

УДК 336.01

## РИСКИ В ПРОЦЕССЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

© 2016

**Кузубов Алексей Алексеевич**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Международного бизнеса и финансов»

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток (Россия)*

**Аннотация.** 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, способны привлечь достаточную ресурсную базу для нужд кредитования, способны сформировать эффективную систему оценки и минимизации рисков кредитоспособности заемщиков, имеющих разветвленную сеть отделений, нужную для предоставления кредитов малому бизнесу на всей территории России. 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.

**Ключевые слова:** малый бизнес, риски, банковское кредитование, кредитоспособность, экономическое развитие, экономическая деятельность, кредитная линия, кредитные риски, управление рисками, минимизация риска, овердрафт.

## RISKS IN BANKING SMALL BUSINESS CREDIT

© 2016

**Kuzubov Alexey Alexeyevich**, candidate of economical science, associate professor of the chair  
“International Business and Finance”

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok (Russia)*

**Abstract.** Small business is a leader in the creation of an effective market economy in many countries. To carry out its social and economic functions, improve operations, promote the development of scientific and technical process, a small business requires adequate collateral to supplement the financial resources. An important role in this is played by banks as subjects of financial and credit relations, which are powerful participants of the market of financial services, able to attract a sufficient resource base for the needs of credit, are able to form an effective system of evaluation and minimization of the creditworthiness of borrowers risk, with an extensive branch network, the right to provide loans small business throughout Russia. 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.

**Keywords:** small business, risks, bank lending, creditworthiness, economic development, economic activities, line of credit, credit risk, risk management, minimizing the risk of overdraft.

**Постановка проблемы.** В настоящее время, как отмечается многими исследователями, (Макаров И.С. [1], Мацнев М. И. [2], Мукосеев Д. В. [3], Архипенко К. О. [4] и др.) все актуальнее становятся исследования кредитования малого бизнеса. Современный этап развития в сфере банковского кредитования малого предпринимательства характеризуется действием механизма, дальнейшего функционирование которого указывает на его временную эффективность и недостаточность [5,6,7,8,9]. Банковское дело невозможно представить без риска, то есть для функционирования коммерческих банков риск является присущей составляющей [10, 11]. Минимизация кредитного риска является основной задачей и проблемой для банка при осуществлении кредитования.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблематика данной статьи рассматривается в трудах таких ученых как Максимчук Е. И. [12], Соломин С. К. [13], Хвостиков А. Г. [14]. Не уменьшая значимость работ, связанных с изучением проблем кредитования малого предпринимательства, следует отметить, что существует много теоретических вопросов, которые не были рассмотрены.

**Формирование целей статьи.** Раскрытие сущности и особенностей процесса банковского кредитования, а также исследования возможных рисков кредитования малого бизнеса в России.

**Изложение основного материала исследования.** 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, ошутимо выросла доля долгосрочных кредитов, предоставленных субъектам малого бизнеса, которая свидетельствует о положительных сдвигах на отечественном рынке долгосрочных займов, предоставленных малому предпринимательству [15].

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 предоставления кредитов для самих банков [16].

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 [17]. Определение показателя риска в зависимости от качества кредита представлено на рисунке 1.

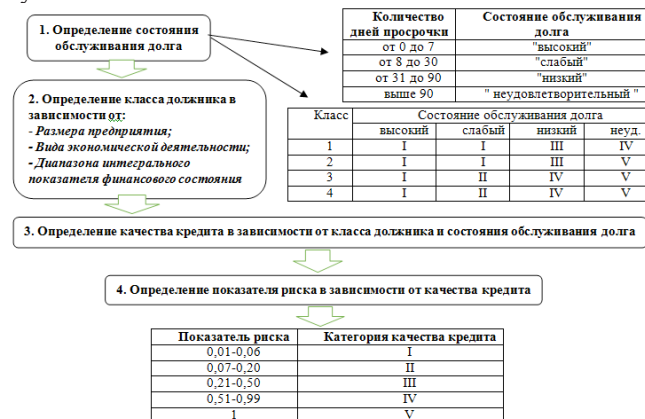


Рисунок 1 - Алгоритм определения интегрального показателя риска кредита, предоставленного юридическому лицу

Достаточно рисковым для банка является предоставление кредита вновь или перепрофилированному предприятию и предпринятию, деятельность которого зависит от сезона. Значительный процент малых предприятий, которые банкротятся именно среди новых предприятий, которые не смогли приспособиться к действующему законодательству, налоговой системы, не смогли наладить партнерство, или не предусмотрели конкурентоспособности других компаний данной отрасли [18].

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 со-

трудничает. Для этого используют различные источники, из которых можно получить информацию. Основные этапы управления кредитным риском заемщика - субъекта малого бизнеса и их характеристика приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Управление кредитным риском заемщика - субъекта малого бизнеса [18]

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

По итогам количественной оценки риска возникает необходимость выбора одного из трех возможных вариантов стратегии: избегание риска, принятие риска, использование инструментов снижения уровня риска [19].

Во избежание риска предполагает 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, таблица 2.

Таблица 2. - Инструменты снижения степени кредитного риска заемщика - субъекта малого бизнеса [20]

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 рисковая 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

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

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. Макаров И. С. Стратегическое и тактическое управление кредитными рисками по связанным заемщикам. // Банковские услуги. -2013.- № 6. - С. 27- 29.
2. Мацнев М. И. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в российских условиях. // Российское предпринимательство. -2011.- № 7. - С. 143-148.
3. Мукосеев Д. В. Экономическая сущность и критерии определения малого предпринимательства // Современные научные исследования и инновации.- 2012.- № 5.
4. Архипенко К.О. Совершенствование системы государственной поддержки малого бизнеса России в контексте зарубежного опыта, // Экономика, предпринимательство и право. -2013.- № 3. - С. 3-13.
5. Бочарова О. Н., Потокина С. А., Ланина О.И. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном // Социально- экономические явления и процессы.- Тамбов - 2014. -№ 4.- С. 7-11.
6. Веретенцев Д.В. Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: современное состояние, актуальные проблемы и пути совершенствования. // Финансовый менеджмент. -2011.- № 2. - С. 75-81.
7. Волков А.С. Искусство финансирования бизнеса. Выбор оптимальных схем.- М., 2006.-234 с
8. Калашников А.А. Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса в России, // Региональная экономика: теория и практика. -2009.- № 38. - С. 51-63.
9. Кетько Н.В., Зарафутдинов Р.Р. Проблемы и перспективы развития современного малого бизнеса в России, // Российское предпринимательство. - 2011.- № 9. - С. 23-28.
10. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски.-М.: Кнорус, 2007.- 232 с.
11. Макаров И. С. Стратегическое и тактическое управление кредитными рисками по связанным заемщикам. // Банковские услуги. -2013.- № 6. - С. 27- 29.
12. Максимчук Е. И. Банковские кредиты в развитии малого и среднего предпринимательства. // Российское предпринимательство. -2008.- № 12. - С. 4-8
13. Соломин С. К. Банковский кредит: проблемы теории и практики.- Юстицинформ, 2009.-345 с.
14. Хвостиков А. Г. Малый бизнес в России: перспективы и надежды. // Российское предпринимательство. -2012.- № 2. - С. 97-100.
15. Современная модель эффективного бизнеса: монография. Книга 14 / Е.Э. Головчанская, М.Ф. Григорьев, А.А. Кузубов и др. / Под общ. Ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. – 192 с.
16. Кривошапова С.В., Непрокина М.И. Оценка инвестиционной активности кредитных организаций России // Фундаментальные исследования. -2014. № 12-11. С. 2414-2419.
17. Кузубов А.А. Анализ системы управления конкурентоспособностью предприятий // Фундаментальные исследования. 2015. № 12-5. С. 1028-1031.
18. Суранов С. Кредитование малого и среднего бизнеса можно оздоровить. // Экономика и жизнь. -2013.- №30. - С. 10-13.
19. Кузубов А.А. Методические подходы и критерии оценки конкурентоспособностью предприятий // Фундаментальные исследования. 2015. № 12-4. С. 801 – 805.
20. Азманова Е.Г. Кредитование малого и среднего бизнеса в 2011-2012 гг., // Финансовая аналитика: проблемы и решения. -2013.- № 13. - С. 12-23.