

УДК 336.71

***КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ  
(ПО МАТЕРИАЛАМ ПАО «НИКО-БАНК»)***

***Павлова М.М.***

*студентка,*

*3 курс, профиль «Финансы и кредит»*

*Оренбургский филиал «РЭУ имени Г.В. Плеханова»*

*Россия, г. Оренбург.*

**Аннотация.** В статье рассмотрены теоретические аспекты процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Проанализированы состав и структура кредитов, предоставленных ПАО «НИКО-БАНК». Представлены состав и структура кредитов по срокам, а также процентных доходов банка от предоставленных кредитов. Выявлена динамика показателей оценки кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК».

**Ключевые слова:** ПАО «НИКО-БАНК», кредит, юридические лица, кредитование, банк, состав и структура.

***LOANS FOR LEGAL ENTITIES IN COMMERCIAL BANK  
(ON MATERIALS OF PJSC "NIKO-BANK»)***

***Pavlova M.M.***

*Female student*

*3 course, profile "Finance and Credit"*

*Orenburg branch "REU named after G.V. Plekhanov"*

*Russia, Orenburg.*

**Annotation.** The article deals with the theoretical aspects of the process of lending to legal entities in a commercial Bank. The composition and structure of loans provided

by PJSC "NIKO-BANK" are analyzed. The composition and structure of loans by terms, as well as interest income of the Bank from loans are presented. The dynamics of indicators of evaluation of the credit portfolio of PJSC "NIKO-BANK" is revealed.

**Keywords:** PJSC "NIKO-BANK", credit, legal entities, lending, Bank, composition and structure.

Кредит соединяет временно свободные денежные средства и направляет их нуждающимся субъектам. Кредитный процесс является основой возникновения кредитных отношений между коммерческим банком и их клиентами [1,2]. Он обуславливает круговорот ссудного капитала коммерческого банка в целом и отдельной банковской ссуды в частности.

Кредитные операции являются важнейшими статьями доходов коммерческих банков. Благодаря им формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и выплаты дивидендов акционерам банка. Кредиты банков являются основным источником пополнения оборотных средств. Играя важную роль в развитии банков и предприятий, кредитные операции определяют эффективность функционирования и всей экономики страны. В этом заключается актуальность данной темы, так как уровень организации процесса кредитования – это один из важнейших показателей всей деятельности банка.

Процесс кредитования юридического лица состоит из ряда взаимосвязанных стадий: планирование, предоставление, использование и возврат ссуды.

Банк может выдавать кредиты различными способами, а именно: разовым зачислением денежных средств на банковский счёт или выдачей наличных денег заёмщику, открытием кредитной линии, кредитованием счёта клиента и оплатой расчётных документов с этого счёта, предоставлением кредитов на синдицированной основе и иными способами [3].

Выдача кредита происходит на основании распоряжения, составленного специалистом кредитного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В ходе предоставления кредита открывается ссудный счёт.

Предоставляемые банками кредиты могут быть обеспеченными и необеспеченными. Обеспечение кредита – это один из способов снижения рисков его невозврата, который является дополнительным источником погашения кредита. Обеспеченные кредиты выдаются тем заёмщикам, в чьей финансовой устойчивости банк сомневается.

Выделяют следующие виды обеспеченных кредитов: залоговые (под залог имущества), поручительство третьего лица, банковскую гарантию и другие способы, предусмотренные законами и договором. Необеспеченные же кредиты предоставляются первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк уже работал раньше.

Таким образом, эффективность ссудных операций банка определяется его кредитной политикой. Кредитные вложения должны быть надёжны и рентабельны для банка. Основная задача банка заключается в оптимальном сочетании рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

Публичное акционерное общество «Новый инвестиционно-коммерческий оренбургский банк развития промышленности» уже давно стабильно функционирует на рынке финансовых услуг Оренбургской области (почти 28 лет). По состоянию на 1 января 2018 года он стал второй по величине кредитной организацией Оренбуржья. ПАО «НИКО-БАНК» обслуживает более двух тысяч корпоративных клиентов и 45 тысяч частных вкладчиков.

Кредитование является одним из важнейших направлений деятельности ПАО «НИКО-БАНК». В кредитных вложениях сосредоточена основная часть активов Банка, кредитные процессы составляют 60% совокупных доходов [4]. Банк проводит открытую и взвешенную кредитную политику. Приоритетная

цель ПАО «НИКО-БАНК» - это содействие развитию экономики Оренбургской области, что достигается, так же, и путем предоставления доступных кредитов населению и предприятиям.

Специализацией Банка в области предоставления кредитов является ресурсная поддержка предприятий и организаций нефинансового сектора, которые имеют свой бизнес на территории Оренбургской области. Потребительское и ипотечное кредитование позволяют обеспечить конкурентоспособность Банка на рынке банковских услуг.

Проанализировав состав и структуру кредитов, предоставленных ПАО «НИКО-БАНК», можно сказать, что на протяжении последних трёх лет ПАО «НИКО-БАНК» занимается преимущественно кредитованием населения (табл. 1). Однако в 2017 году, по сравнению с 2015 годом, доля населения в кредитном портфеле банка снизилась на 7,43%, в то время как кредитование негосударственных предприятий и организаций возросло на 8,48%. Кредитование всех остальных категорий заёмщиков, кроме банков, также снизилось. Можно сделать вывод, что кредитные предложения ПАО «НИКО-БАНК» являются привлекательными для физических и юридических лиц.

Таблица 1 - Состав и структура кредитов, предоставленных ПАО «НИКО-БАНК» (без учёта просроченной задолженности)

Категории заёмщиков	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. к 2015 г. (+/-), %
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Банки	0	0,00	600000	8,94	150000	2,14	+2,14
Органы государства, государственные организации и предприятия	513490	9,49	852093	12,69	542470	7,74	-1,75
Негосударственные предприятия	2125281	39,28	2408231	35,87	3348974	47,76	+8,48

Население	2631245	48,63	2759558	41,12	2889081	41,20	-7,43
Прочие заёмщики	141 068	2,61	93003	1,39	81124	1,16	-1,45
Всего	5411084	100,0	6712885	100,0	7011649	100,0	X

Отдельно долю предоставленных кредитов для юридических лиц в общем объёме кредитов для различных категорий заёмщиков за 2017 год можно увидеть на рисунке 1.

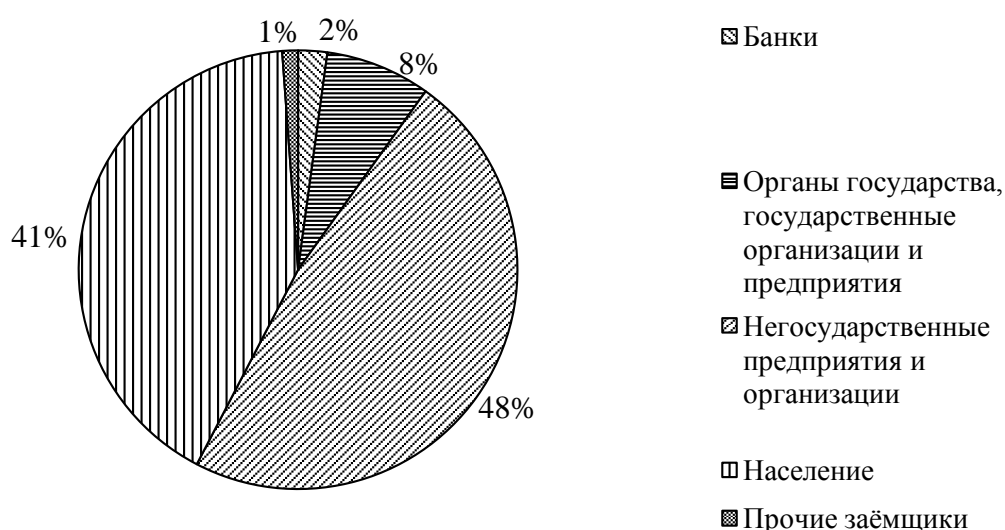


Рис. 1 – Доли предоставленных кредитов по различным категориям заёмщиков в 2017 году

Видно, что в 2017 году доля кредитования юридических лиц составила 48% от общего объёма кредитования, что больше, чем доли кредитования по другим категориям заёмщиков. Это может быть обусловлено тем, что Банк пересмотрел свои кредитные предложения для сферы бизнеса или же изменилась ситуация на рынке кредитных услуг так, что продукты данного банка в 2017 году стали более привлекательны для юридических лиц по сравнению с 2016 годом, где большую долю занимало кредитование населения.

Средний темп роста предоставленных кредитов за три года составил 113,83%, населения – 104,79%, юридических лиц – 125,53%. То есть темпы кредитования юридических лиц растут быстрее, чем кредитование в целом.

Так как ПАО «НИКО-БАНК» акцентирует своё внимание на кредитовании юридических лиц, дадим оценку кредитования данной категории заёмщиков с точки зрения сроков предоставленных кредитов (таблица 2).

Таблица 2 – Состав и структура предоставленных кредитов юридическим лицам банка по срокам (без учёта просроченной задолженности)

Сроки предоставления	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. к 2015 г. (+/-), %
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Овердрафт, до востребования, на 1 день	60 082	2,83	72926	3,03	74819	2,23	-0,6
До 30 дней	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00
31 - 90 дней	119938	5,64	210833	8,75	7550	0,23	-5,41
91 - 180 дней	97812	4,60	186480	7,74	613486	18,32	+13,72
181 день - 1 год	789607	37,15	557609	23,15	735843	21,97	-15,18
1 - 3 года	700173	32,94	942886	39,15	988986	29,53	-3,41
Свыше 3 лет	357669	16,83	437497	18,17	928290	27,72	+10,89
Всего	2125281	100,00	2408231	100,00	3348974	100,00	X

Видно, что наибольшую долю в структуре предоставленных кредитов по срокам за последние годы составляют кредиты от года до трёх лет. Однако в 2017 году по сравнению с 2015 годом они снизились на 3,41%. Это снижение можно объяснить увеличением в 2017 году кредитов на срок свыше 3 лет на 10,89%. Также наблюдается увеличение кредитов, предоставляемых на срок 91-180 дней (на 13,72%). В то же время снизилась доля кредитов овердрафт на

0,6%, кредитов на 31-90 дней - на 5,41%, кредитов на 181 день-1 год – на 15,18%. При этом в ПАО «НИКО-БАНК» отсутствуют кредиты юридическим лицам, предоставленные на срок до 30 дней.

Для того чтобы дать оценку процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» от предоставленных кредитов юридическим лицам, рассмотрим структуру процентных доходов банка от предоставленных кредитов по категориям заёмщиков в таблице 3.

Таблица 3 – Состав и структура процентных доходов банка от предоставленных кредитов

Категории заёмщиков	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. к 2015 г. (+/-), %
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Банки	5881	0,52	18174	1,57	10655	0,87	+0,35
Органы государства, государственные организации и предприятия	74817	6,60	110502	9,55	120400	9,86	+3,26
Негосударственные предприятия	400834	35,35	349643	30,23	391050	32,04	-3,31
Население	367246	32,39	367899	31,81	390939	32,03	-0,36
Прочие заёмщики	285215	25,15	310309	26,83	307585	25,20	+0,05
Всего	1133993	100,0	1156527	100,0	1220629	100,0	X

Данные наглядно представим с помощью диаграммы (рис. 2). Видим, что на протяжении трёх лет процентные доходы от предоставленных кредитов негосударственным предприятиям и организациям занимают по величине большую долю (в 2015 и 2017 годах). Однако в 2017 году по сравнению с 2015 годом доля данных доходов уменьшилась на 3,31%.

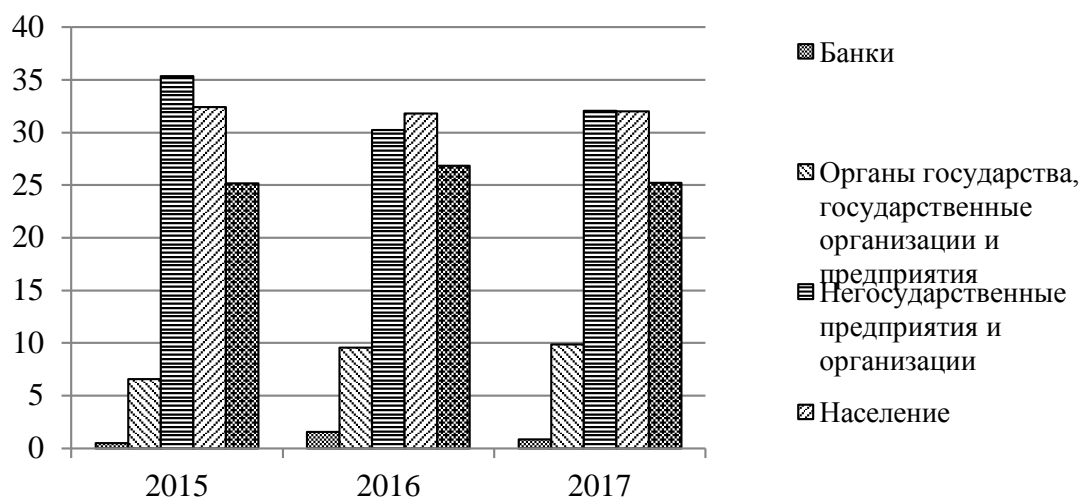


Рис. 2 – Структура процентных доходов ПАО «НИКО-БАНК» от предоставленных кредитов, %

В 2016 году они уступают своё место процентным доходам по кредитованию населения. Стоит также отметить, что средний темп роста процентных доходов банка от предоставленных кредитов негосударственным предприятиям и организациям составил 98,77%, в то время как средний темп роста по процентам всего – 103,75%.

Таким образом, рассмотрев более подробно кредитование юридических лиц в ПАО «НИКО-БАНК», дадим оценку эффективности кредитной активности данного коммерческого банка в общем (табл. 4). На основании данной таблицы можно сделать выводы о состоянии кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК». Общий объём как кредитного портфеля, так и совокупных активов банка увеличились в 2017 году по сравнению с 2015 годом. Для более полной оценки кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» необходимо рассчитать следующие 3 показателя:

- коэффициент опережения;
- доходность кредитного портфеля;
- коэффициент кредитной активности.



Таблица 4 – Динамика показателей оценки кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение 2017 г. к 2015 г., (+/-)
Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	5411084	6712885	7011649	+1600565
Объем совокупных активов, тыс. руб.	11368505	12005397	13336807	+1968302
Темпы прироста кредитного портфеля, %	-	124,06	104,45	-
Темпы прироста совокупных активов, %	-	105,60	111,09	-
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	47,6	55,92	52,57	+4,97
Коэффициент опережения	-	1,17	0,94	-0,23
Доходность кредитного портфеля, %	20,96	17,23	17,41	-3,55
Коэффициент кредитной активности	0,48	0,51	0,51	+0,03

Коэффициент опережения показывает, как темп прироста кредитного портфеля соотносится с темпом прироста активов банка. В данном случае видим, что показатель в 2017 году снизился на 0,23 по сравнению с 2016 годом. Соответственно и темпы прироста кредитного портфеля в 2017 году стали уступать темпам прироста активов ПАО «НИКО-БАНК».

Доходность кредитного портфеля также снизилась на 3,55% и в 2017 году составила 17,41%. То есть, можно сказать, что доходность кредитных операций ПАО «НИКО-БАНК» является относительно низкой.

Главный показатель, по которому можно определить, какого типа кредитную политику проводит коммерческий банк, является коэффициент кредитной активности. Кредитная политика ПАО «НИКО-БАНК» является оптимальной на протяжении 2016-2017 годов, и лишь в 2015 году банк проводил консервативную кредитную политику. Данная ситуация означает стратегию банка по оптимизации кредитного риска в рамках норм и нормативов, допустимых законодательством.

Таким образом, кредитная политика Банка направлена на кредитование, как крупных корпоративных клиентов Банка, так и на кредитование представителей малого и среднего бизнеса. Итак, вопрос о кредитовании юридических лиц был раскрыт на примере ПАО «НИКО-БАНК».

### **Библиографический список:**

1. Тихомирова Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. – 2015. - №3. – С. 54-58.
2. Тимофеева Т.В. Практикум по финансовой статистике: учеб. Пособие / Т.В. Тимофеева, А.А. Снатенков. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2014. – 320с.
3. Ткаченко К. В. Банковское кредитование юридических лиц: анализ состояния и перспективы развития // Молодой ученый. — 2017. — №24. — С.300-302.
4. Снатенков А.А., Тимофеева Т. В. Статистическое исследование факторов формирования просроченной задолженности по кредитам российского банковского сектора // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2017. - № 7-1. - С. 137–144.

*Оригинальность 79%*