

Рабданова Джамиля Аминулаевна
Дагестанский государственный университет

Особенности банковского кредитования предприятий реального сектора экономики

Аннотация. Актуальность темы исследования обусловлена специфическими особенностями, выработанными банковской практикой в сфере кредитования реального сектора экономики. В статье рассмотрены отличительные признаки кредитования предприятий реального сектора экономики в сравнении с другими сегментами кредитного рынка, обосновываются существенные обстоятельства, ограничивающие возможность предоставления банковского кредита корпоративным заемщикам. Работа посвящена исследованию особенностей банковского кредитования предприятий реального сектора экономики, рассмотрению его функций и проблем, возникающих в процессе кредитования. Автор подчеркивает двойную природу этого вида кредитования, где, с одной стороны, предприятия способствуют росту экономики и добавленной стоимости, а с другой - нуждаются в внешних финансовых ресурсах для обеспечения своей прибыльности. В отличие от долевого капитала, банковский кредит позволяет сохранить суверенность предприятия и избежать потери контроля над бизнесом. Основное внимание уделено системам банковского кредитования, выполняющим как макроэкономическую, так и микроэкономическую функции.

Ключевые слова: банки, реальный сектор, банковское кредитование, предприятия.

Rabadanova Jamilya Aminullayevna
Dagestan State University

Features of bank lending to enterprises in the real sector of the economy

Annotation. The relevance of the research topic is due to the specific features developed by banking practice in the field of lending to the real sector of the economy. The article examines the distinctive features of lending to enterprises in the real sector of the economy in comparison with other segments of the credit market, substantiates the significant circumstances limiting the possibility of providing bank loans to corporate borrowers. The work is devoted to the study of the features of bank lending to enterprises in the real sector of the economy, consideration of its functions and problems arising in the lending process. The author emphasizes the dual nature of this type of lending, where, on the one hand, enterprises contribute to economic growth and added value, and on the other hand, they need external financial resources to ensure their profitability. Unlike equity capital, a bank loan allows you to preserve the sovereignty of an enterprise and avoid losing control over the business. The main attention is paid to bank lending systems that perform both macroeconomic and microeconomic functions.

Keywords: banks, the real sector, bank lending, enterprises.

Природа банковского кредитования предприятий и организаций носит двойной характер. С одной стороны, их деятельность основана на прибыльном функционировании и обеспечивает за счет генерируемых исходящих финансовых потоков доход в государственную казну и в целом прирост добавленной стоимости в стране. С другой стороны, предприятия сами нуждаются во входящих финансовых потоках в форме инвестиций в свою предпринимательскую деятельность для того, чтобы она была

прибыльной. При этом в большинстве случаев субъекты хозяйствования предпочитают привлекать в свой бизнес инвестиции в форме банковского кредита, чем формировать их на долевой основе путем выпуска собственных акций. Кроме того, не все формы собственности позволяют предприятиям использовать долевую форму привлечения капитала. В отличие от привлечения инвестиций в форме долевого капитала, банковский кредит также позволяет сохранить суверенность предприятия без потери собственниками управления предприятием.

Система банковского кредитования предприятий реального сектора экономики выполняет следующие основные функции.

Во-первых, макроэкономическую, суть которой заключается в аккумуляции свободных денежных ресурсов и их трансформации в форме кредитных вложений для развития национальной экономики.

Во-вторых, микроэкономическую, состоящую в извлечении банковской прибыли обеспечивающей финансовую устойчивость банковского бизнеса и формирующей имидж надежности кредитной организации в глазах потенциальных клиентов.

Основные отличительные признаки банковского кредитования корпоративного сектора состоят в значительных объемах размещаемых в форме кредитных вложений банковских ресурсов, в высоком уровне доходности ссужаемых средств и значительных кредитных рисках, принимаемых банком при кредитовании предприятий и организаций.

Несмотря на ряд перечисленных преимуществ использования банковского кредита для финансирования предпринимательской деятельности в сравнении с другими альтернативными формами привлечения инвестиций процесс кредитования предприятий реального сектора экономики имеет и определенные ограничения, которые выражаются в дифференцированных условиях кредитования и отражаются на величине ссужаемых средств.

По международным оценкам среди 151 страны мира Россия занимает 63 место по степени доступности кредитных ресурсов для предпринимательской деятельности.

Стереотипное отношение отечественных предприятий на протяжении ряда лет заключалось в том, что компании прибегают к кредитным ресурсам при крайней необходимости в отсутствии собственного капитала. Однако в условиях развития рыночной экономики потребности роста предпринимательской активности хозяйствующих субъектов объективно вызывают всплеск потребности в заемных средствах.

При этом кредитные организации не предоставляют кредитные ресурсы всем предприятиям и организациям, которые в них нуждаются. И это происходит не по причине отсутствия достаточной ресурсной базы коммерческих банков, а потому, что у кредитных организаций существует выработанная система оценки кредитоспособности заемщиков жестко отсекающая предприятия, не отвечающие требованиям банка. К их числу чаще всего относятся организации, которые нуждаются в стартовом капитале для формирования своего бизнеса, и надежность их как добросовестных заемщиков с позиции банков очень невысока.

Следовательно, по мнению кредитных организаций проблемы в предоставлении заемных средств кроются в самих предприятиях-заемщиках.

Возможность получения заемных средств для предприятия-заемщика упирается в соответствие требований банка состоянию финансовой устойчивости своего бизнеса, основанное на оценке соответствующих финансовых показателей, наличие достаточного уровня ликвидных активов на расчетных счетах для того, чтобы предприятие могло выполнять кредитные обязательства, наличие ликвидного залога, чтобы в случае проявления последствий непреодолимой силы или ухудшения финансового положения предприятия можно было обеспечить возвратность основного долга и причитающихся процентных платежей.

Таким образом, если эти условия субъектами хозяйствования не соблюдаются, то со стороны кредитной организации высока вероятность отказа в предоставлении ссуды.

Следует выделить ситуации, при которых коммерческий банк может отказать корпоративному клиенту в возможности получения кредитных ресурсов.

Во-первых, если перечень необходимых документов, который корпоративный заемщик обязан по требованию банка представить на рассмотрение носят не достоверный характер и искажают реальное финансовое состояние предприятия. В данном случае целью предприятия является получение кредита недобросовестными методами путем обмана и сокрытия реальной картины своего финансового положения. Банк при этом не только имеет право отказать в получении кредита, но и внести организацию в «черный список», который заблокирует возможность получения ссуды у любой другой кредитной организации.

Во-вторых, наиболее частые случаи отклонения заявки на получение кредита упираются в плохую кредитную историю предприятия-заемщика. В частности, если ранее по полученным кредитам предприятие нарушало сроки и условия выполнения кредитных обязательств в результате чего образовалась просроченная ссудная задолженность и она носила критический характер, то банк расценивает такого клиента как неответственного и ненадежного, который не соблюдает платежную дисциплину.

В-третьих, если корпоративный заемщик по требованию банка не предоставляет какие-либо существенные документы, позволяющие оценить его финансовое положение также может послужить основанием для отказа в кредитовании и пошатнуть его репутацию для последующего обращения в банк за кредитом.

В-четвертых, коммерческий банк может отклонить запрос со стороны предприятия в получении ссуды в случае, если у него уже есть на балансе действующие кредитные обязательства, срок погашения которых еще не наступил, а также если оценка его кредитоспособности и платежеспособности показала результат, не соответствующий требованиям банка.

В-пятых, отсутствие стабильного и постоянного положительного финансового потока у предприятия-заемщика. Анализ компании проводится банком с целью оценки не только его текущего состояния, но и возможности в перспективе стабильно функционировать и формировать достаточный уровень доходности, для того чтобы можно было без проблем погашать кредит. Поэтому, если в прошлом анализируемом периоде у предприятия были проблемы с формированием стабильного положительного финансового результата, то по оценкам банка есть вероятность в будущем возникновения ситуации неплатежеспособности заемщика и сложности с возвратностью кредита.

В-шестых, отсутствие достаточного обеспечения или ликвидного залога по кредиту может быть причиной в отказе предоставить корпоративному заемщику кредит. Залог выступает гарантией возвратности ссуды и нивелирует кредитные риски банков, поэтому в случае серьезного ухудшения платежной дисциплины заемщика по причине дестабилизации его финансового положения, банк обращается к залому как к спасательному кругу для того, что вернуть все свои долги.

В-седьмых, отказ может быть получен заемщиком, если по мнению банка цель кредитования по их мнению носит необоснованный характер. В частности, заемщик не смог обосновать цели использования кредита и за счет каких источников он будет его погашать, а также если она противоречит основным постулатам кредитной политики банка или если кредитная организация расценит данные цели как недостижимые и могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость организации.

Следовательно, корпоративные клиенты должны адекватно оценивать свое финансовое состояние и определять цели, которые имеют под собой финансовое обоснование достаточное для обращения за кредитом в банк.

Вместе с тем кредитование корпоративного сектора экономики для банков в приоритете, поскольку крупные компании выступают одновременно в роли заемщика и

партнера кредитной организации. А партнерские отношения требуют особенного, практически частного обслуживания со стороны банков. Крупный заемщик позволяет заключить кредитный договор на приличную сумму, что потенциально для банка более выгодно в сравнении с большим количеством мелких кредитных сделок.

Следует выделить отличительные особенности кредитования корпоративного бизнеса в отличие от других видов кредитования.

При корпоративном кредитовании одобренный лимит задолженности по овердрафту превышает аналогичную величину, чем при розничном кредитовании.

При получении заемных средств они зачисляются на расчетный счет корпоративного клиента, а значит предоставляются в безналичном порядке, тогда как при розничном кредитовании возможно зачисление ссужаемых средств на текущий счет физического лица, либо выдача их наличными.

Кредитование корпоративных клиентов не предусматривает получение ссужаемых средств с кредитной карты, поскольку она носит именной характер и может быть выдана только физическому лицу.

Корпоративное кредитование предполагает более расширенный спектр кредитных продуктов, выгодно отличающих их от кредитования розничных клиентов. В частности, такие разновидности кредита, как кредитная линия, инвестиционный, синдицированный кредит, а также проектное финансирование являются сугубо корпоративными кредитными продуктами банков.

Предоставление векселедательских кредитов банками возможно только для корпоративных клиентов.

Принятие решения о предоставлении кредита корпоративному клиенту правомочен принять кредитный комитет банка, а в случаях, когда сумма кредита достаточно высока, то такое решение делегируется Правлению банка и даже Общему собранию акционеров банка. В случае с розничными кредитами решение по ним могут быть приняты кредитным инспектором.

Учитывая, что объемы предоставляемых кредитных ресурсов корпоративным заемщикам значительно превышают ссужаемые средства для розничного кредитования, а соответственно объем корпоративного портфеля в разы превышает объем розничного кредитного портфеля, значит кредитный риск корпоративного ссудного портфеля значительно выше. Следовательно, мониторинг ссудной задолженности корпоративного сектора осуществляется банками гораздо чаще, чем анализируется состояние ссудной задолженности в сфере розничного кредитования.

Еще одной отличительной особенностью корпоративного кредитования является использование банковской гарантии в качестве обеспечения по возвратности ссуды.

Как было отмечено выше, корпоративное кредитование отличается для банков высоким уровнем рисков, к которым можно отнести отраслевые, валютные, незавершенных инвестиционных проектов и невыполнения в срок обязательств по платежам контрагентами.

Задача банка – не допустить проявления названных рисков. Для этого кредитная организация должна на перманентной основе осуществлять мониторинг финансовой деятельности корпоративного заемщика с целью недопущения просрочек с возвратностью кредита.

Одним из важных преимуществ в недопущении появления проблемной задолженности при кредитовании корпоративного заемщика является процесс оптимизации принятия кредитных решений. Поскольку эти решения находятся в компетенции кредитного комитета банка, он аккумулирует специалистов различных структурных подразделений, в том числе в области управления банковскими рисками, решение которое он принимает носит высокопрофессиональный, комплексный и оптимально взвешенный характер с учетом всех существенных обстоятельств оценки финансового положения заемщика и защищено от субъективизма.

Таким образом, эффективная кредитная политика и кредитная деятельность сотрудников банка минимизирует уровень кредитных рисков банков, не позволяет формироваться и расти проблемной ссудной задолженности и обеспечивает поддержание достаточное качество корпоративного кредитного портфеля банка. В таких условиях кредитные организации расширяют сферу корпоративного кредитования, что благоприятно отражается на состоянии национальной экономики, расширяется предпринимательский потенциал предприятий, развиваются новые перспективные направления для приложения бизнеса.

Список источников

1. Букач Б.А. Роль банковского капитала в устойчивом развитии экономики // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2023. – № 2(44). – С. 115-117.
2. Валенцева Н.И. Развитие системы кредитования реального сектора экономики в современных условиях деятельности российских банков // Банковские услуги. – 2023. – № 3. – С. 2-11.
3. Валенцева Н.И. Развитие методов кредитования реального сектора экономики в современных условиях // Финансовые рынки и банки. – 2023. – № 5. – С. 88-92.
4. Ковалерова Л.А. Управление рисками и качеством банковского кредитования в России // Components of Scientific and Technological Progress. – 2024. – № 3(93). – С. 131-136.
5. Миронов В.Ю. Актуальные проблемы внедрения риск-ориентированных подходов пруденциального банковского регулирования в Российской Федерации // Бизнес. Образование. Право. – 2023. – № 2(63). – С. 274–280.
6. Федорова О.А. Макроэкономическая конъюнктура кредитования реального сектора экономики // Экономические и гуманитарные науки. – 2023. – № 7(378). – С. 31-43.
7. Носова Т.П., Котенкова А.В., Макаревич Д. Д. Банковское кредитование малого и среднего предпринимательства в России//Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №12. С.529-540

Информация об авторе

Рабаданова Джамиля Аминулаевна, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Information about the author

Rabadanova Jamilya Aminullayevna, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia