

Залялова А.А.

Магистрант кафедры экономика производства  
Казанский (Приволжский) федеральный университет  
Россия, г. Казань

**АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПАО «ВТБ  
БАНК» И ГОСУДАРСТВА В ВОПРОСАХ ПОДДЕРЖКИ МСП В  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОТРАСЛИ**

*Аннотация:* В данной статье проводится анализ эффективности взаимодействия ПАО "ВТБ Банка" и государства в вопросах поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) в сельскохозяйственной отрасли. Рассматриваются основные инструменты финансовой поддержки, предоставляемые банком и государством, их влияние на развитие МСП в сельском хозяйстве. В статье также анализируются проблемы и перспективы сотрудничества между банком и государством в этой области, а также предлагаются рекомендации по улучшению эффективности данного взаимодействия.

*Ключевые слова:* государственная поддержка, МСП, ПАО «ВТБ Банк», кредитные продукты для МСП, Государственные программы для МСП.

Zalyalova A.A.

Master's student of the Department of Production Economics  
Kazan Federal University  
Russia, Kazan

**ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF INTERACTION  
BETWEEN «VTB BANK» PJSC AND THE GOVERNMENT IN  
SUPPORTING SMEs IN THE AGRICULTURAL SECTOR**

*Abstract: This article analyzes the effectiveness of the interaction between «VTB Bank» and the state in supporting small and medium-sized enterprises (SMEs) in the agricultural sector. The main financial support tools provided by the bank and the government and their impact on the development of SMEs in agriculture are considered. The article also analyzes the problems and prospects of cooperation between the bank and the government in this area, as well as offers recommendations for improving the effectiveness of this interaction.*

*Keywords: government support, SMEs, VTB Bank PJSC, credit products for SMEs, Government programs for SMEs.*

Одна из приоритетных задач ПАО «ВТБ Банка» – поддержка предпринимателей. Она стала особенно актуальной в начале 2022 г., когда клиентам пришлось в сжатые сроки искать новых партнеров, перестраивать цепочки поставок и сбыта на фоне роста издержек, сложностей с проведением оплаты и так далее. Многие предприниматели оказались в сложной ситуации, особенно это коснулось предприятий малого и среднего бизнеса. Банк стремился помочь им быстро адаптироваться к новым условиям и сохранить устойчивость бизнеса. Особо пристальное внимание банк уделяет поддержке малых и средних предприятий в сфере сельского хозяйства. Банк одним из первых среди российских финансовых учреждений начал работу по программе льготного кредитования, реализуемой совместно с Министерством сельского хозяйства РФ<sup>1</sup>.

В части финансирования клиентов МСП в 2019-2022 гг. в банке активно развивались программы государственной поддержки и льготного кредитования. В части поддержки сельскохозяйственных МСП в банке действуют следующие программы льготного финансирования Министерства сельского хозяйства Российской Федерации<sup>2</sup>:

---

<sup>1</sup> Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 11.11.2023)

<sup>2</sup> Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 11.11.2023)

- программа 1528;
- программа 512;
- программа 375.

Далее целесообразно более подробно рассмотреть содержание программ.

Программа 1528 утверждена Постановлением Правительства РФ от 29 декабря 2016 г. №1528. Ставка кредитования – от 1 до 5% годовых. Выдаются следующие виды кредитов:

1) краткосрочный кредит на цели развития подотраслей растениеводства и животноводства – на срок до 1 года, максимальную сумму определяет Минсельхоз РФ;

2) инвестиционный кредит на цели развития подотраслей растениеводства и животноводства – на срок от 2 до 15 лет (включительно), сумма не ограничена;

3) рефинансирование льготного инвестиционного кредита - срок в зависимости от цели рефинансируемого кредита, сумма кредита не более остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту.

Программа 512 утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.04.2019 г. № 512. Виды поддержки:

1) льготное кредитование по ставке до 5% годовых на срок от 1 до 15 лет;

2) краткосрочные кредиты предоставляются на срок до 1 года с целью пополнения оборотных средств и ведения текущей деятельности компании;

3) долгосрочные инвестиционные кредиты предоставляются на срок от 2 до 15 лет и предназначены для привлечения капитальных затрат для строительства, реконструкции, модернизации производственных мощностей и инфраструктуры.

Программа 375 утверждена Постановлением правительства № 375 от 16 марта 2022 г. Договор на предоставление льготного оборотного кредита на осуществление операционной деятельности можно будет заключить в период с 21 марта по 15 декабря 2022 г. включительно по льготной ставке в 10% годовых

на срок не более 1 года. Максимальный размер кредита - 5 млрд руб. Заемщик обязуется сохранять в течение периода действия кредитного договора не менее 90% численности работников по состоянию на 1 марта 2022 г. Выпадающие доходы банков по льготным кредитам будут возмещаться за счет субсидий.

Помимо государственных программ льготного кредитования банк «ВТБ» предлагает собственный продукт – «Урожайный бизнес».

В настоящее время по данному продукту действуют следующие условия (таблица1):

Таблица 1

Условия кредитования сельскохозяйственных МСП в банке «ВТБ» по продукту «Урожайный бизнес»

Условия кредита	Описание
Цель	Пополнение оборотных средств, финансирование капитальных затрат (включая приобретение недвижимости), рефинансирование кредитов сторонних банков
Срок кредитного договора	До 7 лет
Сумма кредита	До 150 млн руб.
Залог	Оборудование, транспорт, недвижимость торгового, офисного, производственно-складского и сельскохозяйственного назначения (включая незастроенные земельные участки сельскохозяйственного назначения), поручительство фонда поддержки малого предпринимательства

Продолжение таблицы 1

Формы предоставления	<p>1) Кредит – разовое предоставление заемщику денежных средств с возможностью установления индивидуального графика погашения.</p> <p>2) Невозобновляемая кредитная линия - кредит с возможностью единоразового использования и погашения нескольких траншей в рамках установленных сроков и сумм.</p> <p>3) Возобновляемая кредитная линия - кредит с возможностью неоднократного использования и погашения нескольких траншей в рамках установленных сроков и сумм.</p>
Требования к заемщику	1) Осуществляет деятельность в области сельского хозяйства, за исключением рыбоводства, рыболовства.

	2) Опыт ведения деятельности в области сельского хозяйства не менее 3-х лет.
Документы для оформления	Анкета Учредительные и регистрационные документы Оригиналы паспортов владельцев бизнеса Официальная отчетность Документы, подтверждающие управленческую выручку Документы, подтверждающие договорные отношения с контрагентами/поставщиками Документы, подтверждающие право собственности на основные средства, используемые в бизнесе

Источник: Составлено автором по данным Официального сайт ПАО «ВТБ Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 11.11.2023)

Также целесообразно рассмотреть, как менялся продукт «Урожайный бизнес». Данный продукт появился в кредитном портфеле банка в 2018 г. В 2019 г. ПАО «ВТБ Банк» в целях поддержки малого и среднего бизнеса обновил линейку продуктов «Урожайный бизнес» для сельскохозяйственных предприятий. В этом периоде минимальный размер кредита составлял 4 млн руб. Деньги выделялись на пополнение оборотных средств, приобретение имущества, а также ремонт и реконструкцию. Кроме этого, в обновленной линейке кредитов существенно упрощены требования к залоговому обеспечению. В частности, стала возможной реализация сделок, где единственным залогом выступает основной актив агропромышленного комплекса – земли сельскохозяйственного назначения<sup>3</sup>.

Кроме этого, в обновленной линейке кредитов существенно упрощены требования к залоговому обеспечению, в частности, стала возможной реализация сделок, где единственным залогом выступает основной актив АПК — земли сельскохозяйственного назначения.

<sup>3</sup> Годовой отчет ПАО «ВТБ Банк» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb\\_sustainability\\_report\\_rus.pdf](https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb_sustainability_report_rus.pdf) (дата обращения 11.11.2023)

В 2020 г. ПАО «ВТБ Банк» упростил процесс получения краткосрочных кредитов по льготной программе Министерства сельского хозяйства РФ (Программе 1528) для предприятий малых форм хозяйствования (МФХ), занятых в растениеводстве. Для оформления кредита на срок до 1 года по ставке от 1% до 5% годовых на развитие подотраслей растениеводства с 2020 г. не требуется предоставление детального подтверждения ежемесячной выручки. Порядок анализа деятельности клиента адаптирован под бизнес с выраженной сезонностью. Максимальная сумма кредита в 2020 г. составляла 30 млн руб. Помимо упрощенных требований к документам клиента допускался залог сельскохозяйственных земель, была внедрена возможность замены части залогового обеспечения поручительством федеральной Корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства или региональных фондов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства<sup>4</sup>.

В 2021 г. ПАО «ВТБ Банк» еще больше упростил получение кредита по продукту «Урожайный бизнес», внедрив возможность оформления кредита онлайн. В результате объемы онлайн-кредитования по этому продукту во втором полугодии 2021 г. выросли в 3,5 раза.

В таблице 3.1.2 представлена динамика количества сельскохозяйственных предприятий малого и среднего бизнеса, обслуживаемых в ПАО «ВТБ Банке».

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что наблюдается рост клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу в период с 2019 по 2022 гг.

Таблица 2

Динамика количества клиентов, являющихся сельскохозяйственными предприятиями малого и среднего бизнеса

---

<sup>4</sup> Годовой отчет ПАО «ВТБ Банк» за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rspp.ru/upload/uf/34a/0msmvg3tgdaib6nkzgj8mx0ykqk5dpm/%D0%92%D0%A2%D0%91%20%D0%98%D0%9E%202020.pdf> (дата обращения 15.11.2023)

Показатель	2019	2020	2021	2022	Темп роста 2022 г. к 2021 г., %
Количество клиентов- юридических лиц всего, тыс. ед.	655	742	872	1012	116,06
Количество малых и средних предприятий, тыс. ед.	645	731	860	989	115,00
Количество МСП сельскохозяйственной сферы, тыс. ед.	9,6	153,5	172	217	126,16

Источники: Составлено автором по данным Годовых отчетов ПАО «ВТБ» [Электронные ресурсы]. – Режимы доступа:

[https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb\\_sustainability\\_report\\_rus.pdf](https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb_sustainability_report_rus.pdf) (дата обращения 15.11.2023);

<https://rspp.ru/upload/uf/34a/0msmvg3tgdaib6nkzgj8mx0ykqk5dpm/%D0%92%D0%A2%D0%91%20%D0%98%D0%9E%202020.pdf> (дата обращения 15.11.2023);

[https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annual\\_report\\_2022\\_RUS\\_.pdf](https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annual_report_2022_RUS_.pdf) (дата обращения 15.11.2023)

Рост числа клиентов МСП объясняется тем, что ПАО «ВТБ Банк» в этот период активно наращивал число активных клиентов среднего и малого бизнеса в рамках стратегической цели – миллион активных клиентов-предпринимателей к концу 2022 г<sup>5</sup>. Как видно из данных таблицы 2, миллион клиентов из числа МСП не был достигнут к концу 2022 г. Этому препятствовали нестабильная внешнеполитическая обстановка и введенные против банка санкции на фоне нее. Однако, на фоне санкций и перестройки банковской сферы банк смог не только предотвратить массовый отток клиентов, но и нарастить базу клиентов из числа МСП на 15%. По итогам года количество активных клиентов из числа юридических лиц ПАО «ВТБ Банка»

<sup>5</sup> Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 17.11.2023)

превысило 1 млн. А число клиентов из числа сельскохозяйственных МСП увеличивается наиболее высокими темпами. Так, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. количество клиентов из числа сельскохозяйственных МСП увеличилось почти на 60%, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – на 12%, в 2022 г. по сравнению с 2021 г. – на 26%. Рост количества клиентов из числа сельскохозяйственных МСП объясняется активным участием ПАО «ВТБ Банка» в госпрограммах по льготному кредитованию таких предприятий, а также упрощением процедуры получения кредита «Урожайный бизнес».

На рисунке 1 представлена динамика доли клиентов МСП по сферам деятельности.

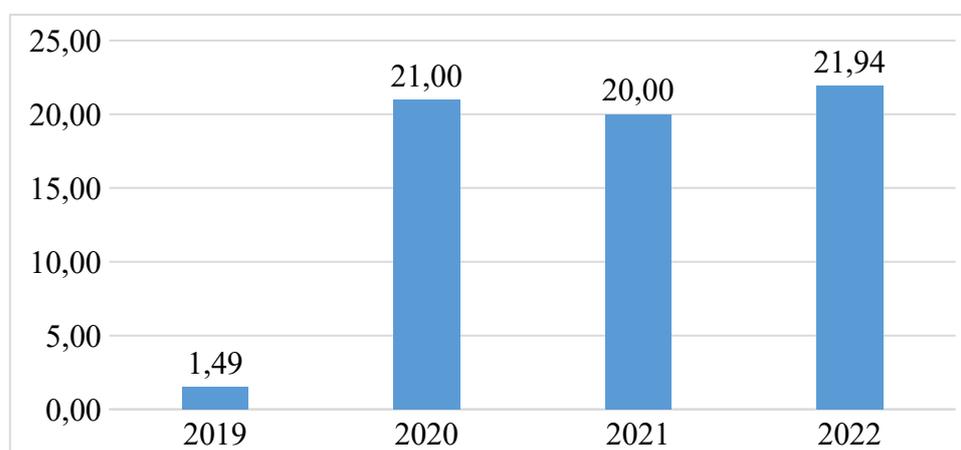


Рис. 1. Динамика доли клиентов из числа сельскохозяйственных малых и средних предприятий в 2019 - 2022 гг.,%

Источники: Составлено автором по данным Годовых отчетов ПАО «ВТБ» [Электронные ресурсы]. – Режимы доступа:

[https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb\\_sustainability\\_report\\_rus.pdf](https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb_sustainability_report_rus.pdf) (дата обращения 15.11.2023);

<https://rspp.ru/upload/uf/34a/0msmvg3tgdai6nkzgj8mx0ykqk5dpm/%D0%92%D0%A2%D0%91%20%D0%98%D0%9E%202020.pdf> (дата обращения 15.11.2023);

[https://www.vtb.ru/medi-afiles/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annualreport2022\\_RUS.pdf](https://www.vtb.ru/medi-afiles/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annualreport2022_RUS.pdf) (дата обращения 15.11.2023)

Данные рисунка 1 свидетельствуют о том, что с 2020 г. доля клиентов из числа сельскохозяйственных МСП существенно увеличилась по сравнению с 2019 г. Это объясняется постепенным присоединением банка к программам льготного кредитования от Министерства сельского хозяйства РФ, а также тем, что банк постоянно упрощает механизм и условия получения кредита по продукту «Урожайный бизнес».

Таким образом, в общем объеме кредитного портфеля клиентов среднего и малого бизнеса ПАО «ВТБ Банка» доля клиентов из сферы сельского хозяйства составляет находится на втором месте в ТОП-3 лидирующих сфер - строительной отрасли (22%), пищевой промышленности и сельского хозяйства (21,94%), торговли (20%).

На рисунке 2 представлена динамика объемов кредитования сельскохозяйственных МСП в ПАО «ВТБ Банке».



Рис. 2. Динамика объемов кредитования сельскохозяйственных МСП в ПАО «ВТБ Банке» в 2019-2022 гг.

Источники: Составлено автором по данным Годовых отчетов ПАО «ВТБ» [Электронные ресурсы]. – Режимы доступа:

[https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb\\_sustainability\\_report\\_rus.pdf](https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb_sustainability_report_rus.pdf) (дата обращения 15.11.2023);

<https://rspp.ru/upload/uf/34a/0msmvg3tgdaib6nkzgj8mx0ykqk5dpm/%D0%92%D0%A2%D0%91%20%D0%98%D0%9E%202020.pdf> (дата обращения 15.11.2023);

[https://www.vtb.ru/medi-afiles/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annualreport2022\\_RUS.pdf](https://www.vtb.ru/medi-afiles/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annualreport2022_RUS.pdf) (дата обращения 15.11.2023)

Данные рисунка 2 свидетельствуют о том, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. по программам кредитования сельскохозяйственных МСП действовало около 2 000 кредитных соглашений на общую сумму 283 млрд руб. Таким образом, объем действующих кредитов сельскохозяйственным МСП в 2020 г. увеличился более, чем на 150% по сравнению с 2019 г.

В 2021 г. в сегменте «Кредитование сельскохозяйственных МСП» действовало порядка 2047 кредитов на сумму 228 млрд руб. В 2022 г. наблюдается самое большое значение показателя действующих кредитов, выданных сельскохозяйственным МСП, но общая сумма выданных кредитов при этом составляет 255 млрд руб. Таким образом, можно сделать вывод, что в 2021-2022 гг. увеличивается число прокредитованных сельскохозяйственных МСП, но при этом суммы выданных кредитов снижаются.

Наибольший кредитный портфель формируют программы льготного финансирования Министерства сельского хозяйства Российской Федерации (Программа 1528, Программа 512 и Программа 375)<sup>6</sup>.

Преимуществом ПАО «ВТБ Банка» в сфере кредитования сельскохозяйственных МСП является то, что банк активно участвует во всех программах государственной поддержки, предлагая в рамках данных программ специальные льготные условия финансирования.

Помимо этого, преимуществом банка является упрощенный порядок получения кредита, а именно:

---

<sup>6</sup> Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 17.11.2023)

- снижаются требования к заемщикам;
- банк постоянно предлагает новые условия для реструктуризации уже выданных кредитов с тем, чтобы уменьшить кредитное бремя для сельскохозяйственных МСП и сделать их условия работы более комфортными;
- также есть возможность оформлять кредиты онлайн, что очень удобно для тех сельскохозяйственных МСП, которые находятся далеко от городов, в которых есть офисы банка.

Поэтому своим клиентам из числа сельскохозяйственных МСП банк может предложить несколько вариантов кредитования – как по программам господдержки (на льготных условиях), так и собственный продукт.

План льготного кредитования на 2022-2023 гг. был утвержден исходя из необходимости обеспечить выполнение ранее принятых обязательств. Так, в целом в 2023 г. объем льготного кредитования снизился на фоне роста ключевой ставки ЦБ, поскольку существенный объем выделенных бюджетных средств был перенаправлен на поддержку ранее взятых кредитных обязательств. Так, по предварительной оценке экспертов ПАО «ВТБ Банка» объем кредитов, предоставленных сельскохозяйственным МСП за 2023 г. увеличился всего на 0,6% по сравнению с 2022 г., при том, что кредитование МСП из других сфер увеличилось в среднем на 9,3% по сравнению с 2022 г.<sup>7</sup>

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что ПАО «ВТБ Банк» активно участвует во всех программах государственной поддержки бизнеса, предлагая в рамках данных программ специальные льготные условия финансирования. Идет активный процесс по упрощению доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к льготному кредитованию путем либерализации ряда требований к заемщику и расширения возможности реструктуризации ранее выданных кредитов, что позволит простимулировать представителей малого и среднего бизнеса, действующих в сфере сельского хозяйства.

---

<sup>7</sup> Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 18.11.2023)

## Литература

1. Годовой отчет ПАО «ВТБ» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb\\_sustainability\\_report\\_rus.pdf](https://rspp.ru/upload/uf/968/vtb_sustainability_report_rus.pdf) (дата обращения 15.11.2023)
2. Годовой отчет ПАО «ВТБ» за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rspp.ru/upload/uf/34a/0msmvg3tgdaib6nkzgj8mx0ykqk5dpm/%D0%92%D0%A2%D0%91%20%D0%98%D0%9E%202020.pdf> (дата обращения 15.11.2023)
3. Годовой отчет ПАО «ВТБ» за 2022 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annual\\_report\\_2022\\_RUS\\_.pdf](https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/ir/statements/annual/Annual_report_2022_RUS_.pdf) (дата обращения 15.11.2023)
4. Данные о ключевой ставке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10180094> (дата обращения 15.11.2023)
5. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения 15.11.2023)