

ОЦЕНКА ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (ПАО БАНК ЗЕНИТ)

© 2018 Кравченко О.В., Коновалова С.В.

Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

Статья посвящена рассмотрению системы кредитования юридических лиц в коммерческом банке в целях совершенствования кредитной политики банка, в частности, разработки новых кредитных продуктов. Услуги по предоставлению кредита являются основным видом услуг коммерческого банка, который приносит ему долю доходов. Данный вид требует консультирования. В статье рассмотрено проведение качественной оценки кредитных рисков. Рассмотрены новые программы по кредитованию юридических лиц с организацией специализированного отдела по кредитованию заемщика.

Ключевые слова: кредит, платежеспособность заемщика, кредитование, заемщик, оценка кредитоспособности, риск.

В настоящее время система кредитования – это одна из значимых, неотъемлемых составляющих современной системы рыночной экономики, которая способствует оперативной мобилизации средств, необходимых для реализации воспроизводства, повышения конкурентоспособности, динамического развития экономических процессов. Участниками процесса кредитования выступают как физические, так и юридические лица, однако, как показывает практика, из года в год происходят изменения предоставленных объектов.

Немаловажным источником финансирования заемные средства выступают и для предприятий животноводства, особенно в период реализации программ импортозамещения [4].

Важную роль в процессе кредитования юридических лиц играет анализ заемщика на стадии оформления кредитной заявки. Данный анализ состоит из проверки правоспособности юридического лица, его исполнительных органов. Необходимо проведение мероприятий, которые направлены на выявление негативной информации в отношении потенциального заемщика, связанной с платежеспособностью. От эффективного анализа указанных мероприятий зависит возврат кредита в полном объеме в установленные сроки.

Также оценка кредитоспособности юридического лица имеет немаловажное значение при осуществлении планирования бюджета любого уровня, т.к. необходимо оценить риск невозврата ссуды при предоставлении гаран-

тии со стороны государства, а также возможные потери доходной части бюджета [1].

Услуги по предоставлению кредита являются основным видом услуг коммерческого банка, который приносит ему долю доходов.

Особенность кредитования юридических лиц в коммерческом банке – это определение метода предоставления кредита, выбор которого полностью зависит от особенностей коммерческого и производственного цикла организации, равномерности поступлений выручки от реализации, характеристики потребности, кредитной истории.

Коммерческими банками кредиты юридическим лицам предоставляются как в отечественной, так и в зарубежной валюте с помощью безналичного расчета, с зачислением суммы займа на расчетный счет организации.

Для корректного и полного обслуживания клиента сотрудник банка должен обладать определенным набором знаний, а также иметь возможность предоставить информацию о той или иной операции клиента [2].

ПАО Банк Зенит — крупный универсальный банк, возглавляющий одноименную банковскую группу. Бизнес ориентирован преимущественно на комплексное обслуживание крупных компаний и состоятельных частных клиентов. Кроме того, банк занимает сильные позиции на фондовом и валютном рынках. В состав бенефициаров входит ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина (50,43%).

Головной офис кредитной организации расположен в Москве. Сеть продаж представ-

лена восемью филиалами (Санкт-Петербург, Курск, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону, Казань, Самара, Новосибирск, Екатеринбург), 21 дополнительным офисом, 11 операционными офисами, одним кредитно-кассовым офисом и 53 операционными кассами вне кассового узла. Кроме того, банк располагает представительством в Республике Кипр. Собственная сеть банкоматов насчитывает порядка 340 устройств, в то время как единая сеть банкоматов банковской группы «Зенит» и банков-партнеров превышает 1,1 тыс. единиц.

ПАО Банк Зенит осуществляет все виды кредитования, не противоречащие действующему законодательству РФ.

В зависимости от потребностей своих клиентов ПАО Банк Зенит практикует следующие виды кредитования:

- овердрафт, который представляет собой оплату платежных документов заемщика при недостаточности денежных средств на расчетном счете, в рамках установленного лимита;

- стандартный кредит, то есть единовременное перечисление суммы кредита на расчетный счет заемщика;

- кредитная линия с лимитом выдачи, представляет собой перечисление денежных средств на счет заемщика частями по мере необходимости, при этом, частичное погашение кредита не увеличивает свободный лимит кредитования;

- кредитная линия с максимальной ссудной задолженностью; перечисление денежных средств на расчетный счет заемщика частями по мере необходимости с возобновляемым лимитом;

- банковские гарантии; предоставление заемщику по выполнению ими платежных обязательств перед третьими лицами по договорам и контрактам;

- гарантия исполнения,

- гарантия предложения,

- гарантия пользы таможенного органа,

- контргарантия,

- иные гарантии, предусмотренные действующим законодательством.

В качестве обеспечения по кредитным обязательствам могут выступать:

- имущество собственника,

- автотранспортное средство, принадлежащее заемщику на праве собственности,

- недвижимое имущество (нежилые, складские помещения, незавершенное строительство),

- оборудование,

- товар в обороте, готовая продукция, сырье.

В ПАО Банк Зенит овердрафты оформляются в пределах от 30 до 50% среднемесячных оборотов по счету клиента (но не более 12 500 тыс. рублей) и предоставляются на срок до 12 месяцев. Оформляется в пределах от 500 000 до 50 000 тыс. рублей, но при этом овердрафт не должен превышать 30% среднемесячных оборотов по счету клиента, процентная ставка зависит от суммы кредита и составляет от 19% годовых.

На рефинансирование задолженности в других банках клиенты могут получить до 150 000 тыс. рублей, часть из которых можно расходовать на другие цели коммерческой деятельности. Коммерческая ипотека позволяет получить ссуду до 150 000 тыс. рублей на покупку недвижимости в любом регионе России. Представлены также кредиты для финансирования государственных контрактов клиентами, лимит которых достигает 150 000 тыс. рублей. Эффективные ставки отличаются в каждом из представленных продуктов и в среднем составляют от 11,5 до 22% годовых по кредитам в российских рублях. Финансирование бизнеса представлено в ПАО Банк Зенит такими продуктами, как кредиты в виде экспресс-займа с залогом или без такового, овердрафты, займы на приобретение автотранспорта и недвижимости, а также гарантии [3].

Залоговые кредиты доступны клиентам в размере от 5 000 до 300 000 тыс. рублей, и оформляются они на срок от 6 до 36 месяцев при ставке от 16 до 23% годовых. Беззалоговые кредиты предусматривают лимит до 3 000 тыс. рублей по ставкам от 18,98 до 23% годовых (кредиты в российских рублях). Сроки пользования беззалоговыми кредитами не могут превышать 48 месяцев. Кредиты для пополнения оборотных средств доступны в пределах от 150 000 до 17 500 тыс. рублей. Период предоставления — от 1 до 48 месяцев, а эффективная ставка составляет от 12,97 до 14,8% годовых.

Кредит на развитие бизнеса выдается в размере от 300 000 до 10 000 тыс. рублей или в эквиваленте иностранной валюты (доступны

доллары США и евро). Процентная ставка по данному кредиту составляет от 21,5 до 25% годовых по займам в российских рублях. За выдачу кредита предусмотрена комиссия в размере от 1,5 до 2,3% от его суммы.

Средний по рынку размер процентных ставок в целом по кредитам как с обеспечением,

так и без него составляет порядка 18-24% годовых. Ставки по кредитам, не требующим залога, как правило, ниже на 2-5 процентных пункта.

Рассмотрим динамику ссуд юридическим лицам ПАО Банк Зенит за период с 2015-2017 гг. (табл. 1, рис. 1).

Таблица 1– Кредиты, предоставленные юридическим лицам (в рублях), ПАО Банк Зенит, в период с 2015 по 2017 гг.

Показатели кредитов	2015 г.	2016 г.	2017г.	% соотношение 2015 г. к 2017 г.
Предоставлено	26 476 134	28 948 483	32 726 348	46 %
Задолженность	21 163 817	23 463 426	25 847 528	43%
Просрочено	1 634 251	1 843 482	2 187 383	28%

Кредиты, предоставленные юридическим лицам в ПАО Банк Зенит показаны на рисунке 1.

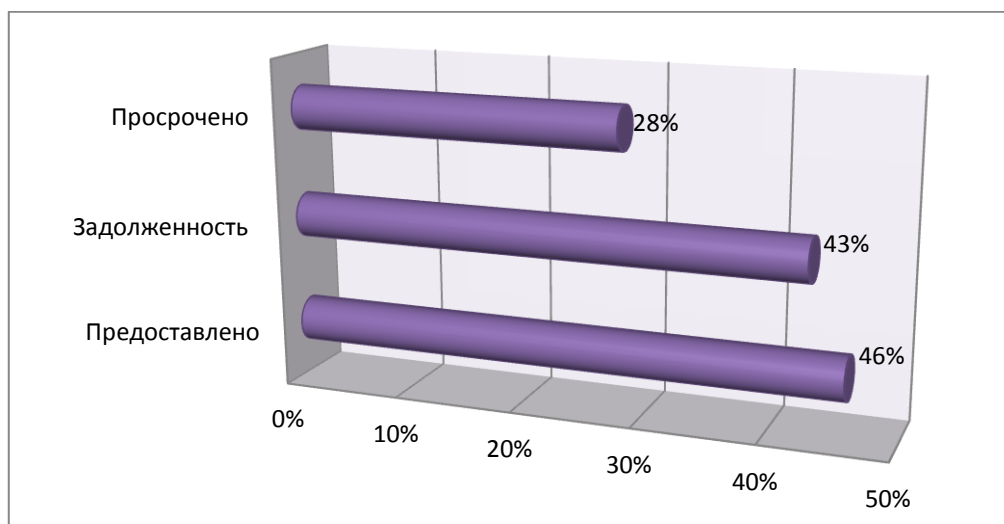


Рисунок 1 – Кредиты, предоставленные юридическим лицам ПАО Банк Зенит в период с 2015 по 2017 гг.

Согласно показателям указанного периода можно сделать вывод, о том что увеличивается сумма предоставляемых юридическим лицам кредитов, соответственно, увеличиваются и задолженности перед банком. В 2017 году ссуды, предоставляемые кредит-

ными банками юридическим лицам, значительно сократились, резко увеличиваются суммы просроченных ссуд, задолженностей юридических лиц, что приводит к убыткам кредитных учреждений.

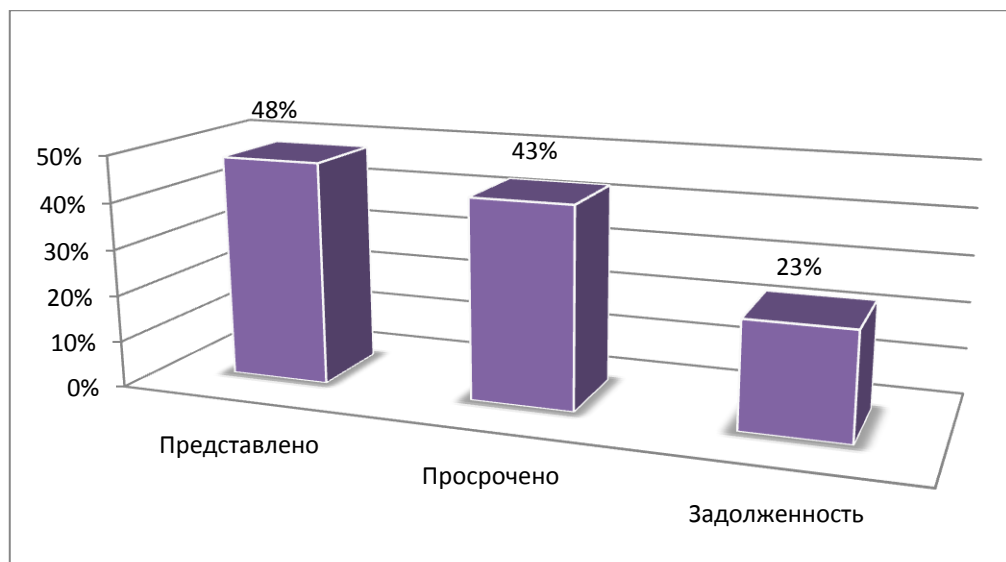


Рисунок 2 – Динамика кредитов, предоставленных юридическим лицам ПАО Банк Зенит в период с 2015 по 2017 гг.(в %)

За анализируемый период предоставления ПАО Банк Зенит кредитов юридическим лицам можно сделать вывод о том, что наименьший объем кредитов был в 2015 году, в 2017 году данный показатель увеличен. Основную позицию в структуре кредита занимает прибыль банков, наименьшую позицию – просрочка. Таким образом, чем меньше просроченных ссуд и не вовремя внесенных платежей, тем больше выгоды от клиента.

В современных условиях экономики, в условиях ее нестабильного развития, увеличиваются кредитные риски. Как большинство предприятий потенциальных заемщиков, они могут иметь неустойчивое финансовое положение либо вообще находятся на грани банкротства. Поэтому для оформления кредита с юридическими лицами банки предлагают разные схемы кредитования. Данные схемы могут существенно отличаться друг

от друга как суммами займа, так и сроками рассмотрения его предоставления, размером залогового обеспечения, методами оценки и так далее.

Банки стремятся упростить требования к заемщикам, разрабатывают индивидуальные подходы к каждому клиенту.

Важную роль для заемщика играет характеристика его бизнеса. Чем лучше выглядит его отчетность, тем проще будет получить кредит. Иногда банки присылают на предприятие своего эксперта, чтобы тот оценил состояние дел заемщика. Более того, банком проводится анализ ситуации на финансовом рынке в настоящее время, оценивается срок, на который выдается кредит, а также обеспеченность кредита и количество задействованных банковских услуг. В таблице 2 рассмотрим выдачу кредитов юридическим лицам по 2015, 2016 и 2017 годам.

Таблица 2 – Выдача кредитов юридическим лицам в ПАО Банк Зенит в период с 2015 по 2017 гг.

Наименование показателя	2015г., млн руб.	2016 г., млн руб.	2017 г., млн руб.	Отношение 2015 к 2017 году, %
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	1021785	1161274	1397101	73,13
Добыча полезных ископаемых	15276	57070	87452	17,46
Обрабатывающие производства	188131	224479	296540	63,44
Распределение и производство газа, воды, электроэнергии	2177	7532	4018	54,20

Лесное и сельское хозяйство, охота	524223	526761	551141	95,11
Строительство	40508	55131	76699	52,81
Связь и транспорт	22587	24166	26506	85,21
Розничная и оптовая торговля	134934	155217	192355	70,14
Операции с недвижимостью	58935	83032	128752	45,77
Прочее	29619	23984	28575	103,65
На завершение расчетов	5390	3897	5059	106,53

Из таблицы 2 видно, что количество выданных кредитов юридическим лицам в 2017 году увеличилось на 375 316 610 тыс. руб. (рис. 3).



Рисунок 3 – Выдача кредитов в ПАО Банк Зенит в период с 2015 по 2017 гг.

Далее при анализе практики кредитования с позиций, принадлежности клиента к юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям.

Прежде всего субъектов малого и среднего предпринимательства можно рассмотреть

Таблица 3 – Количество кредитов, предоставленных различным категориям субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Банк Зенит в период с 2015 по 2017 гг., млн руб.

Категории заёмщиков	Количество предоставленных кредитов, млн руб.			Изменение 2017г. от 2015г.	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	в абсолютных единицах	в долях, %
Юридические лица	832395,86	934449,89	1134881,62	302485,76	136,34
Индивидуальные предприниматели	68598,45	65417,65	50413,01	-18185,44	73,49
Всего	900994,30	999867,54	1185294,63	284300,33	131,55

Как видно из таблицы 3, наибольшая доля кредитов предоставляется юридическим лицам – в среднем 36,34%, индивидуальным

предпринимателям в среднем приходится лишь 26,51% от общего кредита малому бизнесу (рис. 4).

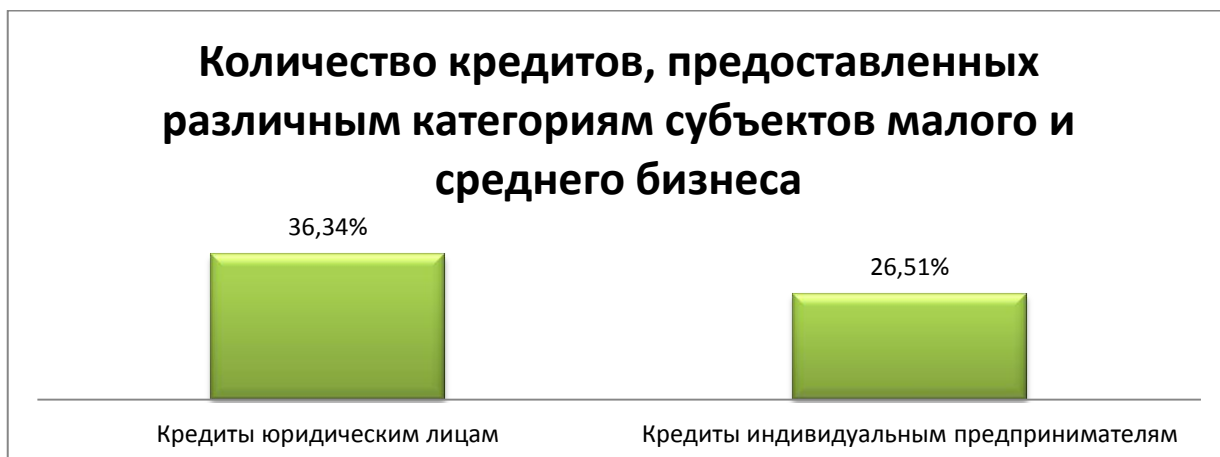


Рисунок 4 – Количество кредитов, предоставленных различным категориям субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Банк Зенит в период с 2015 по 2017 гг.

При достижении стратегических целей ПАО Банк Зенит предопределяет приоритетные вложения в кредитные операции, повы-

шая показатели роста финансового состояния и формируя постоянный спрос на банковские услуги.



Рисунок 5 – Динамика кредитования населения ПАО Банк Зенит

На основании показателей кредитования населения, юридических лиц положительные темпы роста восстановятся по прогнозам во всех сегментах розничного кредитования. Этому будет способствовать эффект низкой базы, который по показателям 2016 года сократился на 6% и отложенный спрос (рис. 5).

Прирост в необеспеченном кредитовании останется слабым и составит порядка 5-7%, в том числе и восстановление повышенного ко-

эффициента для учета необеспеченных ссуд при расчете активов.

На основании анализа основных показателей системы кредитования юридических лиц в коммерческом банке ПАО Банк Зенит можно сделать вывод, о том что кредитная политика коммерческого банка направлена на формирование диверсифицированного, рентабельного, сбалансированного по финансовым рискам

кредитного портфеля путем кредитования как физических, так и юридических лиц.

ПАО Банк Зенит на практике применяет методику оценки платежеспособности заемщика. Из-за отсутствия единой нормативной базы в отраслевом разрезе объективная оценка финансового состояния заемщика невозможна, так как нет сравнительных среднеотраслевых, минимально допустимых и наилучших для данной отрасли показателей. Российские коммерческие банки, в том числе и ПАО Банк Зенит, вынуждены опираться на собственную информационную базу, уделяя больше внимания репутации заемщика, его кредитной истории, а не финансовым возможностям.

Анализ системы кредитования в коммерческом банке ПАО Зенит показал, что в кредитном портфеле банка содержатся в основном краткосрочные ссуды сроком до одного года, это обусловлено прежде всего потребностями хозяйства, отсутствием у банка достаточных ресурсов долгосрочного характера для финан-

сирования капитальных затрат в расширенное производство. Количество предоставляемых кредитов в ПАО Банк Зенит с каждым годом увеличивается, исключения составляют категория индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, для того чтобы банк всегда был прибыльным, следует провести качественную оценку кредитных рисков наравне с финансовыми потоками заемщика. Следует также ввести новые программы по кредитованию юридических лиц, при этом следует в банке организовать специализированный отдел по кредитованию заемщика.

Также благодаря стабилизации экономики в последнее время банки реализуют свои возможности по развитию банковского бизнеса: расширяют свой ассортимент предлагаемых услуг, модернизируют систему контроля за рисками, расширяют клиентскую базу, увеличивают заимствования для обеспечения собственной ликвидности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Кравченко О.В., Горбунова О.А. Использование программно-целевого метода при стратегическом планировании бюджета. Вестник Волжского Университета им. В.Н. Татищева, Тольятти. (БАК) 2017.
2. Кузнецов А.В., Старикова Т.Е. Управление розничной просроченной задолженностью в кредитных организациях//Вестник Международного института рынка. Самара 2017. № 2. С. 35-44.
3. Официальный сайт ПАО Банк Зенит <https://www.zenit.ru>
4. Горбунова О.А., Кравченко О.А. Стратегия развития животноводства в рамках реализации стратегии импортозамещения//Международная научно-практическая конференция «Актуальные научные исследования в современном мире», (Переяслав-Хмельницкий), 2017. №7-1(27).

EVALUATION OF THE CREDIT SYSTEM CONSTRUCTION OF LEGAL ENTITIES IN THE COMMERCIAL BANK (PJSC BANK "ZENIT")

© 2018 O.V. Kravchenko, S.V. Konovalova
Samara University of Public Administration
"International Market Institute", Samara, Russia

The article is devoted to the consideration of the system for crediting legal entities in a commercial bank in order to improve the credit policy of the bank, in particular, the development of new credit products. Services involving credit arrangement are the core services of a commercial bank, which brings a share of revenues. The given type requires consultation. The article considers the implementation of a qualitative assessment of credit risks. The authors considered new programs on lending to legal entities, with the organization of a specialized department for lending to the borrower.

Keywords: credit, borrower's solvency, lending, borrower, credit rating, risk.