

Содержание

Введение.....	3
1. Теоретические основы кредитования предпринимательской деятельности.....	
1.1 Понятие и роль банков в кредитовании субъектов предпринимательской деятельности	
1.2 Виды банковского кредитования.....	14
1.3 Процесс кредитования предпринимательской деятельности.....	19
2. Система кредитования предпринимательской деятельности на примере Банка «ВТБ» (ПАО).....	29
2.1 Анализ экономической деятельности ПАО «ВТБ».....	29
2.2 Оценка кредитования предпринимательской деятельности банком.....	36
2.3 Пути совершенствования деятельности банка в области развития системы кредитования предпринимательства.....	44
Заключение.....	51
Глоссарий.....	54
Список использованных источников.....	56
Список сокращений.....	58
Приложение А.....	59
Приложение Б.....	60
Приложение В.....	

Введение

Сегодня развитие предпринимательства имеет очень большое значение для экономики любой страны, что доказано мировой практикой. За последние десятилетия и в нашем государстве произошли ощутимые движения в области развития малого и среднего бизнеса, о чем говорят отрегулированные многочисленными правовыми нормами и всевозможная поддержка страны в виде предоставления различных льгот и привилегий.

Важнейшая проблема развития предпринимательской деятельности выражается в нехватке денежных средств. В следствии чего тема кредитования предпринимательства является актуальной как со стороны заемщиков, так и со стороны кредиторов на сегодняшний день. А так как система банковского кредитования в перспективе постоянна и глобальных изменений не предусматривает - это подтверждает необходимость в более глубоком исследовании вопросов ее организации. Окончательным фактором выбора данной темы работы сыграла объективная необходимость в разработке новых систем кредитования с качественным кредитным портфелем и возможностями, выгодными для обеих сторон взаимодействия.

Основным противоречием или проблемой в кредитовании является невыгодное положение сторон данного процесса. Часто кредитные операции не приносят пользы как предпринимателю (из-за высоких кредитных процентов), так и самому банку (из-за недобросовестных плательщиков), решение проблемных факторов является смыслом научной задачи ВКР.

Учитывая то, что проблема кредитования предпринимательской деятельности уже довольно долго является объектом повышенного внимания экономистов, сложный и противоречивый процесс развития кредитования малого бизнеса в нашей стране требует углубленного исследования его функционирования. Главные моменты теории кредитования предпринимательства и малого бизнеса изложены в работах **известных**

ЭКОНОМИСТОВ послужили научные труды отечественных и зарубежных исследователей в области банковского кредитования, таких как

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретической базы кредитования предпринимательской деятельности в коммерческих банках, с анализом системы кредитования ПАО «ВТБ» и предложения совершенствования кредитования предпринимательской деятельности. Для реализации данной цели поставлены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность кредитования предпринимательской деятельности;
- изучить виды кредитования и методы оценки кредитоспособности заемщика;
- исследовать процесс кредитования предпринимательской деятельности;
- проанализировать экономическую деятельность ПАО «ВТБ» и изучить процесс кредитования в данном банке;
- предложить возможные пути совершенствования кредитования предпринимательской деятельности в банке «ВТБ».

Объектом исследования выпускной работы является процесс банковского кредитования предпринимательской деятельности.

Предметом исследования выступает совокупность теоретических, методических и практических систем организации банковского кредитования предпринимательской деятельности.

Гипотезой исследования данной работы является предположение преобразования системы кредитования для более выгодных положений сторон кредитного взаимодействия с помощью снижения кредитных ставок, или аналогичных льгот для заемщика и предоставления точных гарантий платежеспособности заемщика банку.

Для решения поставленных задач в процессе исследования применялись методы системного, структурного, логического,

сравнительного анализа, графического представления результатов исследования, а также статистические методы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, глоссария, списка использованных источников, списка сокращений и приложений.

1. Теоретические основы кредитования предпринимательской деятельности

1.1 Понятие и роль банков в кредитовании субъектов предпринимательской деятельности

Современный мир диктует свои правила. Чтобы соответствовать таким правилам необходимо обладать требуемыми денежными средствами. И в таких ситуациях помощником в реализации желаний становится Банк. Банк - «banko» в переводе с итальянского языка подразумевает определение как «денежный стол». Одним из самых первых органов по кредитованию стал банк Генуи, образованный в 1407 году, далее было образовано первое финансовое учреждение в 1664 году в Англии. С развитием торговой и экономической политики банки начали появляться в США и других странах Европы (1781г.). В нашей стране предпосылки банковской системы применялись с 1733 года, но первый коммерческий банк реализовался в Петербурге в 1864 году. После появления первого банка ситуация в стране поменялась кардинально и число обращений в коммерческие банки росло интенсивно, оттого они набрали огромную популярность. Уже через довольно короткое время в России их стало больше 40 и в будущем это количество только увеличивалось.

Сегодня банк является главным кредитным институтом, специализирующимся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли. Согласно законодательству нашего государства, под банком понимается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлекать во вклады денежные средств физических и юридических лиц,

- размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц¹.

Посредничество в кредите характеризуется важнейшей особенностью банка как кредитной компании. Такая особенность обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на позициях возвратности, срочности и платности. Именно кредитные операции являются основным источником доходов банка.

Целью всех коммерческих банков является получение прибыли, но данные учреждения не могут ссужать все средства, зарабатываемые вкладами, так как они обязаны удерживать достаточно средств в ликвидной форме, чтобы иметь возможность выполнять требования вкладчиков по выплатам. Такая цель объединяет банки с предпринимательской деятельностью, но в отличие от банков сфера малого и среднего предпринимательства не обладает таким собственным капиталом и оборотными средствами как имеющиеся у кредитной организации.

Предпринимательская деятельность в России пользуется особыми льготами и поддержкой государства. Наше правительство идет на встречу малому и среднему бизнесу уменьшая налоговую и административную нагрузку, а также предоставляя различные программы финансовой поддержки, с целью увеличения роста занятости населения и повышения социальной стабильности. Главные привилегиями для субъектов предпринимательской деятельности являются следующие послабления:

1. Налоговые льготы. К таким привилегиям относятся специальные режимы налогообложения, которые позволяют работать на сниженной налоговой ставке, а также возможные налоговые каникулы.

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)

2. Финансовые льготы. Сюда относятся прямые финансовые поддержка государства в виде грантов и безвозмездных субсидий, выдаваемых в масштабах общероссийской программы, функционирующей до 2020 года.
3. Административные льготы. К таким послаблениям относятся: упрощенный бухучет, упрощенная кассовая дисциплина, надзорные каникулы, специальные квоты.

Поддержка предпринимательской деятельности является достаточно распространенным явлением во многих европейских странах, где власти заинтересованы в улучшении экономической ситуации и обеспечивают финансовую поддержку малому бизнесу. В нашей стране такая помощь мало возможна так как государство не имеет необходимый бюджет для этих нужд. Поэтому важное значение в рамках современных подходов финансовой поддержки предпринимательства играет кредитование. На сегодняшний день использование заемными средствами - это один из главных способов обретения финансовой поддержки бизнеса. Проводя анализ между понятием «финансирование» и «кредитование», можно осознать, что все чаще термин «финансирование» употребляется в смысле банковского кредитования, хотя по смыслу кредитование подразумевает самостоятельную базу в финансовой структуре и обладает особыми специфическими признаками.

Значительную роль в развитии предпринимательства играют финансовая и денежно-кредитная системы банков. С помощью предоставления кредитов финансовые организации сосредотачивают и направляют временно свободные денежные средства на развитие бизнеса. Под кредитом понимается предоставление денег или товаров в долг, с уплатой процентов.

Кредитная система в Российской Федерации состоит из двух сфер финансирования:

1. Банковская система.
2. Парабанковская система (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 – Кредитная система России

В свою очередь Банковская система делится на два уровня:

1. Центральный банк,
2. Кредитные организации. К таким учреждениям относятся:
 - коммерческие,
 - сберегательные,
 - ипотечные,
 - специализированными банками,
 - специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.

В ходе образования мировых товарных взаимодействий усиливался национальный интерес отдельных государств, и банковская сфера неизбежно объединялась с всеобщей глобализацией экономических отношений. Работа банков получила развитие в масштабах регулирования денежного обращения, когда на замену металлическим деньгам пришли бумажные, смягчающие многие противоречия в формировании денежного обращения.

Но в силу того, что количество бумажных денег в обращении должно строго соответствовать вытесненному золоту, излишний выпуск таких средств приводит к их обесценению. С появлением необходимости избавления от монополии золота и наличию в обращении нужного количества таких денег, выпуск которых контролируется уровнем развития национального капитала, появился устойчивый оборот кредитных денег. В обращении металлических денег заинтересованы храмы и государства, а в обращении кредитных денег более заинтересованы специальные кредитные предприятия, которыми и являются банки.

Банковское кредитование характеризуется следующими признаками:

1. Банковское кредитование - это банковская операция, которая характерна только для этого вида деятельности.

2. В банковском кредитовании в качестве кредитора играет специальный субъект - банк или кредитное предприятие, имеющее право совершения банковских операций.

3. Кредит предоставляется только в виде денежных средств - в рублях и иностранной валюте.

4. Кредитование происходит за счет привлеченных во вклады и на банковские счета денежных эквиваленты юридических и физических лиц.

5. Юридической формой кредита выступает кредитный договор, заключающийся в письменной форме.

6. В банковском кредитовании наличествуют личные и публичные интересы, что указывает кредитным организациям на необходимость специальных резервных фондов, контролируемых экономическими нормативами.

7. Кредит дается при неременном соблюдении поставленных принципов - возвратности, срочности и платности.

По данным Росстата за шесть последних лет, доля предпринимателей, берущих кредиты, упала на 7% - это минимум за всю историю наблюдений (рисунок 1.2).

РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ

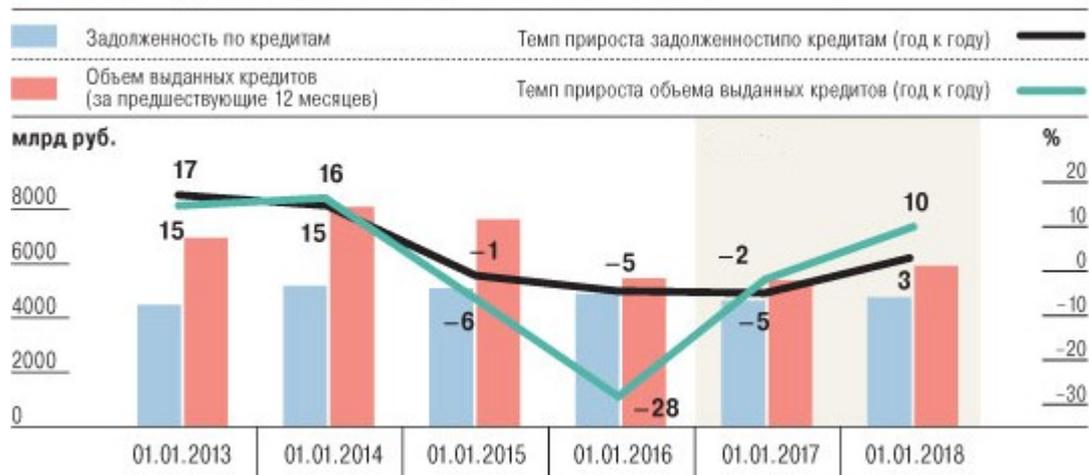


Рисунок 1.2 – Объемы выданных кредитов за 6 последних лет в России

Причина снижения кредитов объясняется тем, что большинство банков сократило выдачу кредитов на 21%. Объем выдачи кредитов падал и в 2015 году - на 28% по сравнению с 2014г. И такое явление как активизация крупных банков, которые пытались нарастить выдачу кредитов на 18%, не смогло значительно повлиять на падение объема кредитования. За 2017г. объем кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, сократился до 5,3 трлн рублей.

На сегодняшний день уровень ставок для малого и среднего бизнеса остается очень высоким. По данным Банка России, с среднем, за 2017 год они составили 13,2% годовых по кредитам на срок свыше 1 года и 10% годовых - на срок до 1 года. Банковские процентные ставки по предоставлению кредитных средств являются важным элементом конкурентной политики любого банка. В прошлом году это стало особо актуально по причине постоянного изменения величины ключевой ставки ЦБ РФ за последние два года (рисунок 1.3).



Рисунок 1.3 – Величина ключевой ставки по кредитам малому и среднему бизнесу

С каждым годом рынок меняется, и он не обладает достаточным капиталом как инвестиционным, так и оборотным, поэтому на сегодняшний день банки ведут ожесточенную борьбу за доступ к новым рынкам капитала. Бесспорно, взаимодействие с коммерческими банками играет немаловажную роль в масштабах хозяйственных отношений зоны предпринимательства, так как играя существенным фактором его устойчивости в нынешней модели рыночного хозяйства. В формировании и развитии предпринимательства коммерческие банки занимают ведущие позиции среди других финансовых компаний. Формы взаимодействия банков и предпринимательской деятельности интенсивно развиваются. Регулирование таких связей совершенствуется самими банками с целью умножения их эффективности. Согласно данным Росстата, максимальная доля банковских кредитов в общих инвестициях - 11,8% - была десять лет назад, после чего с каждым годом она неуклонно снижается, и в 2017 году не превысила 7,9%. Почти половина всех инвестиций в основной капитал (45,4%) приходится на собственные средства предприятий².

²

Сейчас становится все более актуальным вопрос комплексного финансирования инновационной сферы с дроблением предполагаемых источников финансирования на каждом периоде инновационного процесса. В силу чего возникает нужда в анализе мнений сравнительно роли банков в развитии инновационной деятельности, которая в ответ содействует экономическому росту рынка.

Важнейшие проблемы, которые стоят на пути развития тесного сотрудничества кредитных компаний и предпринимательства делятся на две группы:

1. Нежелание банков кредитовать малый бизнес;
2. Отказ предпринимателей от кредитования в банках.

Существенный риск для банка при кредитовании предпринимательства - это финансовый риск, который характеризуется ухудшением финансового положения клиентов во время обслуживания кредита и проблемами в своевременном погашении.

Таким образом банковское кредитование представляет собой банковскую операцию кредитной организации, которая заключается в размещении привлеченных во вклады и на банковские счета денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях добровольности, возвратности, платности и срочности согласно кредитному договору, который заключается между кредитной организацией и заемщиком. Сами банки являются важнейшим институтом развития предпринимательской деятельности, потому что аккумулируют значительные объемы временно свободных денежных средств и адресуют их в экономику, расширяя инвестиционные потенциалы предпринимателей. Однако многое зависит от самого предпринимателя ведь мало взять кредит, - нужно максимально эффективно его применить, для того чтобы вернуть долг банку и увеличить доходность личной деятельности. Банковская система осуществляет массу немаловажных для экономики функций. Существенная роль банковской системы заключается в снабжении стабильного

экономического роста, в расширении потенциалов компаний по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и увеличении сбережений предпринимателей. Без мощной банковской системы экономическая система страны не добьется успешного развития в перспективе.

1.2 Виды банковского кредитования

Банк, являясь коммерческой кредитной организацией, выдает ссуды, кредиты и займы на определенный срок и за назначенное вознаграждение в виде процентов. Сегодня и кредитным учреждениям живется нелегко. За прошедшие несколько лет правительством было отозвано много лицензий в деятельности данной структуры. Только за 2016 год Федерации отозвал лицензии у 103 кредитных организаций, также у 14 организаций лицензии были аннулированы. Главной причиной отзыва лицензий является нарушение банковского законодательства, в том числе нарушение требований ст. 6 и 7 Федерального закона РФ № 115-ФЗ, а также отсутствие возможности удовлетворить требования кредиторов, значительная недостоверность отчетности и проблемы, связанные с размером собственных средств и капитала.

В течение 2018г. банки должны будут принять решение - либо увеличить капитал до 1 млрд рублей и работать по универсальной лицензии, либо перейти на базовую лицензию, которая предусматривает минимальный размер капитала - 300 млн рублей. Переходный период будет завершен к 1 января 2019 года.

Существуют следующие виды банков:

- коммерческие банки, которые занимаются депозитами и кредитами;
- инвестиционные банки, связывающие свою деятельность с инвестициями и вкладами;

- государственные банки, занимающиеся государственным регулированием и денежным оборотом;

- Центробанк, контролирующий и регулирующий денежные обороты над всеми финансовыми учреждениями.

Согласно банковскому информационно-аналитическому portalу России по размеру имеющихся в наличии у банков собственных средств лидирует ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Банк ГПБ» (рисунок 1.4).

№	Наименование банка	Собств. капитал на 01.01.2018 млн. руб.
1	 СБЕРБАНК ПАО Сбербанк	2 978 020,4
2	 ВТБ Банк ВТБ (ПАО)	1 064 536,2
3	 ГАЗПРОМБАНК Банк ГПБ (АО)	622 916,3
4	 РоссельхозБанк АО "Россельхозбанк"	395 007,9
5	 А Альфа-Банк АО "АЛЬФА-БАНК"	321 587,7
6	 ВТБ24 ВТБ 24 (ПАО)	279 729,6
7	 открытие ПАО Банк "ФК Открытие"	268 461,1
8	 UniCredit Bank АО ЮниКредит Банк	177 250,2
9	 Промсвязьбанк ПАО "Промсвязьбанк"	148 222,0
10	 МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	141 012,5

Рисунок 1.4 – Крупнейшие банки России по размеру собственного капитала

Среди всех крупнейших банков нет цельного разделения кредитов на установленные его виды, но выделяют следующие признаки классификации кредитования:

1. Субъект кредитования – это физические и юридические лица. Чаще всего, 68,7 % от суммы всех кредитов приходится на долю с участием юридических лиц, около 20 % выдается физическим лицам и примерно 12 % приходится на кредитование банков.

2. Срок кредитования.

3. Размер кредита.

4. Назначение кредита. Данный признак классифицирует кредиты на следующие виды:

- потребительские,
- автокредиты,
- инвестиционные,
- ипотечные,
- торговые,
- промышленные,
- сельскохозяйственные;
- по наличию обеспечения;
- по размеру;
- по способу погашения;
- по виду процентных ставок.

В зависимости от области применения, выделяют кредиты для обеспечения основного или оборотного капитала. Кредитование оборотного капитала разделяются на ссуды в сфере обращения и производства. Для российской экономики наиболее характерны кредиты в сфере обращения.

Таким образом различают следующие виды классификаций кредита юридическим лицам:

1. По срокам:

- краткосрочные - до 1 года;
- среднесрочные - от 1 до 5 лет;
- долгосрочные - свыше 5 лет;

2. В зависимости от цели кредита:

- кредит на развитие предпринимательства - на пополнение оборотных средств. Банковский процент кредитной ставки зависит от сроков и размеров кредита, лимит кредитования определяется по отношению к настоящему обороту организации;

- кредит на покупку основных средств, где роль залога играют товары в обороте, оборудование, недвижимость и другие материальные ценности в том числе приобретаемые на кредитные средства;

- коммерческая ипотека. Данный кредит предусматривается для покупки нежилых помещений: склада или офиса где залогом будет являться данная коммерческая недвижимость;

3. По способу предоставления кредита. Кредиты данной классификации могут быть:

- разовым кредитом, где зачисление всей суммы кредита происходит полностью на расчетный счет заемщика единовременно и возможность возобновления лимита не предусматривается;

- кредитной линией, где предоставляется заемщику кредит в течение некоторого времени в пределах согласованного лимита;

- овердрафт или другими словами кредит на операционные расходы, который предоставляется при отсутствии или недостаточности средств на расчетных счетах.

Из всех видов кредитов для развития предпринимательства наиболее популярными видами кредитов являются срочный кредит, кредит в форме овердрафта и кредитные линии.

Срочный кредит характеризует вид банковского кредита, предоставляющийся компании-заемщику на назначенный срок с целью финансирования первоочередных нужд, которые имеют прямое отношение к развитию предпринимательства. Максимальная сумма кредита, на которую может располагать заемщик, применивший сервис срочного кредитования, назначается с учетом потребностей клиента, а потребности такие, определяются на базе оценки кредитоспособности и правоспособности

заемщика и его кредитной истории в банке. Сейчас срочный кредит превратился в наиболее распространенную систему кредитования бизнесменов, в силу того, что с его помощью компании получают возможность удовлетворить значительную долю своих финансовых нужд.

Овердрафт в виде краткосрочного кредита для предпринимательства предоставляется по схеме списания денежных средств со счета сверх остатка в целях срочного удовлетворения срочных краткосрочных потребностей клиента в таких средствах. Смысл овердрафта заключается в организации траты большего количества денег компанией, чем у нее имеется на счету, позволяя не обращать внимания на разрывы во времени. Но рассчитывать на возможность овердрафта могут лишь надежные и платежеспособные предприниматели, которые зарекомендовали себя в банке только с положительной стороны. Кредитование в форме овердрафта может реализовываться в любой валюте по выбору компании-заемщика.

Кредитной линией характеризуется обязательство кредитного учреждения, закрепляющее договоренность с заемщиком о выдаче предприятию кредитов в необходимом размере и в течение оговоренного времени. Объем таких денежных средств именуется лимитом кредитования, предоставляется такая линия обычно на один год. Комиссионные за данное обязательство не берутся, но юридическое лицо обязано поддерживать некоторый депозит и резерв (в размере обговоренных процентов от суммы кредитной линии). Кредитная линия так же может быть предоставлена банком в любой валюте, а максимальная сумма лимита кредитования обуславливается с учетом потребностей клиента и на базе оценки его кредитоспособности и правоспособности.

Сейчас кредиты банковской системы России претерпевают изменения, где стремительно растет количество кредитных предложений, и их условия удивляют своим многообразием. За последние несколько лет в обороте кредитования лидируют автокредиту и ипотечные кредиты в общем они составляют больше половины всех кредитов - 63% (рисунок 1.5).

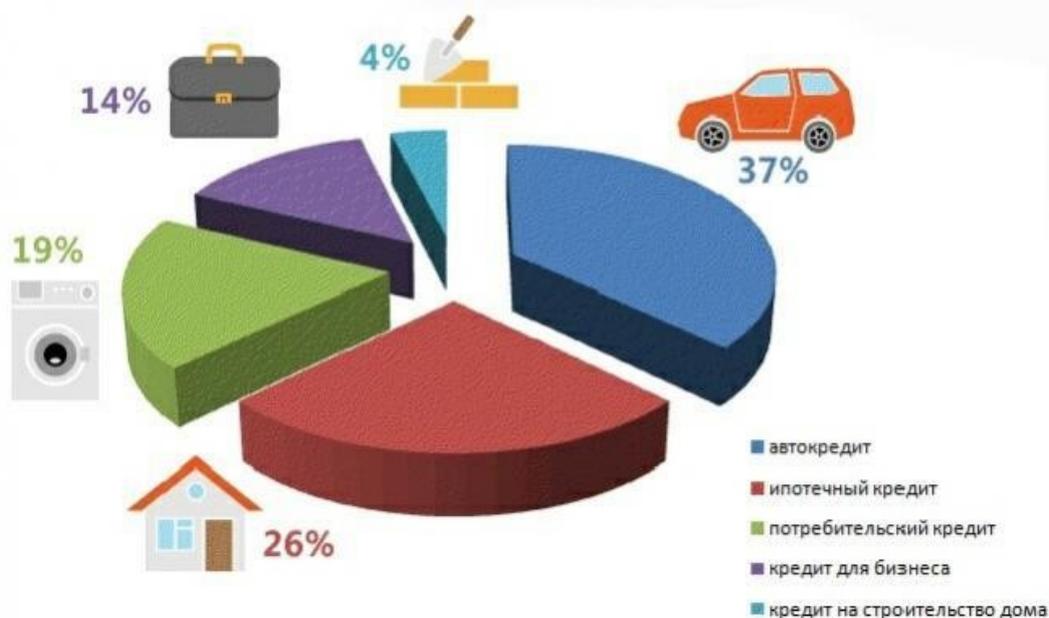


Рисунок 1.5 – Статистика выдачи кредитов на конец 2017г.

Пользование заемными средствами с целью улучшения бизнеса составляет всего 14%, что свидетельствует о плохом развитии данного направления среди банковских услуг. Условия кредитования предпринимательства очень строги и юридические лица просто не в силах удовлетворить все требования кредитных организаций, поэтому получают отказ.

Разнообразие кредитов для нужд предпринимательства очень велико, но подобрать на самом деле выгодную ссуду бизнесменам часто получается только после продолжительной беготни по разным структурам. Сравнивая кредитования бизнеса в других странах мира с развитой экономикой, можно смело сказать, что наша страна значительно отстает в этом вопросе, но за последние пять лет минимальная процентная ставка по предпринимательским кредитам снизилась с 16% до 10% (рисунок 1.6).

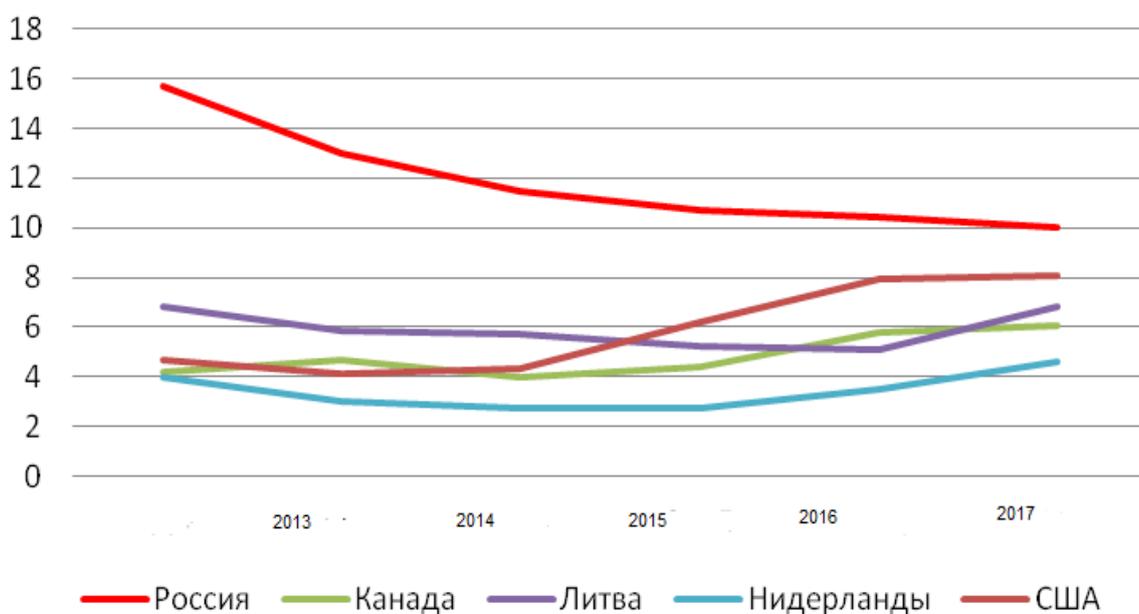


Рисунок 1.6 - Процентная ставка по кредитам для бизнеса в различных странах

Средневзвешенная процентная ставка по портфелю выданных предпринимательских кредитов в Евросоюзе по итогам прошлого года составляет 6,6% годовых. В сравнении с 2013г. средневзвешенная процентная ставка увеличилась практически в 2 раза. В России же напротив, средневзвешенная процентная ставка по кредитам для предпринимательства в сравнении с прошлым годом и 2015г. снизилась на 6%, и сейчас составляет 10,7%, что в 4,4 раза больше, чем в Европе.

Таким образом кредит как экономический элемент формулирует экономические отношения между кредитором и заемщиком, начинающиеся в процессе передачи денежных средств или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на соглашении возврата. Перемещение стоимости обладает последовательным характером. Сначала от кредитора к заемщику и через какое-то время - от заемщика к кредитору. Само кредитование предпринимательства - это действительно больная тема для любого банка. Даже если такое учреждение изъявляет желание сотрудничать с начинающим предпринимателем, то оно дает высокую оценку рискам и в

итоге отказывается от работы или предлагает высокие проценты по кредиту. Из-за этого перекрывается дорога и для банковской структуры, и для потенциального предпринимателя, который так и не начнет вести или продолжить свое дело. Экономическая ситуация в нашей стране уже больше десятилетия очень нелегкая, конечно, экономика не стоит на месте, и уже существуют в планах многочисленные пути выхода из кризиса, но пока реальные условия крайне критические. Тут же наблюдается замкнутый круг: экономика станет процветающей, когда возникнет масса преуспевающих компаний, но для их работы нужны деньги, которые кредитные учреждения не выделяют в силу сложной экономической ситуации, а фонд кредитования малого и среднего бизнеса является единственным реальным способом получения необходимых средств.

1.3 Процесс кредитования предпринимательской деятельности

Процесс кредитования бизнеса подразумевая под собой предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов, позволяет значительно сократить время для расширения масштабов производства, дает возможность обновить продукцию и увеличить эффективность производства. В силу отсутствия собственного оборотного капитала кредит просто необходим для поддержания активности кругооборота фондов, которые учувствуют в обслуживании процесса реализации товаров. Иногда без кредитной поддержки неосуществимо обеспечение быстрого становления хозяйственной жизни и осуществление бесперебойного оборота безналичных платежей предприятий малого и среднего бизнеса. С помощью привлечения кредитных средств ситуацию с небольшим капиталом можно улучшить.

К главным условиям необходимости кредита можно отнести следующие ситуации:

- Ненадлежащий по времени индивидуальный кругооборот и оборот производственных фондов товаропроизводителей, то есть наличие проблем в достатке денежных средств для обеспечения непрерывного организационного процесса.

- Кредитором и заемщиком могут быть только юридически самостоятельные организации, обеспечивающие экономическую ответственность сторон в кредитных отношениях.

- Кредитор и заемщик должны обладать интересом к кредитным отношениям. Такую функцию осуществляет банковская процентная ставка. Она обязана обеспечивать максимальную прибыль кредитору и возможность уплаты процентов без убытка для заемщика. Данный размер процента должен зависеть от соотношения спроса и предложения, определяющийся масштабом производства, величиной денежных накоплении всей сферы, темпами инфляции, циклическими колебаниями производства, сезонными обстоятельствами и различными международными факторами.

Кредитный процесс является способом реализации кредитных отношений, которые стоят в определенной последовательности. С помощью процесса краткосрочного и долгосрочного кредитования совершается операция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны. Процесс кредитования предусматривает установленный порядок выдачи и погашения кредита, контроля за целевым его использованием и своевременным возвратом. Организация кредитования заключается в нескольких этапах и каждый этап содержит ряд функциональных особенностей (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Этапы процесса кредитования

Этап кредитования	Операционные действия	Длительность периода
1	Подача кредитной заявки; Рассмотрение кредитной заявки; Изучение кредитоспособности заемщика.	От 3 до 5 рабочих дней

2	Заключения о целесообразности предоставления запрашиваемых кредитных ресурсов.	1 день
3	Оформление документов, регулирующих взаимоотношения сторон. Контрольный расчет суммы кредита в виде графика платежа.	1 день
4	Формирование кредитного досье заемщика	От заключения кредитного договора до полного погашения кредита
5	Выдача кредита	От 1 дня
6	Мониторинг погашения кредита	До полного погашения кредита
7	Погашение кредита	От 1 года до 5 лет

На первом этапе происходят следующие операции:

- подача кредитной заявки;
- осуществляется рассмотрение заявки по кредиту;
- изучается кредитоспособность потенциального заемщика.

Первоначально, предприятие, нуждающееся в заемных средствах должно быть официально зарегистрировано на территории РФ, вести коммерческую деятельность не менее полугода, иметь положительную кредитную историю, должен быть положительный финансовый результат от деятельности организации, обладать расчетным счетом с постоянным оборотом и не вести такие виды коммерческой деятельности как:

- Изготовление и экспорт изделий из табака и алкогольных напитков.
- Деятельность казино или игровых заведений.
- Работа в сфере шоу-бизнеса.
- Осуществление операций с ценными бумагами и прочими инструментами финансового рынка.
- Производство, приносящее вред окружающей среде.
- Осуществление операций спекулятивного характера.
- Деятельность банковских кооперативов.

- Деятельность страховых компаний.
- Деятельность ломбардов.
- Деятельность лизинговых организаций.

Каждый банк предъявляет свои требования к пакету первоначальных документов и способу подачи заявки на кредитование. В кредитной заявке должны содержаться следующие сведения о требуемой ссуде:

- цель и размер кредитной операции,
- вид и срок ссуды,
- предполагаемое обеспечение.

Общепринятый пакет документов, который прилагаются к кредитной заявке должен содержать:

1. Документы по регистрации предприятия (ИНН, ОГРН, выписка с государственного реестра, устав и т.п.);
2. Финансовые отчеты за последние года;
3. Бизнес-планы;
4. Прогноз дальнейшего финансирования;
5. Иные налоговые декларации и др.

Смотря какая суммы займа запрашивается, банком определяется дополнительный пакет документов, а иногда назначается глубокая проверка предприятия. При большой необходимости заемщик должен заручиться поручителем (иногда их может быть несколько) или предоставить залог банковскому учреждению. По результатам положительной предварительной проверки документов банк продолжает работу с клиентом и осуществляет анализ кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность клиента обличается одной из главных оценок при определении целесообразности и конфигурации кредитных взаимоотношений. Процесс оценки является нелегкой системой показателей, где используются следующие финансовые показатели:

- коэффициент ликвидности,
- коэффициент эффективности,

- коэффициент финансового левериджа,
- операционный коэффициент и др.

После получения всех запрашиваемых данных о заемщике и его проекте наступает второй этап кредитования. На этой стадии составляется заключение о целесообразности предоставления кредита, где в полном объеме содержится информация о клиенте и отражается решение о предоставлении кредита. Решение банка может быть неоднозначным, после анализа финансовых показателей заемщика кредитная сумма может быть одобрена полностью или частично. Тут же заемщику предоставляется примерный график платежей по кредиту с подробным расчетом процентов, страховых премий и комиссионных взиманий.

Если заемщика все устраивает процесс кредитования продолжается и стороны переходят к третьему этапу выдачи заемных средств. На данном периоде происходит оформление документов, регулирующих взаимоотношения сторон. Документальное оформление кредита опирается на кредитное заключение, далее договор займа согласовывается с заемщиком. Главной особенностью кредитного договора заключается в отражении всех характеристик выдаваемого кредита, таких как:

- вид кредита,
- срок кредита,
- процентная ставка по кредиту,
- обеспечение или поручительство,
- права и обязанности сторон,
- штрафные санкции при нарушении обязательств и условий договора,
- возможность пролонгации кредита и другие конвенции, которые могут включаться в договор по требованию договаривающихся сторон.

В обязательном порядке кредитный договор согласовывается с юристом банка, подписывается сторонами и заверяется печатями банка и заемщика. Когда кредит выдается под обеспечение, оформляется соответствующий документ, заключается договор о передаче в залог

имущества, тут же описывается подробная процедура перехода прав собственности на заложенное имущество и реализации имущества в ситуации невозврата заемщиком займа. Так же, при подписании договора займа утверждается окончательный график погашения платежей по кредитному соглашению, где отражаются следующие нюансы:

- срок кредита;
- дата платежа по кредиту;
- минимальная сумма платежа;
- разбивка на основной долг и проценты;
- расчет досрочного погашения;
- остаток задолженности на конец периода (рисунок 1.7).

Ставка	Месяц	Дни	Остаток долга, руб.	Основной долг, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.
28	1	31	30 000,00	2 500,00	713,42	3 213,42
28	2	28	27 500,00	2 500,00	590,68	3 090,68
28	3	31	25 000,00	2 500,00	594,52	3 094,52
28	4	30	22 500,00	2 500,00	517,81	3 017,81
28	5	31	20 000,00	2 500,00	475,62	2 975,62
28	6	30	17 500,00	2 500,00	402,74	2 902,74
28	7	31	15 000,00	2 500,00	356,71	2 856,71
28	8	31	12 500,00	2 500,00	297,26	2 797,26
28	9	30	10 000,00	2 500,00	230,14	2 730,14
28	10	31	7 500,00	2 500,00	178,36	2 678,36
28	11	30	5 000,00	2 500,00	115,07	2 615,07
28	12	31	2 500,00	2 500,00	59,45	2 559,45
				30 000,00	4 531,78	34 531,78

Рисунок 1.7 – Образец графика платежей по кредиту

Преимуществом графика платежей служит отражение фиксированной суммы по кредиту, экономия времени заемщика на уточнение остатка задолженности и суммы очередного платежа, а также гибкая система погашения при возможности досрочного погашения.

Далее Банком формируется кредитное досье заемщика, которое содержит в себе все юридические документы, используемые при оформлении выдачи кредита и опечатывается при полном погашении суммы займа с

отражением истории платежей. По завершению действия кредита данное досье направляется в архив и хранится там бессрочно.

После подписания кредитного договора банком осуществляется бухгалтерское оформление операции по выдаче кредита. Происходит открытие ссудного счета и в зависимости от способа выдачи кредита заемщик получает денежные средства с корреспондентского счета через кассу или на свой расчетный счет. На этом этапе процесс кредитования не заканчивается.

В период всего кредитного срока банк осуществляет мониторинг осуществления платежей. Данный этап является весьма важным процессом, так как он способствует уменьшению риска невозврата кредитных средств. На этом этапе сотрудниками банка отслеживается текущее финансовое состояние заемщика, состояние предоставленного обеспечения и своевременность и полнота фиксированной суммы погашения кредита. На базе текущего финансового состояния банком может быть принято решение о требовании от заемщика дополнительного обеспечения или изменения условия кредитного соглашения.

Закрытие кредитного договора может осуществляться двумя способами:

1. Завершение кредитного договора при своевременно погашенной сумме долга.
2. Признание кредита безнадежным, тогда сумма кредита и проценты по нему могут быть перенесены на счета по учету просроченной ссудной задолженности.

Таким образом процесс выдачи банком кредита заемщику небыстр, сложен и подразумевает многочисленные этапы оценки уровня положительного погашения предприятием заемной суммы. При кредитовании важное значение придается объективной оценке кредитоспособности клиента. Кредитное учреждение обладает правом выбора любого способа оценки кредитоспособности. Чаще преобладает

методика использования коэффициентов независимости, ликвидности, оборачиваемости, а также анализ делового риска и денежных потоков. Конечно надо учитывать, что каждый банк использует свои правила поведения с заемщиками, подвергая их в качестве коммерческой тайны, но в общем их действия опираются на основную базу общих закономерностей. Необходимо отметить, что часто банковские учреждения несут убытки из-за непогашения кредитов, где влияют факторы, которые не находятся под контролем банка или заемщика - ухудшение экономической конъюнктуры, изменение законодательства и иные технологические факторы.

2 Система кредитования предпринимательской деятельности на примере Банка «ВТБ» (ПАО)

2.1 Анализ экономической деятельности ПАО «ВТБ»

В современном время банковская система нашего государства насчитывает тысячи коммерческих банков, которые направляют свою деятельность на осуществление универсальных банковских операций. Банк «ВТБ» является одним из наиболее прочно развивающихся банков России и занимает одно из первых мест в числе крупнейших по размеру собственного капитала, объему активов, по величине кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов.

Публичное акционерное общество «ВТБ» (Внешторгбанк) имеет сокращенное фирменное наименование на английском языке VTB Bank (PJSC) и действует с 17 октября 1990 года. Юридический адрес: Россия, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29, фактический адрес: Россия, 109147, г. Москва ул. Воронцовская, д.43, стр.1 (приложение А). Банк «ВТБ» является поставщиком в 4702 государственных контрактах на сумму 1 106 383 502 967,28 рублей (рисунок 2.1) и выступает заказчиком в 4316 государственных контрактах на сумму 175 332 686 047,64 рублей.

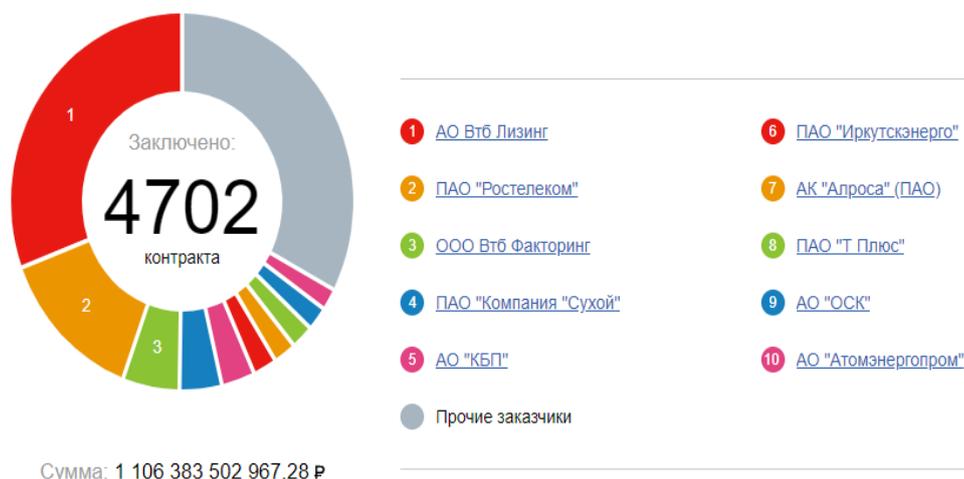


Рисунок 2.1 – Самые крупные заказчики ПАО «ВТБ» на 2017г.

Только с АО «ВТБ Лизинг» банк заключил контрактов на сумму 348 489 118 000,52 рублей, а также с ПАО «Ростелеком» на сумму 153 259 000 000,00 рублей. Банк имеет 43 филиала и 4 представительства в 22 регионах России и 4 странах зарубежья.

Основным акционером ПАО «ВТБ» выступает российское государство (60,9% акций) в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. Главной особенностью ПАО «ВТБ», отличающей данный банк от других финансовых организаций является международное сотрудничество и устойчивое расширение географического спектра, так, филиалы и дочерние компании «ВТБ» открыты в Великобритании, Сербии, Анголе, Германии, Китае и Индии. Свое дело ПАО «ВТБ» осуществляет согласно 10 лицензиям по различным видам деятельности (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Основные лицензии по деятельности ПАО «ВТБ»

№ лицензии	Вид лицензируемой деятельности	Операции по виду деятельности
1000	Осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте)	<ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

		<ul style="list-style-type: none"> - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.
1000	Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащая банковские операции.	<ul style="list-style-type: none"> - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; - осуществление других операций с драгоценными металлами.
ВП-00-013388	Эксплуатация взрывопожароопасных и химически опасных производственных объектов I, II и III классов опасности	- эксплуатация взрывопожароопасных и химически опасных производственных объектов I, II и III классов опасности
040-06496-001000	Деятельность по управлению ценными бумагами	- операции по управлению ценными бумагами
040-06492-100000	Брокерская деятельность	- совершение гражданско-правовых сделок

Основным видом деятельности ПАО «ВТБ» является денежное посредничество, а дополнительными видами хозяйственной деятельности являются деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному и брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами и товарами. Приоритетным направлением деятельности банка «ВТБ» является широкий спектр банковских розничных продуктов физическим и юридическим лицам. Основные виды услуг, оказываемые банком, представляют следующий список:

- Экспресс-кредитование;

- Обратное кредитование;
- Инвестиционное кредитование;
- Рефинансирование;
- Лизинг;
- Кредитные и дебетовые карты;
- Ипотека;
- Расчетное обслуживание;
- Интернет-банкинг;
- Валютный контроль и ВЭД;
- Эквайринг;
- Конверсионные операции.

В основе управления банком лежит организационная структура, которая представлена на рисунке 2.2.

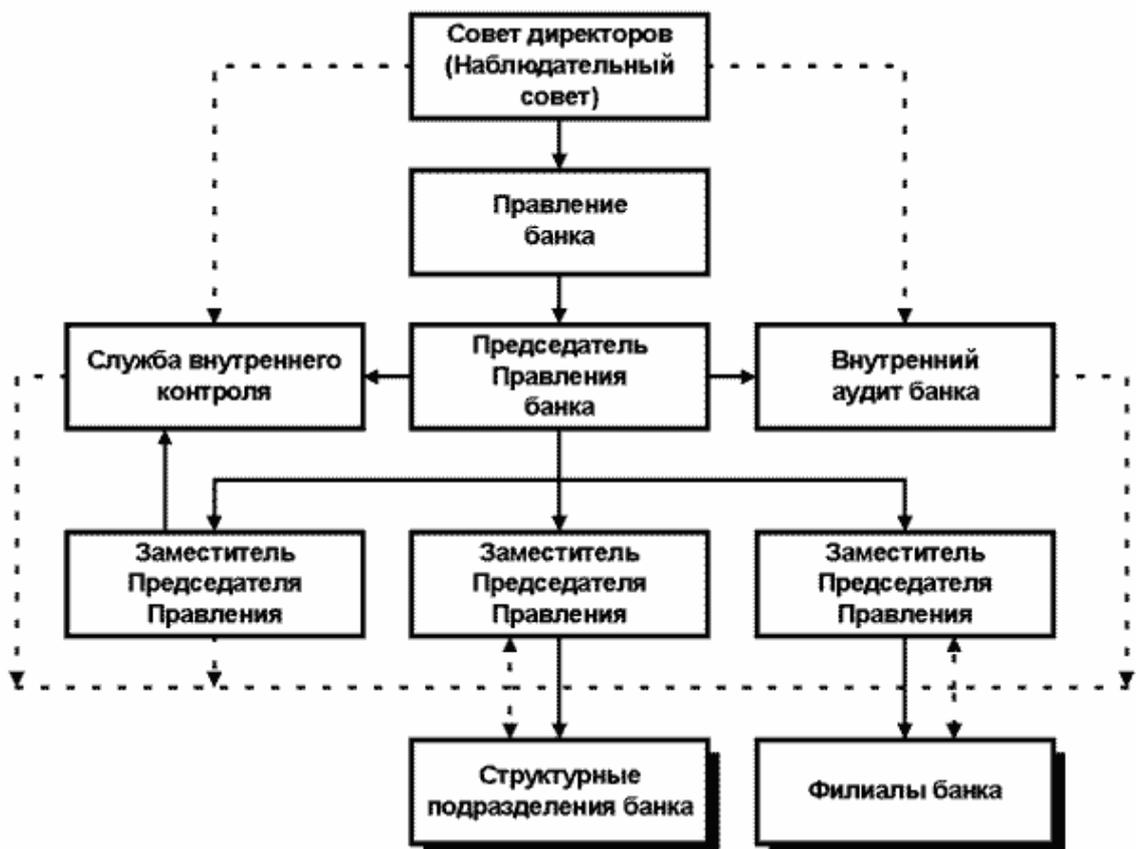


Рисунок 2.2 – Организационная структура ПАО «ВТБ»

Наивысшим органом управления «ВТБ» является общее собрание акционеров в виде совета директоров. В функции совета входит принятие решений по поводу деятельности всей системы ВТБ. Открытие филиалов и дочерних организаций на территории РФ и других стран утверждается правлением банка. Предприятие действует согласно Устава, где указывается, то что руководство банком осуществляется президентом, который является председателем правления. Под пристальным контролем председателя правления банка осуществляют свою работу служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита и другие специальные службы. Работу структурных подразделений и филиалов контролируют заместители председателя правления банком. Все структурные подразделения банка реализовывают свою деятельность на базе соответствующих внутрибанковских положений, содержащих основные функции, стоящие перед отделами, службами и внутренними подразделениями банка, и советом директоров. Все сотрудники ПАО «ВТБ» осуществляют свою деятельность в соответствии с должностной инструкцией. Количество сотрудников, работающих в банке и его филиалах превышает 50 тыс. человек. Действующая в ПАО «ВТБ» система мотивации и оплаты труда направлена на стимулирование персонала к высокой эффективности труда и большие результаты. В 2017 году в масштабах развития системы мотивации и оплаты труда банка была осуществлена работа по линии приоритетных направлений, где важную роль занимало совершенствование системы оплаты труда с учетом изменений трудового законодательства и требований согласно систем оплаты труда кредитных организаций характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк «ВТБ» активно придерживает общественно значимые проекты в виде спонсорства и оказания благотворительной помощи. В 2017 году предприятие направило около 13,6 млрд рублей на благотворительные и спонсорские проекты (в 2016 году – 11,5 млрд рублей).

Наиболее приоритетными направлениями работы банка являются:

1. Кредитование физических лиц;
2. Кредитование юридических лиц.

За прошлый год банком было выдано кредитов на развитие предпринимательства на сумму 7286,5 миллиардов рублей, из них доля в 70 % относится к финансированию текущей деятельности предприятий, 22% к проектному финансированию предпринимательства и 8% иные обязательства (рисунок 2.3).

	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам		
• Финансирование текущей деятельности	4 974,9	4 957,2
• Проектное финансирование и прочее	1 686,4	1 553,0
• Договоры обратного «репо»	370,2	369,4
• Финансовая аренда	255,0	241,7
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	7 286,5	7 121,3
За вычетом резерва под обесценение	(437,4)	(446,5)
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	6 849,1	6 674,8
Кредиты физическим лицам		
• Потребительские кредиты и прочее	1 153,4	955,0
• Ипотечные кредиты	1 094,7	997,7
• Кредитные карты	127,5	127,6
• Кредиты на покупку автомобиля	102,9	89,5
• Договоры обратного «репо»	7,8	5,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета резерва	2 486,3	2 175,6
За вычетом резерва под обесценение	(164,0)	(185,6)
Кредиты физическим лицам, после вычета резерва	2 322,3	1 990,0

Рисунок 2.3 – Показатели кредитования ПАО «ВТБ» за 2016-2017гг.

В своей деятельности банк пользуется собственными средствами и обязательствами в сумме 13009,3 миллиарда рублей, что на 3,3 выше предыдущего года, из них уставной капитал составляет 659,5 млрд. рублей (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Финансовое положение на 31 декабря 2017 ПАО «ВТБ»
(в миллиардах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.	Изменение
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	659,5	659,5	0,0 %
Эмиссионный доход	433,8	433,8	0,0 %

Бессрочные ноты участия в кредите	129,6	136,5	-5,1 %
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	(3,3)	(2,5)	32,0 %
Прочие фонды	46,1	44,8	2,9 %
Нераспределенная прибыль	200,4	131,1	52,9 %
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	1 466,1	1 403,2	4,5 %
Неконтрольные доли участия	13,6	9,7	40,2 %
Итого собственные средства	1 479,7	1 412,9	4,7 %
Итого обязательства и собственные средства	13 009,3	12 588,2	3,3 %

Согласно годовой финансовой отчетности ПАО «ВТБ» процентные доходы за 2017г. составили 1056,2 миллиарда рублей, что на 4,7% ниже чем за 2016г (Приложение Б). Однако процентные расходы компанией тоже были снижены аж на 14,6%, и данный показатель отразил эффективность чистых процентных доходов на 10,9% (с 415,0млрд. рублей до 460,2). По результатам прошлого года отразился непроцентный доход (64,1млрд. рублей), когда в 2016г. данный показатель был в виде расхода (46,7млрд. рублей). Прибыль до налогообложения за прошлый год выросла на 143,8%, налог на прибыль составил 39,7млрд. рублей, а в 2016г. он был равен 21,6млрд. рублей. В итоге чистая прибыль ПАО «ВТБ» за 2017г. составила более 120 миллиардов рублей, что на 130% выше позапрошлого года.

Стратегической целью «ВТБ» является будущее развитие в качестве универсальной кредитной организации, а также поддержание финансовых показателей деятельности на значительном уровне. Что позволяет банку в будущем привлекать дополнительные инвестиции и не потерять имидж перед партнерами и клиентами. В области финансовой политики кредитное учреждение специальное внимание уделяет состоянию активов. С 2016г. денежные средства в том числе и краткосрочные активы увеличились на 70,9%, что говорит о стабильном развитии организации. Незначительно выросли за год обязательные резервы на счетах – с 95,1млрд. рублей до 97,1млрд. рублей. Производные финансовые активы были снижены за предыдущий год на 2,7%, что говорит о незначительном расходе средств в банках. Активы в виде кредитов и авансов клиентам выросли на 3,6% и в

2017г. они показали годовую сумму в 9 171,4млрд. рублей. Итоговый показатель всех активов к концу 2017г. составил 13009,3млрд. рублей, что на 3,3% выше предыдущего года.

По рассмотренным данным можно сделать вывод о том, что общая величина активов банка по итогам 2016-2017 гг. увеличилась. Наибольший удельный вес в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность, которая в 2016 г. составляла 1208,9млрд. руб., а в 2017 темп роста снизился на 33%. Таким образом, большая часть активов ПАО «ВТБ» приходится на работающие активы. Банк преимущественно размещает свои ресурсы в кредитные операции и увеличивает вложения в финансовые активы и ценные бумаги.

В 2017 году Банком «ВТБ» была получена чистую прибыль в размере 120,1 млрд. рублей, чем предприятие выполнило поставленные ключевые цели, добившись важнейшего прогресса в выполнении трехлетнего стратегического плана. С каждым годом банк улучшает свои позиции на растущем рынке розничных банковских услуг, укрепляет структуру фондирования и добивается внушительного роста комиссионных доходов.

Эффективность деятельности кредитного учреждения оценивается благодаря показателям рентабельности, представляющие собой относительные показатели экономической эффективности осуществления банковских операций. Так соотношение чистого процентного дохода банка и средней величины чистых активов увеличилось за последние три года на 1,5% (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Показатели эффективности и рентабельности деятельности ПАО «ВТБ»

Показатель	2017	2016	2015
Чистая процентная маржа	4,1	3,7	2,6
Чистая комиссионная маржа	0,8	0,6	0,6
Отношение расходов к чистым операционным доходам	44,0	45,8	53,5

Стоимость риска	1,6	1,5	1,8
Рентабельность капитала	8,3	3,6	0,4
Рентабельность активов	0,9	0,4	0,

Эффективность проводимых банком активных операций тоже выросла, на 0,2%. Отношение расходов к чистым операционным доходам снизилось на 9,5%, тут же снизился показатель рисков – на 0,2%. Рентабельность капитала значительно выросла (почти на 8%), а с ним и рентабельность активов – на 0,9%.

Таким образом, проанализировав финансовые показатели деятельности Банка «ВТБ», можно сделать вывод, о том, что учреждение имеет стабильное финансовое положение. Основные показатели активов и пассивов банка увеличиваются и ощутимую роль в этом играет ссудная задолженность и привлеченные средства. Эффективность деятельности банка на фоне оценки нормативов деятельности характеризуется достаточным капиталом, который превышает значение нормативов, установленных Центральным Банком РФ, что говорит о возможности банка покрывать свои финансовые обязательства без ущерба для клиентов. Так же необходимо отметить, что текущая, мгновенная и долгосрочная ликвидность - платежеспособны.

2.2 Оценка кредитования предпринимательской деятельности банком

Деятельность любого кредитного учреждения построена на кредитной политике. Данный фундамент является важнейшим аспектом работы банка, обуславливающим формирование и развитие его будущего финансовое состояние. Организация хорошей кредитной политики представляет собой нелегкую многостороннюю задачу, постановление которой отталкивается от начала применения современных концепций анализа банковской

деятельности и использования эффективных методик. Кредитная политика ПАО «ВТБ» основывается на современные направления работы банковской системы и придерживается следующих разделов:

- структура кредитного портфеля;
- диверсификация ссудного портфеля;
- процедуры выдачи и погашения кредитов;
- ведение анализа кредитоспособности заемщика;
- указания по минимизации кредитных рисков;
- директивы по мониторингу проблемных кредитов;
- положение регламентирования полномочий работников банка в области кредитования.

Кредитование предпринимательства остается важнейшим направлением деятельности ПАО «ВТБ». Максимальная сумма кредита на нужды предпринимательской деятельности - до 10 млн. руб. В Приложении Б показана структура кредитного портфеля по кредитованию предпринимательской деятельности ПАО «ВТБ». Согласно кредитному портфелю банк по срокам кредитования мало развито долгосрочное кредитование. В общем же за исследуемый период заметно увеличилась численность выдаваемых кредитов, а с ней и сумма выданных кредитов: на целых 89 791 млн. руб. Так же можно отметить ошутимое лидирование кредитов сроком не больше года над 3-летними кредитами. С точки зрения ликвидности кредитного учреждения рост краткосрочных кредитов - это положительная тенденция, но если учитывать доходность, то банк по долгосрочным кредитам обладает возможностью получить больше доходов.

По результатам прошлого года ПАО «ВТБ»

	2017г.
Кредиты Минфину России	0
Кредиты органам субъектов РФ и местного самоуправления	262,5
Кредиты внебюджетным фондам РФ	0
Кредиты внебюджетным фондам субъектов РФ и местного самоуправления	0

Кредиты организациям, находящимся в федеральной собственности	979,6
кредиты финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	500
кредиты коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	974,8
кредиты некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	193,8
Кредиты организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	303,7
кредиты финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0
кредиты коммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	303,8
кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0
Кредиты негосударственным организациям	14622
кредиты финансовым негосударственным организациям	559 544 866
кредиты коммерческим негосударственным организациям	4 059 453 639
кредиты некоммерческим негосударственным организациям	3 058 358
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	892 642 419
Кредиты иностранным государствам	0
Кредиты физическим лицам (кроме ИП)	2 182 275 332
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 003 734
Прочая задолженность	394 172 610
Итого кредитный портфель до формирования резервов	8 298 104 810

Если сравнивать стоимость кредитных и депозитных операций ПАО «ВТБ», можно обнаружить, что в 2017 году процентный разрыв по стоимости привлеченных и размещенных средств предприятиям в банке сократился приблизительно в 3 раза, что говорит о снижении эффективности кредитования (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Сравнение стоимости кредитных и депозитных операций
ПАО «ВТБ»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Остаток ссудной задолженности	41 608 295	459 760 17	135 767 569
Средняя стоимость кредита	14,0	13,9	7,4
Средняя стоимость депозитных инструментов	3,9	3,89	3,53
Процентный разрыв	10,0	10,01	3,87
Процентные доходы по кредитам населению	5 813 202	6 423 428	10 057 175
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	2 088 112	2 307 306	5 330 096
Процентная маржа, тыс. руб.	3 725 090	4 116 122	4 727 079
Рентабельность кредитных продуктов для населения, %	9,0	8,95	3,48

Одну из важных ролей в выработывании кредитного портфеля играет анализ ссуд и резерва. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. ссуды, предоставленные клиентам, значительно снизились (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Показатели ссуд, предоставленных на развитие предпринимательской деятельности

Показатели в тыс. руб.	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Юридическим лицам	102 092 616	130 394 585
За вычетом резерва под обесценение	- 22 379 770	-22 120 546
Итого ссуды, предоставленные клиентам	79 712 846	108 274 039

За последний год ссуды за вычетом резерва под обесценение ВТБ уменьшились на 27,3%. Если подробно анализировать ссуды и резервы под обесценивание за прошлый год, можно увидеть, что в течение года банк получил нефинансовые активы с помощью обращения взыскания на обеспечение верной стоимостью больше 65 миллионов рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года часть таких активов в сумме более 1 млрд. руб. отражена в прочих активах (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Анализ ссуд и резерва, под обесценение, предоставленные организациям, по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Показатели в тыс. руб.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Средства индивидуально обесцененные				
Непросроченные ссуды	1 432 683	(60 366)	1 372 317	4.21%
Ссуды с периодом просрочки от 31 дня до 90 дней	576 205	(576 205)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 014 147	(1 004 878)	9 269	99.08%
Итого ссуды индивидуально обесцененные	3 023 035	(1 641 449)	1 381 586	54.30%
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8 161 248	(31 340)	8 129 908	0.38%
Итого ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	8 161 248	(31 340)	8 129 908	0.38%
Итого ссуды предоставленные	11 184 283	(1 672 789)	9 511 494	14.96%

Таким образом по состоянию на 31 декабря 2017года среди ссуд, предоставленных клиентам, охвачены ссуды на сумму более 3 643 млн. рублей. Сравнивая с 31 декабря 2016годом, данная сума равнялась значению в 496 миллионов рублей, что говорит о существенном росте таких ссуд. Так же в состав кредитов, предоставленных компаниям, был включен начисленный процентный доход, за минусом резерва под обесценение, в размере почти 2 миллиардов рублей, а начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение составил 238 миллионов рублей, хотя данный показатель за 2016г. отражен в сумме 534 миллионов рублей, что говорит о существенном снижении такого процентного дохода.

В соответствии с кредитной политикой в банке действует серьезная система контроля, мониторинга и управления рисками, об свидетельствуют

достаточно высокие качества ссудного портфеля. Так удельный вес просроченной ссудной задолженности стабилен уже несколько лет на показателе 0,7% с учетом существенного роста выданных кредитов. Удельный вес потерь по кредитованию за последние два года сократился почти на 0,5%, что говорит о положительном факторе. Саму динамику качества розничного ссудного портфеля банка «ВТБ» по виду классифицированных ссуд можно представить в виде следующей диаграммы – рисунок 2.3.

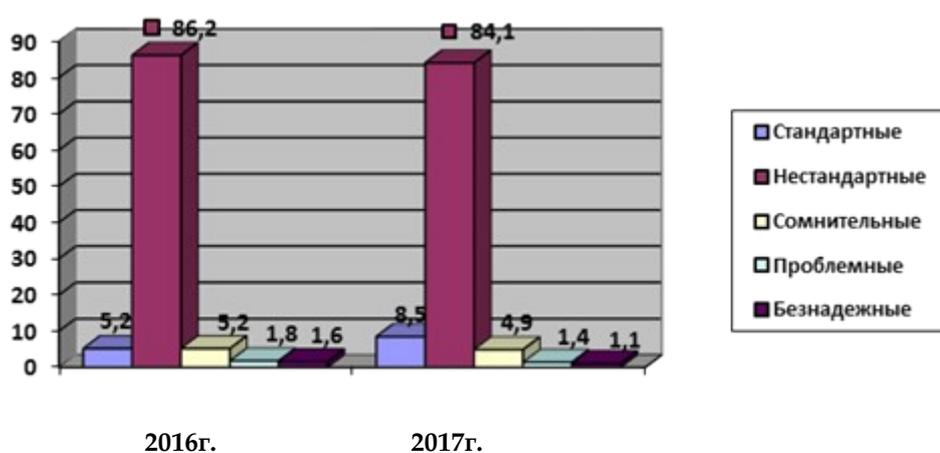


Рисунок 2.3 - Структура кредитного портфеля банка по виду классифицированных ссуд ПАО «ВТБ» в 2016-2017гг., в %

В силу того, что банк всегда идет на уступки клиентам большая часть кредитов организациям имеет нестандартную спецификацию, то есть при обращении в банк предприятие выбирает подходящий кредитный продукт, но в процессе расчета графика погашения кредита выясняется, что сумма ежемесячного платежа с учетом процентов и комиссионных сборов велика – кредитное учреждение всегда может увеличить срок кредитования, или, например, уменьшит кредитный процент в силу залога или поручительства.

В итоге любое расхождение с первоначальными условиями выбранного кредитного продукта делает кредит нестандартным и таких кредитов банк предоставляет больше 80% от всех ссуд, тогда как стандартные кредиты (без

изменения каких-либо условий политики кредитного тарифа) составили от 5 до 8% от всех кредитов. К сомнительным кредитам относятся кредиты, по которым имеются недоплаты или небольшие просрочки. Доля таких кредитов довольно существенна и составляет в среднем 5%. Если просрочки по кредитным платежам – частое явление, такие кредиты классифицируются как проблемные. Ссуды с определением как «проблемные» не превышают 2 % от всего кредитования. Еще ниже показатель безнадежных кредитов, к таким относятся остаточные суммы по кредиту, которые в силу различных обстоятельств уже не погасятся клиентом и в дальнейшем списываются как убытки банка. Таким образом, низкий показатель проблемных и сомнительных кредитов говорит о том, что благодаря гибкой системе кредитования банка «ВТБ», кредитное учреждение всегда найдет подходящие условия по кредиту, которые устроят заемщика и позволят минимизировать риски просрочек и неуплат.

Можно смело утверждать, что банковские кредиты малому бизнесу являются одним из эффективных инструментов формирования прибыльного бизнеса. Заемные средства дают возможность владельцам небольших фирм оперативно реагировать на изменения обстоятельств в экономических ситуациях. Кредиты малому бизнесу дают возможность расширить производственный или товарный сегмент, при необходимости осуществить внедрение инновационных технологий, усовершенствовать оборудование и рабочие места. Привлекательные условия кредитования, которые предлагает ПАО «ВТБ» отличаются широким спектром программ, позволяющих привлечь максимальное количество клиентов малого предпринимательства.

В нашей стране вклад малых предприятий в общий объем ВВП составляет всего чуть выше 15%, что существенно меньше, чем в других развитых государствах, а так как малые предприятия определяются почти во всех отраслях экономики и импортозамещение развивается с их подачи, то было бы выгодно разработать кредитную линию со сниженной годовой процентной ставкой в 11%. Тем самым увеличится число желающих построить свой бизнес в этой сфере, что выгодно для внутреннего производства страны, а с ростом бизнеса по производству импортозамещающего товара увеличится спрос на кредиты ПАО «ВТБ».

Как было показано ранее, процент проблемных ссуд по кредитованию юридических лиц в ПАО «ВТБ» составляет 7-8% от общего числа займов, выданных на расширение предпринимательства, но его можно еще снизить. Для этой цели необходимо усилить отдел, производящий рассмотрение кредитной заявки и проверяющий платежеспособность клиента. Для осуществления данной задачи необходимо ввести следующие изменения в отделе кредитования юридических лиц:

- для ускорения андеррайтинга привлечь дополнительных специалистов;
- усовершенствовать автоматизированные системы проверки клиентов, где предусматривается обновление программного обеспечения, которое поможет в анализе предъявленной финансовой отчетности;

- усовершенствование единой клиентской базы с ежедневным обновлением положения заемщика, так если предприниматель имеет кредит в ПАО «ВТБ» и по нему допущена просрочка одного дня – это может свидетельствовать о нестабильном финансовом положении и об отсутствии выплаты последнего кредита;

- для кредитования сомнительных бизнесменов ввести повышенные кредитные ставки или организовать страхование кредита, что частично покрывает долю невыплаты безнадежных ссуд;

- смягчить требования к постоянным заемщикам. Смягчение таких требований даст гарантию того, что заемщик не уйдет на обслуживание в другое кредитное учреждение, а наличие постоянных добросовестных клиентов – залог дальнейшего процветания в отношении надежности;

- обновить рекламные ресурсы, в этой области провести агитации с помощью презентаций банковских продуктов и услуг, осуществить размещение яркой и креативной рекламной информации.

Проанализировав сущность рынка кредитов в Кежемском районе, рассмотрев условия их предоставления и исследовав проблемные вопросы в системе ипотечного кредитования, были предложены следующие мероприятия по усовершенствованию системы:

1) снижение годовой процентной ставки в отдельной отраслевой принадлежности, а именно ввести кредитную линию по поддержки развития предпринимательства, занимающегося производством импортозамещающих товаров. Процентная ставка данной линии должна по максимуму быть снижена - до 11% годовых.

2) упрощение оформления кредита путем создания специального отдела по работе с жилищными кредитами;

3) проведение мероприятий по рекламе новых услуг Кежемского отделения коммерческого банка.

Рынок кредитования МСБ сокращается третий год подряд. Объем выданных кредитов МСБ за 2016 год упал на 3%, до 5,3 трлн рублей, а размер кредитного портфеля – на 9% до минимального с 2013 года уровня в 4,5 трлн рублей. Избежать еще большего падения помогла активизация выдач банками из топ-30, когда остальные участники сокращали кредитование из-за высоких рисков. На протяжении 2016 года доля просроченной задолженности в портфеле держалась на уровне рекордных 14–15%. В 2017 году, по базовому прогнозу RAEX (Эксперт РА), объем портфеля МСБ покажет рост на 5% благодаря программам льготного кредитования МСБ и стабилизации экономики. Сокращение объема выданных кредитов МСБ в 2016 году замедлилось, показав снижение на 3% против 28% по итогам 2015 года. Удержать рынок от еще большего падения позволило наращивание кредитных выдач банками из топ-30 по активам. Снижение процентных ставок способствовало росту спроса на заемные ресурсы со стороны предпринимателей: число заявок на кредит увеличилось почти в 1,5 раза по сравнению с данными за 2015 год. Однако финансовое положение МСБ не улучшилось, и банки по-прежнему консервативны: количество фактически заключенных кредитных договоров сократилось на 2%. В результате по итогам года портфель кредитов МСБ показал сильнейшее за три года снижение – на 9%, до 4,5 трлн рублей. Кроме того, столь негативная динамика обусловлена краткосрочной структурой кредитования, а также сокращением и переоценкой объема валютных ссуд.

андеррайтинг

Приложение Б

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2017 г. (пересчитано)	2016 г.	Изменение
Процентные доходы	4	1 056,2	1 107,8	-4,7%
Процентные расходы	4	(581,3)	(680,8)	-14,6%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(14,7)	(12,0)	22,5%
Чистые процентные доходы	4	460,2	415,0	10,9%
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	22, 23, 24	(169,2)	(144,7)	16,9%
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		291,0	270,3	7,7%
Чистые комиссионные доходы	5, 60	95,3	81,8	16,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 58	12,8	8,8	45,5%
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24, 60	13,6	7,7	76,6%
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(12,4)	(17,6)	-29,5%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	8, 60	39,1	3,5	1 017,1%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	58	1,2	3,0	-60,0%
(Убытки)/доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	46, 47	(0,5)	6,3	-107,9%
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств	9	(0,1)	0,3	-133,3%
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	28, 50	(2,7)	(66,5)	-95,9%
Прочие операционные доходы	10, 60	13,1	7,8	67,9%
Непроцентные доходы(расходы)		64,1	(46,7)	237,3%
Доходы от операционной аренды оборудования	11, 60	22,5	18,8	19,7%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	11, 60	(14,1)	(25,5)	-44,7%
Чистые доходы(расходы) от операционной аренды	11, 60	8,4	(6,7)	225,4%

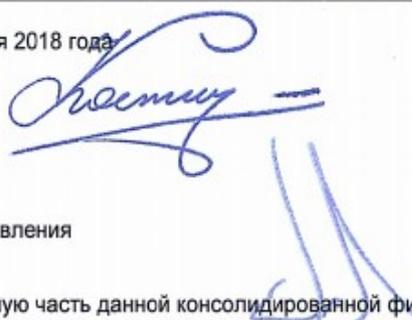
Заработанные страховые премии, нетто	14	82,6	59,2	39,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	15	(61,8)	(49,1)	25,9%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		20,8	10,1	105,9%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12, 60	61,4	43,5	41,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	13	(61,5)	(42,8)	43,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	25, 27	(16,1)	(3,6)	347,2%
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	26	(23,1)	8,2	-381,7%
Прибыль/(убыток) от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	29	0,8	(1,3)	161,5%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(38,5)	4,0	-1 062,5%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	25, 27	(3,7)	(0,8)	362,5%
Обесценение гудвила	27	(2,7)	-	н/п
Прочие операционные расходы	16, 60	(14,1)	(12,6)	11,9%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	17	(260,9)	(233,9)	11,5%
Непроцентные расходы		(281,4)	(247,3)	13,8%
Прибыль до налогообложения		159,7	65,5	143,8%
Расходы по налогу на прибыль	18	(39,7)	(21,6)	83,8%
Чистая прибыль после налогообложения		120,0	43,9	173,3%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		0,1	7,7	-98,7%
Чистая прибыль		120,1	51,6	132,8%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		120,3	52,3	130,0%
Неконтрольные доли участия		(0,2)	(0,7)	-71,4%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00855	0,00318	168,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	55	0,00854	0,00258	231,0%
			2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль			120,1	51,6
Прочий совокупный доход/(убыток):				
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов			2,5	9,3
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов			(0,1)	(0,9)
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий			(0,4)	(3,0)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов			0,3	(31,5)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого			2,3	(26,1)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Актуарные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана			1,1	(1,3)
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи			-	(0,4)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов			(0,1)	(0,1)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			1,0	(1,8)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налогов			3,3	(27,9)
Совокупный доход, итого			123,4	23,7
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:				
Акционеров материнского банка			123,6	25,0
Неконтрольные доли участия			(0,2)	(1,3)

	Прим.	2017 г. (пересчитано)	2016 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	19	773,8	452,9	70,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		97,1	95,1	2,1%
Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	313,4	267,1	17,3%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		313,1	240,7	30,1%
- Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		0,3	26,4	-98,9%
Производные финансовые активы	21	175,6	180,5	-2,7%
Средства в банках	22	835,0	1 051,2	-20,6%
- Средства в банках		835,0	1 037,4	-19,5%
- Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		-	13,8	-100,0%
Кредиты и авансы клиентам	23	9 171,4	8 854,5	3,6%
- Кредиты и авансы клиентам		9 171,4	8 664,8	5,8%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		-	189,7	-100,0%
Инвестиционные финансовые активы	24	285,6	340,7	-16,2%
- Инвестиционные финансовые активы		285,2	324,2	-12,0%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		0,4	16,5	-97,6%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	47, 58	117,1	93,3	25,5%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29	17,2	15,6	10,3%
Земля и основные средства	25	348,2	352,7	-1,3%
Инвестиционная недвижимость	26	210,4	235,5	-10,7%
Гудвил и прочие нематериальные активы	27	157,4	155,1	1,5%
Отложенный актив по налогу на прибыль	18	98,7	87,8	12,4%
Прочие активы	28	408,4	406,2	0,5%
Итого активы		13 009,3	12 588,2	3,3%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	30	810,3	1 208,9	-33,0%
Средства клиентов	31	9 144,7	7 346,6	24,5%
Производные финансовые обязательства	21	134,0	165,0	-18,8%
Прочие заемные средства	32	304,5	1 307,2	-76,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	33	322,7	399,6	-19,2%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	29	7,0	2,2	218,2%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	18	30,7	35,2	-12,8%
Прочие обязательства	35	582,5	486,5	19,7%

Итого обязательства до субординированной задолженности		11 336,4	10 951,2	3,5%
Субординированная задолженность	34	193,2	224,1	-13,8%
Итого обязательства		11 529,6	11 175,3	3,2%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	36	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	37	129,6	136,5	-5,1%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(3,3)	(2,5)	32,0%
Прочие фонды	38	46,1	44,8	2,9%
Нераспределенная прибыль	58	200,4	131,1	52,9%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 466,1	1 403,2	4,5%
Неконтрольные доли участия		13,6	9,7	40,2%
Итого собственные средства		1 479,7	1 412,9	4,7%
Итого обязательства и собственные средства		13 009,3	12 588,2	3,3%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2018 года

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления



Герберт Моос
Заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания с 1 по 60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Приложение Б

Структура кредитного портфеля по кредитам малому бизнесу ПАО «ВТБ» на 2015 и 2017гг.

Показатели кредитования	Годы		Изменения, +/-	Темп роста, %
	2015	2017		
Количество выданных кредитов на срок до 1 года, ед.	39 924	115 596	75 672	289,54
Удельный вес в общем объеме кредитования, %	29,9	36,5	6,6	122,07
Сумма выданных кредитов, тыс. руб.	13 746 829	49 555 163	35 808 334	360,48
Количество выданных кредитов на срок до 3 лет, ед.	37 654	63 657	26 003	169,05
Удельный вес в общем объеме кредитования, %	28,2	20,1	-8,1	71,27
Сумма выданных кредитов, тыс. руб.	12 965 237	27 289 281	14 324 044	210,48
Количество выданных кредитов на срок до 5 лет, ед.	16 290	38 638	22 348	237,18
Удельный вес в общем объеме кредитования, %	12,2	12,2	-	-
Сумма выданных кредитов, тыс. руб.	5 609 074	16 563 643	10 954 569	295,30
Количество выданных кредитов на срок до 10 лет, ед.	19 762	39 271	19 509	198,71
Удельный вес в общем объеме кредитования, %	14,8	12,4	-2,4	83,78
Сумма выданных кредитов, тыс. руб.	6 804 450	16 835 178	10 030 728	247,41
Количество выданных кредитов на срок свыше 10 лет, ед.	19 895	59 540	39 645	299,27
Удельный вес в общем	14,9	18,8	3,9	126,17

объеме кредитования, %				
Сумма выданных кредитов, тыс. руб.	6 850 427	25 524 303	18 673 876	372,59
Сумма выданных кредитов, физическим лицам, тыс. руб.	45 976 017	135 767 569	89 791 552	295,30
Уд. вес в кредитовании, %	100,00	100,00	-	-

1. Гражданский Кодекс РФ.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 02.04.2018) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ"

Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юрист. 2014. С. 62.

Ибадова Л. Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты. М., 2006.

Ручкина Г. Ф., Купызин В. В. Правовой режим фондов денежных средств коммерческих организаций в инновационной социально ориентированной экономике // Финансовое право. 2011. № 4.