

*Прудий Т.В.,  
кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы,  
налогообложение и финансовый учет»  
Московский финансово-юридический университет (МФЮА)*

*Россия, г. Москва*

*Федотова С.В.,*

*студент*

*2 курс, кафедры «Финансы, налогообложение и финансовый учет»*

*Московский финансово-юридический университет (МФЮА)*

*Россия, г. Москва*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

***Аннотация:** Статья посвящена исследованию проблем кредитования банками корпоративных клиентов. В статье проведен анализ современного состояния рынка корпоративного кредитования и обозначены основные его проблемы. Также предложен комплекс рекомендаций по улучшению состояния рынка корпоративных кредитов.*

***Ключевые слова:** кредитование, банк, предприятие, риски, задолженность.*

***Annotation:** The article is devoted to the study of the problems of lending by banks to corporate clients. The article analyzes the current state of the corporate lending market and identifies its main problems. Also, a set of recommendations for improving the state of the corporate loan market was proposed.*

***Key words:** lending, bank, enterprise, risks, debt.*

Корпоративные заемщики всегда выступали привлекательной категорией клиентов коммерческих банков.

Так, в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» доля коммерческого кредитования юридических лиц составляет от 41% до 54,4% в разные периоды (табл. 1).

**Таблица 1**

**Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2018-2019гг. [4]**

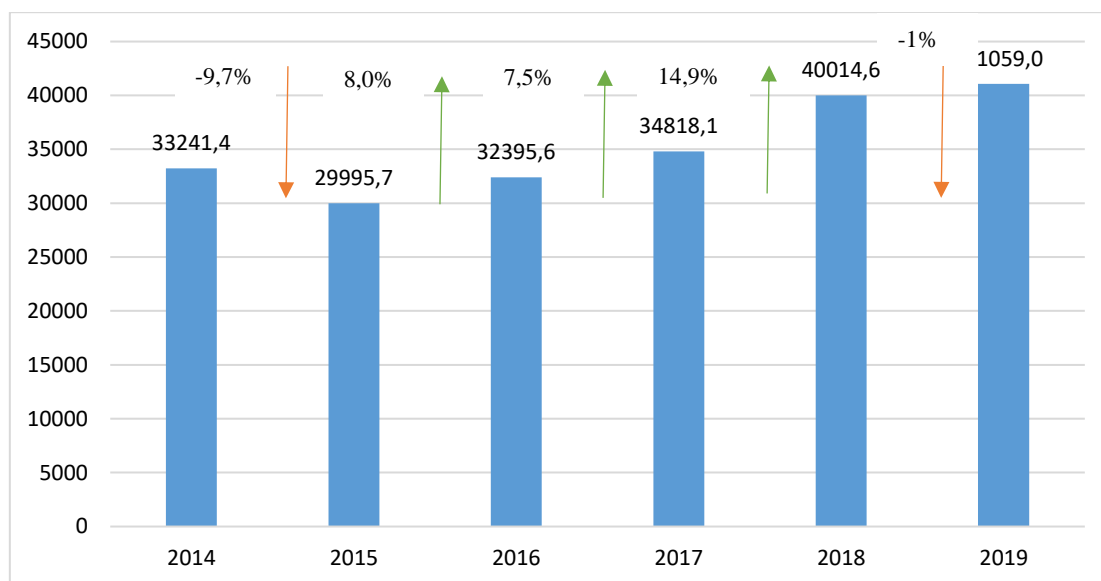
Наименование показателя	31.12.2017 г.		31.12.2018 г.		31.12.2019 г.		Отклонение, млрд. руб.	Темп роста, %
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%		
Коммерческое кредитование юр.лиц	11386,4	54,4	11402,8	47,8	10543,8	41,0	-842,6	92,6
Проектное кредитование юр.лиц	1618,8	7,7	1046,6	4,4	1377,7	5,4	-241,1	85,1
Жилищные кредиты физическим лицам	3130,9	15,0	3771,4	15,8	4211,6	16,4	1080,7	134,5
Потребительские и прочие кредиты физ. лицам	1617,0	7,7	1962,8	8,2	2445,6	9,5	828,6	151,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физ.лиц	621,8	3,0	593,7	2,5	699,9	2,7	78,1	112,6
Автокредиты	113,2	0,5	121,8	0,5	132,2	0,5	19,0	116,8
Всего кредитов клиентам	18488,1	100	18899,1	100	19410,8	100	922,7	105,0

На современном этапе развития российской экономики именно корпоративный сегмент обеспечивает наибольшую долю доходов банковского

сектора, что обуславливает повышенный интерес к данной категории клиентов и объясняет финансовую мотивацию банков.

Кредитование является системообразующим видом деятельности для кредитных организаций.

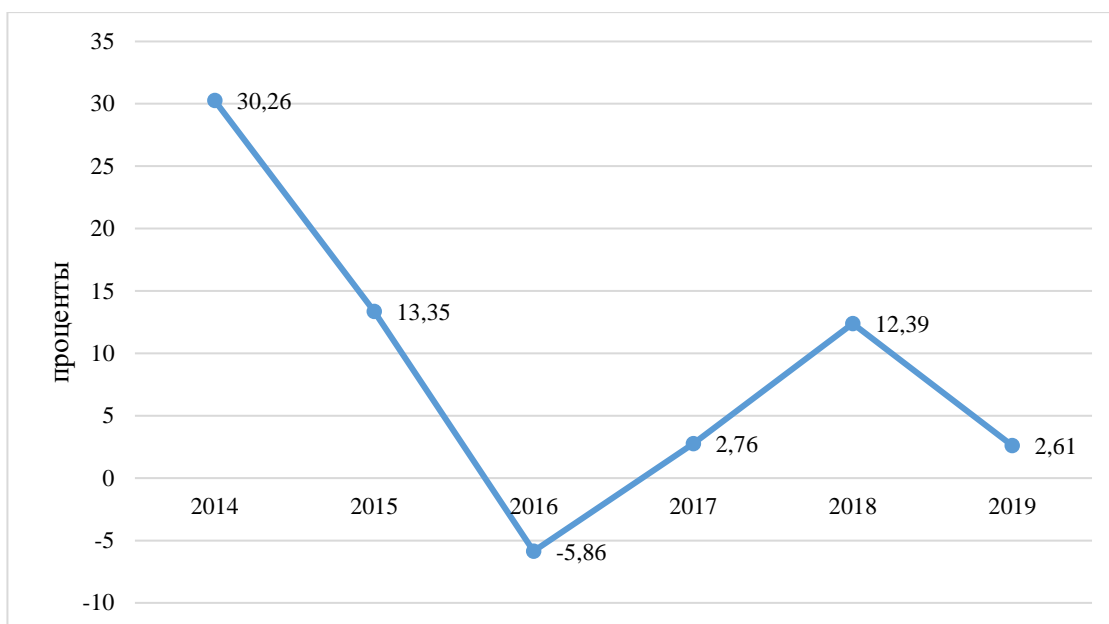
Чтобы представлять всю картину относительно взаимоотношения коммерческих банков и предприятий, рассмотрим суммы выданных кредитов юридическим лицам (рисунок 1).



**Рисунок 1. Динамика выданных кредитов коммерческими банками юридическим лицам в РФ за 2014-2019 гг., млрд. руб. [3]**

Динамика предоставленных кредитов российскими коммерческими банками за анализируемый период отличается положительным приростом. Так, на 1 января 2020 г. совокупный портфель банковских кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, составил 41,1 трлн руб., что на 2,6 % больше, чем на начало 2019 года, и на 23,5% больше уровня 2014 года. [1]

Динамика прироста рынка корпоративного кредитования представлена на рисунке 2.



**Рисунок 2. Прирост рынка корпоративного кредитования [3]**

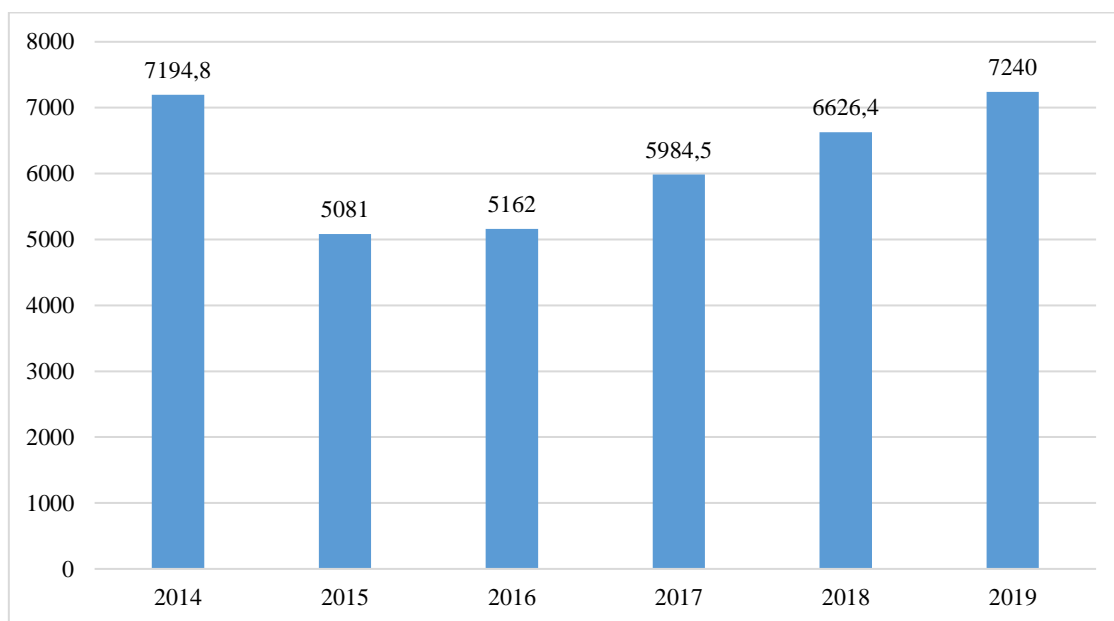
Таким образом, в период спада экономики 2014-2016гг. наблюдается стагнация рынка корпоративного кредитования, за 2017-2018гг. отмечен существенный прирост, что характеризуется оживлением рынка. В 2019г. прирост рынка составил всего 2,61%. Доля проблемных корпоративных ссуд снизилась за 2019 год с 12,2% до 11,3% в основном благодаря усилению работы банков с просроченной задолженностью.

Однако автору представляется, что в целом положительную динамику выдачи кредитов в сфере взаимоотношений коммерческих банков и предприятий имеют определенные проблемы. В частности, малые и средние предприятия получают от кредитных организаций недостаточное количество инвестиционных ресурсов [2].

Развитие малого и среднего предпринимательства в России является одним из важных направлений решения экономических и социальных проблем. Одна из наиболее актуальных проблем для субъектов малого и среднего предпринимательства заключается в том, что они не обладают

финансовыми ресурсами для осуществления своей хозяйственной деятельности. В этом случае возникает необходимость в привлечении дополнительных средств, одними из которых являются кредиты коммерческих банков.

Кредитование малых и средних предприятий для коммерческих банков сопровождается повышенными рисками. Это приводит к тому, что краткосрочные кредиты становятся более популярными, чем долгосрочные, так как сопряжены с меньшими рисками. Рассмотрим суммы выданных кредитов экономическим субъектам малого и среднего бизнеса за последние девять лет (рисунок 3) [3].



**Рисунок 3. Динамика выданных кредитов коммерческими банками экономическим субъектам малого и среднего бизнеса в РФ за 2014-2019 гг., млрд. руб. [3]**

Данные на рисунке 3 хорошо демонстрируют нестабильность выдачи кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса по годам.

Многие эксперты считают, что основной причиной представленной статистики является «теневая» хозяйственная деятельность. Большинство предприятий стремятся уйти от чрезмерной налоговой нагрузки [2].

Кредитование предприятий реального сектора экономики имеет множество проблем, решение которых во многом выходит за рамки возможностей Банка России. К таким проблемам относятся:

- общее экономическое развитие,
- геополитические риски,
- наличие неплатежеспособных заемщиков,
- обострение кредитных рисков в кредитных портфелях банков.

Кредитование реального сектора экономики должно развиваться одновременно с улучшением инвестиционного климата в стране, с развитием эффективных механизмов кредитования и совершенствованием мер защиты прав кредиторов и заемщиков. Выявленные проблемы и их решение требуют комплексного подхода с участием Банка России, коммерческих банков, предприятий реального сектора экономики, инвесторов и государства.

Меры государственного регулирования должны быть направлены на стабилизацию экономики, а также создание привлекательного инвестиционного климата в стране в долгосрочной перспективе. Коммерческие банки должны создать эффективную систему управления кредитным риском, основанную на методологии применения научных подходов к увеличению ресурсной базы, увеличению доходов и избежанию рисков.

#### **Библиографический список:**

1. Банки.ру [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http:// www.banki.ru](http://www.banki.ru)
2. Кредит и российские банки в условиях сохраняющейся неопределенности: монография / под ред. доктора эконом. наук, проф. Н. И. Парусимовой: Оренбургский гос. университет. – Оренбург: ОГУ, 2019.–130 с.
3. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс] / Банк России. – Режим доступа: <http:// www.cbr.ru>

4. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». Финансовая отчетность  
[Электронный ресурс] - Режим доступа:  
<https://www.sberbank.ru/ru/about/today/contacts>