

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд.экон. наук
К.А. Баннова
«13» сентября 2018 г.

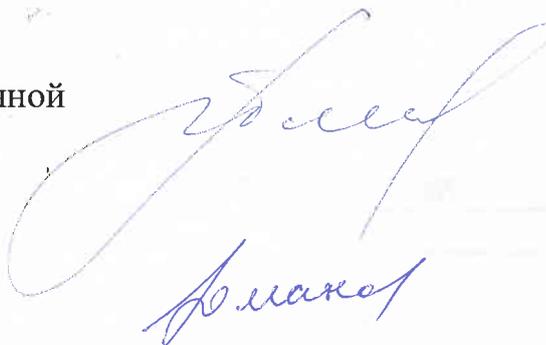
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил(а) работу
Студент(ка) 3 курса заочной
формы обучения



Паскарь
Вероника
Викторовна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Юманова
Наталья
Николаевна

Рецензент
Заместитель директора УВА
по Западно-Сибирскому банку
ПАО Сбербанк
канд. экон. наук



Яковлева
Татьяна
Николаевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИИ	8
1.1. Роль банковского кредита в деятельности хозяйственных организации.....	8
1.2. Виды банковских кредитных продуктов для юридических лиц....	12
1.3. Регулирование операции банковского кредитования юридических лиц.....	24
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	34
2.1. Анализ банковского кредитования юридических лиц в РФ.....	34
2.2. Практика кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.....	43
2.3. Управление кредитными рисками банковского кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.....	48
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	53
3.1. Рекомендации для ПАО Сбербанка по совершенствованию практики кредитования юридических лиц.....	53
3.2. Проблемы банковского кредитования юридических лиц в РФ.....	59
3.3. Анализ зарубежной практики банковского кредитования коммерческих организации.....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	81

ВВЕДЕНИЕ

В современной практике процесс кредитования юридических лиц банковскими организациями России выступает актуальным и эффективным направлением в развитии банковской и экономической систем государства. Однако данная область обусловлена возникновением определённого ряда проблем, которым способствовало неблагоприятное состояние экономической системы, что в свою очередь отрицательно влияет на проведение банковской деятельности в процессе кредитования юридических лиц.

На современном этапе экономического развития банковские организации в процессе оценки потенциальных рисков проводят жёсткую банковскую политику в сфере кредитования юридических лиц. Такая ситуация способствовала тому, что банковские кредитные учреждения предпочитают предоставлять кредит, который будет полностью обеспечен имущественными обязательствами перед банковской организацией: недвижимостью, движимым имуществом, ценными бумагами, имущественными правами, долей в уставном капитале организации, поручительством юридических и физических лиц.

Основополагающей проблемой кредитования юридических лиц российскими коммерческими банками также выступает повышение размера комиссионных платежей. Более того, на рынке кредитных услуг существует определённое количество банковских организаций, которые в сумму комиссионных платежей включают ряд страховых услуг.

В настоящее время растёт значимость темы развития рынка банковских услуг для юридических лиц, это обусловлено тем, что исследование данного вопроса позволяет выявить экономические закономерности, которые включают в себя интересы нескольких субъектов, таких как коммерческих банков, выступающие в качестве производителя услуг и предприятий, которые выступают в роли потребителей. Введение экономических санкций в отношении РФ, формирует новую кредитную реальность для юридических лиц – кредиты российских банков. Для отечественных банков юридические лица – это

привлекательные заёмщики (как правило, финансово более устойчивые и кредитоспособные), с другой стороны они требуют для себя более выгодные условия, а кредитование таких клиентов увеличивает концентрацию кредитного риска для банка.

Изучение направлений повышения эффективности кредитования юридических лиц является крайне актуальной задачей, поскольку оно будет содействовать преодолению противоречий между позитивными качествами кредита и недостатками его использования в современной экономическо-хозяйственной практике.

Одной из основных причин, вызывающих трудности работы банков с юридическими лицами, является далекая от совершенства законодательная и налоговая база этого направления. Необходимо динамичное изменение законодательной базы, согласованное с требованиями и тенденциями рынка. Следовательно, возможна только стратегия массового, стандартизированного подхода к компаниям, характерная для развитого банковского сектора.

Исследование основополагающих процессов корпоративного кредитования в отечественных банках отражено в трудах А.А. Аристархова, А.А. Голованова, В.В. Заболоцкой, О.М. Куликовой, М.Л. Лишанского, И.Б. Масловой, Е.В. и др. Проблемы управления рисками кредитования и оценки финансового состояния заемщиков раскрыты в работах Э.Г. Агаева, Т.В. Балакиревой, М.А. Бельковой, Г.Ж. Курдюмовой, Ю.Ю. Русанова и др.

Для исследования и детализации вышеуказанных проблем необходимо выполнение диссертации на тему: «Банковское кредитование юридических лиц: проблемы и перспективы развития» и проведение анализа. Важно дать объективную оценку происходящего на рынке банковского кредитования юридических лиц и ознакомиться с передовыми практиками других стран.

Цель диссертационного исследования – на основе анализа современного состояния выявить проблемы и перспективы развития банковского кредитования юридических лиц. Объект исследования – система кредитования юридических лиц в кредитной организации. Предмет исследования – система

экономических и правовых отношений в процессе осуществления банковского кредитования юридических лиц.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- выявить роль и значение банковского кредитования юридических лиц в системе экономических отношений;

- определить виды банковских кредитных продуктов;

- оценить современное состояние банковского кредитования юридических лиц;

- проанализировать банковское кредитование юридических лиц в ПАО Сбербанк;

- определить проблемы и перспективы банковского кредитования юридических лиц.

- разработать рекомендации для ПАО Сбербанка по совершенствованию практики кредитования юридических лиц;

- проанализировать зарубежной практики банковского кредитования коммерческих организации.

Для проведения исследования в данной работе были использованы метод сравнения, экономического анализа, обобщения, группировки, в процессе оценки банковского кредитования юридических лиц применялся математический и экономико-статистический методы.

Информационной базой исследования выступали нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и данные официального сайта ПАО Сбербанк.

В ходе исследования были обозначены элементы новизны, в том числе:

- установлено, что в период с 2014 по 2018 гг., изменилась структура банковского кредитования юридическим лиц по видам экономической деятельности заемщиков. Наибольший объем кредитов предоставлен предприятиям отраслей по добыче полезных ископаемых, кредитование

строительной отрасли резко сократилось;

- значительно выросла просроченная задолженность юридических лиц, осуществляющих операции с недвижимым имуществом;

- основную долю в кредитах ПАО Сбербанк для юридических лиц занимают коммерческие кредиты. В целом, изменения в динамике и структуре банковского кредитования юридических лиц свидетельствует о накоплении негативных процессов в экономике.

Магистерская диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. В первой главе рассмотрены роль и виды банковского кредитования в деятельности юридических лиц в системе экономических отношений, во второй главе оценено современное состояние банковского кредитования юридических лиц, в третьей главе разработаны рекомендации для ПАО Сбербанка по совершенствованию практики кредитования юридических лиц.

ГЛАВА 1. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИИ

1.1. Роль банковского кредита в деятельности хозяйственных организации

В современной экономике России банковские организации выполняют важную роль, а кредитование занимает ведущее место, как в деятельности всех банков, так и всей экономики страны в целом. Кредит показывает взаимосвязь между заемщиками и кредиторами и обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный капитал. Тем самым он позволяет преодолевать ограниченность индивидуального капитала заемщика. Временно свободные денежные средства аккумулируются в кредитно-финансовых учреждениях и затем размещаются в тех отраслях экономики, которые наиболее сильно нуждаются в дополнительных капиталовложениях. Таким образом, поддерживая нуждающиеся отрасли, перевод денежных средств позволяет уравнивать нормы прибыли в различных отраслях экономики. При помощи кредита обеспечивается непрерывное денежное обращение, которое обязательно должно существовать в условиях рыночной экономики. Кредит оказывает активное воздействие на структуру и объем денежной массы, увеличивает скорость обращения денег. В результате перехода на безналичный расчет, а, следовательно, сокращения объема печатных денежных знаков и сокращения расходов по их выпуску, учету, хранению и обращению, происходит уменьшение издержек обращения [25].

Кредитование предприятий предоставляет возможность банкам получать наибольший доход при условии рациональной кредитной политики, является одним из способов получения юридическими лицами финансовой поддержки. Экономическое развитие банковской деятельности начинается именно с момента появления кредитных отношений. Кредитные отношения - это отношения, которые складываются между кредитором и заемщиком по поводу сделки ссуды, то есть передачи денег или материальных ценностей на условиях

срочности, платности и возвратности Кредитование юридических лиц - это одна из самых востребованных услуг в сфере банковского кредитования, так как привлечение заемных средств позволяет юридическим лицам реализовывать новые проекты, не извлекая средств из оборота, увеличивать капитал, расширять масштабы деятельности. Помимо этого, банковское кредитование юридических лиц является существенным источником инвестиций, содействует ускорению непрерывного воспроизводственного процесса, укрепляет экономический потенциал субъектов хозяйствования, а также занимает основное место в объеме банковских операций, приносящих доход банку [37].

В ст.48 ГК РФ ч.1 закреплено понятие юридического лица, им признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Факторы, оказывающие влияние на осуществление деятельности юридического лица: организационно-правовая форма, форма собственности, отраслевые особенности, природно-климатические условия, географические (территориальные) условия. Клиентом в данном случае для банковского сектора выступает – юридическое лицо, заключившее или планирующее заключить договор банковского счета или иной договор на оказание банковских услуг, отнесенные банком к клиентскому сегменту «малый, средний и крупный бизнес».

Как указывает О.И. Лаврушин, изучение направлений повышения эффективности кредитования юридических лиц является крайне актуальной задачей, поскольку оно будет содействовать преодолению противоречий между позитивными качествами кредита и недостатками его использования в современной экономическо-хозяйственной практике.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на

основе достижений научно-технического прогресса. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Необходимость кредитования обусловлена также коммерческой организацией управления в условиях рынка, когда на каждом предприятии непрерывно возникает дополнительная потребность в средствах. При помощи кредитного механизма предприятия получают средства, необходимые им для стабильного осуществления деятельности. Кредит имеет большое значение также в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства.

Ситуация, сложившаяся в современной экономике, делает особо актуальным вопрос об инвестициях. На лицо признаки экономической стабилизации: замедлилось падение ВВП и промышленного производства, сохраняются низкие темпы роста инфляции, однако продолжает оставаться неблагоприятной ситуация в инвестиционной сфере.

При организации процесса банковского кредитования юридических лиц выделяются следующие этапы: поиск потенциальных клиентов, предварительная разработка лимита, разработка лимита кредитования, анализ залога (оценка обеспеченности кредита), утверждение лимита и заключение договора. На этапе разработки лимита кредитования банк оценивает платежеспособность клиентов с помощью методов финансовых коэффициентов, анализа денежного потока и оценки качественных показателей. Одним из основных признаков развития экономики является увеличение размеров кредитования юридических лиц, оно является одним из основных видов операций, так как занимает существенную долю в общем объеме активов

и, как следствие, является одной из наиболее доходных статей банковской деятельности[8].

К наиболее значимым видам кредитных продуктов юридических лиц относят следующие: краткосрочное кредитование, кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт), предоставление долгосрочных кредитов, организация проектного финансирования, финансирования лизинговые операции, кредитование девелоперских проектов, факторинг, предоставление банковских гарантий, кредиты на рефинансирование кредитов, полученных ранее у другой банковской организации.

В современной практике следует выделить основные риски хозяйствующей организации: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности. В числе факторов риска при банковском финансировании реального сектора остаются отсутствие эффективного механизма реализации залогов, низкая рентабельность, плохое использование основных фондов и трудовых ресурсов [15].

Для того чтобы минимизировать перечисленные риски необходимо непрерывно проводить мониторинг деятельности заемщика, контролировать обороты на счетах в банке. Также важным аспектом управления рисками является оптимизация принятия кредитных решений. При рассмотрении вопроса и принятии решения о выдаче кредита при кредитовании юридических лиц сделки выносятся на рассмотрение кредитного комитета банка. В кредитный комитет входят руководители кредитных подразделений, а также руководители подразделений управления рисками. Главное достоинство кредитного комитета – высокое качество рассмотрения вопроса кредитования, поскольку, комитет объединяет опыт различных структурных подразделений, позволяющий вынести максимально взвешенное заключение. Еще одним преимуществом комитета является то, что принятие решений защищено от ошибок одного сотрудника и минимизирует вероятность коррупции. Минимизация рисков при кредитовании юридических лиц позволяет снизить долю просроченных кредитов и, следовательно, улучшить качество кредитного портфеля предприятий малого,

среднего и крупного бизнеса. Данный аспект положительно влияет на национальную экономику, поскольку, предприятия, демонстрируют экономическое и техническое развитие страны, являются важнейшим партнером и оппонентом государства при выработке и осуществлении промышленной политики [24].

Для юридического лица банковский кредит является одним из основных источников инвестиций и содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса. В целом укрепляет экономический потенциал предприятия, что в свою очередь вызывает наибольший интерес у банков, поскольку субъект является для банка не просто клиентом, но и равноправным партнером. В этом секторе банк может максимально проявить индивидуальную работу с клиентом, заключать крупные сделки, используя передовые банковские технологии.

1.2. Виды банковских кредитных продуктов для юридических лиц

В современной банковской практике большую популярность приобретают различные программы банковского кредитования, оно открывает возможности юридическим лицам осуществлять расширенное воспроизводство. Следует отметить, что определение и предоставление кредитных продуктов для юридических лиц выступает основным видом деятельности банков, вытекающим из Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017).

Кредитование юридических лиц или как его еще принято называть корпоративное кредитование – это вид банковского кредитования, при котором банк предоставляет организации кредит на определенный срок и условиях, а также за определенную стоимость с условием возврата предоставленных средств[30].

Вышеизложенное позволяет нам сформулировать принципы кредитования, присущие непосредственно банковскому

кредитованию юридических лиц: целевое использование; дифференциация процентных ставок; обеспеченность кредита, оформление соглашений на безакцепное списание срочной и просроченной задолженностей.

Корпоративные кредиты выдаются кредитной организацией на достижение определенных целей, к ним, как правило, относятся: увеличение оборотных средств предприятия, необходимое для осуществления текущей деятельности, выплаты заработной платы сотрудникам организации, погашения задолженности перед налоговыми органами и т.п.; модернизация или реконструкция предприятия; приобретение движимого или недвижимого имущества, а также нематериальных активов; рефинансирование кредитных задолженностей; осуществление капитального ремонта; расширение бизнеса; формирование покрытия по аккредитивам[5].

В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники кредитного подразделения осуществляют приём заявок на получение ссуды. В зависимости от видов кредитования к заявке на кредит идёт получение и подбор необходимой документации. Банк подготавливает кредитный договор, который занимает особое место среди кредитных документов. Он регулирует весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом. Как правовой документ кредитный договор должен соответствовать весьма жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. Именно поэтому оправданно существование типовых форм кредитных договоров применительно к различным видам кредитов. В выработке наиболее приемлемых структур кредитного договора и формулировок всех его пунктов активное участие должны принимать юристы. Их участие необходимо также при внесении изменений или дополнений в договор. Кредитный договор подписывается руководителями и главными бухгалтерами банка и заемщика (или уполномоченными ими лицами). Все документы, предоставленные клиентом-заемщиком, в том числе ответы на запросы банка и документы, подтверждающие перечисление средств по кредиту, помещаются в досье клиента. В досье помещаются также кредитный

договор и сопутствующие ему договоры. Досье хранится не менее 5 лет с момента погашения кредита, после чего передается в архив. Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных в анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя, практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки. На основе проведенного анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счёта, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, о способе погашения ссуды. Отдельным вопросом в современной российской банковской практике проходит решение проблемы обеспечения. Виды обеспечения исполнения обязательств по кредиту: залог, поручительство, банковская гарантия, неустойка. В качестве основного обеспечения обязательств заемщика перед банком в большинстве случаев выступает имущественный залог: недвижимость, оборудование, транспорт.

Предоставляемое в залог банку имущество может принадлежать как самому заемщику, так и третьему лицу. Залогодателями могут выступать физические лица и организации. Если залогодатель третье лицо является организацией, банк попросит полный пакет документов (правоустанавливающие и финансовые документы) для анализа правоспособности и платежеспособности залогодателя. Финансовое состояние залогодателя должно быть устойчивым, необходимое условие – отсутствие отрицательных чистых активов. Для принятия имущества в залог, необходимо подтвердить право собственности залогодателя на это имущество. При предоставлении в залог недвижимости – это свидетельство права

собственности, выданное регистрационной палатой и документы – основания возникновения права, для транспорта – паспорт транспортного средства и свидетельство регистрации транспортного средства, а для оборудования – подтверждение факта оплаты (платежное поручение либо товарный и кассовый чеки), подтверждение факта поставки (накладная, счет-фактура и договор). Реже, особенно в условиях кризиса, в залог принимаются товарно-материальные ценности: товары для перепродажи либо сырье и материалы, принадлежащие на праве собственности заемщику. Здесь жестче поправочный коэффициент, в большинстве случаев он составляет 0,5. В случае хранения товарно-материальных ценностей на территории другой организации в банк необходимо предоставить договор хранения, к которому будет заключено дополнительное соглашение о разрешении допуска представителей банка на территорию, где хранится предмет залога, для проведения текущих проверок наличия залогового имущества.

Договор залога имущества, за исключением залога недвижимости, вступает в силу с момента подписания. Договор залога недвижимости (договор ипотеки) подлежит государственной регистрации. Что касается оборудования, принимаемого в залог, оно не должно быть стационарным, уникальным, не имеющим аналогов, с узкой сферой применения. Имущество должно иметь индивидуальные признаки для возможности его идентификации (заводской номер, инвентарный номер и т.п.). Транспорт, в свою очередь, должен быть в хорошем техническом состоянии, на ходу, не старше определенного возраста (как правило, не более 10-15 лет)[12].

Недвижимое имущество, принимаемое в залог, – это нежилые здания, сооружения, земельные участки, недострой (если оформлено право собственности согласно действующему законодательству). Жилая недвижимость принимается в качестве обеспечения по кредиту, если в ней никто не прописан. Так же залогом могут выступать морские и воздушные суда. В банк необходимо предоставить выписки из регистрационной службы об отсутствии обременения на предмет залога. При наличии оформленных и

зарегистрированных договоров аренды с третьими лицами, банк может потребовать заключение дополнительного соглашения к договору аренды о прекращении договора аренды в случае обращения банком взыскания на залоговое имущество.

Ценные бумаги принимаются в залог на основании решения руководителя Банка по оценочной стоимости. Оценка и экспертиза, передаваемых в залог ценных бумаг, производится экономическим управлением Банка, который составляет заключение о целесообразности их приема в качестве залога для обеспечения обязательств по кредитному договору. Для решения вопроса о принятии в качестве залога акций, обращающихся на биржевом рынке, залогодатель предоставляет акции или выписку из реестра акционеров, подтверждающую права залогодателя на предъявленные ценные бумаги. Для решения вопроса о принятии в качестве залога акций, не обращающихся на биржевом рынке, залогодатель предоставляет: копии документов, свидетельствующие о государственной регистрации– выпуска акций и отчета об их размещении выписку из устава, подтверждающую отражение в уставе эмитента размера уставного капитала, количество выпущенных акций и номинальную стоимость одной акции); выписку из реестра акционеров; расчет стоимости чистых активов эмитента (или бухгалтерский баланс на конец последнего завершенного квартала). Если в качестве залога принимаются акции, выпущенные в бездокументарной форме, то Залогодатель оформляет залоговое распоряжение реестродержателю о передаче акций в залог банку до выполнения заемщиком обязательств по кредитному договору, и предоставляет Банку выписку из реестра акционеров, подтверждающую внесение записи в реестр акционеров об обременении переданных в залог акций.

Для решения вопроса о принятии в качестве залога векселей и облигаций государственного сберегательного займа залогодатель предоставляет передаваемые в качестве залога ценные бумаги и их ксерокопии. Уполномоченный работник банка сверяет ксерокопии с подлинниками, после

чего ценные бумаги возвращает залогодателю, а их копии направляет в экономическое управление Банка для проверки.

Также в качестве залога может применяться доля в уставном капитале заемщика, в этом случае для решения вопроса заключения договора залога доли залогодатель представляет: копии документов, свидетельствующие о размере уставного капитала и доли, принадлежащей залогодателю, документы, подтверждающие полную оплату доли в уставном капитале заемщика, передаваемой в залог, бухгалтерский баланс заемщика на конец последнего завершенного квартала. Доли в уставном капитале заемщика принимаются в залог на основании решения руководителя банка по оценочной стоимости. Оценка и экспертиза, передаваемых в залог долей в уставном капитале заемщика бумаг, производится экономическим управлением банка, который составляет заключение о целесообразности их приема в качестве залога для обеспечения обязательств по кредитному договору. После проведения экспертизы и определения оценочной стоимости ценных бумаг или долей в уставном капитале заемщика, предлагаемых в залог, сотрудник экономического управления составляет заключение о целесообразности принятия ценных бумаг или долей в уставном капитале заемщика в качестве залога. Заключение передается лицу, уполномоченному принимать решения о заключении договора залога. В качестве залога также может быть предоставлено право требования по контракту, принимается в залог по остаточной стоимости контракта, которая рассчитывается как разность суммы договора и произведенных авансовых платежей. В данном контракте должно быть указано условие, по которому все перечисления осуществляются на расчетный счет заемщика, открытый в банке-кредиторе, а внесение изменений в контракт невозможно без согласования с банком-кредитором [50].

Следующий вид обеспечения кредита: банковская гарантия, может служить обеспечением, если банк-кредитор установил лимит риска на банк, выпустивший гарантию. Если приобретаемое имущество выступает как обеспечение, то между банком и продавцом должно быть подписано

соответствующее соглашение. А в договоре купли-продажи, подписанном между покупателем (заемщиком) и продавцом, должно быть оговорено условие, согласно которому при предоставлении покупателем (заемщиком) продавцу части оплаты (обычно в пределах от десяти до двадцати процентов) и гарантийного письма банка (либо подписанного кредитного договора, как вариант), право собственности на предмет договора купли-продажи переходит к покупателю. Соответственно покупатель (он же заемщик) оформляет договор залога с банком, а банк в свою очередь по обеспеченному кредиту перечисляет оставшуюся сумму продавцу имущества.

Поручительство - еще один вид обеспечения исполнения обязательств по кредиту. Поручитель - человек, обязующийся перед банком в случае неисполнения обязательств, возложенных по кредиту на заемщика, выполнить их за него полностью или частично. Отношения между банком и поручителем (условия, сумма и срок) закрепляются договором поручительства. Чем больше сумма кредита, тем больше банк требует поручителей. Таким образом, кредитная организация снижает риск невозврата ссуды. Ведь в соответствии с п. 1 ст. 363 Гражданского кодекса РФ поручитель несет солидарную ответственность с заемщиком. Это означает, что если должник не хочет или не может выплачивать кредит, то его будет погашать поручитель или поручители. Следует отметить, что банк вправе требовать погашения кредита как от заемщика, так и от поручителя или одновременно от обоих. Заемщик и поручитель остаются обязанными до тех пор, пока полностью не погасят кредит. Солидарная ответственность не устанавливает размера обязательства, подлежащего исполнению каждым должником. В итоге может получиться, что поручитель будет выплачивать банку большую часть кредита, чем сам заемщик. При кредитовании малого бизнеса обязательно предоставление поручительства основных учредителей предприятия или руководителя, а также лиц, имеющих возможность оказывать непосредственное влияние на принимаемые предприятием решения. Если заемщик входит в группу взаимосвязанных предприятий, банк может потребовать поручительство

основных организаций группы.

Последний вид обеспечения исполнения обязательств по кредиту - неустойка. Ей признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения. Необходимо подчеркнуть, что ссуда должна выдаваться на осуществление определённой хозяйственной операции, а не в обмен на обеспечение как таковое.

Обеспечение - это последняя линия обороны для банка и решение предоставить кредит всегда должно базироваться на достоинствах самого финансируемого проекта, а не на привлекательности обеспечения. Если сама основа кредитной сделки связана с повышенным риском, было бы большой ошибкой выдать кредит под хорошее обеспечение, используя его как источник погашения долга. Поэтому вопрос обеспечения должен решаться уже после того, как кредитная сделка сочтена приемлемой для банка. Именно второе место вопроса с обеспечением после экономического анализа отличает банковское кредитование от ссудных операций небанковских кредитных учреждений, например, от ломбардов. Правда, в существующей российской банковской практике надо отметить, что вопрос обеспечения выходит зачастую на первое место.

Это происходит, вероятно, из-за повышенной рискованности кредитуемых банками операций, наличия большого количества рисков в околбанковском рыночном пространстве, отсутствием качественных, высоко надежных с длительной кредитной историей заемщиков. Желательно для банка наличие тесных контактов с наиболее профессиональными участниками рынка, товары которого принимаются банком в качестве обеспечения. Профессионалы окажут содействие в проведении качественной экспертизы товара, возможно, предоставят информацию о заемщике и его рыночной позиции в тот или иной период, составят оптимальную схему возможной реализации в случае невозврата [11].

Важнейшей завершающей процедурой стадии предоставления кредита является подготовка и заключение кредитного договора. Третья стадия кредитного процесса - контроль за использованием кредита. Использование ссуды означает направление выделенных банком средств на совершение платежей по обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности. Важнейшее условие использования ссуд - эффективность кредитного мероприятия, позволяющая обеспечить поступление денежной выручки и прибыли для погашения долга банку и уплаты процентных денег. Главная цель этой стадии – обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.

Разумеется, по каждой ссуде существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надежным заемщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдётся банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов. Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определённого времени. Опытный работник банка может ещё на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка.

Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать: подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведёт к падению доверия вкладчиков, инвесторов и

т.д.; увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени; повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях - возникает опасность встречного иска должника к банку, а банк, в свою очередь, может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства. Таким образом, услуга по предоставлению кредитов юридическим лицам во многих случаях индивидуальна. Ставки и объемы ссуд определяются, исходя из возможностей заемщика, размеров предприятия, рентабельности и окупаемости компании. Как правило, банки имеют отдельные программы кредитования малого и среднего бизнеса. Предлагают свои услуги в области микрокредитования, кредиты для участников тендеров и прочие кредитные продукты для юридических лиц.

При осуществлении кредитования юридических лиц кредитные организации чаще всего предлагают несколько режимов кредитования, такие как: единовременный кредит; возобновляемая или невозобновляемая кредитные линии; комплексные кредитные режимы (генеральное соглашение), сочетающие в себе несколько режимов одновременно.

Кредитные продукты, которые разрабатывают коммерческие банки для юридических лиц, с одной стороны, показывают взаимосвязь кругооборота капитала в различных отраслях экономики и потребность в привлечении заемных средств, а с другой – показывают необходимость поддержания уровня собственной ликвидности и достижения требуемой рентабельности капитала и активов банка. Виды основных кредитных продуктов для юридических лиц: краткосрочное и долгосрочное кредитование, банковская гарантия, рефинансирование кредита, овердрафтное кредитование, факторинг, лизинговые операции, операции с аккредитивной формой расчета [40].

Банковская гарантия - обязательство банка (гарант) уплатить денежную сумму в размере, указанном в гарантии, бенефициару в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства со стороны третьего лица

(принципала). К видам банковской гарантии относятся: тендерная гарантия, гарантия в пользу налогового органа, гарантия в пользу таможенного органа, гарантия в пользу Росалкогольрегулирования, гарантия по контрактам и другие, предусмотренные законодательством РФ. Для получения банковской гарантии юридическое лицо должно пользоваться услугами банка по расчетно-кассовому обслуживанию и иметь устойчивое финансовое состояние. Размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии устанавливается для каждого юридического лица в индивидуальном порядке в зависимости от финансового состояния, срока действия гарантии, вида гарантии.

Рефинансирование кредита – предоставление банковской организацией кредита на цели погашения имеющейся ссудной задолженности перед сторонними кредитными организациями. Условия рефинансирования кредита предусматривают лимит суммы кредита в размерах основного долга по кредиту, таким образом, проценты за пользование кредитом погашены за счет данного вида банковского кредитного продукта не могут. Как правило, кредитные организации не предоставляют рефинансирование кредита в случае отрицательной кредитной истории и наличия просроченной задолженности по данному договору кредитования [13].

Овердрафтный кредит, предоставляемый юридическим лицам, служит для покрытия недостатка оборотных активов. Он предоставляется клиентам, заключившим договор на расчетно-кассовое обслуживание в данном банке, имеющим высокий уровень финансовой устойчивости и платежеспособности. По овердрафтному кредитованию банком устанавливаются определенные лимиты, которые зависят от среднемесячной выручки корпоративного клиента. Чаще всего предоставление овердрафтного кредитования не требует обеспечения. Коммерческие банки предоставляют овердрафтный кредит заемщику при соблюдении ими следующих условий: имеется договор на расчетно-кассовое обслуживание, нет картотеки №2, имеются постоянные обороты по расчетному счету, безупречная кредитная история, платежеспособное и кредитоспособное его положение. Для получения кредита

заемщик представляет в банк платежное поручение, подлежащее оплате с его счета. Если на счете временно отсутствуют денежные средства, банк производит оплату платежного поручения в кредит в пределах установленного лимита. По мере поступления денежных средств на счет заемщика имеющаяся задолженность по кредиту, а также размер процента за пользование кредитом погашаются[28].

Факторинг представляет собой комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, осуществляющих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа. Банк выступает как кредитор поставщика путем выкупа краткосрочной дебиторской задолженности данного предприятия. Достоинство данного банковского продукта для корпоративного бизнеса заключается в своевременном финансировании, росте ликвидности и объемах производства, оптимизации операционного цикла, а соответственно и повышении конкурентоспособности.

Кредитование лизинговых сделок представляет собой процесс предоставления кредитных средств на приобретение имущества, которое будет предоставлено по договору на определенный срок в лизинг. Особенностью данного вида кредитного продукта для юридического лица является то, что договором кредитования предусматривается синхронизация лизинговых платежей от третьего лица с графиком погашения кредитной задолженности клиента. Данный вид кредитования обязательно предусматривает обеспечение кредита имуществом, приобретаемым в лизинг в совокупности с имущественными правами по договору лизинга. Для подготовки исходных данных расчета по договору лизинга банк должен проанализировать следующую информацию: закупочная цена оборудования, комиссия за лизинг, продолжительность договора и периодичность арендных взносов, метод начисления амортизации и величина выкупа по остаточной стоимости [3].

При расчете платежей по лизингу учитываются следующие факторы: процентная ставка по кредиту; сумма кредита в других банках и процентов по нему; нормы амортизации; срок службы имущества; предполагаемая остаточная

стоимость имущества; операционные расходы по лизинговой сделке; способ начисления норматива рентабельности для банка. Участники лизинговой сделки испытывают и некоторые риски, такие как: риск наложения ареста на имущество, риск обслуживания оборудования или имущества, риск невыгодной перепродажи имущества, риск неплатежа, процентный, валютный и другие риски[45].

Кредитование операций с аккредитивной формой расчетов представляет собой процедуру предоставления услуг по структурированию сделок торгового финансирования на внешнем и внутреннем рынках с использованием документарных аккредитивов, выпущенных кредитной организацией. Процесс открытия непокрытого аккредитива аналогичен процедуре предоставления кредита. Банк синхронизирует платежи по кредитному договору с расчетами по финансируемому контракту.

Кредитование юридических лиц является одним из важнейших направлений деятельности банковских организаций. Постоянное расширение видов кредитных продуктов для юридических лиц, совершенствование методов работы с корпоративными клиентами, разработка новых форм банковского обслуживания способствуют повышению конкурентоспособности предприятий, выступают одной из форм поддержки малого, среднего и крупного бизнеса, а также обеспечивают поступательное развитие экономики РФ.

1.3 Регулирование операции банковского кредитования юридических лиц

Особенностью экономической функции современной России является необходимость поиска оптимальных способов участия государства в экономических процессах, налаживания эффективного государственного регулирования банковской деятельности, использования рыночных механизмов и новых форм косвенного управления ею. В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, следует придерживаться традиционной системы нормативно-правовых актов,

построенной по иерархическому признаку. Первую ступень занимает Конституция РФ, которая обладает высшей юридической силой и содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям. На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая банки. В ст. 74 определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. Ст. 75 посвящена денежной единице РФ - рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля. [19].

Следует более подробно рассмотреть нормативно-правовые акты, которые включаются в систему актов, регулирующих кредитные отношения. Основным федеральным законом, регулирующим гражданско-правовые отношения, является Гражданский кодекс РФ. Общие положения, регулирующие порядок образования юридических лиц, которыми являются кредитные организации, способы обеспечения обязательств, в частности кредитных, принципы построения договорных отношений и т.д., содержатся в первой части ГК РФ, более детально кредитные отношения отражаются в части второй ГК, главе 42 которой имеет название «Заем и кредит», а параграф 2 целиком 24 посвящен кредиту. Нормы главы 42 устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита. Несмотря на то, что ГК РФ устанавливает общие нормы для регулирования отношений между субъектами хозяйственной деятельности, многие отношения должны быть урегулированы более детально.

В соответствии со ст. 56 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является органом банковского регулирования и

банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов. Устанавливает цели и направления деятельности Банка России, а также его функции, среди которых: кредитование в последней инстанции для кредитных организаций, организация системы их рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в РФ и правил проведения банковских операций и т.д. Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в том числе применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций [22].

В качестве одного из основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Прежде всего, указанный закон среди прочих банковских операций в ст. 5 определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Определяет общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций, обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях.

Постановление «О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов», устанавливающее порядок определения и получения кредитов в иностранной валюте для

государственных нужд, а также цели и направления использования указанных кредитов. В отношении получения кредитов на определенные цели и уплаты процентов по кредитам, полученным организациями различных отраслей промышленности и деятельности в российских кредитных организациях, действуют правила возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, которые определяются Правительством РФ в постановлениях. Такое возмещение осуществляется путем предоставления субсидий ежемесячно или в ином порядке в пределах необходимых сумм при условии использования кредита на определенные Правительством РФ цели, своевременной уплаты начисленных процентов и своевременного погашения кредита в соответствии с кредитными договорами.

Кредитное регулирование включает в себя совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования Банка России становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы [33].

Помимо разбивки методов банковского регулирования на прямые и косвенные различают также общие и селективные способы осуществления денежно-кредитной политики Банка России. Общие методы, являясь преимущественно косвенными, касаются кредитного рынка в целом. Селективные методы направлены на конкретные виды кредита. Их назначение связано с расширением частных задач (например, ограничение выдачи некоторым банкам ссуд или выдачи отдельных видов последних). Государственный контроль над банковской системой имеет целью укрепление ликвидности финансово-кредитных институтов, т.е. их способности своевременно удовлетворять требования вкладчиков. Эти же меры применяются государством для сжатия (расширения) денежной массы. С глобальной точки зрения совокупность методов государственного

регулирования банковского кредитования юридических лиц целесообразно разделить на две группы – это экономические методы и организационно-правовые методы воздействия.

Со времени зарождения российской банковской системы одной из основных задач, стоящих перед Правительством Российской Федерации и Банком России, является повышение уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины, что побуждает кредитные организации ориентироваться на результаты в долгосрочной перспективе. Развитие конкурентной среды и рыночной дисциплины положительно сказывается на повышении эффективности систем управления, а также качества управления рисками в российских банках. Задачи государства по поддержанию национальной банковской системы заключаются не только в оказании финансовой помощи кредитным организациям в стрессовых ситуациях и принятии экстренных мер для обеспечения системной стабильности банковского сектора, но и создание благоприятной среды для удовлетворения интересов всех участников рынка, что возможно только в условиях высокоэффективного банковского сектора. Неотъемлемой частью в вопросе создания конкурентной среды в российском банковском секторе является создание и внедрение комплекса антимонопольных мер.

Геополитическая ситуация, возникшая в 2014 году, нанесла значительный ущерб банковской системе РФ, что в свою очередь повлияло на динамику предоставления кредитов для юридических лиц. Принятые финансовые санкции по отношению к российским банкам привели к повышению спроса на внутренние займы финансовых ресурсов, а также к повышению соответствующих цен. Коммерческим банкам пришлось изменить условия кредитования в сторону повышения требований к заемщикам и увеличения процентных ставок. Такие меры стали ответной реакцией банков на повышение рисков кредитования юридических лиц[14].

Правительство РФ предприняло ряд действий, направленных на стабилизацию сложившейся ситуации. В том числе был введен антикризисный

пакет, который предусматривал временные регулятивные послабления и программу поддержки капитала. Также были проведены мероприятия по ликвидации неэффективных банков. В период с 2013 по 2017 гг. было отозвано 493 банковских лицензий.

В российском законодательстве кредитный договор признан консенсуальным и синаллагматическим (двухсторонним), то есть по договору банк обязуется выдать кредит в определенный в срок, который определен в данном договоре. Однако судебная практика фактически нивелировала законодательное требование об обязательстве банка по выдаче кредита и моменте его возникновения путем указания лишь на убытки в качестве возмещения вреда за отказ от выдачи кредита в сумме разницы процентов между указанными в первоначальном кредитном договоре и в новом, заключенном с другой кредитной организацией, и установления запрета на понуждение банка к исполнению денежного обязательства в натуре[46].

Высшей судебной инстанцией был признан и закреплен западный подход к определению и правовой природе договора кредита как реального договора, по которому банк принимает решение о выдаче кредита или его части не в момент его заключения, а исходя из оценки факторов, существующих в момент предоставления кредита (перечисления денежных средств на счет заемщика). К таким факторам, в частности, относятся не только перечисленные ранее финансовое положение заемщика, конъюнктура рынка товаров, работ или услуг, производимых или оказываемых заемщиком, состояние экономики региона, в котором работает заемщик, но и факторы, определяющие финансовое состояние самого банка, конъюнктуру банковской системы и систему требований банковского регулирования и надзора в момент выдачи всей суммы кредита или конкретного кредитного транша.

Например, состояние рынка недвижимости в регионе изменяет качество залогового обеспечения, что, в свою очередь, требует пересмотра состава недвижимого имущества, включенного в предмет договора, а при отсутствии у заемщика иного ликвидного имущества, приводит к отказу кредитора от

исполнения кредитного договора.

Изменение Банком России методики определения качества ссуды, исходя из риска ее невозврата, также является фактором, оказывающим существенное влияние на решение о выдаче кредита или очередного транша, поскольку обязывает банк резервировать определенную сумму денежных средств исходя из качества ссуды. Если такой возможности у банка нет, то банк вынужден принять решение об отказе в выдаче очередного транша. Существуют также и косвенные факторы, влияющие на решение банка в момент выдачи кредита. Это, в частности, ограничение Банком России приема вкладов от населения, которые, как известно, являются основным источником привлечения денежных средств банком для целей их дальнейшего размещения от своего имени и за свой счет (ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ред. от 31.12.2017 г.)[44].

Тем не менее, стремление законодательства закрепить консенсуальность и двухсторонний характер кредитных отношений, отвечает особенностям развития экономики РФ и своеобразию сложившихся отношений между кредитором и заемщиком, которые не характерны для стран с развитой рыночной экономикой. Речь идет, прежде всего, об отсутствии свободной конкуренции между банками и слабой ориентированности кредитных организаций на выполнение их основной функции – кредитовании реального сектора экономики.

Как известно, среди их предпочтений по использованию привлеченных денежных средств, несмотря на усилия Банка России, остаются, например, валютные спекуляции, поддерживающие нестабильность национальной валюты, низкий уровень инвестиционной активности и, как следствие, нестабильность экономики в целом.

Исходя из этого, сложно обеспечить тот баланс интересов, который позволил бы банкам принять безусловное обязательство по выдаче кредита или очередного кредитного транша, не утратив при этом собственную ликвидность, а заемщикам – обеспечить уверенность в своевременности предоставления

кредитных траншей, что позволило бы им планировать модернизацию своего производства в долгосрочной перспективе, а регулятору – обеспечить стабильность и развитие банковской системы, низкий уровень инфляции.

Банку России не следует способствовать перекалыванию рисков с банков, которыми они должны уметь управлять, на заемщиков, самоустранившись от своей прямой обязанности по обеспечению устойчивости банковской системы, в частности, путем разработки комплекса мер по переориентации их с финансовых спекуляций на кредитование реального сектора экономики. Тем более что в условиях международных санкций и закрытости российской экономики это сделать не так сложно. Банки должны быть заинтересованы в диверсификации своих кредитных портфелей, конкурировать между собой в привлечении надежных и перспективных заемщиков.

В настоящее время снова активизировалась работа по принятию пакета поправок, изложенных в проекте № 47538-6 Федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В нем предлагается, основываясь на западном подходе, законодательно закрепить два вида займа: реальный и консенсуальный. Это, по мнению разработчиков, позволит привлечь в качестве займодавцев для заемщиков – юридических лиц не кредитные финансовые организации, которые получают возможность размещать свои временно свободные денежные средства, аккумулируемые ими в страховых, инвестиционных и иных фондах напрямую, минуя банки.

В этом случае Банку России будет целесообразно изменить надзорное регулирование деятельности не кредитных финансовых организаций, поскольку на данный момент в их структуре нет специальных подразделений, отвечающих за управление кредитными и иными операциями, связанными с кредитными рисками. При этом следует учитывать, что фонды денежных средств большинства не кредитных финансовых организаций имеют не только

экономическое, но, прежде всего, социальное назначение, поскольку основными их функциями являются аккумуляция и сбережение пенсионных накоплений населения, страхование и др. Использование средств фондов на кредитование модернизации производства, а также стартапов, как предлагают разработчики, создаст серьезную угрозу их финансовой устойчивости, а в условиях нестабильности и снижения доходов населения – к росту социальной напряженности[17].

С точки зрения вложения средств данных фондов первоначальной идеей было обеспечение их участия в развитии отечественного рынка ценных бумаг, который к тому моменту, строго говоря, не соответствовал самому понятию «рынок». Некредитные финансовые институты должны были участвовать в аккумуляции временно свободных денежных средств населения и юридических лиц и направлять их на долгосрочное инвестирование путем покупки эмиссионных ценных бумаг российских компаний, находящихся в листинге отечественных фондовых бирж. Тем не менее, фактическое приостановление государственной политики по стимулированию софинансирования пенсий населением привело к снижению привлекательности отечественного фондового рынка.

Процесс кредитования юридических лиц является сложным и высоко рисковым, поэтому включение, например, в структуру страховой организации подразделений, отвечающих за привлечение заемщиков, оценку кредитных и иных рисков, других подразделений, которые необходимы при обслуживании кредита, приведет к увеличению штата страховщика и, как следствие, удорожанию основных, в данном случае страховых услуг.

Подводя итог, следует отметить, что основная функция кредитных организаций – привлечение временно свободных денежных средств и их размещение от своего имени и за свой счет в качестве кредитов. Делегирование этой функции иным юридическим лицам в условиях реалий российской экономики может спровоцировать кризис неплатежей и банкротство некредитных финансовых и нефинансовых организаций, потерю сбережений

населением и тем самым усилить социальную напряженность. Законодательству и Банку России возможно следует изменить подход к реформированию действующего гражданского и банковского законодательства в части кредитования юридических лиц, что позволит обеспечить баланс интересов всех участников. Можно сказать, что для решения текущих проблем требуется всеобъемлющий подход. Банком России совместно с Правительством РФ была разработана стратегия о развитии финансового рынка Российской Федерации, которая выделяет одним из направлений повышения доступности финансовых услуг для юридических лиц.

Основными векторами совершенствования стали: уточнение порядка применения пониженного коэффициента риска, развитие стандартов кредитования и расширение практики использования факторинга. В частности, целесообразным решением станет развитие специализированных банков по кредитованию юридических лиц и разработка новых кредитных продуктов. Также для успешного функционирования рынка кредитования корпоративного бизнеса требуется поиск дополнительных ресурсов для снижения уровня процентных ставок по соответствующим кредитам.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Анализ банковского кредитования юридических лиц в РФ

Значимую роль в экономике России играет банковское кредитование юридических лиц, которое является главным звеном в деятельности коммерческих банков и представляет собой один из основных источников прибыли банков, способствует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, усилению экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности.

Необходимо отметить, что к концу 2015 г. объемы кредитования снизились на 9,76 %. Подобная динамика наблюдалась из-за того, что многие юридические лица закрываются, кредитные учреждения в связи с ухудшением финансового состояния ужесточают условия получения и возврата кредита. На этом фоне у многих банков были отозваны лицензии. Однако, в 2016 г. объемы кредитования корпоративного бизнеса увеличились на 8%, а в 2017 г. выросли на 109 млрд. рублей.

В сложившейся банковской практике можно наблюдать неоднозначную динамику объемов банковского кредитования юридических лиц, но для более полной картины современного банковского кредитования необходимо проанализировать общие объемы кредитования по видам экономической деятельности. Согласно полученным данным, за период 2014-2018 гг. отмечается отрицательная динамика у следующих отраслей: строительство, завершение расчетов и оптовая и розничная торговля на 33%, 15% и 11% соответственно. Произошел рост выданных кредитов в отраслях добычи полезных ископаемых в 4 раза, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды на 77% и обрабатывающей промышленности на 54%. Наибольшую долю в предоставленных кредитах занимают кредиты, выданные на оптовую и розничную торговлю 23,4% на конец 2017 года против 30% на конец 2013 года. Наименьшую долю в предоставленных кредитах занимают кредиты, выданные

на сельское хозяйство, охоту, лесное хозяйство 2,7% на конец 2017 года против 2% на конец 2013года.

Таблица 2.1

Динамика объема банковских кредитов, предоставленных юридическим лицам в 2014-2018 гг., в РФ по видам экономической деятельности

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс., млрд. руб	отн., (%)
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	31 583	33 241	29996	32 396	34 818	3235	110
- на добычу полезных ископаемых	405	771	603	772	1 988	1 583	491
- обрабатывающие производства	4 567	5 413	7 435	7 933	7 012	2 445	154
- производство и распределение электроэнергии, газа, воды	1 084	915	773	1 247	1 919	835	177
- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	637	574	640	809	950	313	149
- строительство	2 328	1 887	1 269	1 406	1 554	-774	67
- транспорт и связь	1 220	1213	1 151	1 447	1 728	508	142
- оптовую и розничную торговлю	9 154	9 318	7 150	7 193	8 163	-991	89
- операции с недвижимым имуществом	1 777	1680	1 607	1 554	1 914	137	107
- прочие виды деятельности	3 646	4 577	4 006	4 458	3 847	201	106
- на завершение расчетов	6 761	6 894	5 362	5 321	5 729	-1035	85

Источник: составлено автором на основании [47].

Предприятия вынуждены оптимизировать свои расходы под действием экономического спада и пытаться нацеливаться на использование собственных возможностей для развития производства. С точки зрения кредитования, привлекательными отраслями на настоящий момент являются отрасли, связанные с импортозамещением, к ним можно отнести кредитование экспортеров, агропромышленного комплекса, проекты в оборонной промышленности, пищевой промышленности, фармацевтики, рыбной отрасли.

Также в строительной отрасли при благоприятной экономической ситуации возможен рост.

Таблица 2.2

Динамика объема задолженности по банковским кредитам, предоставленных юридическим лицам в 2014-2018 гг., в РФ по видам экономической деятельности

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс., млрд. руб	отн., (%)
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	17 963	20 660	20 890	21 732	22 880	4 917	127
- на добычу полезных ископаемых	504	741	808	1 121	1 482	978	294
- обрабатывающие производства	4 567	5 413	7 435	7 933	6 863	2 296	150
- производство и распределение электроэнергии, газа, воды	782	963	1 032	1 212	1 239	457	158
- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	1 337	1 347	1 413	1 539	1 645	308	123
- строительство	1 566	1 818	1 592	1 529	1 400	-166	89
- транспорт и связь	1 129	1 292	1 212	1 283	1 413	284	125
- оптовую и розничную торговлю	3 989	4 475	3 699	3 573	3 380	-609	85
- операции с недвижимым имуществом	2 415	2 599	2 948	2 712	3 488	1 073	144
- прочие виды деятельности	2 835	3 215	3 467	4 382	4 075	1 240	144
- на завершение расчетов	202	178	153	159	192	-10	95

Источник: составлено автором на основании [47].

Рост задолженности по выданным кредитам за период 2014-2018 гг. отмечается у следующих отраслей: производство и распределение электроэнергии, газа, воды обрабатывающее производство, прочие виды деятельности и операции с недвижимым имуществом на 58%, 50%, 44%, 44% соответственно. Уменьшение задолженности в отраслях оптовая и розничная деятельность, строительство и завершение расчетов на 15%, 11%, 5%

соответственно. Наибольшую долю в задолженности по банковским кредитам занимают кредиты, выданные на обрабатывающее производство 30% на конец 2017 года против 25% на конец 2013года. Наименьшую долю в задолженности по кредитам занимают кредиты, выданные на завершение расчетов 0,8% на конец 2017 года против 1,1% на конец 2013года.

Таблица 2.3

Динамика объема просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленных юридическим лицам в 2014-2018 гг., в РФ по видам экономической деятельности

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс., млрд. руб	отн., (%)
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	861	1 128	1 677	1 749	1 804	942	209
- на добычу полезных ископаемых	6	29	17	13	24	17	372
- обрабатывающие производства	195	205	268	252	278	83	142
- производство и распределение электроэнергии, газа, воды	30	7	23	22	19	-10	65
- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	90	114	140	145	149	59	166
- строительство	83	208	357	342	268	184	321
- транспорт и связь	25	38	80	90	65	41	266
- оптовую и розничную торговлю	245	253	402	460	448	203	183
- операции с недвижимым имуществом	75	99	169	199	321	246	428
- прочие виды деятельности	104	162	205	211	220	116	211
- на завершение расчетов	9	13	15	14	13	4	151

Источник: составлено автором на основании [47].

Главной причиной роста просроченной задолженности является сформировавшаяся экономическая ситуация в стране. В первую очередь, это снижение спроса на определенный вид деятельности, где предприятия из-за

такого снижения не в состоянии выплатить суммы своих обязательств. Это и ужесточение правил кредитных организаций, и вводимые санкции на определенные круги юридических лиц. Такого рода изменения содействовали торможению деятельности предприятий, затруднению в исполнении своих обязательств. Все вышеперечисленные причины в значительной мере оказали воздействие на текущее состояние и развитие рынка кредитования юридических лиц.

Согласно представленным данным, за 2014-2018гг. просроченная задолженность по кредитам юридических лиц увеличилась в 2 раза. Наибольший рост просроченной задолженности по банковским кредитам приходится на такие отрасли, как: операции с недвижимым имуществом в 4 раза, добыча полезных ископаемых в 3 раза, на строительство в 3 раза. Уменьшение задолженности в отраслях оптовая и розничная деятельность, строительство и завершение расчетов на 15%, 11%, 5% соответственно. Наибольшую долю просроченной задолженности по банковским кредитам занимают кредиты, выданные на оптовая и розничная торговля 25% на конец 2017 года против 28% на конец 2013года. Наименьшую долю в задолженности по кредитам занимают кредиты, выданные на завершение расчетов 0,7% на конец 2017 года против 0,1% на конец 2013года.

Также, увеличение объемов просроченной задолженности во многом связано с кризисными явлениями в российской экономике, вызванными падением цен на нефть и введением против Российской Федерации санкций со стороны Евросоюза, США и ряда других стран, а также с ростом курса доллара. В связи с ростом курса доллара увеличиваются цены на услуги и товары, следовательно, со снижением реального дохода и ростом инфляции, потребители вынуждены отказываться от ряда товаров и услуг, а это в свою очередь приводит к сокращению деятельности юридических лиц.

Наибольший рост предоставленных кредитов юридическим лицам, которые дислоцируются в Приволжском, Южном и Северо-Западном федеральных округах на 31%, 21% и 10% соответственно. Уменьшение

наблюдается в Северо-Кавказском, Сибирском и Уральских федеральных округах на 14%, 8%, 3% соответственно.

Таблица 2.4

Динамика объема банковских кредитов, предоставленных юридическим лицам в 2014-2018 гг., в РФ в региональном разрезе

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс., млрд. руб	отн., (%)
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	31 583	33 241	29 996	32 396	34 818	3235	110
Центральный федеральный округ	17 178	19 202	18 012	18 842	18 879	1 701	109
Северо-Западный федеральный округ	3 328	3 272	2 633	3 190	3 663	335	110
Южный Федеральный округ	1 898	1 869	1 721	2 069	2 296	398	121
Северо-Кавказский федеральный округ	286	262	222	221	247	-39	86
Приволжский федеральный округ	3 872	3 881	3 322	4 224	5 117	1245	131
Уральский федеральный округ	2 004	1 893	1 812	1 572	1 939	-65	97
Сибирский федеральный округ	2 133	2 125	1 711	1 933	1 971	-162	92
Дальневосточный федеральный округ	883	737	562	643	705	-178	80
Кредиты выданные всего, из них:	31 583	33 241	29 996	32 396	34 818	3235	110
Центральный федеральный округ	17 178	19 202	18 012	18 842	18 879	1 701	109

Источник: составлено автором на основании [47].

Наибольшую долю в структуре предоставленных кредитов за 2017 год занимает Центральный федеральный округ – 54%, наименьшую Северо-Кавказский федеральный округ – 0,6%.

Наибольший рост задолженности по выданным кредитам юридическим

лицам наблюдается в Уральском, Сибирском и Центральном федеральных округах на 42%, 36% и 35% соответственно.

Таблица 2.5

Динамика объема задолженности по банковским кредитам, предоставленных юридическим лицам в 2014-2018 гг., в РФ в региональном разрезе

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс., млрд. руб	отн., (%)
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	17 964	20 660	20 889	21 732	22 880	4916	127
- на добычу полезных ископаемых	9 182	10 723	10 757	11 566	12 351	1 701	135
- обрабатывающие производства	1 993	2 245	2 189	2 056	2 200	3169	110
- производство и распределение электроэнергии, газа, воды	1 187	1 284	1 261	1 308	1 451	264	122
- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	292	307	311	304	307	15	105
- строительство	2 323	2 633	2 602	2 559	2 536	213	109
- транспорт и связь	1 230	1 439	1 710	1 648	1 744	514	142
- оптовую и розничную торговлю	1 269	1 501	1 560	1 731	1 684	415	136
- операции с недвижимым имуществом	486	526	499	561	608	122	125
- прочие виды деятельности	17 964	20 660	20 889	21 732	22 880	4916	127
- на завершение расчетов	9 182	10 723	10 757	11 566	12 351	1 701	135

Источник: составлено автором на основании [47].

Уменьшение наблюдается в Северо-Кавказком, Приволжском и Северо-Западном федеральных округах на 5%, 9%, 10% соответственно. Наибольшую долю в структуре задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам занимает Центральный федеральный округ – 54%, наименьшую Северо-Кавказский федеральный округ – 1,3%.

Наибольший рост просроченной задолженности по выданным кредитам юридическим лицам наблюдается в Северо-Кавказком, Центральном и

Сибирском федеральных округах. Уменьшение наблюдается в Южном, Дальневосточном и Приволжском федеральных округах.

Таблица 2.6

Динамика объема просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленным юридическим лицам в 2014-2018 гг., в РФ в экономическом разрезе

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс., млрд. руб	отн., (%)
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	861	1 128	1 677	1 749	1 804	943	209
- на добычу полезных ископаемых	408	541	874	929	949	541	233
- обрабатывающие производства	112	102	201	230	225	113	201
- производство и распределение электроэнергии, газа, воды	94	102	116	107	121	27	129
- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	15	25	41	40	54	39	360
- строительство	105	127	168	199	197	92	188
- транспорт и связь	48	61	82	68	92	44	192
- оптовую и розничную торговлю	58	127	140	123	126	68	217
- операции с недвижимым имуществом	22	42	53	52	40	18	182
- прочие виды деятельности	861	1 128	1 677	1 749	1 804	943	209
- на завершение расчетов	408	541	874	929	949	541	233

Источник: составлено автором на основании [47].

Исходя из вышеприведенного анализа, следует, что кредитование юридических лиц коммерческими банками в России имеет ряд проблем, связанных с неблагоприятными экономическими условиями в стране. Одной из таких проблем является увеличение просроченной задолженности.

Развитие реального сектора экономики во многом характеризует динамика задолженности по кредитам, а рост просроченной задолженности

указывает на ухудшение этого развития. В связи с этим в условиях экономической нестабильности необходимо постоянно проводить мониторинг и прогнозировать объемы просроченной задолженности.

Для уменьшения доли просроченных кредитов наиболее эффективными будут меры, уменьшающие кредитный риск, – это расширение гарантий и/или поручительств по кредитам. Они требуют меньшего объема ресурсов и приближают заемщика к стандартам банковского кредитования. В период финансовой нестабильности, когда перспективы заемщиков остаются неясными, оптимальной кредитной политикой является рacionamento кредита. Банкам необходимо сокращать предложение кредитных продуктов, при этом сохраняя ставки на доступном для заемщиков уровне.

Основной упор нужно делать на ужесточение стандартов кредитования. Вместе с тем важным направлением является участие в государственных программах поддержки и льготного кредитования юридических лиц. К распространенным причинам отказа коммерческих банков в предоставлении кредита относятся: отсутствие залога; ведение хозяйственной деятельности потенциальным заемщиком менее определенного банком срока; низкая эффективность бизнес-проекта; нежелание заемщика раскрывать свое реальное финансовое положение в официальной отчетности.

Все это способствует постепенному переходу клиентов к другим участникам рынка, не относящимся к числу банков. Таким образом, можно рассчитывать на постепенное восстановление динамики рынка банковского кредитования юридических лиц вследствие улучшения макроэкономической ситуации в стране. В целом Российская банковская система прошла пик просрочки по кредитам, а это означает, что к 2019 году можно будет создать меньше резервов по ссудам, и это положительно скажется на финансовых результатах банков. Кредитование юридических лиц, не смотря на ряд проблем, является одной из самых востребованных услуг на рынке банковского кредитования. Динамика выдачи денежных средств юридическим лицам зависит от ряда параметров, в том числе от инвестиционной активности и

политики государства, но в дальнейшем рост может составить 5-6%. Привлечение заемных средств позволяет юридическим лицам реализовывать новые проекты, не извлекая средств из оборота, увеличивать капитал, расширять масштабы деятельности.

2.2. Практика кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк

В 2017 году через Сбербанк было проведено 32% всех транзакций корпоративных клиентов в России, банк проводит расчеты более чем по 130 странам в 18 валютах. Также был запущен Центр компетенций внешнеэкономической деятельности, который предполагает ведение внешнеэкономической деятельности «под ключ» от заполнения контракта до таможенной логистики. Доля Сбербанка на рынке внешнеэкономической деятельности выросла к 2017 году на 2 % до 20%, что позволило сохранить лидирующую позицию по объемам внешнеэкономической деятельности в РФ.

Сбербанк тщательно анализирует проблемные зоны в коммуникации с клиентами и устраняет их. Так был запущен канал удаленного обслуживания юридических лиц – Центр корпоративных решений, который осуществляет функции телемаркетинга, занимается удаленными продажами и оказывает справочно-информативную поддержку. В 2017 году ПАО Сбербанк запустил пакет услугу «Легкий старт» для открывшихся организации, где отсутствует статья расходов на банковское обслуживание и бесплатно открывается банковский счет при небольшом объеме операций и ДБО. Малые предприятия, подключившие данную услугу, смогут осуществлять переводы средств на счета контрагентов, открытые в Сбербанке, без каких-либо ограничений по количеству и суммам платежей, без комиссий, а также бесплатно воспользоваться бизнес-картой Сбербанка.

При кредитовании юридических лиц Сбербанк стремится облегчить и сделать наиболее эффективным взаимодействие клиентов с банком, и особое внимание уделяет развитию удаленных каналов обслуживания. В 2017 году

через «Сбербанк Бизнес Онлайн» и его мобильное приложение было совершено операции 1,67 млн. клиентов. По данным каналам было проведено 99,6% всех платежей, благодаря чему, корпоративные клиенты Сбербанка сэкономили 27 млн. часов.

Сбербанк активно развивает услуги по международному факторингу, в декабре 2017 года «Сбербанк Факторинг» и Турция компания провели первую российско-турецкую сделку, данная сделка будет обеспечивать гарантийные операции и финансирование поставщиков из Турции в адрес российской компании группы MERLION.

Количество карт за 2017 год увеличилось на треть и достигло 818 тыс. их доля на рынке составила 33,1%. Будет выпуск новых программ по корпоративным картам - премиальные и моментальные карты. Просмотр информации и совершение операций с использованием бизнес-карт станут доступны в Сбербанк Онлайн.

Сбербанк стремится к тому, чтобы клиенты видели в банке не только кредитора, но и делового партнера, что обуславливает повышение уровня обслуживания корпоративных клиентов и создание позитивного клиентского опыта, которое являются ключевыми приоритетами для Сбербанка. За 2017 год Индекс удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов увеличился на 2 балла до 70 баллов, а также был введен «Индекс клиентских усилий», который оценивает простоту взаимодействия с банком. По первым итогам замера данный показатель по юридическим лицам составил 39 из 100 баллов.

В 2017 году было внедрен набор процедур по увеличению качества обслуживания клиентов, для этого был создан круглосуточный сервис для поддержки клиентов малого и микробизнеса после выдачи кредита. В 2016 году был запущен проект обратной связи «Голос клиента», который анализирует каждый негативный отзыв и ведет отдельную работу с нерешенными обращениями.

Сбербанк стремится полностью использовать автоматизированный кредитный процесс, который позволит облегчить взаимодействие клиента и

банка. В 2017 году большим шагом стал запуск онлайн-сервиса «Кредитный конструктор», позволяющий юридическим лицам на базе предварительно одобренного предложения «собрать» собственный кредитный продукт с необходимыми параметрами и расчетом процентной ставки, после чего оформить заявку. Также в 2017 году крупному и среднему бизнесу была предложена новая линейка кредитных продуктов, основанных на упрощение кредитных процессах: «Кредит за 1 день» (включена банковская гарантия), «Проактивные лимиты», «Овердрафт за 1 день», «Простые сделки», «СМАРТ КСБ».

Таблица 2.7

Наиболее популярные продукты кредитования для малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк

Наименование кредитного продукта	Особенности кредитного продукта
«Бизнес-Инвест»	Инвестирование в недвижимость, строительство и другое имущество
«Бизнес-Недвижимость»	Приобретение коммерческой недвижимости
«Бизнес Гарантия»	Одобрение сделки до 5 млн. рублей за один день
«Бизнес Проект»	Открытие и развитие бизнеса, одобрение сделки до 600 млн. рублей
«Бизнес Актив»	Приобретение транспорта и оборудования
«Бизнес Оборот»	Пополнение оборотных средств, осуществление текущих расходов
«Бизнес-Доверие»	Финансирование текущих потребностей бизнеса без залога и подтверждения расходов
«Бизнес-Контракт»	Исполнение контрактов
«Бизнес Овердрафт»	Одобрение сделки до 17 млн. рублей
«Экспресс-овердрафт»	Со сниженными требованиями к заемщику по сроку ведения деятельности и сроку сотрудничества с банком по расчетному счету, одобрение сделки до 60 млн. рублей
«Экспресс под залог»	С увеличенным сроком кредитования
«Доверие»	Кредитная бизнес-карта с льготным периодом до 50 дней без подачи дополнительных документов

Источник: составлено автором на основании [38].

Сбербанк уделяет большое внимание развитию предпринимательства в РФ, стремясь упростить первые шаги в бизнесе, он внедряет дистанционные сервисы для легкого запуска бизнеса, разрабатывает новые финансовые продукты и небанковские сервисы. За 2017 года общее число активных клиентов малого и микробизнеса, которые пользуются услугами Сбербанка, выросло на 17% по сравнению с предыдущим годом и составило 1 822 тыс. активных клиентов. Начиная с 2016 года, субъекты малого и микробизнеса, у которых открыт счет в Сбербанке, но ранее в нем не кредитовались, имеют возможность оформить предварительно одобренный СМАРТ-кредит. Данная возможность появилась за счет использования предиктивной аналитики данных счетов клиента, его учетных систем и его кредитной истории. Оформление таких кредитов происходит в день получения такого предложения менее чем за час.

За 2017 год СМАРТ-кредиты составили 28 млрд. руб. или 8% от всех выданных малому и микробизнесу кредитов. 53% клиентов малого и микробизнеса получают решение по предварительно одобренным кредитным предложениям в течение одного часа. Преимущества для клиента заключаются в том, что срок получения кредита в случае финального одобрения занимает не более часа и залог не требуется.

Рост кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018 год составил 47% до 19,9 трлн. руб. по отношению к 2017 году. Кредиты юридическим лицам выросли на 47% в 2018 году по сравнению с 2014 годом. В 2 раза увеличилось жилищное кредитование физических лиц, наблюдается снижение автокредитования на 23%. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля по банковским кредитам занимают кредиты, выданные юридическим лицам и составляют 71% на конец 2017 года против 72% на конец 2013года. Наименьшую долю в задолженности по кредитам занимают кредиты, выданные приобретение транспортного средства 0,6% на конец 2017 года против 1,2% на конец 2013года.

Коммерческие кредиты юридическим лицам выросли на 133% в 2018году

по сравнению с 2014 годом. Их доля в общем кредитном портфеле 74,8%.

Таблица 2.8

Анализ динамики кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2014-2018гг., в млрд.рублей

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс. млрд.руб.	отн. (%)
	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	13 544,0	18 626,1	19 924,3	18 664,7	19 891,2	6 347,2	147
Кредитование юридических лиц	9 796,0	13 778,8	14 958,7	13 633,0	14 174,6	4378,6	145
Жилищное кредитование физических лиц	1 569,8	2 269,8	2 554,6	2 750,9	3 190,6	1 620,8	203
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 672,8	1 868,3	1 681,8	1 574,1	1 725,9	53,1	103
Кредитные карты и овердрафты	349,0	538,8	587,2	586,9	678,9	329,9	195
Автокредитование физических лиц	157,2	170,4	142,0	119,8	121,2	-36	77

Источник: составлено автором на основании [11].

Специализированные кредиты, предоставленные юридическим лицам, выросли на 101% в 2018 году по сравнению с 2014 годом. Их доля в общем кредитном портфеле составила 25,2%.

Таблица 2.9

Анализ динамики кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк по видам кредита за 2014-2018гг., в млрд.рублей

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс. млрд.руб.	отн. (%)
	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.		
Кредиты выданные всего, из них:	9 766,0	13 778,8	14 958,7	13 633,0	14 174,6	943	209
Коммерческое кредитование	6 223,9	9 026,5	10 368,0	9 916,0	10 468,1	541	233
Специализированное кредитование	3 572,1	4 752,3	4 590,7	3 717,0	3 706,5	113	201

Источник: составлено автором на основании [11].

К концу 2018 года в сегменте финансовых услуг для юридических лиц был запущено предодобренные предложения по кредитам, сформированные на основе транзакционной модели. Разработан новый интернет- и мобильный банк

На базе платформы «Сбербанк Бизнес Онлайн». Были выведены на рынок новые транзакционные и небанковские сервисы, увеличилась скорость и доступность транзакционных операций. В 2018-2020гг. Сбербанк планирует не только нарастить кредитный портфель по корпоративным клиентам, но и далее развивать для него различные небанковские сервисы, формируя специализированную экосистему.

2.3. Управление кредитным риском банковского кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк

В Сбербанке выстроена эффективная система управления рисками, которая позволяет удерживать качество портфеля на уровне существенно выше рыночного. Данная система обеспечивает гибкость настроек и точность прогнозирования различных сценариев, что позволяет своевременно реагировать на изменения внешней среды.

Сбербанк рассматривает управление банковскими рисками как важное конкурентное преимущество и стратегическое направление своей деятельности. Начиная с 2013 года, Сбербанк последовательно внедряет и совершенствует методы и процессы управления рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне отдельных видов риска.

В связи с ухудшением экономической ситуации в стране в 2014 году банком реализованы следующие мероприятия: ужесточены требования к условиям предоставления и порядку принятия решений о предоставлении кредитов/кредитных карт; с октября 2014 года приостановлено кредитование микро-бизнеса и малого бизнеса в иностранной валюте; введены ограничения на кредитование предприятий наиболее рискованных отраслей.

Эффективно выстроенная и отлаженная система управления кредитными рисками позволила Сбербанку не только выглядеть значительно лучше сектора по качеству кредитного портфеля, но и увеличить этот разрыв, как по розничным, так и по корпоративным клиентам.

С целью повышения эффективности работы с проблемной задолженностью розничных клиентов в 2017 году внедрены индивидуальные риск-стратегии, где мероприятия назначаются на основе математических моделей, внедрен функционал автоматического расчета предложений по реструктуризации, а также внедрены дополнительные инструменты автоматизации, позволяющие сократить издержки на процесс взыскания.

Таблица 2.10

Анализ динамики просроченных кредитов юридических лиц ПАО
Сбербанк за 2014-2018гг., в млрд.рублей

Показатель	На 1 января каждого года					Динамика за период	
	2014	2015	2016	2017	2018	Абс. млрд.руб.	Отн. (%)
	млрд.руб	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.	млрд.руб.		
Просроченная задолженность всего, из них:	401,9	734,8	1 006,6	795,3	727,8	325,9	181
Коммерческое кредитование	258,4	512,6	726,3	570,0	554,8	296,4	214
Специализированное кредитование	143,5	222,2	280,3	225,3	173,0	29,5	121

Источник: составлено автором на основании [11].

За анализируемый период наблюдается значительный рост просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 81%, по коммерческому кредитованию на 114%, по специализированному – 21%. Пик роста просроченной задолженности приходится на 2018 год, но видна тенденция по снижению данной задолженности и приближение к докризисному уровню.

Сбербанк использует следующие методы управления кредитными рисками: предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций; планирование уровня риска через оценку уровня ожидаемых потерь; внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков; ограничение риска путем установления лимитов; формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам; структурирование сделок; управление обеспечением сделок; применение системы полномочий при принятии решений; мониторинг и контроль уровня риска.

В части корпоративных кредитных рисков разработана многоуровневая

система лимитов, используемая для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках. Верхнеуровневым лимитом для таких операций является лимит SNL (SingleNameLimit) или «индивидуальный лимит», позволяющий контролировать ожидаемые потери вследствие дефолта заемщика или группы связанных заемщиков. Объем устанавливаемого лимита определяется на основе оценки финансового и нефинансового положения заемщика.

Среди крупнейших заемщиков Сбербанка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован. Для повышения качества кредитного портфеля в Сбербанке разрабатываются кредитные отраслевые стратегии. Для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска Сбербанк формирует резервы соответствии с требованиями Банка России, локальных регуляторов, Международных стандартов финансовой отчетности и внутренних нормативных документов Сбербанка, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения ПАО Сбербанк принимает: гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового

обеспечения: ликвидность предмета залога; полнота и качество анализа характеристик предмета залога; достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения; риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога; подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий; риски, обусловленные причинами правового характера; применяемые Сбербанком и залогодателем хеджирующие меры (страхование, заклад, передача документов на хранение в банк).

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец 2017 года составил 7,1%, практически оставшись на уровне конца 2016 года - 7,0%, в сравнении с началом 2014 года вырос на 2,6%. На 2018 год доля неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и/или основному долгу более чем на 90 дней в совокупном кредитном портфеле Сбербанка снизилась с 4,4% до 4,2% по отношению к 2016 году и увеличилась по отношению к 2014 на 1,3%. При этом покрытие резервами неработающих кредитов увеличилось до 1,7 раз на конец 2017 года в сравнении с 1,6 раз на конец 2016 года и 1,5 раз на начало 2014 года.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Сбербанке построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора и позволяет применять единый подход к процессу взыскания. Сбербанк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Сбербанк используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное

производство и другие. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

ПАО Сбербанк на постоянной основе совершенствует процедуры и методы управления кредитным риском, в то числе с учетом изменяющейся макроэкономической ситуации, что позволяет ПАО Сбербанк достигать поставленные цели и задачи. С целью успешной реализации методики управления кредитными рисками, служба внутреннего аудита ПАО Сбербанк осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов. Оценка кредитного риска рекомендуется проводить в целом по ПАО Сбербанк и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1. Рекомендации для ПАО Сбербанка по совершенствованию практики кредитования юридических лиц

Для разработки мероприятий по совершенствованию банковского кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк необходимо рассмотреть и сравнить кредитные продукты на примере малого бизнеса других банков на рынке Тюменской области. Предложения кредитных продуктов для малого бизнеса ПАО Сбербанк. Для разработки мероприятий по совершенствованию корпоративного кредитования ПАО Сбербанк необходимо рассмотреть и сравнить кредитные продукты для бизнеса других банков на рынке Тюменской области. Рассмотрим предложения кредитных продуктов для корпоративного бизнеса основных конкурентов ПАО Сбербанк. Для кредитования корпоративного бизнеса Банк ВТБ предлагает следующие виды кредитования: экспресс-кредит «Коммерсант», Овердрафт, «Целевой» и «Оборотный».

Таблица 3.1

Условия кредитования корпоративного бизнеса в Банк ВТБ

Показатель	Кредитная программа			
	Экспресс-кредит «Коммерсант»	Овердрафт	Целевой	Оборотный
Сумма финансирования	от 500 до 4000 тыс.руб.	от 850 тыс.руб.	от 850 тыс.руб.	от 850 тыс.руб.
Срок кредитования	до 36 мес.	12 мес., 24 мес.	до 60 мес.	до 24 мес.
Процентная ставка	без залога – от 21 до 22,5%; с залогом – 17- 18%	от 14,5%	от 14,5%	от 15%
Залог	без залога или с залогом	нет	есть	без залога до 15% суммы кредита
Обеспечение	недвижимость, автотранспорт, оборудование	-	недвижимость, автотранспорт, оборудование	недвижимость, автотранспорт, оборудование
Погашение	ежемесячно аннуитетными платежами	транши 30, 60 дней	ежемесячно или траншами	ежемесячно или траншами

Источник: составлено автором

Срок рассмотрения заявки до 2 дней.

Преимущества кредитования корпоративного бизнеса в Банк ВТБ: длительные сроки кредитования; возможность получения кредита без залога; низкая процентная ставка; отсутствие комиссии за выдачу, ежемесячных комиссий и комиссии за досрочное погашение кредита.

АО Райффайзенбанк предлагает следующие программы кредитования: кредит «Экспресс», овердрафт и «Классик-Лайт».

Таблица 3.2

Условия кредитования корпоративного бизнеса в АО Райффайзенбанк

Показатель	Кредитная программа		
	Кредит «Экспресс»	Овердрафт	Классик-Лайт
Сумма финансирования	от 100 до 2000 тыс.руб.	от 100 до 1200 тыс.руб.	от 100 до 4500 тыс.руб.
Срок кредитования	от 4 до 48 месяцев	до 1 года	от 4 до 60 месяцев
Процентная ставка	от 17,9%	от 14,9%	от 14,9%
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса и залогодателя (ей)
Обеспечение	-	-	недвижимость, автотранспорт
Погашение основного долга	ежемесячно аннуитетными платежами	ежедневно (при поступлении денежных средств)	ежемесячно аннуитетными платежами

Источник: составлено автором

Срок рассмотрения заявки – 2 дня.

Преимущества кредитов АО Райффайзенбанка для корпоративного бизнеса: длительные сроки кредитования; максимальная сумма кредита – до 4000 тыс.руб.; различные варианты кредитов – с обеспечением и без; возможность расчета кредитного лимита на основе оборота в других банках; отсутствие комиссии за выдачу кредита и досрочное погашение без комиссии.

ПАО РоссельхозБанк предлагает следующие программы кредитования корпоративного бизнеса: кредит «Быстрое решение», овердрафт, «Оборотный стандарт»

Таблица 3.3

Условия кредитования корпоративного бизнеса в ПАО РоссельхозБанк

Показатель	Кредитная программа		
	Быстрое решение	Овердрафт	Оборотный стандарт
Сумма финансирования	от 100 до 1000 тыс.руб.	от 300 до 1200 тыс.руб.	до 10000 тыс.руб
Срок кредитования	до 12 месяцев	до 1 года	до 24 месяцев
Процентная ставка	от 16 до 18%	от 13,5%	от 14,9%
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса и залогодателя (ей)
Залог	нет	нет	есть
Обеспечение	-	-	недвижимость, автотранспорт
Погашение основного долга	ежемесячно, ежеквартально	транш 30 или 60 дней	ежемесячно аннуитетными платежами

Источник: составлено автором

Срок рассмотрения заявки до 5 дней.

Преимущества кредитов ПАО РоссельхозБанк для корпоративного бизнеса: максимальная сумма кредита – до 10000 тыс. руб. (персональный овердрафт); различные варианты кредитов – с обеспечением и без; возможность расчета кредитного лимита на основе оборота в других банках; отсутствие комиссии за досрочное погашение. Недостатком является наличие комиссии за выдачу и обслуживание кредита.

Из проведенного анализа особенностей кредитования корпоративного бизнеса можно выделить следующие значимые для заемщиков параметры:

- быстрое рассмотрение заявки;
- минимум документов для оформления кредита;
- длительный срок кредитования.

В связи с этим наиболее востребованными являются экспресс кредиты банков, так как не требуется залог, быстрое рассмотрение заявки и минимальны требования по документам. Проведем сравнение программ экспресс кредитования банков Тюменской области

Таблица 3.4

Сравнение программ экспресс кредитования банков

показателм	Банк			
	Сбербанк	Банк ВТБ	Райффайзен-банк	Россельхоз-Банк
Кредитная программа	кредит «Экспресс под залог»	экспресс-кредит «Коммерсант»	кредит «Экспресс»	кредит «Быстрое решение»
Сумма финансирования, тыс. руб.	от 3000 до 5000	от 500 до 4000	от 100 до 2000	от 100 до 1000 руб.
Срок кредитования, месяцев	от 6 до 36	до 36	от 4 до 48	до 12
Процентная ставка, % годовых	от 18,5 до 23 без залога – от 21 до 22,5%; с залогом – 17-18%	от 17,9	от 16	до 18
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса
Обеспечение	оборудование, недвижимое имущество	недвижимость, автотранспорт, оборудование	нет	нет
Погашение основного долга	ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно, ежеквартально

Источник: составлено автором

Как видно из сравнения программ экспресс кредитования ПАО Сбербанк предлагает наибольшую сумму финансирования (до 5 млн. рублей) по самым высоким ставкам. Срок кредитования составляет до 36 месяцев. Также ПАО Сбербанк предоставляет экспресс кредит под залог оборудования и другого имущества.

Кредитная программа Банк ВТБ незначительно отличается от программы ПАО Сбербанк. АО Райффайзенбанк и ПАО РоссельхозБанк не требуют залог при оформлении кредита, имеют минимальный пакет документов и более низкие процентные ставки.

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

ПАО Сбербанк для совершенствования кредитования бизнеса предлагается совершенствование программы кредитования «Экспресс под залог». Данная программа кредитования направлена на кредитование малых предприятий с оборотом до 60 млн. руб. Программа предусматривает выдачу кредита с обеспечением. Программа направлена на клиентов, обсуживающихся в банке. Для совершенствования данной программы, предлагаются следующие условия кредитования:

- снижение суммы финансирования с 5 млн. руб. до 3 млн. руб.;
- увеличение срока кредитования с 3 лет до 4 лет;
- снижение процентной ставки с 18,5% до 17,5%;
- отсутствие обеспечения.

Увеличение срока кредита позволит предприятиям с небольшой прибылью получить большую сумму кредита на текущие нужды (пополнение оборотных средств или приобретение оборудования). Снижение процентной ставки и отсутствие залога повысит привлекательность данной программы для клиентов банка. Снижение суммы финансирования позволит сократить риски по данному кредиту. Также данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита.

Снижения риска можно добиться за счет отслеживания оборотов по расчетному счету клиентов до выдачи кредита и после выдачи кредита и своевременной диагностики ухудшения финансового состояния. Сравнение программ кредитования представлено в таблице 3.5.

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

Таблица 3.5

Сравнение программ кредитования корпоративного бизнеса

Показатель	Кредит «Экспресс под залог»	Предлагаемая программа
Сумма финансирования, тыс. руб.	от 300 до 5000	от 300 до 3000
Срок кредитования	от 4 до 36 месяцев	до 48 месяцев
Процентная ставка (минимальная)	18,5%	17,5%
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса
Обеспечение	нежилая/жилая недвижимость, автотранспорт	-
Погашение основного долга	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно аннуитетными платежами

Источник: составлено автором

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

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

- сокращение срока по принятию решения о возможности финансирования с 3 дней до 1 дня (использование скоринг программы для оценки платежеспособности компании);

- сокращение срока выдачи кредита – перечисление денежных средств на расчетный счет компании в день одобрения выдачи кредита;

- сокращение времени оформления кредитов и уменьшение количества необходимых документов – использование для оценки кредитоспособности

оборотов по расчетному счету, бухгалтерской отчетности и поручительства учредителей.

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

3.2. Проблемы банковского кредитования корпоративных клиентов в РФ

Коммерческие банки РФ в настоящее время предоставляют кредитные ресурсы организациям всех масштабов бизнеса и отраслей экономики. Корпоративное кредитование занимает особое место в системе финансово-кредитных отношений и является самым доходным видом кредитования банковской системы.

Рынок корпоративного кредитования занимает наибольшую долю в совокупных активах российской банковской системы. Процесс кредитования юридических лиц связан с многочисленными негативными факторами, способными повлечь за собой непогашение кредита в установленный срок.

Во-первых, для удовлетворения потребностей в финансовых ресурсах организациям необходимы дополнительные источники. Банковский корпоративный кредит является одним из самых доступных источников. Но, для возможности его получения, кредитные организации выдвигают жесткие требования к заемщикам: обеспечение по кредиту (существуют организации, не имеющие собственных основных средств, или качество имеющегося залога может не соответствовать требованиям банка); наличие бизнес-

плана; предоставление полной финансовой отчетности (низкая прибыльность бизнеса, нестабильность платежей, недостаточная диверсификация контрагентов с большой долей вероятности станет основанием для отказа); наличие других параметров, зачастую имеющиеся далеко не у всех потенциальных заемщиков. Вследствие недоверия к таким заемщикам происходит снижение величины кредитного портфеля банка, и, соответственно, доходности.

Во-вторых, банки вынуждены держать высокие процентные ставки по причине инфляции и покрытия потерь от роста просроченной задолженности. Причиной колоссальных убытков большинства банковских организации в России является продолжающееся стремительное падение качества активов, что приводит к росту просроченной задолженности. Такое повышение в первую очередь связано с переоценкой валютных кредитов, в дополнение к этому - неблагоприятные макроэкономические условия и ухудшающее финансовое состояние корпоративных заемщиков. Многие банки попали в замкнутый круг, где рост процентных ставок приводит к росту проблемной задолженности. Из-за высоких процентных ставок происходит спад кредитования, который, в свою очередь, ведет за собой к уменьшению оборотного капитала и ресурсов на развитие, растут проблемная задолженность и отчисления в резервы. После этого происходит сокращение чистой процентной маржи, рост убытков, в конечном итоге следует или докапитализация или вовсе банкротство (отзыв лицензии) банков.

В-третьих, продолжительный отрезок времени, в течении которого рассматривается кредитная заявка, и соответственно, потеря времени в получении кредита. Временной лаг снижает эффективность кредитных средств. Часто юридическим лицам требуются средства гораздо быстрее, чем данная услуга предоставляется в настоящее время.

В-четвертых, решение Банка России об увеличении / снижении / сохранении на предыдущем уровне ключевой ставки влечет за собой в зависимости от принятого решения удорожание кредитов, рост инфляции и

прочее. Частая сменяемость ключевой ставки отражается соответственно на размерах выдаваемых кредитов и условиях их предоставления. Повышение ставки ведет к росту процентных ставок на финансовом рынке (т.е. к росту стоимости межбанковских кредитов) и может проявляться как процентный кредитный риск. Если данная ставка меняется в сторону увеличения в течение срока действия кредитного договора, то это может привести к недополучению дохода или к убытку от конкретных кредитных организаций.

К проблеме в области банковского кредитования юридических лиц можно также отнести и изменение ставки отчислений в Фонд обязательного резервирования Банка России (ФОР), которое усиливает процентные кредитные риски. Повышение ставки ФОР ведет к росту процентных ставок за кредит, поскольку увеличивает в структуре цены кредита долю неприбыльных активов (каким является ФОР), увеличивает разрыв между ставками по привлечению. Взаимоотношение РФ с другими государствами влияют на действия Банка России. В случае неблагоприятной обстановки на внешнеполитической арене рубль ослабевает, а капиталы выводятся из страны, что ведет за собой ужесточение денежно-кредитной политики.

Неопределенность, связанная с геополитической напряженностью и санкциями, препятствует инвестиционной активности, требуется время, чтобы восстановить доверие инвесторов. Таким образом, вместе с нестабильностью рынка, несовершенством законодательства и налоговой системы, непрогнозируемой инфляцией, ограничением набора инструментов кредитования и инвестирования и прочими факторами увеличиваются риски, препятствующие эффективному развитию корпоративных отношений в экономике страны. В связи с этим, банки ужесточают требования к заемщикам и стремятся отдавать предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая тем самым объемы кредитования.

Однако, потребность предприятий в кредитных средствах особенно велика в настоящее время. В первую очередь это связано с тем, что предприятия работают в неспокойной обстановке, нет уверенности в будущем,

и это при том, что курс на импортозамещение требует значительной перестройки производства. И даже получая кредитное финансирование, предприятия подходят к займам крайне осторожно.

С другой стороны, по причине геополитической напряженности, которая возникла в марте 2014 года и привела к экономическим санкциям, российские банки испытывают давление по мере роста стоимости финансирования, снижения темпов роста кредитования и роста дефолтов по кредитам. Для обеспечения финансовой стабильности Банк России и Правительство предоставляли кредитные средства и пополняли капитал банковского сектора, однако такие «вливания» были предоставлены лишь отдельным банкам, а не всей системе.

В начале 2015 года Правительство обнародовало антикризисную программу, которая содержит меры по поддержке рекапитализации банков за счет средств бюджета и Фонда национального состояния. Кроме того, по причине сложной экономической ситуации банки корректируют свою кредитную политику. Первоочередной задачей можно считать решение вопроса ограничения доступа к кредитным ресурсам, к ликвидности, а также поиск новых «длинных» источников финансирования незавершенных инвестиционных проектов. С ней связано изменение подходов к управлению рисками корпоративного кредитования[11].

В 2018-2020 гг. основные изменения кредитной политики банков будут проявляться в выходе на новые рынки ресурсов, удержании и привлечении ресурсов внутри российского рынка, росте ставок по кредитам, изменении структуры заемщиков и кредитных продуктов (например, отказ от валютного кредитования) и другое.

На современном этапе развития кредитно-банковской системы в России к основным недостаткам процесса кредитования корпоративных клиентов можно отнести отсутствие внутрибанковских методик по определению: потребностей клиента в кредитовании; размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей; степени достоверности получаемой

информации; риска того, что продукция кредитуемого клиента может устареть, стать некачественной, или возникнут трудности с рынками сбыта; финансового риска, т.е. риска неправильного определения прогнозных потоков прибыли, денежных средств и других; качества самой кредитуемой сделки.

Основные направления снижения рисков в кредитовании корпоративных клиентов, и, следовательно, улучшения качества кредитных портфелей банков: создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы; содействие Банка России в разработке обязательных нормативных требований к банковским методикам в сфере корпоративного кредитования; разработка собственной модели прогнозирования, оценки и лимитирования кредитных рисков и кредитоспособности заемщиков с учетом отраслевой направленности; мониторинг и контроль уровня рисков; установление постоянного взаимодействия между кредитуемым заемщиком и службами кредитного отдела кредитной организации; повышение эффективности работы с проблемной задолженностью.

3.3. Анализ зарубежной практики банковского кредитования коммерческих организации

Последствия мирового финансового кризиса для отечественных банков вызывают настоятельную необходимость переосмысления ряда вопросов, связанных с организацией кредитования, в частности, такой его составляющей, как кредитование корпоративных клиентов. Для непрерывного развития банков и других кредитных организаций в сфере кредитования должно быть регулярное внесение поправок в работу банка. Для повышения конкурентоспособности на рынке кредитования юридических лиц необходимо привести процесс кредитования к автоматизации и стандартизации. Среди проблем отметим тот факт, что система кредитования отечественных банков основана на разработках отечественных авторов, применение зарубежных моделей и методов ограничено.

Работа осуществляется по обычной схеме: анкета, пакет документов, заведение в базу данных при их отсутствии. Затем осуществляется проверка службой безопасности, оценка кредитоспособности, после чего принимается решение о предоставлении или отказе в выдаче кредита. В современном мире существует много специализированных банковских программ, которые выполняют роль информационных баз. Одной из новейших программных систем является Terrasoft XRM Bank. Данный программный продукт ориентирован на оптимизацию взаимоотношений банка и корпоративного клиента (включая вопросы кредитования) в процессе жизненного цикла клиента[12].

Критериями расположения клиента в той или иной фазе жизненного цикла являются активно используемые продукты и действующие договоры. Результатом запуска такого механизма отслеживания является своевременный старт процесса удержания и развития клиента.

Таблица 3.6

Типологии клиентов по степени развитости отношений с банком

Характеристики клиента	Тип клиента			
	Потенциальный	Развивающийся	Развитый	Спящий
Характеристика отношений с банком	- Ранее не использовал продукты банка	- Количество используемых услуг растет - Положительная формирующаяся кредитная история	- Количество используемых услуг больше двух и продолжает расти - Положительная сформировавшаяся кредитная история	- Активность использования банковских продуктов сведена к минимуму - Клиент имеет сформированную положительную кредитную историю
Количество используемых продуктов	0	1 - 2	3 - 4	0
Количество действующих договоров	0	1 - 2	3 - 4	0

Источник: составлено автором

В зарубежной практике считается наиболее целесообразным и удобным использование рейтинговой системы в ходе оценки клиента. Так,

популярностью пользуется система подробной оценки потенциального заёмщика.

Согласно данному подходу к кредитованию, определению значимости будут подвержены две из пяти категорий клиентов:

- потенциальные, так как эта группа клиентов прежде не являлась клиентами банка, не имеет досье, клиент новый, поэтому банку для принятия решения необходима полная информация о клиенте;

- категория спящих клиентов.

Данная система позволяет охарактеризовать внешнюю среду предприятия, показать его место на рынке и в отрасли, подтвердить или опровергнуть законность и эффективность деятельности, определить уровень диверсификации. Владея такого рода информацией, банк может определить целесообразность предоставления кредита. Большое внимание уделяется оценке кредитоспособности заемщика. Суть данной оценки в российских банках заключается в проверке показателей финансово - хозяйственной деятельности предприятия. Проверка «порядочности» деятельности предприятия, нередко обходят стороной проверку «порядочности» её руководителей.

В последнее время, особенно в экономически развитых странах, большое значение приобретает оценка морально - этических качеств заемщиков банка. Создаются методики и тесты, позволяющие достаточно точно оценить такие качества. Одним из таких тестов является «Система красных сигналов». Она, как показывает опыт зарубежных банков, позволяет выявить потенциально ненадежных клиентов. Стоит отметить, что в настоящее время в практике российских банков присутствует разнообразие методов оценки кредитоспособности заемщиков, которое обусловлено рядом причин:

- различной степенью доверия к количественным и качественным параметрам оценки кредитоспособности;

- многообразием факторов, оказывающих влияние на уровень кредитоспособности;

– тем, что результат оценки кредитоспособности заемщика принимает различные формы: некоторые банки останавливаются на простом расчете финансовых коэффициентов, другие же присваивают кредитные рейтинги и рассчитывают уровень кредитного риска.

Все это указывает на существование факторов, обуславливающих необходимость совершенствования методик оценки кредитоспособности заемщиков. Целесообразным представляется раскрытие для клиентов особенностей методик оценки кредитоспособности, изложение основных принципов и показателей, применяемых в ходе этой оценки.

В процессе оценки кредитоспособности предприятий - заемщиков необходимо уделять особое внимание качественным параметрам.

Одним из них является отрасль, к которой принадлежит компания. Анализ направлений развития отрасли позволяет предсказать риски изменения внешних факторов, которые могут существенным образом повлиять на доходность или прибыльность предприятия, на качество его активов и, что немаловажно, на способность выполнить долговые обязательства. Данные риски существуют во всех отраслях экономики, и ни одна компания не в силах их избежать. В процессе анализа количественных параметров целесообразно сравнить полученные фактические показатели финансовых коэффициентов с определенными нормативными значениями. В свою очередь, нормативные значения могут колебаться, что приводит к затруднениям при оценке заемщиков банками. Колебания значений коэффициентов связаны со многими факторами: начиная с внутренних, например, внедрения новых технологий производства, и заканчивая внешними, например, такими, как текущее состояние экономики. В зарубежных странах экономисты разрабатывают различные подходы к расчету нормативных значений финансовых коэффициентов. В нашей стране по причине отсутствия подобных исследований банками используются разработанные ими нормативы.

В связи с масштабом нашей страны и постоянно меняющейся экономической ситуацией при оценке кредитоспособности предприятий -

заемщиков необходимо учитывать и их региональные особенности.

Таблица 3.7

Качественные показатели отраслевой специфики для оценки
кредитоспособности заемщиках

Показатели	Критерии оценки (примерный перечень)	Содержание показателей для оценки кредитоспособности коммерческим банком
Динамика развития отрасли	Анализируется динамика развития отрасли на основе отраслевых статистических данных и данных	Определяется путем сопоставления и анализа ряда статистических показателей, характеризующих развитие региональных департаментов отрасли за определенный период
Перспективы развития отрасли	Используются сценарии развития отрасли (пессимистический и оптимистический)	Строится (используется) прогноз развития отрасли на основе анализа динамики ее развития
Потребность рынка отрасли подобного рода продукции (работах, услугах)	<p>1. Анализируются ассортимент, спрос и предложение продукции по отраслям с помощью:</p> <p>а) оценки выполнения плана по ассортименту;</p> <p>б) оценки уровня цен по отрасли;</p> <p>в) оценки показателей влияния качества продукта на его среднюю цену, таких как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - удельный вес новой продукции в общем объеме выпуска продукции; - удельный вес сертифицированной продукции в общем объеме выпуска продукции; - удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам, в общем объеме выпуска продукции. <p>2. Анализ конкурентоспособности проводится с помощью интегрального показателя на основе весовых коэффициентов</p>	<p>Определяется путем изучения ассортимента продукции и спроса на нее на основе представленных заемщиком данных о предприятии:</p> <p>а) рассчитывается как отношение общего объема готовой продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, к общему объему плановой готовой продукции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - показывает среднюю цену реализации продукции по отрасли; - позволяет оценить качество произведенной продукции; <p>б) рассчитывается как отношение группового показателя по техническим параметрам к групповому показателю по экономическим параметрам: анализируется конкурентоспособность продукции, показывающая способность «выживания» и реализации товара, а также спрос на товар предприятия</p>

Источник: составлено автором

Финансовые показатели имеют свойство меняться в зависимости от региона. На основе рассмотрения российского опыта банковского кредитования корпоративных клиентов представляется целесообразным внести следующее предложение, ориентированное на создание более прочных отношений банка с корпоративными клиентами: разработка на уровне коммерческих банков политики формирования стратегического партнерства банка и предприятий и подготовка соответствующих ей документов применительно к взаимоотношениям со значимыми для банка корпоративными клиентами. Данные документы должны содержать характеристику различных аспектов взаимодействия банка и предприятия на различных этапах жизненного цикла предприятий. При этом для более эффективной работы с корпоративным клиентом банкам целесообразно разрабатывать продуктово-сегментную матрицу. С целью ее формирования менеджерам следует сгруппировать существующие и перспективные банковские продукты по альтернативным стратегиям клиентов. Подобный подход призван учесть все особенности деятельности предприятия, способствовать его взаимовыгодному сотрудничеству с банком. В сложившейся экономической ситуации можно уверенно прогнозировать, что все коммерческие банки в ближайшее время столкнутся с необходимостью структурной перестройки бизнес - процессов, изменением технологии принятия управленческих решений и модернизацией подходов к реализации тех или иных задач, служебных функций и полномочий в рамках кредитного процесса[5].

При существующей организации процесса кредитования корпоративных клиентов, процедуры принятия заявки на кредит, анализа кредитоспособности, определения лимита кредитования, подготовки кредитного договора, контроля за проведением платежей и погашением кредита, а также другие функции выполняются разными специалистами банка. С одной стороны, реализуется принцип функциональной специализации кредитных подразделений, а с другой – увеличивается количество согласований, растут операционные расходы, теряется оперативность принятия решений по различным вопросам

кредитования. Становится очевидным, насколько необходимым является изучение организации кредитования корпоративных клиентов коммерческими банками, критическая оценка данного процесса, а также определение направлений его совершенствования.

В развитых западных странах давно сложилась практика предоставления заемщикам – юридическим лицам, так называемых перманентных кредитных линий, характерной чертой которых является отсутствие конкретной даты погашения кредита и возможность его получения заемщиком по мере необходимости. Кредитор в данном случае должен постоянно отслеживать текущее финансовое положение заемщика, конъюнктуру рынка товаров, работ или услуг, в котором заемщик занимает рыночную нишу, а также состояние экономики региона и страны в целом. Такая позиция поддержана судебной практикой и законодательством развитых стран, поскольку кредитный договор разделен на реальный и консенсуальный, то есть банк в отдельных случаях кредит обязан выдать, а в других – вправе отказать.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современной экономике России банки играют важную роль, а кредитование занимает ведущее место, как в деятельности всех банков, так и всей экономики страны в целом. Предоставляет возможность банкам получать наибольший доход при условии рациональной кредитной политики, является одним из способов получения юридическими лицами финансовой поддержки.

Кредит имеет большое значение также в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства. Кредитование юридических лиц - это одна из самых востребованных услуг в сфере банковского кредитования, так как привлечение заемных средств позволяет юридическим лицам реализовывать новые проекты, не извлекая средств из оборота, увеличивать капитал, расширять масштабы деятельности.

В современной банковской практике большую популярность приобретают различные программы корпоративного кредитования, оно открывает возможности юридическим лицам осуществлять расширенное воспроизводство. Следует отметить, что определение и предоставление кредитных продуктов для юридических лиц выступает основным видом деятельности банков, вытекающим из Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017).

Кредиты юридическим лицам выдаются кредитной организацией на достижение определенных целей, к ним, как правило, относятся: увеличение оборотных средств предприятия, необходимое для осуществления текущей деятельности, выплаты заработной платы сотрудникам организации, погашения

задолженности перед налоговыми органами и т.п.; модернизация или реконструкция предприятия; приобретение движимого или недвижимого имущества, а также нематериальных активов; рефинансирование кредитных задолженностей; осуществление капитального ремонта; расширение бизнеса. Виды основных кредитных продуктов для юридических лиц: краткосрочное и долгосрочное кредитование, банковская гарантия, рефинансирование кредита, овердрафт, факторинг, лизинг, операции с аккредитивной формой расчета.

Особенностью экономической функции современной России является необходимость поиска оптимальных способов участия государства в экономических процессах, налаживания эффективного государственного регулирования банковской деятельности, использования рыночных механизмов и новых форм косвенного управления ею. Кредитное регулирование включает в себя совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования Банка России становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы.

Большую долю в структуре предоставленных кредитов занимают розничная и оптовая торговля, обрабатывающие производства и завершение расчетов. За период 2014-2018 гг. произошло снижение удельного роста кредитования обрабатывающей отрасли, завершения расчетов, а также операций с недвижимым имуществом и прочих видов деятельности. Предприятия вынуждены оптимизировать свои расходы под действием экономического спада и пытаться нацеливаться на использование собственных возможностей для развития производства. С точки зрения кредитования, привлекательными отраслями на настоящий момент являются отрасли, связанные с импортозамещением, к ним можно отнести кредитование экспортеров, агропромышленного комплекса, проекты в оборонной

промышленности, пищевой промышленности, фармацевтики, рыбной отрасли. Также в строительной отрасли при благоприятной экономической ситуации возможен рост.

Наиболее высокая задолженность по выданным кредитам за период 2014-2018 гг. отмечается у следующих отраслей: обрабатывающее производство, прочие виды деятельности и операции с недвижимым имуществом. Уменьшение задолженности в отраслях строительство, оптовая и розничная деятельность и завершение расчетов. Большую долю в структуре задолженности по кредитам занимают обрабатывающие производства, операции с недвижимым имуществом и прочие виды деятельности. За анализируемый период просроченная задолженность по кредитам юридических лиц увеличилась в 2 раза по сравнению с базисным периодом. Наибольший рост просроченной задолженности приходился на такие отрасли, как: обрабатывающие производства, строительство, оптовая и розничная торговля, а также операции с недвижимым имуществом. К основным причинам увеличения просроченной задолженности по кредитам стоит отнести снижение объемов выручки, а также задержка в оплате контрагентами и сама «закредитованность» организации.

Наибольший рост выданных кредитов юридическим лицам, приходится на предприятия, которые дислоцируются в Приволжском, Южном и Северо-Западном федеральных округах на 31%, 21% и 10% соответственно. Уменьшение наблюдается в Северо-Кавказском, Сибирском и Уральских федеральных округах на 14%, 8%, 3% соответственно. Наибольшую долю в структуре предоставленных кредитов за рассмотренный период занимает Центральный федеральный округ – 54%, наименьшую Северо-Кавказский федеральный округ – 0,6% на 2017 год.

Наибольший рост задолженности по выданным кредитам юридическим лицам наблюдается в Уральском, Сибирском и Центральном федеральных округах на 42%, 36% и 35% соответственно. Уменьшение наблюдается в Северо-Западном, Приволжском и Северо-Кавказском федеральных округах на

10%, 9%, 5% соответственно. Наибольший рост просроченной задолженности по выданным кредитам юридическим лицам наблюдается в Северо-Кавказском, Центральном и Сибирском федеральных округах. Уменьшение наблюдается в Южном, Дальневосточном и Приволжском федеральных округах.

Рост кредитного портфеля ПАО Сбербанк на 2018 год составил 47% до 19,9 трлн. руб. по отношению к 2014 году. Кредиты юридическим лицам выросли на 47% в 2018 году по сравнению с 2014 годом. Их доля в общем кредитном портфеле 74,5%. В 2 раза увеличилось жилищное кредитование физических лиц, наблюдается снижение автокредитования на 23%.

Коммерческие кредиты юридическим лицам выросли на 133% в 2018 году по сравнению с 2014 годом. Их доля в общем кредитном портфеле 74,8%. Специализированные кредиты, предоставленные юридическим лицам, выросли на 101% в 2018 году по сравнению с 2014 годом. Их доля в общем кредитном портфеле составила 25,2%.

За анализируемый период наблюдается значительный рост просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 81%, по коммерческому кредитованию на 114%, по специализированному – 21%. Пик роста просроченной задолженности приходится на 2018 год, но видна тенденция по снижению данной задолженности и приближение к докризисному уровню.

На современном этапе развития кредитно-банковской системы в России к основным недостаткам процесса кредитования корпоративных клиентов можно отнести отсутствие внутрибанковских методик по определению: потребностей клиента в кредитовании; размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей; степени достоверности получаемой информации; риска того, что продукция кредитуемого клиента может устареть, стать некачественной, или возникнут трудности с рынками сбыта; финансового риска, т.е. риска неправильного определения прогнозных потоков прибыли, денежных средств и других; качества самой кредитуемой сделки.

При существующей организации процесса кредитования юридических лиц, процедуры принятия заявки на кредит, анализа кредитоспособности,

определения лимита кредитования, подготовки кредитного договора, контроля за проведением платежей и погашением кредита, а также другие функции выполняются разными специалистами банка. С одной стороны, реализуется принцип функциональной специализации кредитных подразделений, а с другой – увеличивается количество согласований, растут операционные расходы, теряется оперативность принятия решений по различным вопросам кредитования. Становится очевидным, насколько необходимым является изучение организации кредитования юридических лиц коммерческими банками, критическая оценка данного процесса, а также определение направлений его совершенствования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анкилов Г.А., Ваганов В.А., Смоленская С.В. Кредит. Сущность кредита, его функции и виды // Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3-х частях. - 2017. - С. 20-22.
2. Артемьев, Н. В. Экономика и право. Теневая экономика: учебное пособие / Н. В. Артемьев. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 449 с.
3. Байрам У.Р. Банковское инвестиционное кредитование: теоретические аспекты и современное состояние / У.Р. Байрам, Н.С. Сафонова // Бюллетень науки и практики. — 2016. — № 11 (12). — С. 237-244.
4. Белокрылова О.С., Ищенко О.А. Современная экономика: учеб. пособие. — Ростов: Феникс, — 2016. — 436 с
5. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. - 160 с.
6. Борисовская Т.А., Камаев В.Д., Ильчиков М.З. Экономическая теория: Краткий курс. М.: КноРус, 2017. С. 384
7. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. - М.: Олимп-Бизнес, 2017. - 840 с.
8. Важенина Т.М., Завьялова Е.С. К вопросу о классификации банковских кредитов // Проблемы устойчивого развития российских регионов материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. - 2017. - С. 157-161.
9. Волков А.Ю. Тенденции в экономике Ярославской области за 9 месяцев 2015 года // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности». – 2016. – С. 69 – 71.
10. Волков А.Ю., Зборовская Е.Б. Об управлении финансами предприятий и

направлениях его совершенствования // Интернет-журнал Науковедение. – 2015. – Т. 7. – № 5 (30). – С. 24.

11. Годовые отчеты ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЦБ РФ// Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения: 29.10.2018).
12. Громов Р.М. Понятие, функции кредита и его формы // Молодой ученый – 2017. – № 22. – С. 377 - 379.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2017. — 464 с.
14. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 704 с.
15. Зеленкова, Н. М. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. М. Зеленкова, Е. Ф. Жуков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. – 783 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114805> (дата обращения: 16.11.2018).
16. Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса // Финансы и кредит. – 2015. – №11(635). – С. 2–14.
17. Евдокимова С.С. Оценка банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации / С.С. Евдокимова, В.А. Плахова // Политика современных социально-экономических систем. – Волгоград: Сфера, 2017. – 366 с.
18. Енина Е.Н. Банковский кредит и его классификация // Финансовый вестник. - 2017. - № 2 (37). - С. 63-70.
19. Ермасова, Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и в зарубежных странах / Н.Б. Ермасова. - М.: Высшее образование, 2016. - 516 с.
20. Журавлева, Н. В. Кредитование и расчетные операции в России / Н.В. Журавлева. - М.: Экзамен, 2016. - 288 с

21. Зотова Е.О., Федорова А.Ю. Развитие банковского продукта: формирование новых видов кредита // актуальные проблемы развития финансового сектора Материалы Международной научно-практической заочной конференции. - 2015. - С. 78-84.
22. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2016 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_16.htm&pid=1ic&sid=itm_43766 (дата обращения: 28.03.2017).
23. Кассим О.А.К., Калимуллина Э.Р. Влияние банковских кредитов на развитие экономики // Приоритетные направления развития науки, техники и технологий международная научно-практическая конференция. - 2016. - С. 375-378.
24. Клевцов В.В., Архипова Е.М. Развитие научных представлений о кредите // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2015. - № 1-1. - С. 100-107.
25. Короткова В.П. Особенности кредитования и динамика объемов кредитования юридических и физических лиц в современных условиях // Экономические науки. 2017. №58. С.90.
26. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: итоги I полугодия 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_1h2016/ (дата обращения: 28.03.2017).
27. Кредитование и расчеты в промышленности / ред. Р.В. Корнеева. - М.: Финансы и статистика; Издание 3-е, перераб. и доп., 2017. - 285 с.
28. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. – 236 с.
29. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 528 с.
30. Лабскер Л. Очередность кредитования банком корпоративных заемщиков / ЛабскерЛев , Наталия Яценко, Анастасия Амелина. - Москва: СПб. [и др.]:

Питер, 2017. - 236 с

31. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2017.-264 с.
32. Левченко Е.В., Губиева С.Ю. Доступность корпоративных кредитов и особенности банковских программ для их клиентов // Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований Материалы XII международной научно-практической конференции. - 2017. - С. 164-166.
33. Лобанова, Т.Н. Банки: организация и персонал. Современная концепция управления. Специализированный обучающий кейс-курс / Т.Н. Лобанова. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 108 с
34. Мирская С.Ю. Системный подход к анализу спроса на банковский кредит // Вестник Самарского государственного университета. - №2. – 2017. – С. 94-98.
35. Обзор банковского сектора Российской Федерации. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf
36. Официальный сайт Банк ВТБ // Режим доступа: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 29.09.2018).
37. Официальный сайт Запсибкомбанк // Режим доступа: <https://www.zapsibcombank.ru/> (дата обращения: 29.09.2018).
38. Официальный сайт ПАО Сбербанк // Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/index> (дата обращения: 29.09.2018).
39. Поляк, Г. Б. Государственные и муниципальные финансы: учебник [Электронный ресурс] / Г. Б. Поляк. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 375 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&i=114699> (дата обращения: 23.05.2016).
40. Проданова, Н. А. Деньги, кредит, банки / Н.А. Проданова, Е.В. Мульченко. - Москва: Высшая школа, 2016. - 192 с.
41. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики: моногр. /

- Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 144 с.
42. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: Издательский центр "МарТ", ИКЦ "МарТ", 2017. - 480 с.
 43. Сейсенбаева Ж.М. Зарубежный опыт кредитования субъектов малого бизнеса // Научный альманах. - 2017. - №7-1; [Электронный ресурс]. - https://elibrary.ru/download/elibrary_29864645_94785287.pdf (01.12.2018).
 44. Сизимова О.Б. О наиболее актуальных проблемах банковского кредитования // Банковское право. 2017. № 2. С. 27-33.
 45. Скляр И.Ю., Склярова Ю.М., Лапина Е.Н. Совершенствование методических подходов к оценке и управлению банковскими рисками // Экономика и предпринимательство. 2016. № 2-1. С. 1230.
 46. Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
 47. Статистика ЦБ РФ [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЦБ РФ // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 29.01.2018).
 48. Тютюнник, А.В. Информационные технологии в банке / А.В. Тютюнник, А.С. Шевелев. - М.: БДЦ-пресс, 2017. - 368 с.
 49. Тюрин С.Б., Бурькин А.Д., Волков А.Ю. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие для бакалавров / Под ред. С.Б. Тюрина. – Ярославль: 2017. – 114 с.
 50. Уразова С.А. Трансформация рынка кредитования малых и средних предприятий в РФ: тенденции и перспективы // Финансовые исследования.-2016.-№3(52).С.191
 51. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017 г.) «О банках и банковской деятельности».
 52. Филимонова Е.А. Банковский кредит как механизм продовольственной и экономической безопасности // Новая наука: от идеи к результату. - №2. – 2017. – С. 180-182.
 53. Финансы будущего: как поправки в Гражданский кодекс изменят банки // <http://www.rbc.ru/finances/05/07/2017/595ce7c69a7947582e74bc8a?from=new>

sfeed. (Дата обращения: 29.01.2018).

54. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки: учеб.пос. [Электронный ресурс] / В. А. Челноков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015 – 481с.
55. Шевчук В.А. Финансы и кредит. Учебное пособие. – М.: – РИОР, 2015. – 288с.
56. Эзрох Ю.С. Банковское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития Проблемы прогнозирования. 2014. № 2 (143). С. 103-117.
57. Эриашвили, Н.Д. Финансовое право: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 279 с.

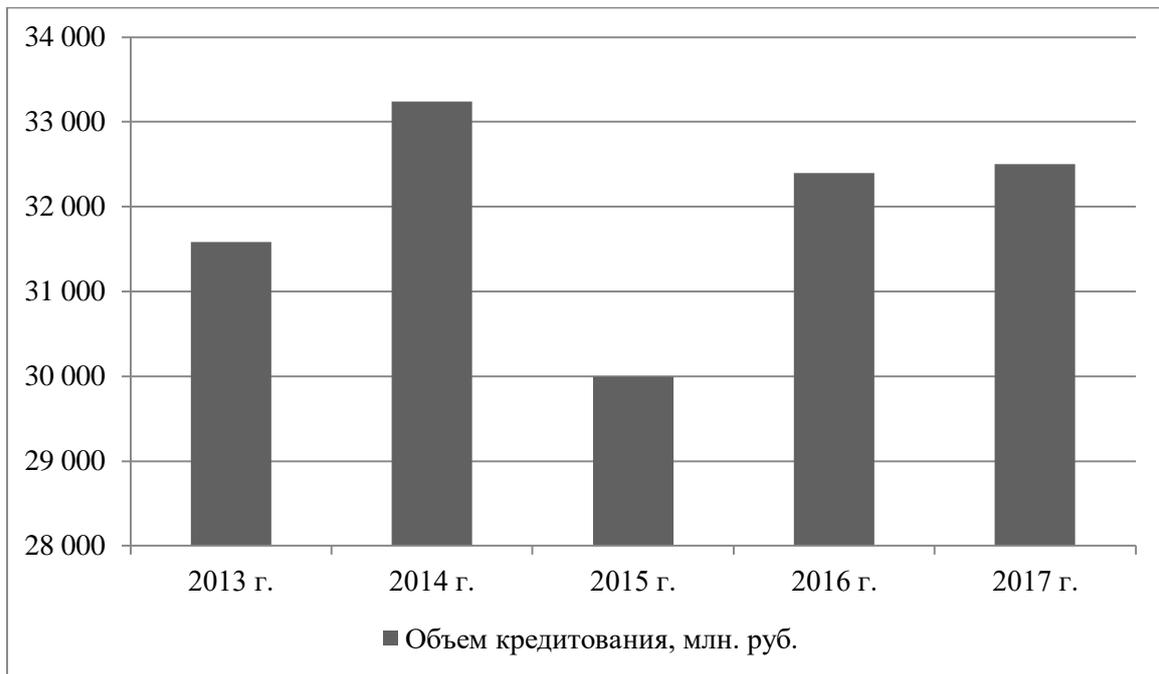


Рисунок 1 - Объем кредитов, выданных юридическим лицам за 2013-2017гг. в млрд. руб.

Источник: составлено автором на основании [47].

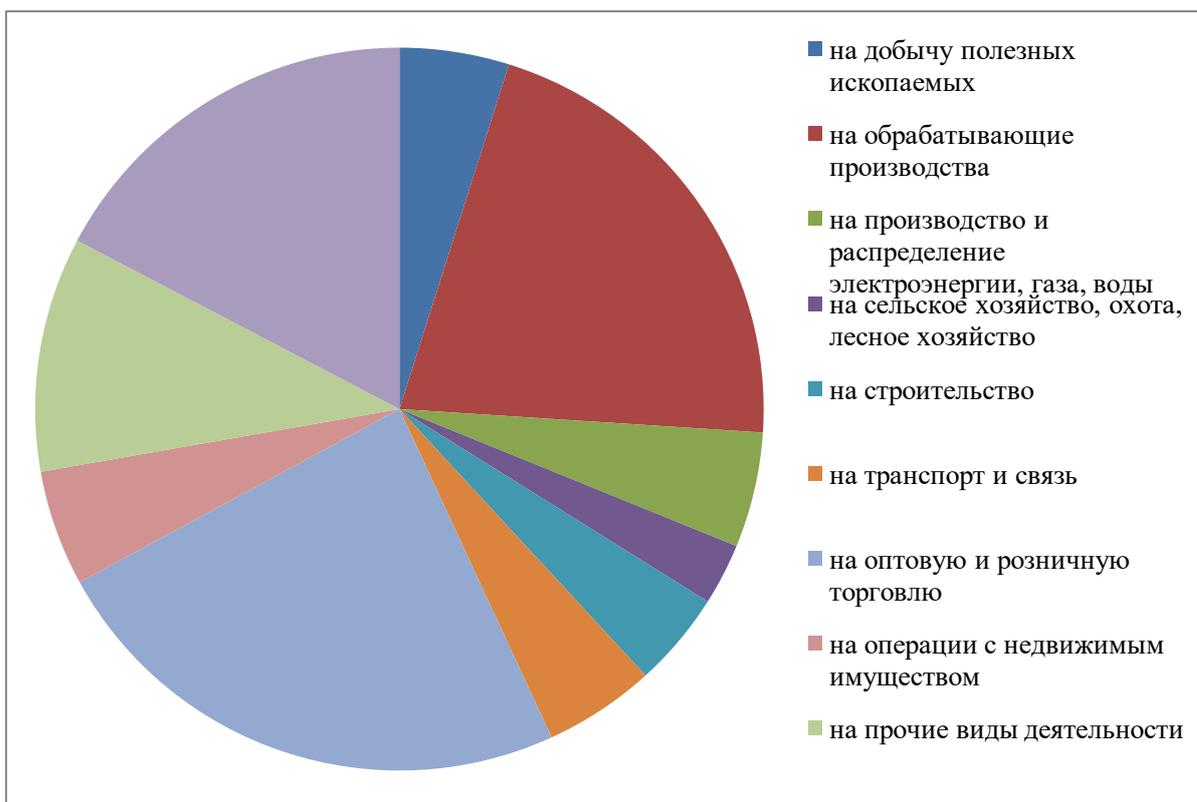


Рисунок 2 - Структура кредитования корпоративного бизнеса в разрезе отраслей экономической деятельности за 2017 г.

Источник: составлено автором на основании [47].

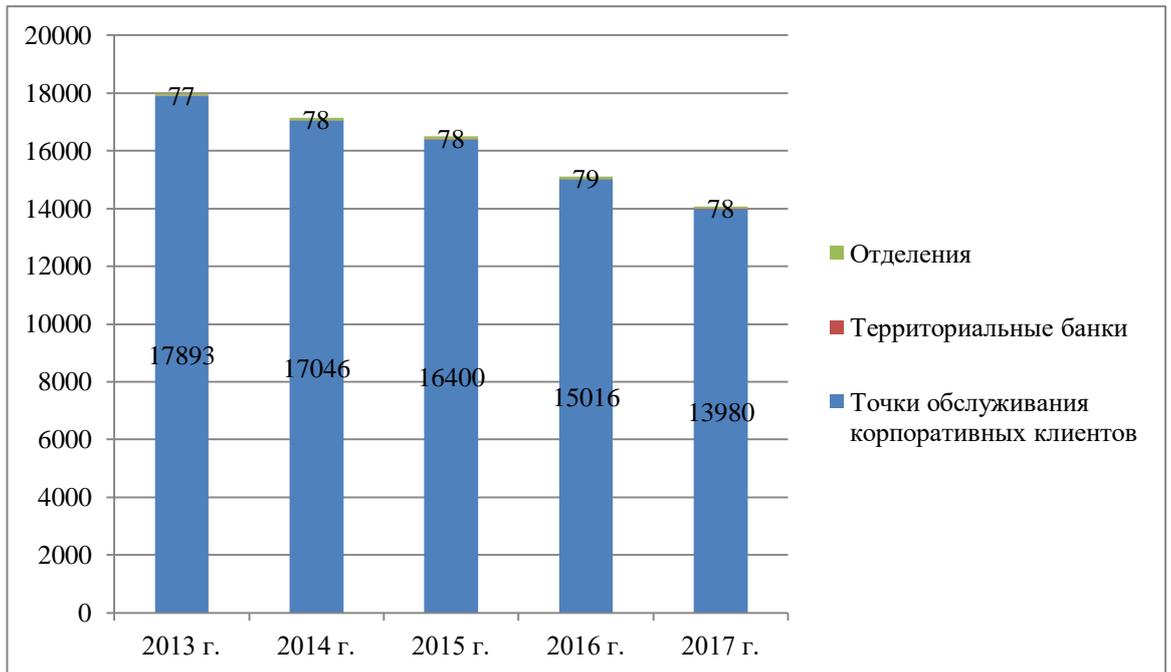


Рисунок 3 – Динамика количества офисов по обслуживанию корпоративных клиентов ПАО Сбербанк

Источник: составлено автором на основании [11].

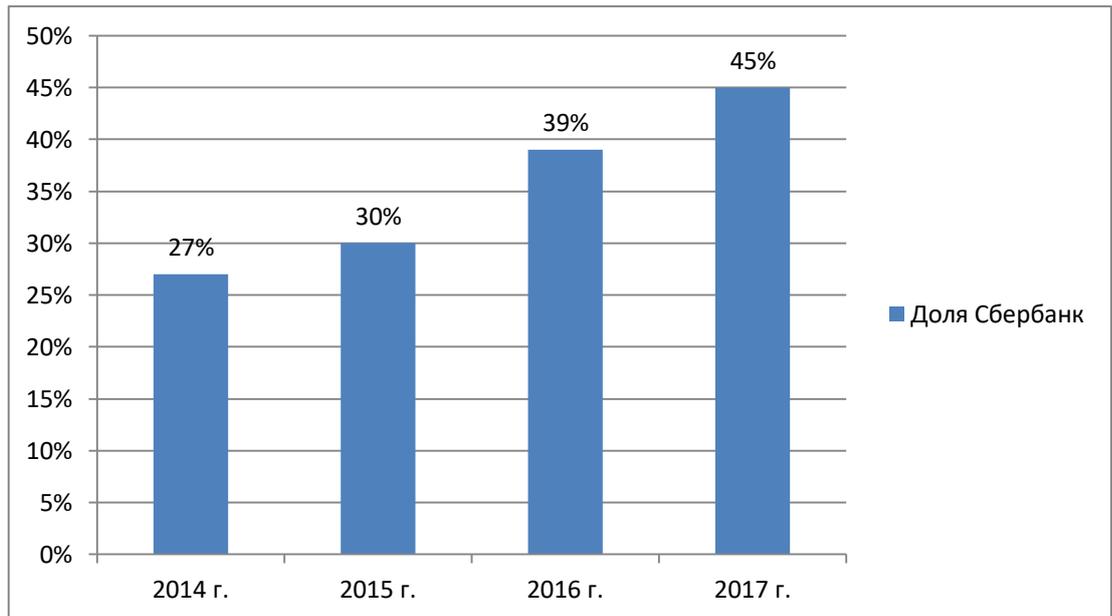


Рисунок 4 – Динамика доли ПАО Сбербанк на рынке корпоративных карт 2014-2016 гг.

Источник: составлено автором на основании [11].



Рисунок 5 – Динамика изменений фактических значений рисков в процентном выражении в 2014-2017гг.

Источник: составлено автором на основании [11].

