

УДК 336.01

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Максимова В.С.

*ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток.
e-mail: lerchik-new92@mail.ru*

В последние годы банки России при осуществлении активных операций столкнулись с проблемой относительной ограниченности объемов кредитных портфелей: не хватает потенциально платежеспособных клиентов. Существующая практика микрокредитования показала, что, несмотря на значительный кредитный риск, который берет на себя банк при кредитовании данного сектора экономики, малый бизнес может стать одним из основных объектов активных операций банков. Ключевым этапом в ходе реализации банковского кредитования малого бизнеса является анализ кредитоспособности заемщика, который требует взвешенного анализа должника-юридического лица. Через верную оценку кредитоспособности заемщика банк имеет возможность уменьшить риск невозврата средств. Следует отметить, что кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, каждый из которых должен иметь оценку и быть исследованным. Таким образом, достоверность оценки кредитоспособности заемщика влияет как на результат кредитного соглашения, так и на эффективность кредитной деятельности банка в целом. Кроме того, точность оценки важна и для заемщика, поскольку от нее зависит принятие решения о получении кредита. В статье раскрыты сущность и особенность процесса банковского кредитования, а также проведены исследования возможных рисков кредитования малого бизнеса в России.

Ключевые слова: малый бизнес, банковское кредитование, кредитоспособность, кредитная линия, кредитные риски, управление рисками

CREDIT RISK MANAGEMENT OF SMALL BUSINESS

Maksimova V.S.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: lerchik-new92@mail.ru

In recent years, Russian banks in the exercise of active operations are faced with the problem of relatively limited amounts of loan portfolios not enough potential paying customers. The current practice of microcredit has shown that, despite the significant credit risk, which takes over the bank when lending to this sector of the economy, small business can be one of the main objects of the active operations of banks. A key step in the implementation of bank lending to small businesses is the analysis of the creditworthiness of the borrower, which requires a balanced analysis of the debtor-legal entity. A true assessment of the creditworthiness of the borrower the bank has the ability to reduce the risk of default funds. It should be noted that the creditworthiness of the borrower depends on many factors, each of which must have an assessment and be explored. Thus, the accuracy of the assessment of the borrower's creditworthiness affects both the result of the credit agreement, and the efficiency of credit activity of the bank as a whole. In addition, the accuracy of the evaluation is also important for the borrower, because the decision on obtaining a loan depends on it. The article reveals the essence and feature of the process of bank lending, and studied the possible risks of lending to small businesses in Russia.

Keywords: small business, bank loans, credit worthiness, credit line, credit risks, and risk management

Малый бизнес занимает ведущее место в создании эффективной рыночной экономики многих стран мира. Чтобы выполнять свои социально-экономические функции, совершенствовать деятельность, способствовать развитию научно-технического процесса, малый бизнес требует соответствующего кредитного обеспечения для пополнения финансовых ресурсов. Важную роль в этом играют банки как субъекты финансово-кредитных отношений, которые являются мощными участниками рынка финансовых услуг, способных привлечь достаточную ресурсную базу для нужд кредитования, способных сформировать эффективную систему оценки и минимизации рисков кредитоспособности заемщиков, имеющих разветвленную сеть отделений, нужную для предоставления кредитов малому бизнесу на всей территории России.

В настоящее время, как отмечается многими исследователями, (Макаров И.С. [6], Мацнев М.И. [7], Мукосеев Д.В. [8], Архипенко К.О. [2] и др.) все актуальнее становятся исследования кредитования малого бизнеса. Современный этап развития в сфере банковского кредитования малого предпринимательства характеризуется действием механизма, дальнейшее функционирование которого указывает на его временную эффективность и недостаточность [4, 5]. Банковское дело невозможно представить без риска, то есть для функционирования коммерческих банков риск является присущей составляющей. Минимизация кредитного риска является основной задачей и проблемой для банка при осуществлении кредитования.

Динамика объемов кредитных вложений банков России в развитие экономики и доля

займов, предоставленной субъектам малого бизнеса, свидетельствует об их значительном росте. Также существенные изменения происходят и в структуре кредитного портфеля. В частности, ощутимо выросла доля долгосрочных кредитов, предоставленных субъектам малого бизнеса, которая свидетельствует о положительных сдвигах на отечественном рынке долгосрочных займов, предоставленных малому предпринимательству [3].

На сегодня именно развитие сферы малого бизнеса может создавать новые рабочие места, обеспечивать бюджетные поступления в виде налогов, внедрять инновационные разработки и уменьшать социальное неравенство без участия государства. Доходность этой сферы в основном зависит от возможности кредитования, однако существуют проблемы, связанные с кредитным портфелем, а именно с малым количеством платежеспособных клиентов. Этот фактор создает опасность невозврата кредитов банка и подрывает его устойчивость и стабильность в целом. Это означает, что доходность банка зависит от доходности предприятий малого бизнеса и пропорциональна рискованности предоставлением кредитов для самих банков [1].

Для продуктивного взаимодействия банков и заемщиков-субъектов малого бизнеса, банки меняют структуру кредитного портфеля, поэтому в последнее время заметно возросло количество долгосрочных кредитов, которые банки предоставляют малому предпринимательству. Основной проблемой, которая стоит перед банком при кредитовании малых предприятий есть риск – неотъемлемая составляющая экономической деятельности. Недостаточное осознание его нередко приводит к печальным последствиям. Банковское дело невозможно представить без риска, то есть для функционирования коммерческих банков риск является присущей составляющей. Минимизация кредитного риска является основной задачей и проблемой для банка при осуществлении кредитования.

Банк определяет показатель риска по кредиту, предоставленному должнику – юридическому лицу в пределах установленного диапазона с учетом динамики фактических значений интегрального показателя, коэффициента покрытия долга, качества менеджмента должника – юридического лица, рынков сбыта продукции, наличия бизнес-планов, определенных рейтингов должника – юридического лица и других событий, и обстоятельств, которые могут повлиять на своевременность и полноту погашения долга [3].

Достаточно рискован для банка является предоставление кредита вновь или перефинансированному предприятию, или предприятию, деятельность которого зависит от сезона. Значительный процент малых предприятий, которые банкротятся именно среди новых предприятий, которые не смогли приспособиться к действующему законодательству, налоговой системе, не смогли наладить партнерство, или не предусмотрели конкурентоспособности других компаний данной отрасли [9].

Главной задачей банка в управлении рисками является определение степени того или иного риска и применения необходимых мер для его предотвращения или минимизации убытков, которые может понести банк от проведения данной операции. Одним из основных способов минимизации риска при выдаче кредита является получение достоверной информации о заемщике. Необходимо оценить не только финансовом и имущественном положении предприятия, а и оценить состояние его владельцев и фирм, с которыми она сотрудничает. Для этого используют различные источники, из которых можно получить информацию. Основные этапы управления кредитным риском заемщика – субъекта малого бизнеса и их характеристика приведены в табл. 1.

По итогам количественной оценки риска возникает необходимость выбора одного из трех возможных вариантов стратегии: избегание риска, принятие риска, использование инструментов снижения уровня риска [8].

Во избежание риска предполагается отказ от кредитных операций, риск по которым чрезмерно высок. Принятие риска означает, что для банка его уровень является допустимым, и банк принимает возможность его появления. Инструменты снижения степени кредитного риска заемщика, применяемые в банковской практике, весьма разнообразны, табл. 2.

Через верную оценку кредитоспособности заемщика банк имеет возможность уменьшить риск невозврата средств. Следует отметить, что кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, каждый из которых должен иметь оценку и быть исследованным. Таким образом, достоверность оценки кредитоспособности заемщика влияет как на результат кредитного соглашения, так и на эффективность кредитной деятельности банка в целом. Кроме того, точность оценки важна и для заемщика, поскольку от нее зависит принятие решения о получении кредита.

Таблица 1

Управление кредитным риском заемщика – субъекта малого бизнеса [8]

Этап управления кредитным риском	Содержание этапов управления кредитным риском
Идентификация факторов кредитного риска	Риск выражается в потенциальных причинах неисполнения заемщиком обязательств по кредитному соглашению.
Количественная оценка кредитного риска	Заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа: определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность невыполнения обязательств по кредитному соглашению; определение масштаба потерь банка при неисполнении заемщиком обязательств
Выбор варианта стратегии риска	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика
Выбор способа минимизации кредитного риска	Осуществляется выбор из инструментов снижения уровня кредитного риска.
Контроль изменения уровня кредитного риска	Постоянный мониторинг деятельности заемщика для оперативного учета изменения уровня кредитного риска

Таблица 2

Инструменты снижения степени кредитного риска заемщика – субъекта малого бизнеса [10]

Первая группа инструментов		Вторая группа инструментов	
Инструмент	Характеристика	Инструмент	Характеристика
Мероприятия по повышению готовности выполнять обязательства по кредитному договору	Организация отношений банка и заемщика, чтобы последний рассматривал выполнение обязательств перед банком в качестве приоритета	Передача риска (страхование)	Создание резервного фонда, размер отчислений в который для отдельного субъекта, меньше размера ожидаемого ущерба и, как следствие, страхового возмещения.
Мероприятия, обеспечивающие повышение финансовых возможностей заемщика	Совместная деятельность банка и заемщика, по организации освоению кредитных ресурсов	Использование процентной ставки.	Изменение составляющей процентной ставки, как надбавка за риск или рискованная премия
Распределение риска	Трансферт риска контрагентам по отдельным кредитным операциям	Залог, поручительство	Предметом залога могут быть имущество и имущественные права.
Лимитирование	Установление в банке внутренних финансовых нормативов	Неустойка	Денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения

Именно под влиянием кредитного риска в России в полной мере не нашли своего практического применения мировые методы предоставления банковских ссуд такие как револьверное кредитование (автоматически возобновляемый кредит) и контокоррент. Но, стоит отметить, что в России нашли свое практическое применение овердрафт и кредитная линия, которые тоже достаточно широко используются в зарубежной практике кредитования. Хотя эти методы предоставления займов нельзя назвать наиболее распространенными, все же их удельный вес в общем объеме предоставленных ссуд постоянно растет.

Список литературы

1. Азманова Е.Г. Кредитование малого и среднего бизнеса в 2011-2012 гг. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – № 13. – С. 12–23.
2. Архипенко К.О. Совершенствование системы государственной поддержки малого бизнеса России в контексте

зарубежного опыта. // Экономика, предпринимательство и право. – 2013. – № 3. – С. 3–13.

3. Кривошапова С.В., Непрокина М.И. Оценка инвестиционной активности кредитных организаций России // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 12-11. – С. 2414–2419.

4. Кузубов А.А. Анализ системы управления конкурентоспособностью предприятий // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12-5. – С. 1028–1031.

5. Кузубов А.А. Методические подходы и критерии оценки конкурентоспособности предприятий // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12-4. – С. 801–805.

6. Макаров И.С. Стратегическое и тактическое управление кредитными рисками по связанным заемщикам. // Банковские услуги. – 2013. – № 6. – С. 27–29.

7. Мацнев М.И. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в российских условиях. // Российское предпринимательство. – 2011. – № 7. – С. 143–148.

8. Мукосеев Д.В. Экономическая сущность и критерии определения малого предпринимательства // Современные научные исследования и инновации. – 2012. – № 5.

9. Современная модель эффективного бизнеса: монография. Книга 14 / Е.Э. Головачанская, М.Ф. Григорьев, А.А. Кузубов и др. / Под общ. Ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. – 192 с.

10. Суранов С. Кредитование малого и среднего бизнеса можно оздоровить. // Экономика и жизнь. – 2013. – № 30. – С. 10–13.