

УДК 336.7

Барсуков Максим Васильевич, к.э.н., заведующий кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: mbarsukov@yandex.ru

Почепцова Людмила Александровна, студентка магистратуры 3 курса, заочная форма обучения, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: Pocheptsova2429@mail.ru

## ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Аннотация: С точки зрения темы исследования, финансовое состояние предприятие является ключевым критерием эффективности его деятельности. В теоретическом понимании категории финансового состояния, платежеспособности и кредитоспособности достаточно близки и взаимосвязаны. Поэтому, исходя из темы исследования и кредитного сотрудничества ОАО «Курскхлеб» и АО «Экспобанк», рассмотрим возможности корпоративного кредитования и привлечения необходимых кредитных ресурсов именно этих экономических субъектов.

Ключевые слова: корпоративное кредитование, кредитный процесс, критерии качества кредитного портфеля, этапы кредитного процесса, уровень просроченной кредитной задолженности

Barsukov Maxim Vasilyevich, Candidate of Economics, Head of the Department of Finance and Credit, Kursk State University

e-mail: mbarsukov@yandex.ru

Pocheptsova Lyudmila Aleksandrovna, 3rd year Master's student, correspondence course, Kursk State University

e-mail: Pocheptsova2429@mail.ru

## FEATURES OF LENDING TO CORPORATE CLIENTS

**Abstract:** From the point of view of the research topic, the financial condition of an enterprise is a key criterion for the effectiveness of its activities. In the theoretical understanding, the categories of financial condition, solvency and creditworthiness are quite close and interrelated. Therefore, based on the research topic and credit cooperation between Kurskkhleb and Expobank, we will consider the possibilities of corporate lending and attracting the necessary credit resources of these economic entities.

**Keywords:** corporate lending, credit process, credit portfolio quality criteria, stages of the credit process, the level of overdue credit debt

Банковский кредит играет важную роль в развитии экономики, а объективная необходимость кредита прослеживается во всех отраслях и сферах деятельности.

Кредитование корпоративных клиентов является одним из ключевых направлений деятельности коммерческих банков, так как именно они приносят большую часть прибыли. Корпоративные клиенты используют не только кредитование, но и целый ряд банковских продуктов: лизинг, зарплатные проекты, расчетно-кассовое обслуживание.

Развитие кредитования корпоративных клиентов позволяет развиваться бизнесу, а вместе с ним и всей стране [4, с.120].

ОАО «Курскхлеб» и АО «Экспобанк» сотрудничают на протяжении длительного времени. Поэтому возможности корпоративного кредитования для мероприятия оценим на примере данного коммерческого банка.

Приоритетными направлениями для банка на сегодняшний день является комплексное обслуживание корпоративных и частных клиентов. АО «Экспобанк» специализируется на оказании банковских услуг, а также на сделках, связанных с привлечением финансирования, слияния и поглощения, реструктуризацией бизнеса для российских и международных компаний.

Коммерческий банк нацелен на эффективную работу по интеграции технологических решений и активно развивается в розничных нишах [2].

Рассмотрим перечень кредитных продуктов, которые предлагает АО «Экспобанк» своим корпоративным клиентам (таблица 1).

Таблица 1 – Кредитные продукты АО «Экспобанк» для корпоративных клиентов

| Направление кредитования                           | Кредитный продукт                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитные линии                                    | ООО «Экспобанк» выдает кредиты корпоративным клиентам на пополнение оборотных средств, на приобретение и модернизацию основных средств и на рефинансирование действующих кредитов. Сумма и ставка кредитования определяется индивидуально на основании оценки кредитоспособности и правоспособности клиента, его кредитной истории и специфики кредитуемого проекта.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Кредитование исполнения государственного контракта | ООО «Экспобанк» выдает кредиты на исполнение контрактов в рамках федеральных законов 44-ФЗ и 223-ФЗ до 15 млн. рублей от 13% годовых на срок до 14 месяцев.<br>Для получения кредита необходимо оформление поручительства руководителя и владельцев компании, а также открытие счета в банке, по которому будут проводиться обороты в рамках финансируемого проекта.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Банковские гарантии                                | ООО «Экспобанк» предоставляет такие банковские гарантии, как: тендерная, коммерческая, на обеспечение исполнения контракта/договора, на возврат авансового платежа по контракту/договору. Максимальный размер гарантии 35 млн. рублей до 1885 дней или до 5 лет и 2 месяцев от 3,16% годовых.<br>Для получения гарантии корпоративный клиент должен иметь государственную регистрацию не менее 90 дней, заполнить заявку и подготовить пакет документов, в который будет включены учредительные документы и финансовая отчетность. Для заявок суммой до 1 млн. рублей не требуется опыт исполнения государственных контрактов, до 10 млн. рублей требуется 1 исполненных сопоставимый контракт, свыше 10 млн. рублей – 2 сопоставимых исполненных контракта. |

По каждому из выше перечисленному кредитному продукту необходимо обеспечение в виде недвижимости, автотранспорта, оборудования или поручительства юридических или физических лиц [1].

Корпоративные клиенты кредитуются с учетом своих индивидуальных особенностей. Условия кредитной сделки напрямую зависит от оценки

кредитоспособности и правоспособности клиента, его кредитной истории в банке и специфики кредитуемого проекта.

Кредитование корпоративных клиентов в АО «Экспобанк» осуществляется в несколько этапов (рисунок 1).



Рисунок 1 – Этапы кредитования корпоративных клиентов  
в АО «Экспобанк»

Преобладающая часть кредитов в 2018 году предоставлена корпоративным клиентам, а именно 54,2%. В 2019 году мы можем наблюдать значительное снижение этой доли на 18,4%. 2020 год показал увеличение доли кредитов корпоративным клиентам на 11,1% и составил 46,9%, но данное значение все равно оказалось ниже 2018 года.

АО «Экспобанк» продолжает развивать корпоративно-сделочную модель бизнеса с целью стать банком первого выбора для клиентов.

Банк организует работу с корпоративными клиентами на основе отраслевой специализации. Это дает возможность детально изучить структуру,

тенденции и потребности определенного сегмента экономики и его ведущих игроков.

Кредитный портфель корпоративных клиентов АО «Экспобанк» диверсифицирован по отраслям экономики. В банке кредитуются клиенты, занимающиеся разными видами деятельности. Однако значительную долю всех кредитов занимают корпоративные клиенты, которые занимаются финансовой и страховой деятельностью. Их доля в структуре увеличилась в целом на 22,4% и составила в 2020 году 43,7%. Ключевыми отраслями также являются оптовая торговля, строительство, металлургическое производство, сельское, лесное хозяйство, охота, добыча полезных ископаемых, наука и техника.

Одним из важнейших этапов анализа корпоративного кредитного портфеля является исследование, посвященное срокам размещаемых кредитов. Такая важность обусловлена поддержанием ликвидности банка, которая является основополагающим критерием оценки его состоятельности [3]. Проведем анализ структуры корпоративного кредитного портфеля АО «Экспобанк» с точки зрения срочности предоставленных кредитов (таблица 2).

За рассматриваемый период в АО «Экспобанк» доля краткосрочных кредитов до 1 года снизилась в целом на 8,03% и составила 30,07% в 2020 году, а доля долгосрочных кредитов свыше 3 лет увеличилась на 7,17% и составила 31,87% в 2020 году.

Таблица 2 – Кредитный портфель корпоративных клиентов АО «Экспобанк» по срочности кредитования

|                                                     | 2018     |            | 2019     |            | 2020     |            |
|-----------------------------------------------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
|                                                     | млн.руб. | доля,<br>% | млн.руб. | доля,<br>% | млн.руб. | доля,<br>% |
| Кредиты, предоставленные на срок до 1 года          | 9659,80  | 38,1       | 7273,88  | 36,7       | 11605,29 | 30,07      |
| Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет | 9423,20  | 37,2       | 7103,60  | 35,9       | 14675,20 | 38,03      |
| Кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет        | 6272,90  | 24,7       | 5424,80  | 27,4       | 12297,60 | 31,87      |
| Кредиты, предоставленные в режиме "овердрафт"       | -        | -          | -        | -          | 12,6     | 0,03       |

Среднесрочные кредиты от 1 года до 3 лет в 2018 и 2019 годах заняли 2-е место в кредитном портфеле корпоративных клиентов по срочности, а в 2020 году - 1 место. Такая тенденция говорит о стабильном повышении спроса на длительные кредитные продукты банка.

Наиболее значимым для банка является показатель уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю корпоративных клиентов. Чем больше его удельный вес, тем выше кредитный риск этого портфеля. Проведем анализ состояния просроченной задолженности в АО «Экспобанк» (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ состояния просроченной задолженности по корпоративным кредитам в АО «Экспобанк»

|                                                                                | 2018      | 2019      | 2020      |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Корпоративные кредиты, млн. руб.                                               | 26 228,30 | 20 115,90 | 32 408,40 |
| Просроченная задолженность, млн. руб.                                          | 453,74    | 495,76    | 985,96    |
| Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле корпоративных клиентов, % | 1,73      | 2,46      | 3,04      |

Доля просроченной задолженности в кредитах корпоративным клиентам составила 1,73% в 2018 г., 2,46% в 2019 г., 3,04% в 2020 г., то есть увеличилась за 2018-2020 гг. на 1,31% [2].

В результате проведенного анализа корпоративного кредитного портфеля в АО «Экспобанк» можно сделать вывод о проведении динамичной кредитной деятельности банка. За рассматриваемый период банк увеличивает долю среднесрочных и долгосрочных кредитов, что характерно для надежных банков, обладающих положительной репутацией среди клиентов. Также ООО «Экспобанк» показывает рост просроченной задолженности по корпоративным клиентам, однако это значение находится на приемлемом уровне.

АО «Экспобанк» имеет большое количество преимуществ в области кредитования корпоративных клиентов, но вместе с тем, банку следует постоянно работать над просроченной задолженностью.

Будущее кредитование корпоративного сектора кроется в интерактивности, удаленности и комплексном обслуживании и продаже пакетного продукта, который позволит клиентам быть в неразрывной связи со своим банком, не искать других финансовых учреждений для выполнения поставленных задач.

#### Список использованной литературы

1. Официальный сайт информационного портала Банки.ру [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения 25.12.2022).
2. Официальный сайт ООО «Экспобанк» [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.exprobank.ru/> (дата обращения 28.12.2022).
3. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 26.12.2022).
4. Плотникова М.В. Оценка условий банковского кредитования корпоративных заемщиков в России [Текст] // Вестник СГЭУ. – 2019. - №4(78) – С. 118-122.