

**Автор:**

**Соколова Елена Сергеевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ**

***Аннотация:** в данной статье анализируется рынок юридических лиц в современной экономике. Описаны основные проблемы юридических лиц при кредитовании. Рассматривается место Корпорации МСП на рынке кредитования, а также представлены результаты деятельности данной корпорации.*

***Ключевые слова:** кредитование, юридические лица, частный сектор, кредитная история, портфель задолженности, Корпорация МСП, бизнес.*

Особое место и роль в современной экономике занимают юридические лица. Частный сектор экономики становится основным, так как благодаря данному сектору идет развитие экономики в целом. А именно:

- создаются новые рабочие места;
- благодаря рыночной конкуренции улучшается качество и количество товаров и услуг;
- а также пополняется бюджет страны за счет налоговых поступлений.

Но следует помнить, что уровень частного сектора еще не настолько обрел устойчивость в экономике, так как имеется ряд проблем и рисков в его развитии по сравнению с уровнем развитых стран. В связи с этим, также можно выделить ряд проблем, влияющие на уровень развития частного сектора в России:

- низкая организационная структура, а также нехватка квалифицированных специалистов;

- отсутствие у обладателей данного сектора ясного представления и понимания и конечного результата в результате своей деятельности;
- полный контроль над деятельностью;
- размер деятельности по сравнению зарубежными аналогами;
- низкий потенциал реализации инвестиций (на которую приходится около 10% инвестиционных кредитов);
- отсутствие поддержки со стороны государства, так как большую долю финансирования предоставляют кредитные организации.

Исходя из этого выливается ряд других проблем для юридических лиц при кредитовании, так как банковский сектор в настоящее время открывает все чаще немалое количество программ по различным продуктам. Юридические лица всегда находятся под их прицелом, перед которым не легко устоять и не все так просто по ряду причин: высокая процентная ставка по кредитам, нехватка долгосрочных ресурсов у кредитных организаций, частое лишение лицензий у банков (которые могли бы заниматься кредитованием), долгое рассмотрение заявок по кредиту, нестабильность экономической ситуации в стране.

Мы не первые, кто уже поднимает данную тему на рассмотрение важнейшего вопроса и ищет выхода из данной ситуации.

Решение этого вопроса исходит из программ, реализованные на основе федеральных, региональных и муниципальных уровнях. Казалось бы, что реализация созданных программ вполне могла бы оказать поддержку юридическим лицам и развивать частный сектор, а также решать проблемы, (но на настоящий момент все это уже есть и не помогает).

Государство делает определенные шаги в решении данного вопроса и в помощь этого принята: «Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года», разработана государственная программа РФ «Экономическое развитие и инновационная экономика», а так же создана Корпорация МСП.

В связи с данными проектами и программами можно вполне считать тему «Проблемы кредитования юридических лиц в современной экономике» актуальной и найти новые инструменты для решения вопроса.

Рассмотрим использование этих инструментов на примере Чувашской Республики в ПАО «АК БАРС» БАНК.

Доля активов: расчетов с биржами, незавершенные расчеты, расчеты с поставщиками, расходы будущих периодов в общей сумме активов ПАО «АК БАРС» БАНК составляют 22.65%. Высокая доля может свидетельствовать о присутствии ненадежных активов, либо речь идет уже о самом бизнесе.

Анализ по степени выдачи кредитов, а также их структура показаны в табл. 1. и табл. 2.

Таблица 1

Показатели выданных кредитов на 01.01.2015 – 2016 гг.

Наименование показателя	01.01.2015 г., тыс. руб.	01.01.2016 г., тыс. руб.	Отклонение («+», «-»)	Темп роста, %
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	50 151 842	51 220 337	1 068 535	102,2
Имущество, принятое в обеспечение	124 808 833	119 364 727	-5 444 106	95,64
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	5 911	0	-5 911	0
Полученные гарантии и поручительства	522 192 591	444 395 900	-77 796 691	85,10

Таблица 2

Структура кредитного портфеля ПАО «АК БАС» БАНК на 01.01.2015 – 2016

Наименование показателя	01 января 2015 г., тыс. руб.	01 января 2016 г., тыс. руб.	Отклонение («+», «-»)	Темп роста, %
Сумма кредитного портфеля	247 073 670	255 388 331	8 314 661	103,4
– в т.ч. кредиты юр. лицам	155 037 537	170 412 102	15 374 565	109,9

Анализ представленных таблиц позволяет нам определить то, что банк делает акцент на кредитование юридических лиц, где имущественные залоги являются формами обеспечения.

Общий уровень таких кредитов достаточно высок и возможная просрочка кредитов, вероятно, будет возмещена этим объемом обеспечения.

Основное сокращение кредитования юридических лиц пришлось на 1-е полугодие 2015, это связано с тем, что участники рынка еще не адаптировались к изменениям экономической ситуации в стране, а также надеялись на снижение ставок по кредитам.

2016 год не принес видимых изменений в стоимость финансирования частного сектора. На рисунке 1 видно, что на 20 января 2016 года значение рассчитываемого экспертами Банки.ру индекса, отражающего среднюю ставку по рублевым кредитам для юридических лиц в банках из топ-100 по объему портфеля кредитов предприятиям и организациям, составило 17,76% годовых. Но 20 декабря 2015 года значение показателя равнялось 17,88% годовых.



Рис.1. Средняя процентная ставка по кредитам для бизнеса

Анализируя вышеуказанные данные, можно с уверенностью сказать, что такая картина сохранится на рынке кредитования юридических лиц еще некоторое время, и вряд ли уже изменится, если ключевая ставка будет сохраняться на прежнем уровне.

Качество портфеля юридических лиц продолжал снижаться, до 01.01.2017 доля просрочки составил 16%, по негативному – до 18% портфеля кредитования юридических лиц. Данные показатели предполагают сохранение геополитической напряженности в стране. Быстрое восстановления рынка кредитования частного сектора будет зависеть от следующих мер господдержки и активности самих банков. Основные проблемы, ограничивающие спрос на рынке по кредитам, – это стоимость заемных ресурсов и необходимость залогового обеспечения. Расширение возможностей по рефинансированию данных кредитов (сегодня по 312-П можно рефинансировать кредиты только I категории качества) приведет к снижению их стоимости для заемщиков.

Кредитным организациям становится тяжелее улучшить подход к оценке заемщиков и все чаще приходится подбирать индивидуальные подходы, что для крупных банков – существенный рост расходов, а все это из-за снижения

покупательной способности населения, товарооборота и падения выручки у частного сектора.

Для сокращения расходов по принятию решений по кредитам, кредитные организации стандартизируют некие подходы к оценке клиента, чтобы быстрее и проще принимать решение для выдачи кредита. Один из примеров, у клиента должна быть положительная динамика по выручке, можно даже сказать стабильная, допустимая долговая нагрузка, прозрачные источники, формирующие капитал. В 2017 году появилось новое направление поддержки – микрофинансирование организации предпринимательского финансирования с государственным участием. Именно благодаря этой системе частный сектор стал получать кредит по низким ставкам, кредитные организации стали рассматривать кредитные заявки благодаря скоринговой системе (эта система имеет некую схожесть с зарубежной политикой по модели «Z-счет Альтмана», так как скоринг – это метод поиска всех рисков по клиенту в разных группах).

ПАО «АК БАРС» БАНК, являясь уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан, принимает активное участие в различных государственных программах, одной из которых является государственная гарантийная программа поддержки и развития частного сектора в рамках сотрудничества с АО «Корпорация МСП». Партнерство Банка с Корпорацией открывает возможность субъектам МСП, не имеющим достаточного залогового обеспечения, воспользоваться государственной гарантийной поддержкой и получить доступ к кредитным ресурсам. Это, в свою очередь, способствует увеличению объемов долгосрочного кредитования, а также минимизации рисков для Банка за счет обеспечения первой категории качества – Банковской гарантии АО «Корпорации МСП».

### ***Список литературы***

1. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости и процедуры, связанные с банкротством. – М.: Ось-89, 2016. – 80 с.
2. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие. – М.: Кнорус, 2012. – 360 с.

3. Митрофанова М.Ю. Совершенствование управления кредитными операциями в ПАО «Сбербанк России» / М.Ю. Митрофанова, М.В. Михайлова // Совершенствование финансово-кредитного механизма регионов: Сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции. – 2017. – С. 67–73 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29724977>
4. Рябина Э.Н. Проблемы кризиса неплатежей в условиях экономической нестабильности / Э.Н. Рябина, М.Ю. Митрофанова // Научное обозрение. – 2016. – №8. – С. 193–198 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26193378>
5. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 14.04.2018).