УДК 336.71

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ВЫБОРА НАПРАВЛЕНИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С БАНКАМИ

В. И. ВИННИКОВА
Научный руководитель Т. Г. НЕЧАЕВА, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация
В статье исследованы проблемы выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками.

Ключевые слова:
кредитование, кредитоспособность, механизм выбора, предприятие.

У предприятий всех форм собственности для осуществления своей деятельности все чаще возникает потребность в привлечении заемных средств и увеличения прибыли. Кредитование предприятий является одним из самых доходных и рискованных видов банковской деятельности. С целью минимизации кредитных рисков, банки тщательно оценивают правоспособность потенциального кредитополучателя (предприятия), его кредитоспособность и репутацию в деловом мире. Следовательно, большое внимание должно уделяться механизму выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками. Для этого необходимо изучать:

1) порядок и условия кредитования предприятий;
2) количественный и качественный анализ корпоративного кредитного портфеля;
3) пути повышения эффективности кредитных операций.

На практике наиболее распространены количественный и качественный анализ корпоративного кредитного портфеля. Рассмотрим механизм выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками по данным ОАО «Белагропромбанка». В 2017 г. корпоративный кредитный портфель ОАО «Белагропромбанк» составлял 5 147 457 тыс. р. и уменьшился по отношению к 2016 г. на 19,72 %. Темп роста за рассматриваемый период составил 94 %. Наибольший удельный вес в 2015 г. в структуре корпоративного кредитного портфеля занимают кредиты сельскохозяйственному сектору, в 2016 г. и в 2017 г. – производственной сфере, т. к. значительная часть кредитования осуществляется по государственным программам. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. наблюдается рост пролонгированной, просроченной и проблемной задолженностей. Было выявлено, что корпоративный кредитный портфель ОАО «Белагропромбанка» является сбалансированным, но банк осуществлял

Электронная библиотека Белорусско-Российского университета
http://e.biblio.bru.by/

выдачу кредитов с меньшей доходностью и с повышенным риском. Так в 2017 г. по результатам анализа повышается рискованность и снижается доходность, кредиты предоставляются на различные цели в зависимости от целей и возможностей заемщика, а именно предприятий.

Для получения кредита предприятиям необходимо предоставить соответствующий пакет документов. Банк анализирует предоставленные документы, финансово-хозяйственную деятельность предприятий, их кредитную историю и составляет заключение. Анализ банка состоит в определении кредитоспособности, достаточность обеспечения по данному виду кредитования и типу клиента.

Ключевыми компонентами оценки кредитоспособности предприятия является кредитный рейтинг (его динамика), рассчитываемый в соответствии с инструкциями банка, регламентирующими порядок присвоения кредитных рейтингов предприятиями, также необходимо проводить анализ денежных потоков, влияющих на возможность заемщика (предприятия) исполнить взятые обязательства по запрашиваемому кредиту.

Комплексно оценивая кредитоспособность предприятия, банк предлагает клиенту различные виды кредитования (в зависимости от цели, различные ставки, способы обеспечение, сроки и порядок погашения кредита и др.), и затем, при наличии положительного решения клиента и наличии полного пакета необходимых документов, инициирует начало процедуры кредитования.

Исследования показали, что в качестве направлений совершенствования механизма выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками можно сформулировать:

– совершенствование методики определения кредитоспособности клиента, заключающееся в адекватной оценке рисков и оценивании долговой нагрузки потенциального клиента, введение в практику более жестких критериев оценки признаков финансовой неустойчивости заемщика и содержания негативной информации о способности должников исполнять свои договорные обязательства;

– разработка кредитных продуктов со сниженной ставкой по государственным программам с минимальным уровнем риска;

– совершенствование дистанционного банковского обслуживания;

– создание электронного документооборота банка с клиентами.

Данные направления совершенствования механизма выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками повысят эффективность кредитных операций с предприятиями, снизят кредитные риски, следовательно, увеличив прибыль банка.

Электронная библиотека Белорусско-Российского университета
http://e.biblio.bru.by/