

Махмудова Ильзира Искандеровна

магистрант

Институт управления, экономики и финансов

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ

***Аннотация:** статья посвящена вопросам банковского кредитования корпоративных клиентов. Особое внимание обращается на особенности кредитования крупного бизнеса, рассматриваются преимущества и недостатки. Указаны риски, с которыми сталкиваются банки при кредитовании предприятий корпоративного бизнеса.*

***Ключевые слова:** корпоративный бизнес, крупные предприятия, банковский кредит, виды кредитования, кредитный комитет, риски.*

Одним из основных признаков развития экономики является увеличение размеров кредитования субъектов корпоративного бизнеса. Для кредитных учреждений кредитование корпоративного бизнеса является одним из основных видов операций, так как занимает существенную долю в общем объеме активов и, как следствие, является одной из наиболее доходных статей деятельности. Для субъекта корпоративного бизнеса банковский кредит является одним из основных источников инвестиций и содействует непрерывности и ускорению производственного процесса, и в целом укрепляет экономический потенциал предприятия.

Наибольший интерес у банков представляет корпоративный бизнес, поскольку субъект крупного предпринимательства является для банка не просто клиентом, но и равноправным партнером. Поэтому в этом секторе банк может максимально проявить индивидуальную работу с клиентом, заключать крупные сделки, используя передовые банковские технологии.

Для того чтобы определить каких клиентов следует относить к категории крупных необходимо рассмотреть Федеральный закон от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». С учетом предельных значений критериев для среднего бизнеса, выделим критерии для крупных предприятий [2]:

- среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год превышает двести пятьдесят человек;

- предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, превышает два миллиарда рублей.

Таким образом, предприятия корпоративного бизнеса – это юридические лица, вне зависимости от организационно-правовой формы, превышающие по масштабам субъекты среднего бизнеса.

К наиболее значимым видам кредитования корпоративных клиентов относят следующие: краткосрочное кредитование, кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт), предоставление долгосрочных кредитов, организация проектного финансирования, организация синдицированного кредитования, лизинговые операции, ипотечное кредитование, факторинг, предоставление банковских гарантий, учет, авалирование векселей третьих лиц. При этом следует выделить особенности кредитования корпоративного, которые отличают данный вид банковского кредита, от других видов кредитования [4]:

- при кредитовании корпоративного бизнеса в виде овердрафта лимит кредитования существенно выше, чем при розничном кредитовании;

- кредитование предприятий корпоративного бизнеса всегда осуществляется безналичным путем;

- при кредитовании юридических лиц не используются кредитные карты;

– по корпоративным кредитам существенно больше видов кредитования, чем по розничному кредитованию, такие кредиты, как инвестиционный, проектный, синдицированный, кредитная линия и так далее строго применяются только при корпоративном кредитовании;

– вексельное кредитование в России используется на 99% по кредитованию юридических лиц;

– решение о выдаче кредита при кредитовании корпоративного бизнеса, принимает кредитный комитет банка, однако последней инстанцией может быть и Председатель правления банка. При том, что по розничным кредитам решение о выдаче или отказа в кредите может принимать кредитный инспектор банка;

– мониторинг ссудной задолженности по корпоративным кредитам проводится чаще, чем по розничным кредитам, так как кредитный портфель юридических лиц намного превышают величины кредитов физических лиц;

– такой вид обеспечения как банковская гарантия чаще всего выдается субъекту корпоративного бизнеса чем физическим лицам.

Кроме этого, определим проблемы корпоративного кредитования, которые оказывают негативное влияние на развитие процессов кредитования предприятий корпоративного бизнеса. На сегодняшний день следует выделить основные риски корпоративных клиентов [3]:

- отраслевые риски;
- валютные риски;
- риск незавершенных инвестиционных проектов на фоне кризиса;
- риск задержки оплаты контрагентами.

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. В то время как по розничным кредитам решение может принимать о целесообразности выдачи или отказа в кредите кредитный инспектор банка, при рассмотрении вопроса и принятии решения о выдаче кредита при корпоративном кредитовании в основном все сделки выносят

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 вынес 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 корпоративных клиентов позволяют снизить долю просроченных кредитов и, следовательно, улучшить качество кредитного портфеля предприятий крупного бизнеса. Данный аспект положительно влияет на национальную экономику, поскольку, предприятия корпоративного бизнеса, демонстрируют экономическое и техническое развитие страны, являются важнейшим партнером и оппонентом государства при выработке и осуществлении промышленной политики.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2007 г. №209-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) // Справочно-правовая система «Гарант».
3. Жариков В.В. Управление кредитными рисками. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009.
4. Масленченков Ю.С. Работа банка с корпоративными клиентами / Ю.С. Масленченков, Ю.Н. Тронин. – М.: Юнити-Дана, 2011.