

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Кредитование организаций по овердрафту: условия и проблемы его развития (на примере Банка ВТБ (ПАО))»

Студент

В.В. Пономарева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

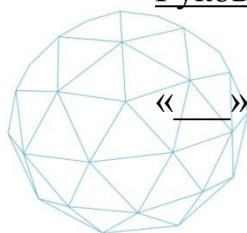
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

20 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Пономарева Виктория Вячеславовна

Тема работы: «Кредитование организаций по овердрафту: условия и проблемы его развития (на примере Банка ВТБ (ПАО))».

Научный руководитель: к.э.н, доцент Коваленко Оксана Григорьевна.

Цель исследования - рассмотреть особенности кредитования организаций по овердрафту: условия и проблемы его развития на современном этапе.

Объект исследования – Банк ВТБ (ПАО), основным видом деятельности которого является кредитование, вклады, инвестирование.

Предмет исследования – эффективность овердрафтного кредитования как инструмента финансирования.

Метод исследования – анализ и синтез, сравнение и наблюдение, обобщение и систематизация изученного материала, метод графического представления информации.

Краткие выводы по бакалаврской работе: Анализ кредитной деятельности банков показал, что способность банков выдавать овердрафты в кризисный период снижается. Это связано, в первую очередь, со снижением кредитоспособности заемщиков, которые не могут платить высокие проценты за использование кредита во время кризиса.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 31 источника и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 62 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 2.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитования в форме овердрафт	7
1.1 Понятие и роль овердрафтных кредитов	7
1.2 Основные виды овердрафта	18
1.3 Преимущества и недостатки овердрафта как инструмента финансирования	25
2 Оценка эффективности овердрафтного кредитования Банка ВТБ (ПАО).....	30
2.1 Краткая технико-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО).....	30
2.3 Анализ эффективности деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области овердрафтного кредитования.....	42
3 Перспективы развития овердрафтного кредитования в Банке ВТБ (ПАО).....	49
3.1 Мероприятия по совершенствованию деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области овердрафтного кредитования.....	49
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий	54
Заключение	59
Список используемой литературы	61
Приложения	64

Введение

В современной экономической ситуации деятельность компаний подвержена риску. Единственный компонент совокупного риска, который контролируется менеджментом фирмы, - это финансовый риск. Он появляется в тех случаях, когда компания полагается на заемные средства для финансирования своей деятельности. В зависимости от времени предоставления заемные средства организации делятся на два вида: краткосрочные и долгосрочные средства. Наиболее востребованным видом кредитования для юридических лиц является краткосрочное кредитование. Таким кредитованием пользуются организации для пополнения оборотного капитала, для расширения производства, покупки оборудования и прочих целей. Краткосрочные источники нельзя применять для финансирования проектов, так как плата за пользование краткосрочными кредитами высока. Одной из форм краткосрочного кредитования является овердрафт.

Овердрафт - это краткосрочный заем, возникающий в результате перерасхода средств на текущем счете организации. Овердрафт обеспечивается отсутствием средств на текущем счете клиента. Целью данного вида кредита является устранение платежных пробелов, образующихся в финансово-хозяйственной деятельности компании. Овердрафт выгодно использовать индивидуальным предпринимателям, предприятиям малого и среднего бизнеса с небольшим ежемесячным оборотом для расчетов с контрагентами.

Понятие овердрафта обуславливается как превышение расходов клиента над остатком средств на его банковском счете. В качестве клиента может выступать не только физическое, но и юридическое лицо.

В соответствии со ст.850 Гражданского кодекса Российской Федерации овердрафт – это банковская услуга, которая не предоставляется без договора. Заключив договор с обслуживающим банком, который включает в себя описание порядка использования расчетного счета, юридическое лицо может

получить эту услугу. Например, контрагенты могут перечислять деньги на расчётный счёт, а сам клиент оплачивать свои расходы, когда лимит счёта превышен.

Необходимо подчеркнуть, что в связи с глобальным кризисом как в экономике в целом, так и в банковском секторе, в частности, многие банки предоставляют лимиты овердрафта только держателям платёжных карт. Лимит овердрафта на платёжной карте - это удобный способ быстро получить необходимую сумму средств за относительно короткий период. В этом варианте кредита удачно сочетаются простота оформления и практичность использования.

Актуальность темы овердрафтного кредитования - постоянно растущий объём операций, осуществляемых с помощью банковских пластиковых карт, а также растущий спрос на такой банковский продукт, как потребительский кредит. Наиболее доступным овердрафтное кредитование делает отсутствие потребности в поручительстве, своевременность предоставления услуги.

Все вышеизложенные обстоятельства свидетельствуют об актуальности и значимости выбранной темы.

Цель бакалаврской работы – рассмотреть особенности кредитования организаций по овердрафту: условия и проблемы развития на современном этапе.

Для достижения поставленной цели предстоит решить следующие задачи:

- рассмотреть концепцию и роль овердрафтных кредитов;
- описать основные виды овердрафта;
- определить преимущества и недостатки овердрафта как инструмента финансирования;
- провести анализ кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО);
- провести оценку эффективности овердрафтного кредитования Банка ВТБ (ПАО);

- разработать мероприятия по совершенствованию деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области овердрафтного кредитования;
- рассчитать экономическую эффективность предлагаемых мероприятий.

Поставленные задачи обусловили структуру бакалаврской работы, которая состоит из введения, 3 глав, заключения, списка используемой литературы и приложения.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты овердрафтного кредитования, а именно: понятие и роль овердрафтных кредитов; основные виды овердрафта; преимущества и недостатки овердрафта как инструмента финансирования;

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО), а также оценка эффективности овердрафтного кредитования в банке.

В третьей главе выявлены проблемы, разработаны мероприятия по совершенствованию деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области овердрафтного кредитования; рассчитана экономическая эффективность предлагаемых мероприятий.

В заключение бакалаврской работы сделаны основные выводы по результатам исследования.

Объектом бакалаврской работы является условия овердрафтного кредитования в Банке ВТБ (ПАО). Предмет – эффективность овердрафтного кредитования как инструмента финансирования.

При подготовке бакалаврской работы использовались такие методы исследования как: анализ и синтез, сравнение и наблюдение, обобщение и систематизация изученного материала, метод графического представления информации.

1 Теоретические основы кредитования в форме овердрафт

1.1 Понятие и роль овердрафтных кредитов

Овердрафтное кредитование - это вид краткосрочного банковского кредита, который предоставляется для покрытия овердрафта, который разрешен (предварительно согласован с банком) на счете клиента в банке (то есть для быстрой оплаты платежных документов при отсутствии или отсутствии средств на расчетный / текущий счет).

Существует стандартное определение овердрафта. Овердрафт – (англ. *overdraft* сверх планируемого, перерасход) – банк зачисляет на расчетный счет клиента средства для оплаты расчетных документов, если у заемщика клиента недостаточно средств или на расчетном счете нет средств.

В истории первый случай овердрафта документально зафиксирован в столице Шотландии в Эдинбурге ещё в 1728 году, когда банк Royal Bank of Scotland выдал своему клиенту на 1000 фунтов стерлингов больше, чем у него имелось на счете. В России овердрафт как вид кредитования для физических лиц появился в России сравнительно недавно.

В статье 850 гражданского кодекса РФ (от 26.01.1996 года) [1] упоминается о том, что банк может осуществлять платежи со счета по соглашению с клиентом, несмотря на то, что у заемщика нет средств. Эта услуга называется зачислением на счет. На сегодняшний день в России нет специальных правил, регулирующих процедуру овердрафтного кредитования. Отдельные положения, регулирующие условия овердрафта, указаны в документе Центрального банка Российской Федерации: Постановление Центрального банка Российской Федерации от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершенных с использованием платежных карт». [25].

В соответствии с существующей нормативной базой, ключевые требования овердрафта регулируются соглашением заёмщика с банком. т.е.

банки вправе самостоятельно разрабатывать условия договора по овердрафту (лимит, срок погашения, процентную ставку за пользование), а заёмщик, подписавший такой договор, обязан выполнять эти условия.

Овердрафт может быть предоставлен банками, не только юридическим, но и физическим лицам. Для юридических лиц овердрафт привязан к текущему счету компании, средства переводятся в пределах установленного лимита, а задолженность погашается текущими поступлениями. Для овердрафта физическим лицам также необходимо иметь банковский счет. Для банка наиболее удобный способ оформления овердрафта для физического лица - включить овердрафт в качестве дополнительной услуги в зарплатную карту. При этом банку легко можно контролировать суммы поступлений на счёт клиента и своевременно списывать с неё необходимые средства [6, с. 34].

Данная услуга дополняет расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов (юридических лиц и предпринимателей, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица).

Овердрафт - это отрицательное сальдо (дебетовое сальдо) на расчетном/текущем счете клиента, которое может возникнуть в результате реализации банком платежей по счету клиента на необходимую сумму, превышающую остаток денежных средств на счете. Овердрафт может быть сформирован только в течение операционного дня. Когда банк закрывает текущий операционный день, отрицательное сальдо по счету клиента, которое было сформировано при разрешении овердрафта, закрывается из-за предоставления кредитных ресурсов.

Эта услуга предполагает собой возможность дебетовой карты уходить в минус. Причем ее владелец не всегда знает о наличии такой услуги. Это чем-то похоже на предоставление кредита, то есть кредитную карту, но с кредиткой эти суммы здесь несопоставимы и обычно не превышают одной минимальной зарплаты.

Овердрафт может быть, как беспроцентный, так и с начислением процентов за долг, подобно кредиту. Если проценты на отрицательный баланс не начисляются, то при пополнении баланса вычтут только сумму задолженности.

Заявка заемщика на кредитный транш представляет собой его платежное поручение банку на транзакцию в сумме, превышающей фактический остаток собственных средств на счете клиента. Клиент, как правило, представляет в банк платежные поручения, подлежащие уплате со своего счета, и, если на счете временно нет средств, банк оплачивает кредитные поручения в кредит (в пределах определенного лимита). По мере поступления денежных средств на счет клиента задолженность по овердрафтному кредиту погашается. Банк также снимает проценты за использование овердрафта со счета в рублях клиента. [6, с. 35].

Цель овердрафта – это прежде всего устранение платежных разрывов, которые могут возникнуть в ходе финансово – хозяйственной деятельности компании.

Кредит в форме овердрафта может позволить клиенту банка своевременно в льготном периоде погасить задолженность, когда временные затраты превышают заработную плату, предоставляется также для покрытия временных периодических потребностей клиента в денежных средствах. Так же овердрафт можно использовать на пополнение оборотных средств, накопление товаров, связанных с определенным сезоном, выплату заработной платы, выплату в бюджет и другие производственные расходы. В большей степени подключением овердрафта могут заинтересоваться организации торговой, посреднической или производственной специализации, так же для компаний, которые оказывают сервисные услуги, поскольку статьи производственных затрат таких организаций многочисленны, а доходы от текущей деятельности (продажи продукции) не всегда могут позволить покрыть эти расходы в определенный момент времени. Услуга также может представлять интерес для организаций,

деятельность которых требует оперативного финансирования срочных расходов из-за временного разрыва в обороте средств, находящихся на счетах. (расходы временно превышают поступление денег на счет) [6, с. 36].

В основном, клиенты, которые пользуются овердрафтом, используют его по мере крайней необходимости и на небольшие суммы, так как брать обычный потребительский кредит на маленькую сумму невыгодно.

Овердрафтное кредитование удобно для клиентов, прежде всего, потому что не нужно собирать дополнительный пакет документов.

Режим овердрафта относится к условиям его предоставления банком заемщику, в том числе: статус «клиент банка»; допустимый лимит овердрафта; процентная ставка по овердрафту; уровень распределения лимита овердрафта (норма резервирования); срок овердрафта (общий срок кредитного договора, срок погашения транша, срок погашения процентов); валюта кредита или «режим резервирования валюты» [9, с. 181].

Таким образом, овердрафт - это особая модель краткосрочного кредитования, которая предоставляется краткосрочным неплатежеспособным клиентам для устранения разрывов в платежах, возникающих в ходе их финансово-хозяйственной деятельности. Овердрафт может быть получен надежным клиентом банка на сумму, превышающую остаток на его текущем счете. Сумма овердрафта по кредиту фиксируется заранее и не может превышать причитающуюся сумму.

Овердрафтное кредитование дает возможность заемщику своевременно оплачивать счета, если денежный поток не покрывает расходы, удовлетворяет краткосрочные потребности в наличных средствах, а также увеличивает оборотный капитал, например, приобретает товарно-материальные запасы в определенный сезон работы или выплачивает заработную плату.

Овердрафт на зарплатные карты подключают торгово-посреднические, производственные организации, а также предприятия сферы услуг. Как правило, данные компании имеют довольно большие производственные

затраты, а доходы от текущей деятельности не всегда покрывают расходы вовремя. Овердрафт также используется организациями, чья деятельность требует срочного финансирования расходов, когда возникает временный разрыв в обращении средств (средства, полученные на счете, временно не покрывают расходы) [9, с. 182].

Для заемщика всегда есть возможность выбрать способ привлечения средств и выбрать вариант, соответствующий его требованиям. В определенных ситуациях овердрафт является наиболее предпочтительным видом банковского кредита, но в некоторых случаях его следует избегать, предпочитая обычный банковский кредит.

Проанализируем отличия овердрафта от банковского кредита и определим целесообразность его оформления (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнение овердрафта с банковским кредитом [18, с. 56]

Признак	Овердрафт	Банковский кредит
1	2	3
Инициатор оформления	Банк	Заёмщик
Целевой характер	Не имеет целевой направленности	Имеет строго целевое назначение
Направление использования	На финансирование текущей деятельности	Инвестирование
Привязка к счету заёмщика	Всегда привязан к текущему счету	Он не связан с банковским счетом и является независимой услугой
Документы для оформления	Не требуется, так как основой является движение денег на счете клиента	Требуется полный пакет документов, установленных банком
Срок для оформления кредита	Короткий	Длительный
Обеспечение кредита	Не требуется	В зависимости от вида кредита
Процентная ставка	Выше	Ниже
Сумма кредита	Ограничена оборотами по карте	Определяется на основе анализа платёжеспособности заёмщика
Использование денежных средств	Сумма заемных средств может быть использована по частям	Сумма кредита выдаётся целиком
Начисление процентов	На использованные деньги	На общую сумму долга

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Погашение задолженности	При поступлении денег на счет	Взносы согласно графику погашения
Возобновление кредита	Автоматически после погашения долга	Не гарантировано

Обобщая вышеизложенную информацию, можно сделать вывод о целесообразности выдачи овердрафта в случае острой необходимости возврата небольших средств в краткосрочной перспективе. Условия овердрафта одинаковы практически во всех банковских организациях [21, с. 315]:

- Срок овердрафта – от 1 до 30 дней (в некоторых случаях до 6 месяцев);
- Нет необходимости открывать специальный кредитный счет - деньги снимаются как часть собственного текущего счета или банковского счета физического лица;
- Когда средства поступают на счет, они полностью (независимо от цели или источника) переходят на погашение овердрафта в первую очередь;
- Лимит овердрафта рассчитывается по специальной формуле, которая учитывает движение средств на счете от одного месяца до шести месяцев и составляет от 10% до 50% ежемесячных поступлений на счет.
- Для оформления овердрафта требуется небольшой набор документов (по сравнению с кредитным договором), а в некоторых случаях эта услуга предоставляется автоматически.

Рассмотрим режим овердрафта более подробно.

Статус «клиент банка» означает, что коммерческий банк предоставляет возможность пользования овердрафтом только клиентам, которые имеют счета в банке, кредиты, вклады и имеют расчетно-кассовое обслуживание. В то же время часто предъявляются требования к времени, затрачиваемому на обслуживание в банке, и к доле общего платежного оборота клиента, проходящего через счета. В основном, банки предоставляют кредиты в

режиме овердрафт только тем заемщикам, которые активно пользуются кредитными продуктами, не допускают просроченных платежей, имеют положительную кредитную историю и преимущественно крупный вклад или накопительный счет в банке (накопительный счет или вклад характеризует устойчивое финансовое состояние клиента).

Условия получения овердрафта в каждом банке разные в соответствии с требованиями внутреннего регламента. Они включают в себя [21, с. 316]:

- Период обслуживания в банке не менее 3-6 месяцев;
- Непрерывная деятельность компании от 1 года и более;
- Минимальное количество кредитных поступлений на текущих счетах за последние три месяца - не менее 15 – 40 тыс. руб. в месяц;
- Осуществление регулярных поступлений денежных средств на счета, разрывы допускаются, но не более 3-5 рабочих дней подряд;
- Постоянная прописка и осуществляемая деятельность в регионе присутствия отделения банка;
- Общий ежемесячный кредитный оборот по всем текущим счетам в банке за последние три (шесть) месяцев составляет не менее 100 тысяч - 1 миллион рублей в месяц;
- Отсутствие в банке картотек документов, которые не были оплачены вовремя из-за отсутствия средств на счете, а также инструкции о приостановлении операций по счетам и замораживании средств;
- Отсутствие просроченной задолженности перед кредитной организацией;
- Отсутствие мотивации овердрафта для закрытия ранее оформленных кредитных продуктов в стороннем банке. [21, с. 317].

Анализируя историю бизнеса клиента, учитывается не только период со дня регистрации предприятия, но очень часто период успешной работы по основному бизнесу, так как зачастую недобросовестные заемщики

приобретают фирмы, которые "перешли из рук в руки" и были приобретены последним собственником намеренно ради получения кредитов от банков.

Допустимый лимит овердрафта - это размер кредита, который банк одобрил клиенту в соответствии с его официальным доходом. Лимит овердрафта устанавливается в процентах от суммы средней официальной заработной платы клиента, которая поступает на расчетный счет в банке. В основном совокупность среднемесячных поступлений определяется за последние полгода.

Как правило, лимит составляет до 30% от суммы среднемесячной официальной (чистой) заработной платы, которая поступает на расчетный (текущий) счет клиента в банке за последние полгода, но не более 50% от минимальных ежемесячных поступлений на счет клиента за последние полгода. В целом, для рынка предельная ставка колеблется от 20 до 50% от размера среднемесячного чистого дохода на счет.

«Чистые» поступления означают общую сумму денежных поступлений (кредитный оборот) на расчетный (текущий) счет клиента в банке без учета суммы кредитов, предоставленных банком по кредитным договорам, поступления от операций по конвертации между клиентами счета в разных валютах, а также средства, возвращенные с депозитов или полученные от продажи ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты и др.).

Таким образом, «чистые» поступления - это поступления (доходы) от основной деятельности клиента.

Лимит овердрафта также может быть установлен в размере кратном среднему ежедневному переводу средств на счет. Обычный уровень лимита для российского рынка - не более 5 среднесуточных зачислений на счет. При расчете средней заработной платы учитывается только количество рабочих дней в месяце. [19, с. 140].

Лимит овердрафта может пересматриваться каждый месяц, в зависимости от ежемесячного оборота кредитных средств на платежной карте клиента. При уменьшении оборота по счету лимит овердрафта

автоматом уменьшается. При активном пользовании кредитными средствами банка и своевременном их погашении лимит овердрафта может быть увеличен.

Если у клиента имеется просроченная задолженность или наложен арест на счета, то в предоставлении овердрафта будет отказано.

Банк начисляет клиенту проценты непосредственно на сумму остатка задолженности на начало операционного дня. При классическом овердрафте заемщик выплачивает проценты банку при каждом погашении овердрафта. Российская практика показывает, что отсутствие во многих банках автоматизации овердрафтных операций приводит к использованию немного другой схемы. Банк и заемщик заранее договариваются о сроке погашения основного долга и частоте погашения процентов по овердрафту. Предположим, что проценты банку выплачиваются ежемесячно, возврат предоставленной суммы кредита - каждые 30 дней с даты возникновения заложенности по кредиту.

Второе условие означает, что клиенту необходимо погасить задолженность по предоставляемому кредиту в течении месяца или в течении месяца с даты первого транша [19, с. 142].

Когда у заемщика имеется задолженность по кредиту, банк имеет право при любом зачислении средств на счет заемщика автоматически списать их в счет погашения основного долга.

При работе с овердрафтом процентная ставка устанавливается в процентах годовых или же по отношению к ключевой ставке рефинансирования Банка России.

На данный момент процентные ставки по овердрафту варьируются в пределах: ставка рефинансирования ЦБ РФ \pm 5 процентных пунктов. Процентная ставка прежде всего зависит от степени риска кредитования заемщика, срока овердрафта и стоимости ресурсов банка.

При использовании валютной оговорки учитываются темпы в долларах.

Если клиент вовремя не погасил задолженность по овердрафту, его процентная ставка будет повышена.

Для определения лимита овердрафта банк может установить ставку резервирования, которая составляет от 3 до 6% годовых в рублях. За резервирование банк начисляет проценты на сумму лимита овердрафта, который не выбран. Фактически, банк взимает плату за резервирование этой суммы, которая в любое время может быть зачислена на счет клиента. Для сектора игорного бизнеса, где средства, предоставленные в качестве овердрафта, необходимы для осуществления срочных платежей (выплаты выигрышей), и, следовательно, сразу после зачисления на счет они автоматически обналичиваются, ставка резервирования составляет 8–14% за годовых.

Срок овердрафта – это общая концепция, которая может быть разделена на три компонента [19, с. 143]:

- Общий срок кредитного договора, в течение которого установлен лимит, который действует до года;
- Срок действия транша (это период, который начинается с момента возникновения задолженности и заканчивается, когда задолженность полностью погашена (обычно до 30 дней));
- Период закрытия процентов (сумма процентов, которая начисляется на сумму остатка задолженности на ежедневной основе, погашается при любом поступлении денежных средств на счет клиента; как правило в российской практике проценты погашаются один раз в месяц).

Необходимо более тщательно сосредоточиться на понятии «срок погашения транша». Этот период рассчитывается, когда клиент произвел первую транзакцию по карте с лимитом овердрафта и заканчивается когда он погасил задолженность перед банком за совершенные операции по платежной карте. Период погашения транша экономически связан с понятием делового цикла клиента, продолжительностью одного оборота от коммерческих предприятий, то есть среднего времени, прошедшего с даты

поступления денежной суммы в приобретенный товар до получения выручки от клиента (продажи) на счет банка. В качестве валюты кредита может фигурировать:

- Валюта кредитуемого счета (расчётного счета), то есть для России - это рубль;
- Иностранная валюта (доллар США, евро);
- Валютная корзина.

При использовании кредита в иностранной валюте в качестве валюты в кредитном договоре (соглашении), который является обязательным в дополнение к договору банковского счета (и к услугам по управлению денежными средствами), указывается устройство перевода (пересчета) кредитных траншей из валюты договора в валюту счета и наоборот.

Валютная корзина - это набор валют, которые формируют единый индекс (агрегированная условная единица валютной корзины), включенный в расчет с определенным удельным весом. Котировки валютной корзины устанавливаются в зависимости от валюты зачисляемого счета. Обычно клиенту не нужна страховка, чтобы открыть лимит овердрафта. Фактически, овердрафт-это кредит доверия клиенту. Основным условием получения овердрафта является остаток на счете и регулярные поступления заработной платы. Но все же многие банки для того чтобы обезопасить себя от неплатежеспособных клиентов, требуют от заемщика предоставления залога [19, с. 145].

Упрощенная схема овердрафтного кредитования представлена в приложении А.

Таким образом, овердрафт - это инновационная банковская услуга, которая является краткосрочным способом кредитования своих клиентов. Овердрафт предоставляется в том случае, если на банковском счете клиента находится нулевой остаток. То есть это вид кредита, который включает в себя выдачу денег банком, даже если расходы клиента значительно превышают остаток на счете. Следовательно, клиент может использовать

установленный кредитный лимит в любое время по своему усмотрению. Традиционно овердрафт считается бюджетной задачей традиционного банковского кредита. Это связано с наличием дополнительных льгот от получателей овердрафта.

На сегодняшний день овердрафт является наиболее популярной формой кредитования для отдельных клиентов.

1.2 Основные виды овердрафта

Удобство овердрафта уже оценили многие пользователи банковских продуктов. Овердрафт, как и многие другие кредитные продукты, имеет свои виды, которые имеют существенные отличия. Заемщик может воспользоваться следующими типами овердрафта [5, с. 224]:

- Авансовый овердрафт предоставляется клиентам, которые соответствуют условиям банка, с целью его эксплуатации при расчетно-кассовом обслуживании. Данный вид чаще всего используется для привлечения клиентов в банк;

- Инкассационный овердрафт – предоставляется клиентам, которые отвечают требованиям банка. Основным условием является то, что клиент оплачивает не менее 75% платежа и получает кредит около 25%;

- Технический овердрафт - предназначен для клиентов, которые могут не соответствовать требованиям банка. Чаще всего используется для обработки платежей (гарантированный доход на счет клиента). Также различают овердрафтную классификацию по срокам: 3, 6 и 12 месяцев.

Овердрафт бывает разрешенный и неразрешенный.

Разрешенный овердрафт – это овердрафт, который используется после заключения договора с банком, в котором прописано, что клиент может тратить денежные средства сверх своего лимита. Взятая сверх имеющихся средств, сумма является авторизованным овердрафтом.

Неразрешённым называется овердрафт, который используется без договоренности с банком. По такому виду овердрафта сразу осуществляется начисление процентов и выставление штрафов.

Лимит устанавливается в размере 90% от суммы запланированных валютных поступлений на счет заемщика в банке. По договорам на предоставление экспортных овердрафтов устанавливаются минимальные процентные ставки.

Минимальный платеж за образование лимита экспортного овердрафта составляет 0,25% годовых.

Лимит овердрафта зависит от ежедневных остатков на счетах, продолжительности документооборота, объема среднесрочного оборота по счету, опыта сотрудничества с банком. В связи с этим лимит овердрафта напрямую зависит от поступления средств на счет клиента. Это существенно отличает овердрафт от обычного потребительского кредита. Если у клиента имеется просроченная задолженность, то предоставление овердрафта моментально прекращается до погашения задолженности перед банком. При каждом поступлении денежных средств на счет клиента, банк списывает необходимую сумму в счет погашения задолженности по овердрафту. В качестве оплаты услуг овердрафта банк взимает комиссию за открытие лимита овердрафта [5, с. 227].

Наиболее известным видом кредита для физических лиц является овердрафт на зарплатную карту (овердрафт на карточке клиента). То есть заемщик может обратиться в свой банк, где он постоянно получает свою заработную плату для предоставления кредита. В этом случае овердрафт зачисляется на карту клиента. Это довольно выгодный вид кредитования для банков. Это также выгодно для заемщика, так как помимо его зарплаты на карту зачисляется овердрафт с фиксированным лимитом. Значение этого лимита напрямую связано с размером его дохода.

Кредитор, в свою очередь, в любой момент может изменить размер ранее установленного лимита в зависимости от того, какая зарплата была у

заемщика в текущем месяце. Соответственно, чем выше зарплата клиента, тем более внушительной будет сумма овердрафта. В случае, когда клиент использует предоставленный кредит, банк автоматически списывает долг с процентами от последующих денежных поступлений на свою карту [5, с. 228].

Овердрафт для физических лиц предназначен для заёмщиков, испытывающих временную потребность в деньгах. Он бывает двух видов:

- Для держателей кредитных карт с установленным лимитом;
- Для держателей любых карт - неразрешённый. Предоставляется банком в случае возникновения задолженности по техническим причинам (колебания валют, несвоевременное завершение транзакций по онлайн-платежам, наличие неподтвержденных операций в состоянии HOLD, ошибки процессингового центра и т. д).

Классическим, или, как его часто называют, стандартным типом овердрафта, является расчет суммы займа заемщика для урегулирования платежей и других операций с наличными деньгами независимо от того, есть ли у заемщика средства на счете. Совокупность лимита по овердрафту определяется из расчёта одной второй от минимального оборота кредита в месяц, осуществлённого заёмщиком по своему расчётному счёту. Определенный минимум просчитывается банком индивидуально в единичном порядке.

Авансовый овердрафт. Этот овердрафт предоставляется только тем клиентам, которые всегда своевременно выполняют все свои обязательства перед банком и полностью соответствуют требованиям кредитора. То есть для получения такого кредита клиент обязан доказать банку свою гарантированную платежеспособность и надежность. Это предусмотрено с целью привлечения заемщика для ведения расчетов по его счету с данным кредитором. Условия этого типа овердрафта напрямую зависят от статуса и платежеспособности клиента. Главное, чтобы заемщик непрерывно совершал сделки на своем счете, счет не оказался нулевым, в этом банке не было

долгов, и у него была стабильная работа с гарантированным доходом [5, с. 230].

Ещё один менее известный тип овердрафта – под инкассацию. Он выдается только тем клиентам, которые используют не менее семидесяти пяти процентов своего оборота по кредиту по инкассируемой выручке. Проще говоря, большая часть их выручки должна быть именно инкассируемая. Более того, этот доход, безусловно, должен быть передан заемщиком банку самостоятельно. Срок кредитования ограничен одним годом, однако, по соглашению сторон соглашения, этот срок может быть продлен в любое время. Главное, что заемщик всегда имеет стабильную прибыль, а на его счетах постоянно происходило движение денежных средств. Этот тип овердрафта предназначен только для юридических лиц, которые могут предоставить кредитору платежеспособных платежных поручителей из числа владельцев бизнеса.

Технический овердрафт оформляется заёмщикам без предварительного анализа его платёжеспособности. То есть он заранее не предусмотрен банком и появляется только в том случае, если заемщик потратил больше средств со своей карты, чем было предусмотрено лимитом. Когда возникает подобная ситуация, банк принимает решение о взыскании с должника задолженности, которую он должен закрыть в согласованные сроки. Чаще всего время, в течение которого должнику необходимо полностью погасить свою задолженность, составляет три дня после получения от банка уведомления о покрытии возникающей задолженности. В случае своевременного погашения должником задолженности банк не применяет к ней никаких штрафов. Как только должник рассчитывается с банком, технический овердрафт автоматически прекращается [5, с .231].

Технический овердрафт может быть предусмотренным и непредусмотренным:

Предусмотренный. Договорились с банком и включены в договор. Когда это происходит, клиент должен быстро погасить долг с указанными процентами.

Непредусмотренный. Наступление такого случая заранее не согласованно, в такой ситуации заёмщику будет выставлен штраф. Такая возможность предусмотрена положениями статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. [1].

Независимо от типа технического овердрафта, долг должен быть погашен как можно скорее, вместе с установленными процентными ставками, которые часто составляют 50% годовых.

Овердрафт для юридических лиц - довольно уникальное явление, так как это неуместная модель кредитования. В стандартном кредите компании ограничены в направлении расходов, поскольку цели кредитования согласовываются на стадии подписания кредитного соглашения. Более того, некоторые экономические институты требуют от заемщиков регулярно предоставлять отчеты о целевом использовании кредитных средств.

Существует ещё одна принятая градация овердрафтов:

- беззалоговый;
- обеспеченный.

В первом случае подключение кредитной линии не требует предоставления какого-либо обеспечения. Овердрафт без залога устанавливается в большинстве случаев, однако, как правило, только на срок не более одного года. Кредитные организации могут взять под залог: недвижимость, ценные бумаги, товары в обращении, право на дебиторскую задолженность, банковские гарантии и многое другое. В некоторых случаях банки требуют подтверждать залогом возможный перерасход средств на счете. В качестве обеспечения чаще всего выступает имущественное и гарантийное обязательство третьих лиц. Непрерывный срок такой услуги может длиться до двух лет.

Процедура предоставления овердрафта в российских банках примерно одинакова. Банк проверяет клиентов на соответствие его требованиям и анализирует финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта. Требования к заемщикам при предоставлении овердрафта могут изменяться в зависимости от банка. Но примерные условия выглядят следующим образом [9, с. 182]:

- Заемщик должен являться резидентом РФ.
- Наличие расчетного счета в банке.
- Срок ведения хозяйственной деятельности 6-12 месяцев (в зависимости от банка).
- У заемщика должна быть постоянная прописка на территории присутствия банка (временная регистрация при это не подходит).
- Некоторые банки ставят ограничение на годовую выручку (Сбербанк не выдает овердрафт, если она превышает 400 миллионов рублей).
- Некоторые банки также требуют гарантии (в случае юридического лица - гарантия учредителей, в случае индивидуального предпринимателя - гарантия близких родственников).

Если организация соответствует всем представленным критериям, то ей необходимо связаться с отделом кредитования банка, где специалист предоставит список действий, необходимых для получения овердрафта. Проанализировав финансово-хозяйственную деятельность предприятия, банк примет решение о предоставлении кредита. При работе специалистам нужны такие личные качества, как ответственность, добросовестность, порядочность, любовь к своим профессиональным обязанностям, исключая возможность злоупотреблений.

Если кредит предоставлен клиенту, то возникает вопрос о лимите овердрафта. Лимит овердрафта - это сумма, которую банк может предоставить при недостатке или отсутствии средств на текущем счете. Эта сумма может зависеть от финансового положения экономического субъекта, от текущей и прогнозируемой выручки, от потребностей клиента и т. д.

Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика:

- Наличие необходимой суммы для погашения задолженности на счетах заемщика, реквизиты которых указаны в ранее оформленном договоре;
- Использование других способов, предусмотренных Законодательством РФ.

Способы пополнения счетов:

- Через банкомат банка, в котором имеется функция по приему наличных денежных средств;
- Переводом из отделения банка или стороннего банка (для перевода денежных средств в отделении стороннего банка необходимо знать реквизиты счета)
- Путем безналичного перевода через мобильное приложение банка;
- В почтовом отделении «Почты России» путем перевода без открытия счета в рублях РФ.
- Наличными деньгами в любом дополнительном офисе банка.

Есть два способа погасить овердрафт. Первый способ заключается в ежедневном погашении суммы кредита. Второй метод предусматривает возврат сумм в последний день месяца.

Таким образом, овердрафт является гибкой формой банковского кредитования и в сочетании с другими формами банковского кредитования позволяет оптимально управлять доступными финансовыми ресурсами компании и минимизировать процентные платежи. Тем не менее подход к использованию овердрафта должен быть сбалансированным и разумным, чтобы ресурсы компании функционировали с максимальной эффективностью, а финансовая стабильность поддерживалась на высоком уровне.

1.3 Преимущества и недостатки овердрафта как инструмента финансирования

Как у банковского кредита, у овердрафта имеются преимущества по сравнению с другими кредитами, но существуют и недостатки (рисунок 1). Также существуют характеристики, которые в зависимости от ситуации возможно трактовать двояко [13, с. 68]:

1. Все средства, поступившие на текущий счет клиента, направляются для погашения задолженности по овердрафту. С одной стороны, это устраняет обязательство по самостоятельной оплате суммы долга от заемщика, но с другой стороны, это может привести к обнулению счета и нарушению платежеспособности клиента.

2. Кредитная история овердрафта послужит основой для решения вопроса при предоставлении кредита в банке. Если вы соблюдаете условия платежа по овердрафту, это может быть истолковано как несомненное преимущество данного кредита, но при наличии технического овердрафта (получение овердрафта, превышающего кредитный лимит), а также технического сбоя при списании средств, эта информация может негативно повлиять на кредитную историю заемщика [13, с. 69].

Овердрафт имеет очевидные преимущества. Прежде всего, срок выдачи кредита составляет не более двух месяцев, его регистрация производится без какого-либо залогового имущества, решение банка занимает всего два дня, а овердрафт не является целевым кредитом. Следует иметь в виду, что существуют недостатки к овердрафту, включающие в себя наличие более высоких процентных ставок, ограничение кредитной линии и наличие короткого периода использования кредитных средств.

Микрокредитование, оформленное в виде овердрафта, объединяет ряд различий для физических и юридических лиц. Чтобы эффективно использовать такой кредит, необходимо ознакомиться с этими функциями [17, с. 122].

Главной особенностью овердрафта является скорость поступления средств. Когда у заемщика закончились личные средства, он может просто использовать деньги, разрешенные для овердрафта, но сумма этих денег не может превышать допустимый лимит овердрафта, о котором ранее договаривались с банком. Ради того чтобы разрешить такой заем банк может затребовать у заёмщика определённый пакет документов, однако его достаточно предоставить один раз, а овердрафтом можно пользоваться в течение всего срока действия договоров об овердрафте.

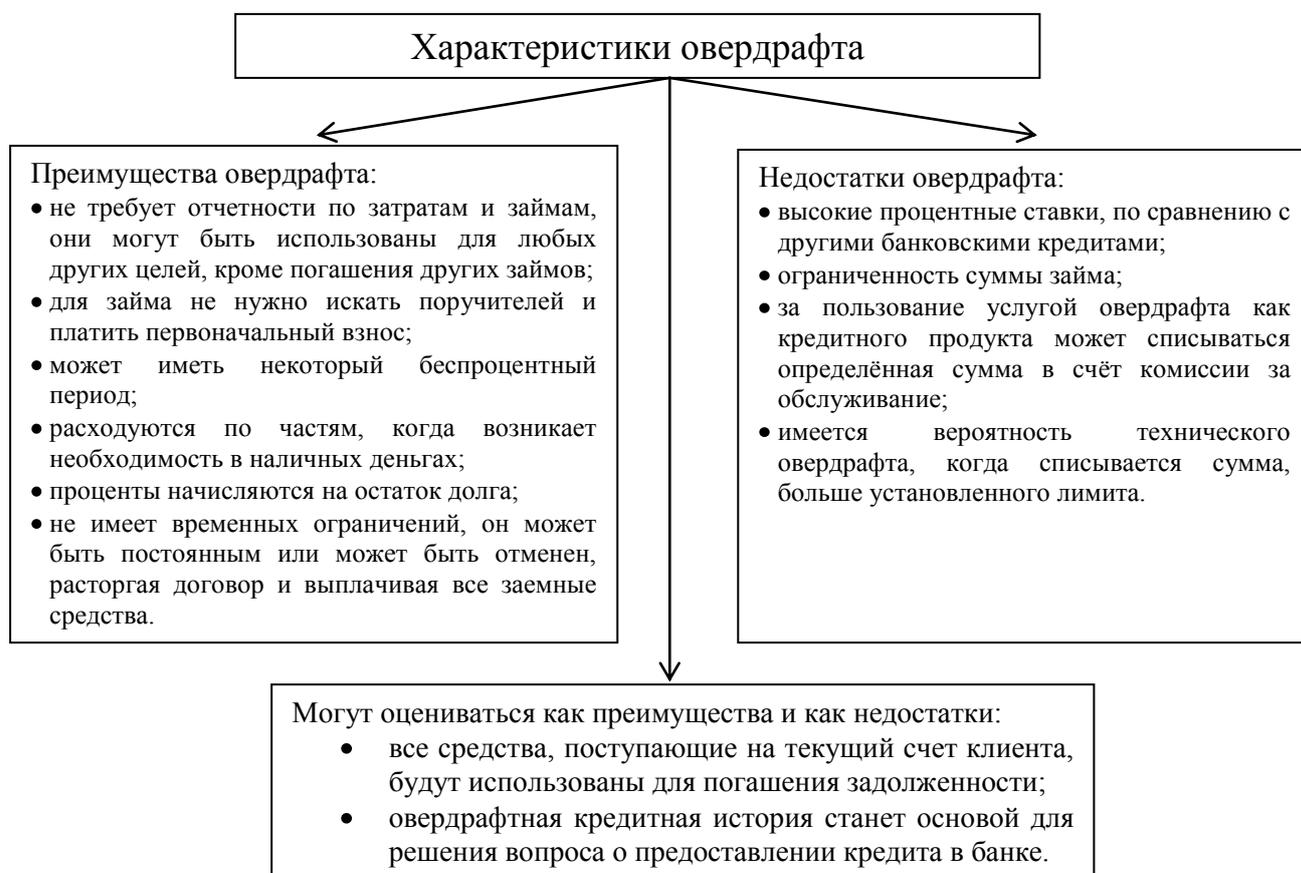


Рисунок 1 – Преимущества и недостатки овердрафта [17, с. 121]

Пакет документов для предоставления овердрафта не велик. Потребуется только лишь справка 2 НДФЛ или справка по форме банка. В некоторых случаях банк просит клиента дополнительно предоставить копию трудовой книжки или, для военнослужащих, справку с места службы.

Другая особенность овердрафта - его нецелевые направления. Деньги, выпущенные банком в качестве овердрафта, могут быть потрачены на различные цели, за исключением погашения других займов за их счет. Дело в том, что процентная ставка по овердрафту гораздо значительнее, чем обычный потребительский кредит. [17, с. 123].

Для закрытия кредитов в стороннем банке есть и другие предложения. Например, программа рефинансирования (реструктуризация) кредитов. В рамках программы рефинансирования процентная ставка намного ниже, чем овердрафтное кредитование.

Если вовремя экспресс-кредитования ставка устанавливается с учетом рисков банка, то при кредитовании через овердрафт ставка формируется из-за отсутствия денежного потока в банке. Кредитор должен зарезервировать определенную сумму, чтобы при необходимости заемщик мог ее использовать. Несмотря на высокую стоимость такого кредита, он формирует кредитную историю, и, если заемщику понадобится потребительский кредит позже, банки, глядя на историю заемщика, если это хорошо, они могут занимать деньги на более выгодных условиях. При таком типе кредитования могут возникнуть проблемы, которые могут стать сдерживающим фактором для обработки овердрафта. Основная цель овердрафта заключается в том, что это краткосрочный кредит, и заемщик должен накопить всю сумму вовремя, чтобы погасить его.

В установленный период месяца банк списывает необходимую сумму с карты заемщика, которая будет направлена на погашение овердрафта. Если эта сумма отсутствует на карте заемщика, в этом случае клиент переходит допустимый лимит овердрафта, и это наказывается штрафом. Этот тип перерасхода называется неразрешенным овердрафтом. Неразрешенный овердрафт также часто прослеживается при кредитовании с помощью кредитной карты, если вычет производится в соответствии с процентами, и на счете может быть недостаточно денежных средств. Из-за не постоянной выплаты овердрафта банк может снизить его размеры или совсем

аннулировать эту услугу. Еще одной проблемой может быть требование банка к заемщику перевести все без исключения его собственные средства под его обслуживание.

Таким образом, преимущества овердрафта можно объяснить, во-первых, тем, что финансовому субъекту не нужно регулярно контролировать остаток на своем текущем счете и беспокоиться о нехватке денег на этом счете. Компания всегда может использовать средства в пределах лимита овердрафта. Во-вторых, компании не нужно каждый раз оформлять ссуду при дефиците денежных средств. Конечно, при кредитах переплата всегда получается меньше, нежели при овердрафте. Однако из-за того, что условия кредитования по обычным кредитам отличаются, величина процентов по овердрафту не воспринимается психологически как большой.

В-третьих, проценты по овердрафту не начисляются до тех пор, пока хозяйствующий субъект не использует заемные средства. Другими словами, пока компания не израсходует средства на текущем счете, она не будет платить за овердрафт [13, с. 70].

Помимо преимуществ, необходимо проанализировать недостатки овердрафта. Основной недостаток овердрафта – высокая стоимость использования. По сравнению с другими кредитами ставки овердрафта выше. Это связано, прежде всего, с тем, что овердрафты являются продуктами высокого риска, и риск должен быть оплачен. Так как по данному кредиту страхование не предоставляется, для банка данный продукт повышает определенные риски. Отдельные банки, намеренно страхуют риск невозврата, чтобы обезопасить себя от экономических издержек.

Второй недостаток – это ограничение по сумме лимита предоставляемого овердрафта. Сумма, предоставленная в рамках овердрафта небольшая. Как правило, банки имеют все шансы предоставить 50-90% от суммы размещенного депозита или, в случае зарплатных карт, от 50 до 500% от суммы ежемесячного дохода по основному месту работы, который

зачисляется на карту банка. Для привилегированных клиентов банки рассчитывают сумму лимита овердрафта индивидуально.

Третий недостаток - небольшой список клиентов, у которых есть все шансы приобрести лимит овердрафта. Несмотря на требование извлечение овердрафта нельзя охарактеризовать очень жесткими, однако клиент, который ранее не обслуживался банком, крайне проблематичен в получении кредита.

Банки очень неохотно кредитуют клиентов «с улицы». Легче приобрести кредит тем клиентам, которые активно используют карту и имеют регулярные поступления денежных средств на свою карту [13, с. 71].

Также к недостаткам овердрафта относится, во-первых, тот факт, что он предоставляется исключительно надежным клиентам, которые могут покрыть свои обязательства. Если у организации есть долги перед банком, плохая кредитная история или низкий уровень платежеспособности, то ей будет отказано в овердрафте.

Во-вторых, оформление овердрафта невыгодно в единичных случаях. К примеру, в случае если финансовый лицо никак не может рассчитать: погасит или нет в конце месяца овердрафт. В таких случаях можно приобрести краткосрочный кредит на несколько месяцев.

В заключение следует подчеркнуть, что овердрафт - это, прежде всего, крайняя мера, к которой целесообразно прибегать, если необходимы средства для удовлетворения неотложных потребностей.

2 Оценка эффективности овердрафтного кредитования Банка ВТБ (ПАО)

2.1 Краткая технико-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (Публичное акционерное общество) является коммерческим банком, который специализируется на предоставлении финансовых услуг.

Банк ВТБ (ПАО), ранее известный как Внешторгбанк, был создан 17 октября 1990 года как российский внешнеторговый банк в соответствии с законодательством Российской Федерации. 2 января 1991 года Банк ВТБ (ПАО) получил генеральную банковскую лицензию.

Банк ВТБ (ПАО) на 60,9 % принадлежит государству. Банк занимает второе место в стране по величине активов и первое по размеру уставного капитала. Головной офис банка находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге.

1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24. По последним доступным данным, списочная численность персонала Банка ВТБ превышала 12 тыс. человек [19].

У Банка ВТБ (ПАО) достаточно широкий спектр услуг, которые предоставляются физическим и юридическим лицам.

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными организациями за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также 45 компаний среднего бизнеса. Банк ВТБ (ПАО) может предложить своим клиентам комплексные решения любого уровня сложности благодаря их присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) является одним из ключевых лидеров на российском рынке. Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг [19].

Так же компании группы ВТБ успешно работают в сегменте таких услуг, как: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Банк ВТБ (ПАО) присутствует во многих странах, таких как: Западная Европа, Азия и Африка. В странах СНГ Группа представлена в Армении, Украине, Белоруссии, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках европейского субхолдинга во главе с банком ВТБ (Австрия). Кроме того, у Группы есть дочерние предприятия в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии, Анголе, Китае, Индии, Сингапуре и Дубае [19].

Группа ВТБ придерживается единой стратегии развития дочерних компаний, единого бренда, центрального финансового менеджмента и управления рисками, стандартизированных систем контроля.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой более 10 млрд. рублей в рыночных отраслях и крупных потребителях строительной отрасли, государственного и оборонного секторов.

- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 300 млн рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн рублей [19].

- Розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

Таким образом, Банк ВТБ (ПАО) – один из наиболее активно развивающихся банков в нашей стране. Он имеет характеристики серьезного кредитного учреждения, применяющего и действующего в соответствии со стандартами мирового сообщества, а также предлагающего своим клиентам достойные услуги, лучшие финансовые продукты и условия для них.

В таблице 2 представлены топ крупнейших российских банков по размеру собственного капитала, что помогает оценить надёжность и стабильность Банка ВТБ (ПАО).

Таблица 2 - Топ крупнейших банков России по размеру собственного капитала, тыс. руб. [20]

№	Наименование банка	Собственный капитал на 01.03.2019
1	ПАО Сбербанк	2 978 020,4
2	Банк ВТБ (ПАО)	1 064 536,2
3	Банк ГПБ (АО)	622 916,3
4	АО «Россельхозбанк»	395 007,9
5	АО «АЛЬФА-БАНК»	321 587,7
6	ПАО Банк «ФК Открытие»	268 461,1
7	АО ЮниКредит Банк	177 250,2
8	ПАО «Промсвязьбанк»	148 222,0
9	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	141 012,5

Таким образом, Банк ВТБ (ПАО) является одним из самых ведущих банков в РФ, который развивается с каждым годом, увеличивая число клиентов.

Растет не только количество клиентов, но и чистая прибыль банка, а также количество выданных кредитов (без учета кредитов малому бизнесу). Банк активно реализует стратегию на ближайшие годы, которая должна улучшить качество банковских услуг и поставить их на первое место среди крупных российских банков по всем показателям. Далее проведем финансовый анализ банка на основании отчётности, представленной в Приложениях А, Б, В, Г. В области финансовой политики банк уделяет

особое внимание состоянию активов. Банк ВТБ (ПАО) имеет стабильную позицию по размеру активов.

Таблица 3 - Динамика ключевых показателей Банка ВТБ (ПАО), в млрд. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Темпы прироста (снижения), %	2018 г.	Темпы прироста (снижения), %
Активы	9 429	9 632	2,15	13 642	41,63
Обязательства	8 072	8 210	1,71	12073	47,05
Чистая прибыль	69,1	101,2	46,4	230,9	128,2
Рентабельность капитала (ROE)	5,1	7,1	39,2	14,7	107,0
Рентабельность активов (ROA)	0,7	1,0	42,8	1,7	70,0

По данным таблицы 3 можно сказать, что деятельность банка характеризуется стабильными финансовыми показателями, поэтому в период с 2016-2018 гг. произошло увеличение активов, пассивов банков, прибыли. Согласно исследованию отчетности банка, ясно, что экономические показатели стабильны, хотя есть небольшие колебания, связанные с колебаниями в экономике не только нашей страны, но и всего мира. Несмотря на это, банк привлекателен для клиентов и занимает первую позицию в национальном рейтинге. На основании проведенного исследования можно сказать, что Банк ВТБ (ПАО) является финансово устойчивым в долгосрочной перспективе. Далее для оценки эффективности функционирования банка проведем анализ финансовых результатов.

Анализ доходов и расходов банка необходим для изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, исследование оценки его эффективности как коммерческого предприятия.

Финансовый результат, полученный банком, является обобщенным показателем эффективности банковской деятельности, то есть коэффициентов прибыли или убытка и прибыльности. Эти показатели анализируются путем определения факторов, влияющих на них.

На основе данных годового отчёта о финансовых результатах за 2016-2018 гг. проанализируем состав и структуру доходов Банка ВТБ (ПАО) (таблица 4).

Таблица 4 - Состав и динамика доходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг. [19]

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	Темп роста (снижения), %	2018 г.	Темп роста (снижения), %
	млрд. руб.	млрд. руб.	2017 г. / 2016 г.	млрд. руб.	2018 г. / 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	721,94	672,43	93,14	924,29	-137,45
Комиссионные доходы	29,22	32,48	111,16	13,78	42,43
Прочие операционные доходы	22,32	19,42	87,01	85,02	-437,79
Итого доходов	773,48	724,33	115,03	1023,09	-532,81

По данным, представленным в Таблице 4, можно сделать вывод, что общий доход Банка ВТБ (ПАО) за 2018 год по сравнению с 2016 годом увеличился на 249,61 млрд. рублей. Наибольшую долю в общем доходе занимает процентный доход, причем за все три года. Высокая доля процентных доходов свидетельствует о высокой конкурентоспособности банка и его деятельности на рынке. Комиссионные доходы составляют небольшую часть общего дохода банка (в 2017 году они выросли на 111,2 %, в 2018 году на 42,4 %). Так же положительная тенденция наблюдается у прочих операционных доходов, за рассматриваемый период они увеличились на 62,7 млрд. руб. [19]

В целом можно сказать, что на увеличение общих доходов Банка ВТБ (ПАО) наиболее существенное влияние оказало увеличение операционных доходов банка.

Наиболее значимыми для банка являются процентные доходы, являющиеся составной частью доходов от операционной деятельности.

Рассмотрим состав и структуру процентных доходов с помощью таблицы 5.

Таблица 5 – Состав и структура процентных доходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016 – 2018 гг., млрд. руб. [19]

Наименование статьи	2016 г.	Уд. вес, %	2017 г.	Уд. вес, %	2018 г.	Уд. вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	63,58	8,8	45,24	6,7	42,93	4,6
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	560,63	77,7	553,88	82,4	836,46	90,5
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
От вложений в ценные бумаги	97,73	13,5	73,29	10,9	44,89	4,9
Итого процентных доходов	721,94	100	672,41	100	924,28	100

По данным таблицы 5 можно сделать следующий вывод: наибольшую долю в структуре процентных доходов занимает доход по кредитам, предоставленным клиентам (не кредитным организациям). Эти доходы имеют тенденцию к увеличению: за 2016 - 2018 гг. Они увеличились на 275,8 млрд. руб. [19].

Самая низкая доля в структуре процентных доходов приходится на доходы от инвестиций средств в кредитные организации (за 2016-2018 годы они сократились в 2 раза). В целом процентные доходы за рассматриваемый период увеличились на 202,3 млрд. руб. На это влияет увеличение доходов по кредитам, предоставленным клиентам (не кредитным организациям).

Далее проанализируем состав и динамику расходов Банка ВТБ (ПАО) (таблица 6).

По данным таблицы 6, самый высокий процент от общих расходов банка-это процентные расходы. К концу 2018 года они снизились на 1,2 %. Операционные расходы составляют небольшую часть общего дохода банка. И за отчетный период они выросли на 192 млрд. рублей

Таблица 6 - Состав и динамика расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг.
[19]

Наименование статьи	2016 г. млрд. руб.	2017 г. млрд. руб.	Темп роста (снижения), % 2017/2016	2018 г. млрд. руб.	Темп роста (снижения), % 2018/2017
Процентные расходы	540,58	468,58	-86,68	524,95	112,03
Комиссионные расходы	4,17	4,63	111,03	4,19	-90,49
Операционные расходы	82,90	128,58	155,10	290,51	225,93
Итого расходов	627,65	601,79	-95,87	819,65	136,20

Это отражает неблагоприятное состояние рынка, на котором банк привлекает ресурсы, или может указывать об ухудшении управления в банке. Наименьшую долю в банковских расходах занимают комиссионные расходы (около 1%). За 2016 - 2018 годы они увеличились на 647266 тыс. руб. (1,2 раза). В целом можно сказать, что на снижение расходов Банка ВТБ (ПАО) за отчетный период повлияло снижение процентных расходов. Это благоприятный фактор в деятельности банка. [19].

Проанализируем состав и структуру процентных расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 гг. (таблица 7).

На основании анализа таблицы 7 можно сделать вывод, что наибольшую долю занимают расходы по заемным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (70-85%).

Эти расходы за анализируемый период увеличились на 68477509 тыс. руб. [19].

Доля расходов по привлечённым средствам кредитных организаций составляет (12-28%). За 2016 – 2018 гг. наблюдается снижение расходов на 84909585 тыс. руб. (в 1,5 раза).

Самой низкой долей расходов банка стала стоимость выпущенных долговых обязательств (2 - 3%). За анализируемый период они немного увеличились на 790377 тыс. руб. [19].

Таблица 7 - Состав и структура процентных расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2016 – 2018 гг., млрд. руб. [19]

Наименование статьи	2016 г.	Уд. вес, %	2017 г.	Уд. вес, %	2018 г.	Уд. вес, %
По привлечённым средствам кредитных организаций	148,87	27,5	110,33	23,6	63,96	12,2
По привлечённым средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	381,47	70,6	348,93	74,5	449,95	85,7
По выпущенным долговым обязательствам	10,23	1,9	9,31	1,9	11,02	2,1
Итого процентных расходов	540,57	100,0	468,57	100,0	524,93	100,0

В целом можно сказать, что на снижение процентных расходов Банка ВТБ (ПАО) на 2016 - 2018 годы повлияло сокращение расходов по заемным средствам кредитных организаций и расходов по выпущенной задолженности.

Таким образом, исходя из анализа доходов и расходов Банка ВТБ (ПАО), можно сделать вывод, что сегодня Банк ВТБ (ПАО) занимает лидирующие позиции в банковской системе, но у каждого банка есть свои недостатки. Например, в Банке ВТБ (ПАО) низкая доля дохода от сделки с ценными бумагами. В структуре процентных доходов наименьшую долю составляют доходы от размещения средств в кредитных организациях и доходы от инвестиций в ценные бумаги. За отчетный период увеличились операционные расходы.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод: сегодня Банк ВТБ (ПАО) является лидером и является финансово устойчивым с достаточным уровнем надежности и стабильности.

2.2 Анализ кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

Кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) представлен ссудной задолженностью кредитных организаций, юридических лиц – не кредитных организаций и задолженностей физических лиц.

Рассмотрим состав и структуру кредитного портфеля физических лиц по типу кредита. Данные анализа представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Состав и структура кредитного портфеля физических лиц Банка ВТБ (ПАО) по видам кредитов [19]

Показатель	31.12.2016 г.		31.12.2017 г.		31.12.2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %
Потребительские кредиты и прочие	212906	92,7	245794	93,9	1882114	71,8
Ипотечные кредиты	16920	7,3	15925	6,1	628041	23,9
Автокредиты	0,87	0	0,75	0	112849	4,3
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0,02	0	0,005	0	0,03	0
Кредиты физическим лицам, всего	229826	100,0	261719	100,0	2623004	100,0

Если за период с 2016 по 2017 год объем кредитов физическим лицам практически не изменился, то за период с 2017 по 2018 год он значительно увеличился. Это связано с растущей потребностью населения в финансировании своих текущих расходов. Потребительские кредиты имеют тенденцию к увеличению. За 2016-2018 гг. сумма кредитов выросла на 1669208 млн. руб. [19].

Уровень ипотечных кредитов неустойчив на протяжении всего периода, но существенно не меняется. За весь период этот показатель

изменился с 7,3% до 23,9% [19]. Это связано, прежде всего, с тем, что Банк, несмотря на резкое повышение ключевых ставок, Банком России продолжал выдавать ипотечные кредиты, а также активно участвовал в государственных программах поддержки жилищных кредитов.

Динамика кредитного портфеля физических лиц Банка ВТБ (ПАО) по видам кредитов представлена в таблице 10.

Далее стоит провести анализ состава и структуры кредитного портфеля юридических лиц Банка ВТБ (ПАО) по отраслям, что отображено в таблице 9.

Таблицы 9 – Состав и структура кредитного портфеля юридических лиц Банка ВТБ (ПАО) по отраслям

Показатель	31.12.2016 г.		31.12.2017 г.		31.12.2018 г.	
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %
Добыча полезных ископаемых	391062	10,3	361566	8,7	520174	9,8
Обрабатывающие производства	764697	20,2	1022469	24,6	947318	17,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	355102	9,3	362540	8,7	297079	5,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	64075	1,7	83384	2,0	126029	2,4
Строительство	357376	9,4	232854	5,7	413930	7,8
Транспорт и связь	442818	11,6	539879	12,9	752910	14,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	419477	11,1	437280	10,5	863436	16,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	938787	24,7	1025329	24,7	1152412	21,7

Продолжение таблицы 9

Прочие виды деятельности, в т.ч. кредиты, предоставленные на завершение расчётов	67567	1,7	93329	2,2	225385	4,3
Кредиты юридическим лицам, всего	3800961	100,0	4158630	100,0	5298673	100,0

В последние годы кредитные вложения Банка были направлены во многие отрасли экономики, но приоритет отдавался оптовой и розничной торговле «потребительскими» товарами, транспортными средствами и т. д. Доля показателя транспорт и связь за 2016 составила 11,6%, а в 2018 году она повысилась до 14,2%. По показателям доля оптовой и розничной торговли «потребительских» товаров, транспортных средств и т. д. в 2016 году составила 11,1%, а к 2018 году выросла до 16,3%. Это значительно превысило кредитование других отраслей.

Данный факт обусловлен тем, что указанные сектора экономики, обычно занимают субъекты малого и среднего бизнеса, на работу с которыми направлена кредитная политика Банка ВТБ (ПАО). Так, Банк ВТБ (ПАО) занимает лидирующей на рынке кредитования данного сегмента [3, с. 152].

На данный момент предложение продукции Банка ВТБ (ПАО) для малого бизнеса является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически все потребности клиентов. Следует также отметить, что такие результаты были достигнуты благодаря ориентированным на клиента принципам развития бизнеса, направленным на повышение качества обслуживания, в сочетании с увеличением прибыльности и сегментному подходу к обслуживанию клиентов, основными принципами которого являются стандартизация процедуры, основанные на доходах и прибыльности клиентов [3, с. 152].

Проанализировав данные таблицы 10, можно сделать вывод о положительной динамике кредитования в таких отраслях, как производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство и другие виды деятельности. В целом, кредиты, предоставленные юридическим лицам, выросли из-за сложной экономической ситуации в стране, где юридические лица не могут предоставить ресурсы, необходимые для ведения коммерческой или иной деятельности, за счет собственных доходов. Доходность кредитного портфеля также позволяет качественно оценить кредитный портфель банка (таблица 10).

Таблица 10 - Показатели, характеризующие кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) с позиции доходности [19]

Показатель	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Коэффициент доходности (кредитные организации)	1,1	0,7	0,9
Коэффициент доходности (юридические лица)	8,5	9,7	11,6
Коэффициент доходности (физические лица)	14,1	14,3	13,2

Анализ этих показателей позволил сделать вывод о том, что наиболее выгодным видом займа в течение рассматриваемого периода является кредит, предоставленный физическим лицам. Второе место по доходности кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам. Стоит отметить, что этот вид кредита отличается от остальной положительной динамики на протяжении всего периода (рост с 8,5 до 11,6). Банк получает самую низкую доходность по кредитному портфелю от кредитов, выданных другим банкам. В то же время этот показатель колеблется. В результате этого анализа можно сделать вывод, что доходность кредитного портфеля обычно нестабильна.

Подводя итог, стоит отметить, что в 2016-2018 гг. произошло падение реальной заработной платы россиян, что стало тормозом для развития кредитования населения. Все эти обстоятельства послужили причиной

замедления темпов роста кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) в течение рассматриваемого периода.

2.3 Анализ эффективности деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области овердрафтного кредитования

Банки предоставляют овердрафт различным категориям коммерческих и некоммерческих организаций. Для начала рассмотрим вопрос овердрафта на примере ПАО Сбербанк, ВТБ (ПАО) и ПАО БИНБАНК, которые включены в рейтинг крупнейших банков России по размеру активов.

Анализ данных об оборотном капитале по данным бухгалтерского учета ПАО Сбербанк, ВТБ (ПАО) и ПАО БИНБАНК показал, что овердрафт является наиболее востребованным среди негосударственных коммерческих организаций. Самым дифференцированным банком по категории заемщиков овердрафта является ПАО Сбербанк. Заемщиками овердрафта ПАО БИНБАНК являются только негосударственные коммерческие организации и индивидуальные предприниматели.

Согласно Таблице 11, можно сказать, что существует тенденция к уменьшению эмиссии овердрафта для заемщиков ПАО Сбербанк. За 2017 год задолженность клиентов резко снизилась на 23,6%. Заемщики предпочитают использовать меньше овердрафта, что может быть следствием кризисной ситуации в России.

Таблица 11 - Динамика задолженности по овердрафту в коммерческих банках РФ, тыс. руб. [20]

Банк	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
ПАО Сбербанк	66 832 460	51 050 765	48 286 898
ВТБ (ПАО)	10 553 689	11 592 173	14 234 095
ПАО БИНБАНК	2436444	1 700 458	1 982 456

В условиях кризиса овердрафт становится более сложным для организаций, так как растут требования клиентов и процентные ставки за использование кредита. За 2017 год задолженность также снизилась на 5,4%, но темпы сокращения долга значительно замедлились.

Аналогичная ситуация наблюдается в ПАО БИНБАНК. За 2017 год ПАО БИНБАНК сократил овердрафт на 30,2%. Этот показатель выше, чем у ПАО Сбербанк на 6,6%. Но в 2018 году, наоборот, наблюдается увеличение эмиссии овердрафта для заемщиков на 16,6% [20]. Противоположная ситуация наблюдается в Банке ВТБ (ПАО). Задолженность по овердрафтным заемщикам увеличилась в 2016 году на 9,8%, в 2017 году - на 22,8%. Это связано с более благоприятными условиями получения овердрафта по сравнению с конкурирующими банками. Незначительное увеличение овердрафтного кредитования в 2018 году также указывает на кризис в экономике. В 2018 году во всех рассматриваемых банках наблюдалось восстановление кредитных возможностей заемщиков овердрафта. Это подтверждает заявление специалистов банка о растущем спросе на кредитные продукты, как со стороны малого бизнеса, так и со стороны корпоративных клиентов в конце 2017 - начале 2018 года. [20]

Также стоит отметить тот факт, что ПАО Сбербанк является лидером по предоставлению кредита овердрафт. Например, за 2018 год долг заемщиков по овердрафту ПАО Сбербанк превышал аналогичный долг заемщиков ВТБ (ПАО) в 3,4 раза, долг заемщиков ПАО БИНБАНК – в 24,4 раза. Значительное превышение эмиссии овердрафта для клиентов Сбербанка наблюдается и в другие рассматриваемые периоды. Такой большой разрыв в первую очередь связан с ежемесячным оборотом овердрафта, то есть с суммами выпуска и погашения овердрафта.

Таким образом, анализ кредитной деятельности банков показал, что способность банков выдавать овердрафты в кризисный период становится ниже. Это связано, в первую очередь, со снижением кредитоспособности заемщиков, которые не могут платить высокие проценты за использование

кредита во время кризиса. В результате банк может не иметь возможности заработать необходимую ему сумму денег и инвестировать в долгосрочные проекты. Это может привести к отсутствию финансирования инвестиционных проектов, что повлечет за собой их постепенное закрытие. Кроме того, из-за сокращения банковских активов могут возникнуть проблемы с ликвидностью и платежеспособностью. В этом случае необходимо правильно проводить кредитную политику: обеспечить более выгодные условия для заемщиков и эффективно использовать имеющиеся средства.

Далее рассмотрим особенности овердрафтного кредитования в Банке ВТБ (ПАО).

Банк ВТБ (ПАО) предлагает одно из самых выгодных условий овердрафта. Его могут подключить как частные лица, так и индивидуальные предприниматели. Первый - на свою зарплатную карту, второй - на текущий счет.

Овердрафт - это вид кредита, его оборотная форма. Клиенту не нужно проходить проверку платежеспособности банка, достаточно просто написать заявление и активировать услугу.

Подробные условия предоставления услуги овердрафта указаны в банковских тарифах. Лимит редко подключается по умолчанию, чаще при подписании соглашения о дебетовой карте или по требованию заявителя в будущем.

Овердрафт на дебетовой карте овердрафта может быть преднамеренным или санкционированным, когда клиент получает уведомление о том, что он тратит деньги сверх собственных средств, находящихся на карте, и является несанкционированным в результате изменений обменных курсов валютных операций из-за разницы в транзакциях и длительность операционного дня в банке. В любом случае, как санкционированное, так и несанкционированное перерасход должны быть погашены.

Банк ВТБ (ПАО) предоставляет лимит овердрафта на зарплатную карту на следующих условиях [19]:

- размер лимита рассчитывается банком индивидуально, исходя из среднемесячной зарплате клиента;
- процентная ставка варьируется от 22 до 24 % годовых;
- период, в течение которого должна быть погашена задолженность, равен 1 году;
- размер минимального платежа должен составлять не менее 10 % от суммы задолженности.

Зарплатная карта с лимитом овердрафта обслуживается бесплатно. Когда к нему подключены дополнительные карты, каждая из них должна будет стоить от 750 до 3000 в год, в зависимости от типа пластика. Использование лимита овердрафта по зарплатной карте имеет ряд особенностей [19]:

- льготный период на лимит овердрафта отсутствует. Расчет производится с первого дня календарного месяца, поэтому при возникновении задолженности по карте ее необходимо погасить до первого дня следующего месяца;
- в случае просрочки платежа в рамках кредитного лимита будут взиматься штрафы в размере 1% от суммы задолженности за каждый день просрочки;
- если уровень дохода клиента изменяется, банк также может изменить лимит овердрафта на более высокую или более низкую сторону. В случае потери работы банк имеет право потребовать досрочного полного погашения лимита овердрафта. Для подключения услуги овердрафта клиенту необходимо:
 - обратиться в ближайшее отделение банка с паспортом и зарплатной картой;
 - написать заявление на подключение услуги по образцу банка;

– дождаться утверждения заявки банком, подписать дополнительное соглашение к договору зарплатной карты. Перед подписанием документов важно ознакомиться со всеми условиями и тарифами предоставления лимита овердрафта, чтобы в дальнейшем избежать просрочек платежей по кредиту и испорченной кредитной истории.

Воспользоваться услугой могут только те заявители, которые получают заработную плату через счет в ВТБ.

Не каждый заявитель может подключить лимит овердрафта к платежной карте. Для этого клиент должен соответствовать общим требованиям банка к клиентам. [19]:

- клиент должен иметь постоянную регистрацию в регионе оформления зарплатной карты;
- возраст – с 18 лет;
- минимальный стаж работы на последнем месте должен быть не менее 3 месяцев;
- средний размер зарплаты должен начинаться от 10000 руб., в этом случае можно рассчитывать на минимальный лимит овердрафта (10000 руб.).

Несмотря на то, что клиент получает зарплату на карту Банка ВТБ (ПАО), лимит овердрафта для него может не утверждаться из-за плохой кредитной истории или наличия просроченной задолженности в одной или нескольких сторонних кредитных организациях.

Рассмотрим условия предоставления лимита овердрафта предпринимателям.

Индивидуальные предприниматели, имеющие расчётный счёт в Банке ВТБ (ПАО), наравне с зарплатными клиентами могут подключить услугу лимита овердрафта.

Для них существуют следующие условия по выделенной кредитной линии [19]:

- ставка по лимиту составляет 14,5 % годовых;

– размер овердрафта рассчитывается, исходя из среднемесячного оборота по счету предпринимателя, и обычно составляет 50 % от этой суммы. Максимальное значение овердрафта – 850000 руб.;

– срок предоставления кредита составляет от 12 до 24 месяцев;

– ежемесячный платеж должен вноситься каждые 30 или 60 дней.

Единственными условиями предоставления кредитной линии индивидуальному предпринимателю являются наличие расчетного счета в Банке ВТБ (ПАО) и ежемесячные операции по нему.

Предприниматель не должен предоставлять банку какие-либо документы, подтверждающие его платежеспособность, так как все операции проходят через его текущий счет. Банк ВТБ (ПАО) может изъять эту информацию для определения лимита овердрафта. Если лимит овердрафта уже подключен к зарплатной карте, то есть реальная возможность увеличить сумму кредита. Обычно банк увеличивает лимит по своему усмотрению автоматически, когда клиент активно использует карту для своих ежедневных покупок, а также своевременно или досрочно производит платежи по кредиту.

Клиент также может самостоятельно связаться с отделением банка с заявлением об увеличении лимита. Для этого банку потребуется указать причину увеличения кредита, а также предоставить документы, подтверждающие дополнительный доход или наличие недвижимости, принадлежащей клиенту. Других способов по увеличению лимита овердрафта не существует. Банк оставляет за собой право в отказе об увеличении кредитной линии.

Если клиент планирует выехать за границу, то помимо зарплатной карты он может подключить мультивалютную карту, которая будет содержать лимит овердрафта. Использовать такой пластик за рубежом наиболее выгодно и удобно. Единственная проблема, которая может возникнуть, является появление технического перерасхода из-за резкого скачка обменного курса.

Лимит овердрафта - удобная и выгодная услуга, как для физического лица, так и для индивидуального предпринимателя. Он может быть подключен к платежной карточке клиента или к текущему счету. Лимит овердрафта позволяет клиенту совершать более дорогие покупки, стоимость которых превышает собственные средства на карте.

Таким образом, Банк ВТБ (ПАО) изменил свои подходы к овердрафтному кредитованию, чтобы создать возможность улучшить финансовую устойчивость вашей компании и, как следствие, обеспечить рост и расширение бизнеса.

3 Перспективы развития овердрафтного кредитования в Банке ВТБ (ПАО)

3.1 Мероприятия по совершенствованию деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области овердрафтного кредитования

Несмотря на очевидные преимущества овердрафта, довольно жесткие условия по срокам оплаты могут обернуться большими проблемами.

Проблемы овердрафта, возникающие в период кредитования [15, с. 154]:

- задержка с перечислением заработной платы работодателями, а также в результате невозврата кредита (овердрафта) в срок, установленный договором.

- отсутствие своевременного обращения получателя кредита на пересмотр лимита овердрафта в сторону понижения, что связано с ожидаемым снижением доходов, а в результате - невозможностью погасить всю сумму кредита (овердрафт).

- Отсутствие опыта концентрации денежных средств на счете в определенный срок договора на погашение долга по овердрафту (один раз в месяц);

- увеличение доли невозвратных платежей. Это происходит по следующим причинам: потеря кредитоспособности заемщика и ухудшение деловой репутации заемщика. Невыплата кредита заемщиком приводит к отмене ряда операций, запланированных банком, что негативно влияет на прибыль банка. Эта проблема может быть частично решена путем реструктуризации банковского займа заемщику с предоставлением отсрочки платежа;

- рост просроченной задолженности. Одним из возможных способов урегулирования просроченной задолженности является проведение

банком инкассации: внедрение системы мониторинга и сбора просроченной задолженности;

- снижение требований к заемщикам при обращении за кредитом в форме овердрафта, что явилось причиной возникновения и огромного увеличения количества «плохих кредитов», которые, в свою очередь, несут ощутимую угрозу банкам;

- низкий уровень правовой, финансовой грамотности граждан;

- мошенничество при получении овердрафтного кредита.

Заключается в том, что мошенники прибегают к услугам подставных лиц, либо используют их паспорта, с целью множественного получения кредита, который в свою очередь они не намерены возвращать [15, с. 156].

Эти проблемы овердрафта приводят к следующему: применение банком штрафных санкций, уменьшение лимита овердрафта или полное прекращение кредитования - ухудшение кредитной истории заемщика.

Сегодня большинство аналитиков утверждают, что вопрос о том, должны ли простые заемщики прибегать к овердрафту, должен решаться отдельно и иметь индивидуальный подход. Если клиент уверен и готов взять на себя долговые обязательства, способен хорошо планировать свой бюджет, а также уверен в стабильности текущих источников дохода, эта услуга будет удобной и станет хорошим дополнением к финансовым возможностям. Конечно же, тем клиентам, у которых всего этого нет, следует быть осторожными и не залезать в лишние долги. Конечно, те клиенты, у которых нет всего этого, должны быть осторожны, чтобы не попасть в ненужные долги. Что касается банков, то можно с полной уверенностью заявить, что в ближайшее время отказа от такой услуги на российском рынке полностью не будет. [24, с. 137].

Стабилизация экономической ситуации показала, что вопросы овердрафта требуют значительного уточнения и координации, задержка в решении которых может привести к проблемной ситуации в банковской системе. Основные острые вопросы касаются в основном процентных ставок

по кредитам и условий кредита. Улучшение кредитования в области овердрафта предполагает введение четкого регулирования вопроса о налогообложении процентов и в то же время требует устранения повышенной угрозы дефолтов по кредитам.

Совершенствование овердрафтного кредитования также направлено на совершенствование кредитной политики банка и порядка анализа индивидуальных данных заемщика. Поэтому вопрос о роли кредитной истории в повышении доверия к заемщикам становится актуальным. Разработанный законопроект в этом направлении помогает повысить значимость и контроль кредитной истории заемщика как способа гарантирования погашения задолженности. Банки сегодня пытаются учесть этот фактор при рассмотрении заявки на получение банковского кредита.

Совершенствование овердрафтного кредитования также направлено на использование банковских платежных (кредитных) карт в качестве более эффективного, удобного и универсального способа кредитования в общественной практике. Современные российские банки пытаются принять иностранный опыт и сформировать свой собственный подход к кредитным вопросам путем адаптации иностранной практики к российским условиям [15, с. 158].

Для совершенствования системы овердрафтного кредитования в Банке ВТБ (ПАО) мы предлагаем лекции и консультации для общественности. На этих лекциях сотрудники банка смогут рассказать о банковских продуктах, проконсультировать клиентов и ответить на все их вопросы.

Это позволит привлечь много потенциальных клиентов. А также, это повысит финансовую грамотность населения и поможет сократить количество проблемных кредитов.

В Банке ВТБ (ПАО) для совершенствования кредитования поставим задачи, которые представлены на рисунке 2.

Чтобы решить поставленные задачи, необходимо постоянно анализировать ситуацию на рынке. Совершенствование кредитной системы

может быть связано с введением новой универсальной кредитной карты для постоянных клиентов форм. Предлагается новый уровень пластиковых карт, которые предоставляют возможность осуществлять максимального количества операций держателем карты.

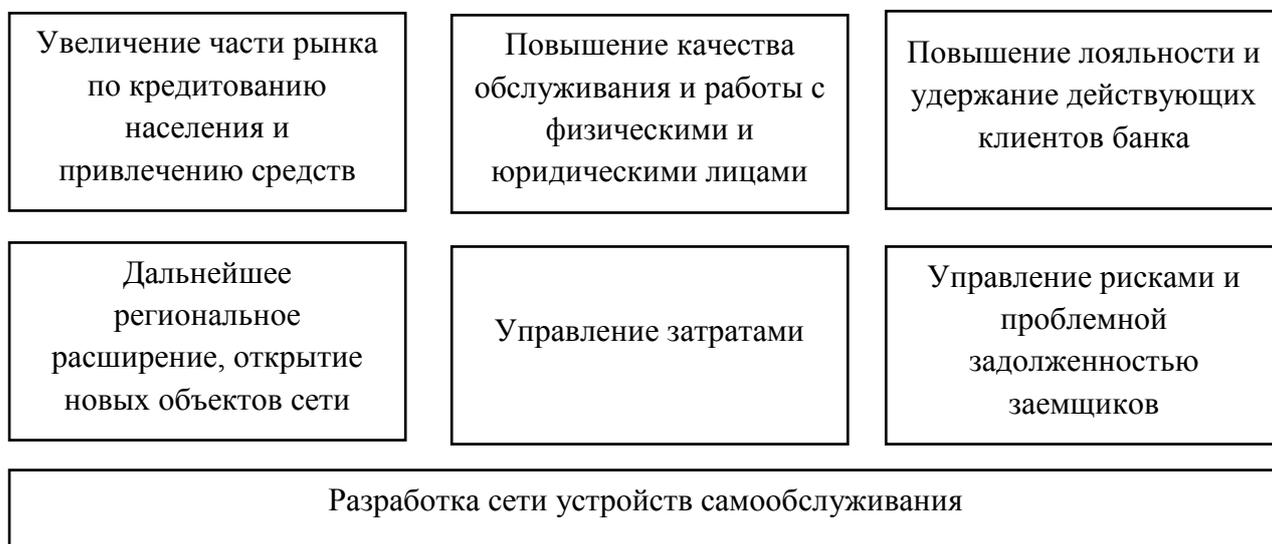


Рисунок 2 - Задачи Банка (ВТБ ПАО) в сфере совершенствования потребительского кредитования [25, с. 314]

Задачи Банка ВТБ (ПАО) в сфере совершенствования кредитования:

- Увеличение части рынка по кредитованию населения и привлечению средств;
- Повышение качества обслуживания и работы с физическими и юридическими лицами;
- Повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка;
- Дальнейшее региональное расширение, открытие новых объектов сети;
- Управление затратами.
- Управление рисками и проблемной задолженностью заемщиков банка;
- Разработка сети устройств самообслуживания.

Предложено введение комбинированной (универсальной) карты, которая сочетает в себе преимущества дебетовой карты и возможности кредитных карт. А именно: клиент использует средства, размещенные на карте, и при их нехватке можно использовать кредит в пределах установленного лимита. Конечно, условия для выдачи таких карт должны быть жесткими, лучше открывать такие возможности для зарплатных карт [12, с. 73].

Предлагается внедрение корпоративной системы «Линк» - это электронная система внедряется в банке и на крупном предприятии (например «Технониколь», «ЮМЗ», и т.п.). Эта система позволяет не приносить клиенту отчет о доходах, а сама компания автоматически каждый квартал составляет справки о доходах для своих сотрудников для представления в банк по запросу банка по электронной почте.

Преимущества для банка: риски несостоятельности снижены; отчет о доходах предоставляется самим предприятием, что повышает доверие к сертификату. Недостатки:

- для заёмщика - официальная заработная плата может быть маленькой, нет возможности оставить в залог имущество;
- для банка - не все предприятия имеют финансовую возможность внедрить систему на предприятии.

Для борьбы с проблемами в сфере потребительского кредитования можно предложить следующие меры [25, с. 315]:

- модернизация нормативно-правовой базы и принятие новых законов, с помощью которых банки смогут воспользоваться различными вариантами получения кредита не только у предпринимателей, но и у физических лиц;
- повышение финансовой грамотности граждан;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- ужесточить надзор Центрального банка за работой коммерческих банков в сфере кредитования; – создание базы недобросовестных клиентов;
- усилить внимание к индивидуальной платёжеспособности заёмщика;

– помочь заёмщикам избежать принятия долговой нагрузки.

Таким образом, предлагаемые меры позволят банку не только сохранить прежние темпы развития потребительского кредитования, но, несмотря на финансовую нестабильность в стране, расширить сектор потребительского кредитования.

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий

Постоянно растущий рынок банковских услуг пополняется новыми участниками, что ведет к острой борьбе и растущей конкуренции. В условиях жесткой конкуренции успех приходит к тем, кто лучше владеет современными технологиями управления и оптимизации кредитного процесса как одного из основных бизнес-процессов банка. В силу своего особого финансового и социального значения, кредитный процесс должен соответствовать современным требованиям рынка в динамично изменяющейся внешней среде. В связи с этим необходимо принять меры по совершенствованию процесса кредитования овердрафта, что позволило бы минимизировать риски дефолта по кредитам и снизить стоимость кредитных операций [10, с. 32].

Далее рассчитаем эффективность реализации предлагаемых мер по совершенствованию овердрафтного кредитования.

В области продвижения кредитных карт представляется целесообразным расширить число совместных проектов с торговыми и сервисными предприятиями и уведомить всех получателей кредитных карт, выпустив напоминание со списком компаний-партнеров. Кроме того, необходимо отработать версию дизайна карты. Например, разместить на карточке фотографию его владельца или паспортные данные, поскольку они часто нужны, но документ не всегда под рукой, в отличие от карточки. Также следует обратить внимание на такие конкурентные преимущества продукта, как довольно низкий процент снятия наличных в банкомате по сравнению с

конкурентами, быстрый срок выдачи карты и отсутствие ограничений на снятие наличных. Так же можно делать персональный дизайн карты для определенной компании. Например, для сотрудников метрополитена и РЖД выпускать карту с изображением поезда и логотипом компании. Также следует обратить внимание на такие конкурентные преимущества продукта, как довольно низкий процент снятия наличных в банкомате по сравнению с конкурентами, быстрый срок выдачи карт и отсутствие ограничений на снятие наличных.

Для дальнейшей деятельности такого же популярного вида розничного кредитования, как экспресс-кредит, также необходимо провести несколько мероприятий. Самым лучшим способом считается модернизация процесса выдачи данного кредита. Для удержания лидерской позиции необходимо как можно меньше тратить времени на выдачу экспресс-кредита – не более получаса.

Сосредоточим внимание на то, что в 2016 году в торговых точках продажа кредитных продуктов будет расти. Это связано прежде всего с тем, что уровень дохода населения гораздо ниже их потребностей. Исследования выявили, что покупатели выбирают не банк или кредитную программу для получения ссуды, а магазин, в котором приобретается тот или иной товар. Потому что клиенты как правильно при выборе товара сравнивают цены во многих магазинах, но преимущественно отдают предпочтение тому, в котором кредитует банк, где у клиента положительная кредитная история. В следствии чего приоритетом для банка должно стать развитие наиболее тесных связей с розничными сетями.

По уровню эффективности и частоте применения второе место занимает такая категория методов, как информационные или обучающие методы.

Одним из таких методов является проведение специализированных обучающих семинаров для тех, кто желает взять кредит. Такие семинары помогут развеять различные сомнения среди клиентов, дать ответы на

многие интересующие вопросы и тем самым постепенно повысить финансовую грамотность населения по всей стране. Целесообразно проводить такие лекции с группами людей, которые хотят получить кредит, особенно если есть люди, у которых нет кредитной истории, то есть они берут кредит в первый раз. Бонусом для тех, кто посещает такие курсы, может стать небольшое дальнейшее снижение ставки по будущему кредиту, в среднем, скажем, на 0,5%.

При разработке методов повышения эффективности потребительского кредитования не следует забывать о рисках дефолта по кредитам со стороны заемщика. Чтобы попытаться минимизировать этот риск, в сфере потребительского кредитования необходимо сделать более точный расчет платежеспособности заемщика. Рассчитывают платёжеспособность заёмщика – физического лица по следующей формуле [3, с. 341]:

$$P = D4 \times K \times t, \quad (1)$$

где P – платёжеспособность клиента;

D4 – среднемесячный чистый доход;

K – коэффициент;

T – период кредитования (в мес.).

Рассмотрим эту формулу на конкретном примере. Предположим, что среднемесячный чистый доход физического лица составляет 50000 рублей. Период кредитования равен 12 месяцам. А коэффициент (K) равен 0,5.

Рассчитаем платёжеспособность физического лица по формуле. Получаем $P=50000 \times 0,5 \times 12$.

Отсюда получаем, что платёжеспособность физического лица равна 300000.

Однако эта формула не учитывает размер среднемесячных расходов будущего заемщика банка, хотя этот фактор важен при определении возможности будущей выплаты кредита физическим лицом. В этой ситуации можно предложить оптимизировать эту формулу с дополнительным фактором для более точного расчета кредитоспособности заемщика. Таким

коэффициентом, например, может быть общая сумма ежемесячных платежей по кредитам физических лиц в сторонних банках. Обозначим этот коэффициент буквой S и в результате получим дополненную формулу определения платёжеспособности физического лица [8, с. 342]:

$$P = (D4-S) \times K \times t, \quad (2)$$

где P – платёжеспособность клиента;

$D4$ – среднемесячный чистый доход;

S – сумма ежемесячных платежей по кредитам физического лица в других банках;

K – коэффициент;

t – период кредитования (в мес.).

Данный коэффициент не менее важен, чем другие, потому что кредитоспособность заёмщика, т. е. на то, сможет он выплачивать запрашиваемый кредит или нет, также влияет не только его чистый месячный доход, но и количество расходов, к примеру, сумма ежемесячных платежей по кредитам физического лица в сторонних банках.

Докажем данное утверждение на примере. Пусть среднемесячный чистый доход физического лица равен 50000 рублей. Период кредитования равен 12 месяцам. Пусть коэффициент (K) равен 0,5. Сумма ежемесячных платежей по кредитам физического лица в других банках равна 20000 рублей.

Рассчитаем платёжеспособность физического лица по формуле:

$$P = (50000 - 20000) \times 0,5 \times 12$$

Получаем, что платёжеспособность физического лица равна 180000 рублей.

Соответственно, по расчетам с использованием формулы 1 платёжеспособность составляет 300 000 рублей, а с помощью формулы 2 платёжеспособность составляет 180000 рублей. Здесь необходимо сделать вывод, что сумма ежемесячных платежей по кредитам клиента в сторонних

банках значительно снижает среднемесячный доход физического лица, а значит, и его платежеспособность.

В заключение следует отметить, что система постоянного мониторинга состояния экономики и банковского сектора становится жизненно важной. Другими словами, это серьезная аналитическая работа, отлаженная система мониторинга процессов, происходящих в банковском секторе. Сотрудники специализированных отделений банка должны постоянно оценивать и анализировать конъюнктуру рынка, постоянно разрабатывать новые и эффективные методы в области овердрафтного кредитования. Это обязательное условие существования банка в условиях повышенной конкуренции и нестабильности банковской системы.

Таким образом, в данной работе рассмотрены методы совершенствования овердрафтного кредитования физических лиц, а также их применение на практике. Была разработана формула оптимизации для более точного расчета кредитоспособности будущего заемщика и, следовательно, снижения в будущем уровня просроченной задолженности и неоплаты кредита. Также доказана эффективность этой формулы для подробного примера. Однако, несмотря на огромное количество методов, каждая кредитная организация выбирает для нее наиболее эффективный метод самостоятельно, основываясь на результатах применения определенного метода за прошедший период.

Заключение

Овердрафт - это вид краткосрочного (до одного года) кредитования. Он предоставляется Клиенту в пределах установленного лимита путем оплаты его платежных документов с текущего счета при отсутствии остатка на нем. Используется клиентом для покрытия временного разрыва в обороте денежных средств, увеличения оборотных средств на оплату услуг и товаров в связи с ростом бизнеса, финансирования непредвиденных расходов.

Лимит овердрафта определяется исходя из потребностей клиента в совершении текущих платежей и устанавливается в зависимости от специфики его деятельности, стабильности и суммы денежных потоков на счета в Банке.

Овердрафтом пользуются торгово-посреднические, производственные организации, а также сервисные компании. Как правило, эти организации имеют довольно высокие производственные затраты, а доходы от текущей деятельности не всегда покрывают затраты вовремя. Овердрафт также используется организациями, деятельность которых требует срочного финансирования расходов, когда оборот денег является временным отклонением (деньги, полученные на счете, временно не покрывают расходы). Как правило для открытия клиенту лимита овердрафта заключения опции страхования не требуется. По сути, овердрафт - это кредит доверия клиенту. Основной страховкой для банка являются остатки на счетах клиента денежных средств и регулярное зачисление заработной платы. Но все же есть банки, которые для своего страхования требуют от клиента предоставления залога.

Таким образом, овердрафт является гибкой формой банковского кредитования и в сочетании с другими формами банковского кредитования позволяет оптимально управлять доступными финансовыми ресурсами компании и минимизировать процентные платежи. Тем не менее подход к использованию овердрафта должен быть сбалансированным и разумным,

чтобы ресурсы компании функционировали с максимальной эффективностью, а финансовая стабильность поддерживалась на высоком уровне.

Анализ кредитной деятельности банков показал, что способность банков выдавать овердрафты в кризисный период снижается. Это связано, в первую очередь, со снижением кредитоспособности заемщиков, которые не могут платить высокие проценты за использование кредита во время кризиса. В результате банк может не будет иметь возможности заработать необходимую ему сумму денег и инвестировать в долгосрочные проекты. Это может привести к отсутствию финансирования инвестиционных проектов, что повлечет за собой их постепенное закрытие. Также из-за снижения активов банка могут возникнуть проблемы с ликвидностью и платежеспособностью. В этом случае необходимо правильно проводить кредитную политику: предоставлять более выгодные условия для заемщиков и эффективно использовать имеющиеся денежные средства.

Овердрафт от Банка ВТБ (ПАО) - это очень полезная услуга, но только при ее правильном использовании и своевременном погашении задолженности. В противном случае банк применяет штрафные санкции и начисляется пеня.

Банк ВТБ (ПАО) предоставляет возможность улучшить условия овердрафта, то есть увеличить лимит заемных средств. Все, что должен делать пользователь услуги - это вовремя погашать займ. Банк на свое усмотрение увеличит лимит.

Несмотря на очевидные преимущества овердрафта, довольно жесткие условия по срокам платежей могут обернуться большими проблемами, которые приводят к следующему: применение банком санкций, снижение лимита овердрафта или полное прекращение кредитования - ухудшению кредитной истории заёмщика.

Список используемой литературы

1. Баязова В.С., Зяброва Н.П. Овердрафтное кредитование // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. – 30 июня 2017 г. – с. 34 – 37.
2. Белозёров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозёров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
3. Виноходова А.Ф., Найденова Р.И., Сукманова Т.С. Анализ услуг Банка ВТБ (ПАО) 24 // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития. – 5 июня 2018 г. – с. 150 – 152.
4. Головченко В.С., Калинина К.В. Анализ финансового состояния банка ПАО «ТБ», как фактор обеспечения его экономической безопасности // Аллея науки. – Том 1, № 6(22)/2018. – с. 289 – 297.
5. Гражданский кодекс РФ. Актуальная редакция ГК РФ от 03.08.2018 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч. 2) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс.]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.04.2019).
7. Добрикова Т.О. Овердрафт как форма краткосрочного кредитования // INTERNATIONAL SCIENTIFIC RESEARCH 2017. – 19 ноября 2017 г.- с. 181 – 183.
8. Дядина Е.А., Ким Ю.С. Овердрафт: проблемы и перспективы его развития // Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. – 18 мая 2017 г. – с. 312- 315.
9. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
10. Игнатьева Д.А. Овердрафт в практике российских банков // Финансы и кредит. - № 23(113)/2016. – с. 29 – 33.
11. Карцева Н.С., Павлова Е.В. Овердрафт как метод управления заинтересованностью к привлечению заёмных средств юридических и

физических лиц // Азимут научных исследований: экономика и управление. - № 4/2014. – с. 31 - 33.

12. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.

13. Корниенко Н.А., Дмитриенко Н.А. Преимущества и недостатки кредитования для юридических лиц // Экономика и сервис: от теории к практике. – 25 мая 2016 г. – с. 68 – 73.

14. Крупенников Г. Г. Исследование технических причин возникновения неразрешённых овердрафтов / Г. Г. Крупенников // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). – Том 6, № 2/2015. – с. 1 – 8.

15. Кузнецова И.С. Финансовая деятельность ПАО ВТБ 24 // Вестник Тульского филиала финуниверситета. - № 1/2018. – с. 134 – 136.

16. Кудрявцев Р.В. Проблемы овердрафта и перспективы его развития // Взгляд молодых учёных на проблемы устойчивого развития. – 17 мая 2017 г. – с. 153 – 159.

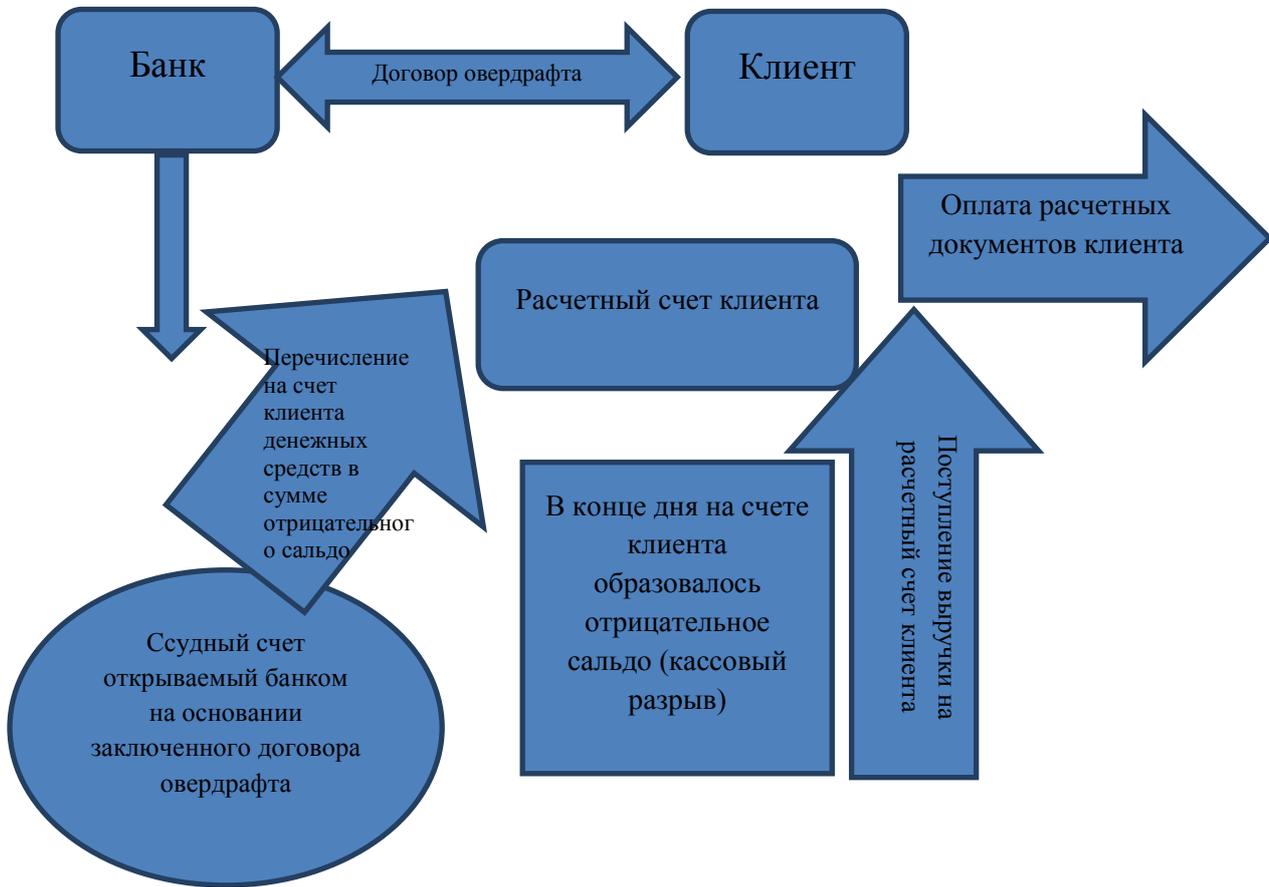
17. Маевская А.В. Преимущества и недостатки овердрафта как инструмента финансирования // Проблемы развития современной экономики в условиях глобальных вызовов и трансформации экономического пространства. – 12 марта 2015 г. – с. 120 – 123.

18. О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П [Электронный ресурс.]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.04.2019).

19. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт: Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П [Электронный ресурс.]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.04.2019).

20. Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.vtb.ru/> (дата обращения: 29.04.2019).
21. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL: www.cbr.ru/ (дата обращения: 28.04.2019).
22. Сергеева Е. А. Обоснование внедрения нового овердрафтного продукта коммерческого банка // Молодой учёный. - 2014. - №19.1. - с. 53-58.
23. Тарасенко О.А., Андропова Т.А. Осторожно – овердрафт! // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. - № 10/2018. – с. 140 – 147.
24. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
25. Хачатуров Г.Р. Овердрафт как перспективный вид банковского кредитования // Научные механизмы решения проблем инновационного развития. – 28 ноября 2017 г. – с. 135 – 141.
26. Чеклаукова Е.Л. Овердрафт и его особенности // Сборник научных трудов ангарского государственного технического университета. – Том 1, № 15/2018. – с. 314 – 318.
27. Angelini, P., Clerc, L., Cúrdia V., Gambacorta, L., Gerali, A., Locarno, A., Motto, R., Roeger, W., Van den Heuvel, S. and Vlček, J. (2015). BASEL III: Long-term impact on economic performance and fluctuations. Staff Report, Federal Reserve Bank of New York, № 485.
28. Brooke, M., Bush, O., Edwards, R., Ellis, J., Francis, B., Harimohan, R., Neiss, K., Siegert, C. (2015). Measuring the Macroeconomic Costs and Benefits of Higher UK Bank Capital Requirements. Bank of England Financial Stability Paper
29. Jack B., Kewei H. De facto seniority, credit risk and corporate bond prices. The Review of Financial Studies, Volume 30, Issue 11, 1 November 2017, P. 4038–4080, <https://doi.org/10.1093/rfs/hhx082>
30. Keeley, M. (1990). Deposit insurance, risk and market power in banking. American Economic Review, 80, pp. 1183–1200
31. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. Fundamentals of Corporate finance. University of Phoenix. 2014. – 639 p.

Упрощенная схема овердрафтного кредитования



Бухгалтерский баланс за 2018 год Банк ВТБ (ПАО)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
I. Активы				
1	Денежные средства	12	354 864 815	269 017 303
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12	337 357 689	107 043 542
2.1	Обязательные резервы		100 613 975	61 497 320
3	Средства в кредитных организациях	12	83 100 033	176 640 931
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770	426 672 412
5	Чистая ссудная задолженность	19	10 249 750 236	6 541 830 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	1 002 270 803	1 347 174 873
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	899 028 255	819 041 596
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	35	1 027 219	57 205
9	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517	54 347 991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949	329 850 104
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	24	477 232 492	378 603 071
13	Всего активов		13 642 198 523	9 631 237 978
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	25	51 853 387	69 267 204
15	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195	1 784 649 050

Продолжение приложения Б

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 122 620 875	5 975 144 672
16.1	Вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329	624 466 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	149 799 647	83 682 104
18	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609	154 239 037
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	35	0	2 281 702
20	Отложенное налоговое обязательство	35	7 537 017	9 618 261
21	Прочие обязательства	29	177 426 310	115 636 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	21 961 937	16 342 785
23	Всего обязательств		12 073 364 977	8 210 860 842
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)		651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132 557
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		18 438 768	13 375 359
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 7 525 304	10 608 685
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27 130 108	18 006 928
30	Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

Продолжение приложения Б

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		209 448 086	186 815 560
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6,34	230 906 903	101 268 176
35	Всего источников собственных средств		1 568 833 546	1 420 377 136
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		12 417 589 273	7 948 431 782
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		768 167 528	1 177 435 596
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Бухгалтерский баланс за 2017 год Банк ВТБ (ПАО)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
I. Активы				
1	Денежные средства	13	269 017 303	154 050 645
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	13	107 043 542	83 352 985
2.1	Обязательные резервы		61 497 320	60 383 585
3	Средства в кредитных организациях	13	176 640 931	133 138 285
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426 672 412	439 176 327
5	Чистая ссудная задолженность	15	6 541 830 546	6 414 815 254
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 347 174 873	1 188 816 321
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	899 028 255	819 041 596
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351 033 777
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27	57 205	50
9	Отложенный налоговый актив	27	54 347 991	12 547 323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329 850 104	312 122 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	19	378 603 071	340 024 252
13	Всего активов		9 631 237 978	9 428 987 916
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20	69 267 204	1 054 370 634
15	Средства кредитных организаций	20	1 784 649 050	1 590 754 517
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5 975 144 672	5 108 689 354

Продолжение приложения В

16.1	Вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624 466 128	539 574 453
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83 682 104	80 068 328
18	Выпущенные долговые обязательства	22	154 239 037	105 711 719
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	2 281 702	453 979
20	Отложенное налоговое обязательство	27	9 618 261	7 848 520
21	Прочие обязательства	23	115 636 027	106 903 201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	16 342 785	16 794 963
23	Всего обязательств		8 210 860 842	8 071 595 215
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	25	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132 557	0
26	Эмиссионный доход	25	439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		13 375 359	9 920 942
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10 608 685	-15 648 369
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18 006 928	20 178 785
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

Продолжение приложения В

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186 815 560	183 418 013
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	101 268 176	69 088 345
35	Всего источников собственных средств		1 420 377 136	1 357 392 701
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 948 431 782	4 842 681 508
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 177 435 596	822 572 813
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Отчёт о финансовых результатах Банк ВТБ (ПАО) за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	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:		924 287 589	672 431 066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
1.2	- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
1.3	- От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	- От вложения в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
2.1	- По привлечённым средствам кредитных организаций		63 969 954	110 333 561
2.2	- По привлечённым средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
2.3	- По выпущенным долговым обязательствам		11 024 096	9 316 689
3	Чистые процентные доходы/отрицательная процентная маржа	34	399 339 750	203 842 413
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнённой к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-113 673 627	-117 939 342
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
5	Чистые процентные доходы/отрицательная процентная маржа после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
10	Чистые доходы от операции с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 275	-6 389 968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		18 034 227	14 448 219
13	Доходы от участия в капитале других юр.лиц		101 487 743	53 238 141

Продолжение приложения Г

14	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
15	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	6 175 955	3 331 274
19	Прочие операционные доходы	34	85 018 663	19 428 034
20	Чистые доходы/расходы		572 701 252	201 537 191
21	Операционные расходы	34	290 515 984	128 588 605
22	Прибыль/убыток до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
23	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
24	Прибыль/убыток от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
25	Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6,34	230 906 903	101 268 176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	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	6, 34	230 906 903	101 268 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	32	3 626 592	58 746
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-1 152 938	2 230 603
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	- 2 171 857
6	Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	- 24 662 450	25 796 191
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32	- 24 662 450	25 796 191
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		- 6 749 358	- 460 863

Продолжение приложения Г

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 17 913 092	26 257 054
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
10	Финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Отчёт о финансовых результатах Банк ВТБ (ПАО) за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	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:		672 431 066	721941130
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		45 243 860	63582544
1.2	- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		553 887 442	560629657
1.3	- От оказания услуг по финансовой аренде		0	0
1.4	- От вложения в ценные бумаги		73 299 764	97728929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		468 588 653	540589538
2.1	- По привлечённым средствам кредитных организаций		110 333 561	148879539
2.2	- По привлечённым средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		348 938 403	381476280
2.3	- По выпущенным долговым обязательствам		9 316 689	10233719
3	Чистые процентные доходы/отрицательная процентная маржа		203 842 413	181351592
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнённой к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-117 939 342	-61795081
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23 270 656	-8957889
5	Чистые процентные доходы/отрицательная процентная маржа после создания резерва на возможные потери		85 903 071	119556511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 195 312	-68205904
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385 368	-523512
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 014 187	3188086
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		78 170	0
10	Чистые доходы от операции с иностранной валютой		-50 146 933	-139732053

Продолжение приложения Д

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 389 968	190261448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14 448 219	-22228649
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53 238 141	46402014
14	Комиссионные доходы		32 489 815	29225107
15	Комиссионные расходы		4 631 386	4177962
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	20 898 120	-11646758
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	26	66 503	148263
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	3 331 274	195860
19	Прочие операционные доходы	7	19 428 034	22320210
20	Чистые доходы/расходы		201 537 191	164782661
21	Операционные расходы	7	128 588 605	82906315
22	Прибыль/убыток до налогообложения		72 948 586	81876346
23	Возмещение (расход) по налогам		-28 319 590	12788001
24	Прибыль/убыток от продолжающейся деятельности		101 268 176	69088345
25	Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	101 268 176	69088345

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2		4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101 268 176	69088345
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58 746	8769577
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	31	58 746	8769577
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	31	2 230 603	1521899
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 2 171 857	7247678
6	Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25 796 191	30308211

Продолжение приложения Д

6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	25 796 191	30308211
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	31	- 460 863	-38203001
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 257 054	34128511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24 085 197	41376189
10	Финансовый результат за отчетный период		125 353 373	110464534