату за одного клиента. При ручном оформлении она составляет – 71,52 (1,49 × 48) руб./клиент, при автоматическом – 38,16 (1,59 × 24) руб./клиент.

В таблице 18 проведем расчет остальных показателей эксплуатационных затрат.

Таблица 18 - Эксплуатационные затраты на внедрение системы

Статьи затрат	Из расчета	Ручная обработка (руб.)	Автоматизированная обработка «customer service» (руб.)
Зарботная плата	15000 руб./мес.	57,12	30,48
Отчисления на соц.нужды	30 % от ФОТ	17,14	9,14
Накладные расходы	40 % от ФОТ	22,85	12,19
Итого		97,11	51,81

Прирост прибыли в день рассчитывается по формуле (4):

$$P_{\text{день}} = Q_{\text{кл}} \times (C1 - C2), \quad (4)$$

где P - прирост прибыли (руб.);

Q - количество клиентов в день при автоматизированной обработке (чел.);

C1, C2 - затраты при ручном и автоматизированном способе оформлении документов (руб.).

$$P_{\text{день}} = 20 \times (97,11 - 51,81) = 906,00 \text{ (руб.)}$$

Значит, прирост прибыли в год равен

$$P_{\text{год}} = P_{\text{день}} \times Q_{\text{р.д.}}, \quad (5)$$

где $Q_{р.д.}$ - количество рабочих дней в году (дн.).

$$П_{год} = 249 \times 906,00 = 225594,00 \text{ (руб.)}$$

Годовой экономический эффект (руб.) рассчитаем по формуле (5):

$$\mathcal{E} = П - К \times E_n \quad (6)$$

$$\mathcal{E} = 225594,00 - 120000,00 \times 0.2 = 201594,00 \text{ (руб.)}$$

Коэффициент эффективности капитальных затрат рассчитаем по формуле (6):

$$E_p = П : К = 225594,00 : 120000,00 = 1,88$$

Срок окупаемости капитальных затрат на внедрение автоматизированной системы (мес.) рассчитаем по формуле (7):

$$T = К : П = 120000,00 : 225594,00 = 0.5 \text{ года (6 месяцев).}$$

Таблица 19 - Показатели эффективности введения новой системы

Показатель	До введения системы	После введения системы	Изменение	Прирост
Количество клиентов в день, чел.	10	20	10	100 %
Эксплуатационные затраты на одного клиента, руб.	97,11	51,81	-45,3	-46,65 %

Таким образом, годовой экономический эффект от внедрения «customer service» только в одном из дополнительных офисов Банка равен 201,6 тыс. руб., срок окупаемости системы составляет 6 месяцев.

Рассмотрим эффективность изменения условий кредитования и улучшения обслуживания для банка Кредит «Экспресс кредит».

На основании опроса сотрудников банков выявлены наиболее существенные недостатки условий по кредитам:

- отсутствие индивидуального подхода при формировании процентной ставки и установления срока кредитования (7 % отказов от получения кредита);
- низкий уровень обслуживания клиентов, долгое рассмотрение заявки о выдаче кредита (4,5 % отказов от получения кредита);

- большое количество документов по оценкам специалистов составляет около 2,5 % отказов от получения кредита.

Изменение условий кредита без обеспечения и сервиса может привести к увеличению потока клиентов, которое по проведенным исследованиям составит 14 % (это отказывавшиеся ранее клиенты от получения кредита).

В 2019 году сумма кредитов предприятий малого бизнеса ПАО «ВТБ» в Амурской области составила 1028 предприятий.

По экспертным оценкам ожидается, что в связи с изменением условий кредитования и сервиса ПАО «ВТБ» сможет выдать дополнительно малым предприятиям 144 (1028 x 14 %).

Для начала рассчитаем величину полученных процентов от нового мероприятия:

Кредит «Экспресс кредит» выдаётся под 12 % годовых, проценты начисляются на сумму задолженности по состоянию на последний день истекшего месяца. В нашем случае будет браться средняя сумма задолженности 1000000 рублей, примерный срок 24 мес.

Проценты полученные:

$(1000000 \times 12 \% : 365 \times 30) \times 24 \times 144 \text{ предприятия} = 37,8 \text{ тыс.руб.}$

Доход от комиссии за снятие денежных средств: комиссия за снятие денежных средств 3 % от суммы снятия, будем считать, что клиент сразу снимает всю сумму кредита, тогда получается:

$(1000000 \times 3 \%) \times 144 \text{ шт.} = 4320 \text{ тыс. руб.}$

Доход от комиссии за ведение ссудного счета: размер комиссии 15 рублей ежемесячно, итого получается:

$(15 \times 24) \times 144 \text{ пред.} = 52 \text{ тыс. руб.}$

Таблица 20– Расчет дохода Кредит «Экспресс кредит»

Показатели	Расчет, тыс.руб.
1	2
Проценты полученные:	37,8
Доход от комиссии за снятие денежных средств: комиссия за снятие денежных	4320

Продолжение таблицы 20

1	2
средств 3 % от суммы снятия	
Доход от комиссии за ведение ссудного счета: размер комиссии 15 рублей ежемесячно	52
Итого доходы	4409,8

Дополнительно полученные денежные средства банка:

– оплата труда операторам – за такой выданный кредит составит – 500 руб. $500 \times 144 = 72$ тыс.руб.

– расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций – каждая такая операция банку обходится в 400 руб.: $400 \times 144 = 57,6$ тыс.руб.;

– представительские расходы (деловых завтраков, обсуждения, встреч, переговоров) – примерно выделим общую сумму – 200 тыс. руб.;

– расходы на разработку и выпуск рекламы с новым продуктом в офисе ПАО «ВТБ» - 312 тыс.руб.

– прочие расходы возьмем примерно– 100 тыс. руб.

В таблице 21 представлены расходы на рекламу нового кредитного продукта ВТБ (ПАО).

Таблица 21 - Расчет стоимости рекламной компании по продвижению новых кредитных продуктов

Вид рекламы	Название программы	Срок размещения	Целевая аудитория
Стенд в банке	Информация	год	102880
Телеканал «СТС»	Новости	2 недели	58000
Печать рекламных буклетов		месяц	200000
Баннеры на улице города	Информация	год	155000
Итого			515880

Таким образом целевая аудитория узнает о новом предложении в Амурской области 515 тыс.чел.

Расходы на мероприятия по рекламе предлагаемого кредитного продукта

прогнозируется на уровне 312000 руб. Далее необходимо будет включать рекламу кредитного продукта «Экспресс кредит» в рекламный бюджет.

Таблица 22 - Расчет стоимости регулярных мероприятий по продвижению кредита «Экспресс кредит»,

Мероприятие	Расчет	Величина, руб.
Стенд в банке	8000 x 3 отделения	24000
Телеканал «СТС»	247320	58000
Производство рекламного ролика		65000
Баннеры на улице города	3 баннера x 15000	45000
Печать рекламных буклетов	(12 руб. × 10000 шт.)	120000
Итого		312000

Таким образом, затраты на рекламу состоят из публикаций, печати рекламных буклетов, размещения рекламы на баннерах, на телевидении. В целом затраты на предложенные мероприятия составят 312 тыс.руб.

Таблица 23 – Расчет расхода Кредит «Экспресс кредит»

Показатели	Расчет, тыс.руб.
оплата труда операторам за выданный кредит «Экспресс кредит»	72
расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций	57,6
представительские расходы (деловых завтраков, обсуждения, встреч, переговоров)	200
расходы на разработку и выпуск рекламы с новым продуктом в офисе ПАО «ВТБ»	312
Прочие расходы	100
Итого расходов	741,6

В результате чистая прибыль, от совершенствования кредитования «Экспресс кредит» составила:

$$\text{ЧП} = (4409,8 - 741,6) \times 20 \% = 733,64 \text{ тыс. руб.}$$

Налог на прибыль – 20 %.

Основными показателями эффективности деятельности банковских операций являются показатель рентабельности, расчёт которого представлен в таблице 24.

Таблица 24 – Рентабельность Кредит «Экспресс кредит»

Наименование	Значение
Доходы, тыс. руб.	4409,8
Расходы, тыс. руб.	741,6
Чистая прибыль, тыс. руб.	3668,2
Общая рентабельность, процент	83

Рекомендуемое совершенствование кредита относится ко второй группе качества, так как кредит выдается без обеспечения, но при этом финансовое положение заемщиков является хорошим.

Размер расчетного резерва от суммы основного долга по кредиту составляет от 1 до 20 %.

Так как у банка нет просроченных кредитов у предприятий малого бизнеса и кредит выдается без обеспечения, размер резерва на возможные потери по кредиту составляет 1,5 % от суммы выданного кредита.

Изменение резерва (ΔP) на возможные потери по кредиту составит:

$$\Delta P = 4409,8 \times 1,5 \% = 66,15 \text{ тыс.руб.}$$

В результате мероприятий прибыль до налогообложения увеличится на 3668,2 тыс. руб. Чистая прибыль банка увеличится на 3668,2 тыс. руб. или 83 %.

Изучим как повлияет предложенное мероприятия на показатели банка после совершенствования кредита для малого бизнеса.

Доходы банка после совершенствования кредита для малого бизнеса представлены в таблице 25.

Таблица 25 - Доходы банка после совершенствования кредита для малого бизнеса

Наименование	2019 г.	прогноз	Темп роста, процент
Доходы, млрд.руб.	1005	1009,4	100,4
Расходы, млрд.руб.	607	607,7	100,1
Чистая прибыль, млрд.руб.	197	200,6	102

Так доходы банка от процентов по кредиту вырастут на 0,4 %, что приведет к росту чистой прибыли ПАО «ВТБ» на 2 %., что говорит об экономической эффективности предложенного проекта.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Малое и среднее предпринимательство является одной из форм организации экономической жизни общества со своими характерными особенностями, преимуществами и недостатками, закономерностями развития. Большое значение малого и среднего бизнеса для социально-экономического развития страны, а также необходимость формирования и поддержки специфических инструментов его финансирования, обусловили значительный государственный интерес к этому сектору.

Банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса как отдельная отрасль кредитования выделилась относительно недавно. Организация банковского кредитования субъектов МСБ имеет схожие черты с организацией банковского кредитования физических лиц и крупных корпоративных клиентов, но так же обладает своей спецификой, характеризуется специфическими потребностями субъектов кредитования и принципами его организации.

Основные виды кредитов малому и среднему бизнесу – это единовременный кредит, овердрафт, кредитные линии; по целям получения – кредиты на пополнение оборотных средств и кредиты на инвестиции. Действующая в настоящее время отечественная банковская практика кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства не свободна от недостатков, основными из которых являются высокие процентные ставки по кредитам, длительные сроки рассмотрения кредитных заявок, жесткие требования банков к обеспечению кредита.

Грамотно построенный анализ и оценка эффективности банковского кредитования предприятий малого и среднего бизнеса актуальна в современных условиях хозяйствования.

ПАО «ВТБ» – советский и российский универсальный коммерческий банк с государственным участием. Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала. Крупнейшим держателем

обыкновенных акций Банка (60,93 %) является Росимущество.

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ПАО «ВТБ» за 2017-2019 г.г. показал:

- уставный капитал на протяжении анализируемого периода не изменился и составляет 651034 млн. руб.;

- объем собственных средств ПАО «ВТБ» за 2018 год увеличился на 10,45 % – до 1568833 млн. руб. На 01.01.2020 этот показатель составлял 1397810 млн. руб.;

- объем ссудной задолженности вырос в 56,68 % и на 01.01.2019 составил 10249750 млн. руб. (на 01.01.2018 составлял 6541831 млн. руб.), в 2019 г. происходит снижение на 1,85 %;

- чистая прибыль на 2017 год выросла на 32180 млн. руб. (46,58 %), а в 2018 году увеличилась еще на 129639 млн. руб. или на 128,02 %, в 2019 г. снизилась на 14,64 %;

- активы банка в 2018 году снизились более чем в 10 раз, что привело к снижению рентабельности активов, в 2017 г. активы составили 96312368 млн.руб, но в 2018 г. уже упали до 13642199 млн.руб., в 2019 г. происходит небольшой рост на 1,27 %.

Рентабельность собственного капитала в 2018 году выросла на 1,58 %, что является положительной тенденцией, такая тенденция сохранилось и в 2019 г. рост произошёл на 1,33 %.

Для совершенствования кредитования малых предприятий в банке предложено совершенствование программы кредитования «Экспресс кредит», предусматривающее индивидуальное кредитование клиентов банка, которые пользуются услугами расчетно-кассового обслуживания.

Для клиентов, обсуживающихся в банке, предлагаются следующие условия кредитования: снижение суммы финансирования с 3 млн. руб. до 2 млн. руб.; увеличение срока кредитования с 3 лет до 4 лет; снижение процентной ставки с 13 % до 12 %; отсутствие обеспечения.

В результате мероприятий прибыль до налогообложения увеличится на 3668,2 тыс. руб. Чистая прибыль банка увеличится на 3668,2 тыс. руб. или 83 %.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алехин, Д.Б.. Банковские вклады / Д.Б. Алехин // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. - 2016. - № 5. – С. 90.
- 2 Абрамс, Р. Библия малого бизнеса / Р. Абрамс. – М.: Аст, 2017. – 345 с.
- 3 Аюпов, А.А. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов / А.А. Аюпов // Вектор науки ТГУ. – 2018. - № 3. – С. 143.
- 4 Букато, В. Банки и операции в банках / В. Букато. - М. : Финансы и Кредит , 2014. - 467 с.
- 5 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 564 с.
- 6 Белоглазова, Г.Н. Продукты и технологии современного банковского бизнеса / Г.Н. Белоглазова.- СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2017. – 74 с.
- 7 Веретенникова, О. Б. Банковские продукты: сущность и характеристика / О.Б. Веретенникова // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2017. - № 1. – С. 42.
- 8 Васильева, Е.А. Анализ применения современных методов оценки кредитного рейтинга к оценке кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса / Е.А. Васильева // Вектор экономики. – 2018. – №4. – С. 43.
- 9 Гужин, А.А. Кредитование малого бизнеса. Сущность и классификация / А.А. Гужин // Проблемы и перспективы развития науки в России и мире. - 2016. - № 8. – С. 119.
- 10 Горфинкель, В. Малый бизнес / В. Горфинкель. – М.: Кнорус, 2017. – 488 с.
- 11 Дягель, О. Анализ тенденций развития малого предпринимательства / О. Дягель. – М.: Ламберт, 2019. – 573 с.
- 12 Евдокимов, Д. А. Безопасность мобильного банка: защита от краж по воздуху / Д.А. Евдокимов // Банковское дело. - 2018. - №8. – С. 70.
- 13 Ерохина, М.Г. Банковские карты и операции, совершаемые с их использованием / М.Г. Ерохина // Вестник Балтийского федерального

университета им. И. Канта. - 2017. - № 9. – С. 67.

14 Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 674 с.

15 Ибадова, Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты / Л.Т. Ибадова // Финансы. - 2016. - № 3. – С.53.

16 Каирова, Ф.А. Основы функционирования малого бизнеса / Ф.А. Каирова. – М.: Прометей, 2019. – 495 с.

17 Лоренц, А.Э. Проблемы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческими банками в рамках организации кредитного процесса / А.Э. Лоренц // Современные научные исследования и инновации. – 2016. – № 2. – С. 442.

18 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2020. – 574 с.

17 Медведева, И.С. Банки и их проблемы / И.С. Медведева // Время сбережений. - 2019. - № 3. - С. 17.

18 Муравьева, Н. Проблемы кредитования условиях экономической современного периода / Н.Муравьева // современной науки образования. - 2018. - № 137. – С.66.

19 Марамыгин, М. С. Понятие розничного банковского продукта / М. С. Марамыгин А. В. Поваров // Известия Уральского государственного экономического университета – 2018 - № 2. – С. 23.

20 Николаева, Т.П. Банковский маркетинг / Т.П. Николаева. – М.: Евразийский открытый институт, 2019.— 224 с.

21 Носова, Т. П. Современная система кредитного портфеля / Т. П. Носова, А. В. Семин // Финансы и кредит. - 2016. - № 29. - С.28-31.

23 Новашина, Т.С. Экономика и финансы предприятия / Т.С. Новашина. М.: Синергия, 2018. - 352 с.

24 Овчинникова, О.П. Стандартизация деятельности коммерческого банка, имеющего филиальную сеть / О.П. Овчинникова, В.Ю. Чеснокова // Финансы и кредит. - 2018. - № 36. - С. 2-7.

25 Пятаченко, А.М. Экономическая сущность и этапы развития малого бизнеса/ А.М. Пятаченко // Инновационная деятельность: теория и практика. – 2016. – №6. – С. 23.

26 Плетнёв, Д.А. Сравнительный анализ критериев отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу в разных странах / Д.А. Плетнев // Стратегии бизнеса. – 2017. – №9. – С. 17.

27 Пурыжова, Л.В. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса / Л.В. Пурыжова // Современное научное знание: теория, методология, практика. – 2016. - № 3. – С. 17.

28 Пророков, А.Н. Малое предпринимательство. Понятие и субъекты, правила торговли, авторские права, права потребителя / А.Н. Пророков. – М.: Проспект, 2016. – 675 с.

29 Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица / М. Д. Пикалова // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – №1. – С. 77.

30 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / М.В. Романовский, О.В. Врублевкая. – М.: Юрайт-Издат, 2018. – 543 с.

31 Самсонова, Л.А. Дистанционное банковское обслуживание / Л.А. Самсонова // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. – 2017. – № 2. – С. 82.

32 Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Сенчагов, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2016. – 496 с.

33 Самоварщикова, О.М. Производство карточек с микросхемой в России» / О.М. Самоварщикова // Мир карточек – микропроцессорные карточки. - 2018. - № 5. - С. 49.

34 Специвцева, А.В. Новые пластиковые деньги / А.В. Специвцева. - М.: Академия, 2019. - 245 с.

35 Селищев, А.С. Деньги, кредит, банки / А.С. Селищев. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017. - 312 с.

36 Тавбулатов, А.А. Кредитование предпринимательской деятельности как способ поддержки МСБ / А.А. Тавбулатова // Инновационные технологии научного развития. – 2018. - № 1. – С. 210.

37 Томилова О. Дистанционное банковское обслуживание / О.Томилова. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2019. — 328 с.

38 Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. - 2017. - №3. - С. 54.

39Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии / А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 671с.

40 Тиров, Р.А. Риски. Теоретические аспекты банковского дела / Р.А. Тиров. - М.: Альбина, 2017. – 327 с.

41 Татарин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка: учебник / О.И. Татарин. – М.: Юрист, 2011. – 452 с.

42 Усоскин, В.М. Банковское дело / В.М. Усоскин. – М.: Вазар-Ферро, 2017. – 144 с.

43 Уваров, А.А. Учет и операционная техника в банках / А.А.Уваров. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. - 312 с.

44 Филипповская, Л.М. Претензионная работа с картами / Л.М. Филипповская // Расчеты и операционная работа в КБ. Л.М. - 2019. - № 11. - С. 20.

45 Хафизова, П.А. Банковские продукты (услуги): содержание и принципы размещения / П.А. Хафизова // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. – 2020. - №1. - С. 94.

46 Хайтина Ц.М. Управление обращением денег в сфере безналичного оборота. – М.:Банки, 2018. - 116 с.

47 Черкасова, Н. Жизнь, закатанная в пластик / Н. Черкасова // Московский Комсомолец. – 2018. – № 189. – С. 6.

48 Чурин, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Чурин. – М.: Проспект, 2017. – 496 с.

49 Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль / В.А. Челноков // Деньги и кредит. - 2017. - № 6. – С.56.

50 Яшин, Т. Банковское дело / Т. Яшин. – М.: Гелиос, 2018. - 416 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	418 725 917	354 864 815
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	631 980 030	337 357 689
2.1	Обязательные резервы		110 446 828	100 613 975
3	Средства в кредитных организациях	12	142 468 590	83 100 033
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	678 812 231	646 720 770
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14	10 059 922 105	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	10 249 750 236
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	429 624 404	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1 002 270 803
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16	173 638 322	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	577 307 827	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6 599 981	1 027 219
10	Отложенный налоговый актив		112 274 162	44 376 517
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19	453 127 743	445 497 949
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	20	130 753 882	477 232 492
14	Всего активов		13 815 235 194	13 642 198 523
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21	52 459 513	51 853 387
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	11 717 818 290	11 467 687 070
16.1	Средства кредитных организаций	22	1 102 634 595	1 345 066 195
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22	10 615 183 695	10 122 620 875
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4 430 241 006	3 890 340 329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	199 021 282	149 799 647
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	298 617 378	197 099 609
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

	через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		298 617 378	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 115 404	0
20	Отложенные налоговые обязательства		9 270 468	7 537 017
21	Прочие обязательства	25	89 530 350	177 426 310
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и споры с резидентами офшорных зон	32	29 592 133	21 961 937
23	Всего обязательств		12 417 424 818	12 073 364 977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	34	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Дивидендный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		29 984 113	18 438 768
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7 255 493	-7 525 304
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 789 706	27 130 108
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в вклады)		0	0
33	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменениями кредитного риска		0	0
34	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		289 913	0
35	Использованная прибыль (убыток)		243 056 166	440 384 989
36	Всего источников собственных средств		1 397 810 376	1 568 833 546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации		16 535 201 292	12 417 589 273
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 039 992 980	768 167 528
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

Н. В. Садовая

27.03.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 005 414 153	924 287 589
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40 176 808	42 935 411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		918 449 530	836 461 032
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		46 787 815	44 891 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		607 534 794	524 947 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		78 269 108	63 969 954
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		514 535 626	449 953 789
2.3	по выпущенным ценным бумагам		14 730 060	11 024 096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30	397 879 359	399 339 750
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	32	-164 374 066	-113 673 627
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 816 013	-9 245 850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 505 293	285 666 123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-150 335 444	75 459 554
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-1 347 290	-41 583
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	297 741	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	6 345 472
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 057 611	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 481 236	52 615 669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		131 684 104	-105 679 275
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 420 105	18 034 227
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 088 529	101 487 743
14	Комиссионные доходы		160 734 338	137 770 959
15	Комиссионные расходы		48 379 962	41 948 172
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	32	10 453	0

совокупный доход				
116а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-35 852 163
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	32	-72 705	0
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	32	-31 772 139	-6 175 955
119	Прочие операционные доходы	30	132 562 242	85 018 663
120	Чистые доходы (расходы)		459 971 640	572 701 262
121	Операционные расходы	30	291 307 393	290 515 994
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		168 664 247	282 185 268
123	Возмещение (расход) по налогам	31	-28 441 741	51 279 365
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		197 105 988	230 904 887
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	2 016
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 145	3 626 592
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-424 145	3 626 592
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-83 743	-1 152 938
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-340 402	4 779 530
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	30	11 385 154	-24 662 450
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 385 154	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-24 662 450
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 062 164	-6 749 358
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 322 990	-17 913 092
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 982 588	-13 133 562
10	Финансовый результат за отчетный период		203 088 576	217 773 341

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

27.03.2020

А. И. Костин
М. В. Садовая



ВТБ
г. Санкт-Петербург

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/лицевой номер)
40262000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Кредитной организации Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2	1 090 434 985.0000	1 090 434 985.0000	24, 26
1.1	обязованными акциями (долями)		569 006 514.0000	569 006 514.0000	
1.2	привилегированными акциями		521 428 471.0000	521 428 471.0000	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		533 137 325.0000	431 654 821.0000	35
2.1	прошлых лет		406 541 807.0000	208 857 456.0000	
2.2	отчетного года		126 595 518.0000	222 797 365.0000	
3	Резервный фонд		29 984 113.0000	18 438 768.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 653 556 423.0000	1 540 528 574.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19	161 653 327.0000	161 653 327.0000	11
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19	29 846 385.0000	20 558 893.0000	11, 20
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	6 832 286.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недооцененные резервы на возможные потери				

			0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	38.5	105 894 972.0000	92 093 569.0000	4, 6, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		297 394 684.0000	281 138 075.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 356 161 739.0000	1 259 390 499.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		139 287 825.0000	156 308 850.0000	16.2
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		139 287 825.0000	156 308 850.0000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		139 287 825.0000	156 308 850.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного				

	капитала финансовых организаций	9 700 658.0000	322 874.0000	5, 8
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	9 700 658.0000	322 874.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	129 587 167.0000	155 985 976.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 485 748 906.0000	1 415 376 475.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	163 231 082.0000	144 226 425.0000	16.2, 18.2, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	55 715 130.0000	74 935 847.0000	16.2
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	218 946 212.0000	219 162 272.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	43 364 287.0000	47 563 444.0000	5, 8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, пригитавшейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	43 364 287.0000	47 563 444.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	175 581 925.0000	171 598 828.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 661 330 831.0000	1 586 975 303.0000	
60	Активы, введенные по уровню риска:	X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14 988 630 926.0000	14 033 714 300.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14 978 929 939.0000	14 033 379 989.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14 969 797 426.0000	14 002 341 350.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	33	9.0480	8.9740
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	33	9.9190	10.0860
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	33	11.0980	11.3340
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		146 205 671.0000	135 148 407.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	31	103 003 694.0000	30 007 215.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному		0.0000	0.0000

	исключено из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					0.0000		0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000		0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					0.0000		0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					83 432 468.0000		111 243 291.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					0.0000		0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту капитала	к и иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	10401000B	(643 (Российская федерация))	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	129 605 413	(129 605 413 тыс. российских рублей)
2	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20301000B	(643 (Российская федерация))	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	214 037 971	(214 037 971 тыс. российских рублей)
3	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	20401000B	(643 (Российская федерация))	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	привилегированные акции	307 390 500	(307 390 500 тыс. российских рублей)
4	VTB Eurasia Limited	US91834XAA43/XS0810596832	(826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии))	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	139 287 825	(2 250 000 тыс. долларов США)
5	VTB CAPITAL S.A.	XSO842078536	(826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии))	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	55 715 130	(1 500 000 тыс. долларов США)
6	VTB CAPITAL S.A.	SN9248531110	(826 (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии))	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	22 261 365	(350 000 тыс. швейцарских франков)
7	федеральное казначейство	не применимо	(643 (Российская федерация))	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	100 000 000	(100 000 000 тыс. российских рублей)

8) Банк ВТБ (публичное акционерное общество 40901008 (во))	(64) (Российская Федерация)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный заем	14 180 000	20 000 000 тыс. российских рублей
--	-----------------------------	--------------	------------------------	---	------------------------	------------	-----------------------------------

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Ближайший срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обновленным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		11.10.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по уплате (смотреть кредитной организации)	нет
		24.05.2007										
		25.09.2009										
		10.06.2013										
2) акционерный капитал		14.12.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по уплате (смотреть кредитной организации)	нет
3) акционерный капитал		14.12.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по уплате (смотреть кредитной организации)	нет
4) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		16.08.2012	срочный	06.12.2072	нет	дата досрочного возврата 06.12.2022 (022, цена досрочного погашения составляет 100 %)	в дату выплаты по 10 процентов	фиксированная ставка 9.50%	не применимо	не применимо	полностью по уплате (смотреть кредитной организации)	нет
		23.11.2012										
		28.08.2014										
5) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		25.10.2012	срочный	17.10.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка 6.95%	не применимо	не применимо	выплата осуществлена	нет (является обязательством)
6) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		29.07.2014	срочный	24.10.2024	нет	дата досрочного возврата 24.10.2019, цена досрочного погашения составляет 100 %	не применимо	фиксированная ставка 5%	не применимо	не применимо	частично по уплате (смотреть кредитной организации)	нет
7) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		30.12.2014	срочный	30.12.2044	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	плавающая ставка (базисный цен	5.36/Лидис потребительских цен)	не применимо	частично по уплате (смотреть кредитной организации)	нет
8) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		30.12.2019	срочный	21.05.2030	нет	дата досрочного возврата 27.05.2025, цена досрочного погашения составляет 100 %	в даты окончания периода	фиксированная ставка 8.4%	не применимо	не применимо	выплата осуществлена	нет (является обязательством)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сопоставимое фирменное наименование эмиссента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на погашение убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот с 86-ФЗ Б	всегда часть постоянно	

									о	и к России обяза направ. в кредит. о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел с. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин им. реш. об умен. р азм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елеч. имеет отриц знач. до 1 руб	ично		
2	некулитивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обяза направ. в кредит. о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел с. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин им. реш. об умен. р азм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елеч. имеет отриц знач. до 1 руб	всегда част	постоянно	
3	некулитивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соот. с 86-ФЗ Ба нк России обяза направ. в кредит. о рг. треб-е о прив ед. в соотв-е вел с. собст. ср. и раз м. уст. кап. В соо т. с 127-ФЗ Банк России может прин им. реш. об умен. р азм. уст. кап. ба нка до вел. собст в. ср., если дан в елеч. имеет отриц знач. до 1 руб	всегда част	постоянно	
4	некулитивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	с изменение норматив а Н1.0 ниже 7,5%	полностью и или частично	постоянно	
5	некулитивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	
6	некулитивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	с изменение Н1.1 < 2 или уведомлен г АСБ о решении р еализовать в отно шении Банка меры по предупред. ба нкрот-ва в соотве т. с пп. 3 и 4 ч. 1 ст. 2 Закона о стабилизации банк овской системы	полностью и или частично	постоянно	
7	некулитивный	конвертируемый	в сл. снж. Н1.1 по уровня < 4 или п луч. уведомлен г АСБ о принятии р ешения о реализаци соглас. с Банком России плана утя в осущ. мер по пр едупред. банкрот ства (ст. 25.1 43 № 395-1) конверсаци я /мена в инструм ент (в соот. с тр еб-ями законод-ва РФ)	полностью или час тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	Банк ВТБ (публичное акцио нерное общество)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	

	исключительный	исключительный/не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо/не применимо
--	----------------	-----------------------------	--------------	---------------------------	--------------	--------------	-----	--------------	---------------------------

Раздел 4. Продолжение

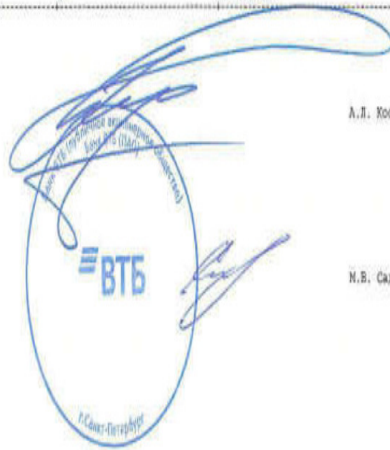
П.п.	Проекты/дисциплины/курсовые работы					
	Важнейшие характеристики документа	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность структуры	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 583-П	Список несоответствий
	34	34а	35	36	37	
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
3	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
5	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.4.1 1.2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П (о методах определения собственного капитала) кредитной организации (Базель III)	
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Президент - Председатель Правления

А.Л. Костик

Главный бухгалтер -
Руководитель Департамента
учета и отчетности -
старший вице-президент

Н.Б. Садовая



27.03.2020

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о проверке ВКР в системе антиплагиат на
оригинальность