

щие субъекты, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также факторинговые компании. Данный перечень может расширяться или дифференцироваться с учетом выявления новых факторов риска и уязвимостей секторов в отношении легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

По мнению авторов, реестр риска наиболее удобен и предпочтителен при представлении информации о рисках отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, так как может применяться как элемент системы управления рисками ОД/ФТ, так и самостоятельно.

Литература

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (Дата обращения: 14.08.2019).
2. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018 гг. // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf (Дата обращения: 14.07.2019).
3. Публичный отчет за 2017 год // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%202017.pdf> (дата обращения: 24.07.2019).
4. Публичный отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2017/otchet_final.pdf (Дата обращения: 14.07.2019).
5. JAFIC Annual report [Electronic resource]. URL: https://www.npa.go.jp/sosikihanzai/jafic/en/nenzihokoku_e/data/jafic_2018e.pdf (Дата обращения: 28.08.2019).
6. Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System [Electronic resource]. 2008. / URL: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf> (Дата обращения: 14.07.2019).
7. National money laundering risk assessment USA 2018 [Электронный ресурс] URL: https://home.treasury.gov/system/files/136/2018NMLRA_12-18.pdf (Дата обращения: 28.08.2019).
8. National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing 2018 [Electronic resource]. URL: https://www.npa.go.jp/sosikihanzai/jafic/en/nenzihokoku_e/data/jafic_nra_e2018.pdf (Дата обращения: 28.08.2019).
9. Ломбарды сдали в тень // Коммерсант.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3136197> (Дата обращения: 17.07.2019).
10. Указание Банка России от 05.12.2014 №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.12.2014 №35349).
11. Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.02.2015 №35865).
12. Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У (ред. от 28.07.2016) "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2015 №35833).

УДК 336.71

РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Шекшуева Светлана Владимировна (svetiksim1@yandex.ru)

Курникова Ирина Валерьевна

Омельшина Елизавета Андреевна

ФГБОУ ВО «Ивановский государственный университет»

В статье проводится исследование кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства. Авторами выделены основные риски коммерческого банка в сфере кредитования субъектов МСП. Изучена динамика кредитования малого и среднего бизнеса российскими коммерческими банками, показаны его отличительные особенности. Проведена оценка рискованности кредитного портфеля банка, активно занимающегося кредитованием субъектов МСП. Опре-

делены перспективные направления развития кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране.

Ключевые слова: риски, кредитование, коммерческий банк, субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП), оценка кредитоспособности.

Процесс развития мировой экономики невозможен без предпринимательской деятельности, в том числе без активного функционирования малых и средних предприятий. В экономической литературе отмечаются взаимосвязи и взаимозависимости между размером сектора малого и среднего предпринимательства, благосостоянием населения и экономическим ростом [2, с. 28 – 66]. Именно поэтому такая сфера экономики, как малое и среднее предпринимательство, нуждается в финансировании и поддержке со стороны государства, а также в эффективном использовании кредитного инструментария банковского сектора. Кредитование субъектов МСП является достаточно рискованным направлением деятельности банков. Однако интерес отечественных банков к нему постоянно растет, поскольку кредитование малого и среднего бизнеса приносит высокие доходы и обеспечивает возможность диверсификации кредитного портфеля.

Каждый банк подходит к организации кредитования малого и среднего бизнеса по-своему, в зависимости от размера самого банка, направлений его деятельности, масштабов банковского бизнеса, выбранной стратегии и особенностей кредитной политики в определенных экономических условиях [15, с. 130 – 138]. Наличие в кредитном портфеле коммерческого банка ссуд, выданных малому бизнесу,

придает ему ряд характерных особенностей, таких как: краткосрочность финансирования, слабая обеспеченность, повышенные риски и высокая доходность, обусловленная стремлением банков компенсировать высокий уровень риска [6, с. 48 – 52].

Выделим ряд основных рисков коммерческого банка в сфере кредитования субъектов МСП (табл. 1).

Одной из основных проблем функционирования современных российских коммерческих банков является недостаточная величина долгосрочных финансовых ресурсов [11, 12]. В настоящее время банки просто не обладают достаточной ресурсной базой для выдачи долгосрочных кредитов субъектам МСП [7]. Однако доступность банковского кредитования для предприятий малого и среднего бизнеса повышается, что является положительной тенденцией. Банки снижают ставки по кредитам и увеличивают суммы и сроки предоставления кредитов, сглаживают требования к длительности ведения заемщиком хозяйственной деятельности [8, с. 24 – 26]. Помимо кредитования коммерческие банки предлагают субъектам малого и среднего бизнеса услуги по расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию, что расширяет информационную базу по клиенту и делает его деятельность более прозрачной.

Таблица 1

Состав и содержание рисков коммерческого банка в сфере кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)

| Риски | Содержание рисков |
|--|---|
| 1. Риск недостаточности долгосрочных ресурсов банка для кредитования субъектов МСП | Недостаточная ресурсная база коммерческих банков для выдачи долгосрочных кредитов субъектам МСП |
| 2. Риск некачественной оценки банком кредитоспособности заемщика – субъекта МСП | Качество оценки банком кредитоспособности заемщика – субъекта МСП снижается из-за непрозрачной и недостоверной отчетности, частой смены собственников |
| 3. Риск недостаточности обеспечения по кредитам субъектам МСП | Отсутствие у малого бизнеса достаточного обеспечения по кредитам увеличивает риски банка в случае их невозврата, что ведет к росту процентных ставок |
| 4. Риск невозврата долгосрочных кредитов из-за неопределенности результатов изменения видов деятельности субъектов МСП | Многообразие и частое изменение видов деятельности субъектов МСП снижает уверенность кредиторов в том, что долгосрочные инвестиции будут возвращены в срок, препятствуя развитию долгосрочного кредитования |
| 5. Риск некачественного оформления и обработки кредитных заявок от субъектов МСП | Недостаточная проработанность кредитных заявок, поступающих от субъектов МСП, и недостоверность указанных в них сведений |
| 6. Риск роста просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП | Ухудшение качества кредитного портфеля банка, рост отчислений в резервные фонды в связи с недостаточной платежеспособностью заемщиков |
| 7. Риск конкуренции в условиях кредитования субъектов МСП со стороны крупных банков | Кредитование малых предприятий в большей степени сосредоточено в крупных банках, что приводит к тому, что они диктуют условия и ставки на кредитном рынке |

Коммерческий банк должен адекватно оценивать риски и управлять ими [9]. На начальном этапе кредитного процесса банк оценивает кредитоспособность заемщика, его платежеспособность. Анализ заемщика помогает банку не только оценить риск, но и снизить его, выбрать оптимальные условия предоставления кредитного продукта. Для оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта и его устойчивости используют показатели ликвидности и платежеспособности, рентабельности активов и капитала, показатели деловой активности, уровня выполнения плановых заданий, структуры краткосрочных обязательств, соотношения темпов роста объема производства и ссудной задолженности, структуры просроченной задолженности в разрезе сроков погашения и контрагентов [3, с. 98]. Верно оценив кредитоспособность заемщика, банк может значительно снизить риск невозврата выданных средств. Следует отметить, что 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.

На данный момент потребность малых предприятий в кредитовании является неудовлетворенной примерно на 80%, поскольку для таких компаний доступ к заемным средствам обычно является затрудненным, а процесс получения кредита – неизвестным. В связи с отсутствием для многих субъектов МСП обязательной аудиторской проверки, фирмы для того, чтобы уйти от налогов скрывают реальные масштабы деятельности. Отчетность, предоставляемая заемщиком в банк, не позволяет сделать правильные выводы о реальном финансовом состоянии заемщика, а, следовательно, затрудняет оценку его кредитоспособности [14, с. 158 – 160].

Малые и средние предприятия не способны предоставить качественный залог, в результате банк остается без надежных гарантий возврата ссуды [13]. Дополнительные средства в форме кредита необходимы малым компаниям, когда они только начинают развивать свою деятельность, не имея достаточного количества имущества для обеспечения залога, что часто является причиной отказа предприятию в кредите. Это происходит потому, что на начальном этапе своей деятельности предприятие не имеет возможности подтвердить регулярность своего дохода, а также опровергнуть мнение о том, что оно может оказаться компанией-однодневкой. Для минимизации риска банки увеличивают процентную ставку по кредитам и

ужесточают требования к обеспечению [1, с. 28 – 31]. Обязательное страхование залогового имущества увеличивает стоимость кредита, что делает доступ к кредитным средствам для малого бизнеса еще более трудным.

Многообразие видов деятельности малого бизнеса и их частое варьирование в целях приспособления к постоянно меняющимся рыночным условиям затрудняют развитие долгосрочного кредитования субъектов МСП [10, с. 413 – 416]. Особенно рискованным является выдача кредита заемщику, чья деятельность носит ярко выраженный сезонный характер, а также перефилированным предприятиям, сменившим старый вид деятельности на новый. Значительный процент малых предприятий, которые банкротятся, именно среди новых предприятий, которые не смогли приспособиться к действующему законодательству, налоговой системе, наладить партнерство или не предусмотрели конкурентоспособности других компаний данной отрасли [13]. К тому же, в состав малых предприятий входят индивидуальные предприниматели, кредитование которых наиболее рискованно, поскольку все вышеперечисленные факторы риска становятся более выраженными.

В банках с развитой филиальной сетью имеет место фактор сезонности при рассмотрении кредитных заявок, что связано с выполнением филиалами планов. Некоторая часть заявок в конце планового периода может быть поверхностно рассмотрена в режиме спешки, что сказывается на оценке достоверности данных, указанных заемщиком в заявке, а в дальнейшем – на качестве обслуживания долга заемщиком и в целом на доходности и рискованности кредитного портфеля банка. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в отдельных банках могут быть вызваны низким уровнем развития банковских технологий и небольшим объемом запрашиваемых ссуд, что в совокупности не позволяет сократить издержки банка на обработку заявки одного клиента.

Исследование структуры и динамики кредитования малого и среднего бизнеса за ряд последних лет показывает, что кредиты субъектам МСП предоставляются коммерческими банками преимущественно в рублях (рис. 1). Резкое снижение кредитования МСП (на 27,68%) произошло в 2015 году вследствие воздействия мирового экономического кризиса, в 2016 году снижение было незначительным (на 2,89%). С 2017 года по настоящее время наблюдается равномерное наращивание банками объемов кредитования субъектов МСП.

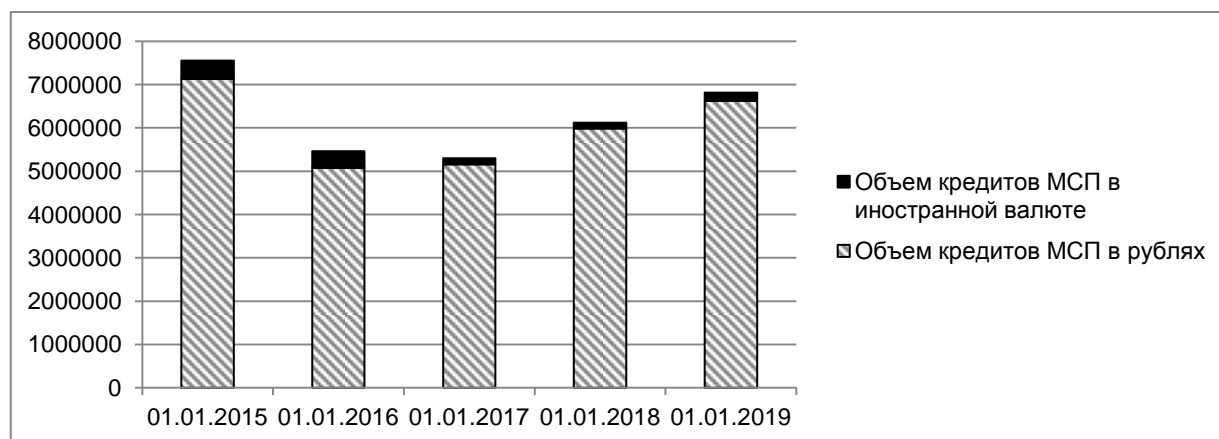


Рисунок 1. Структура и динамика кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства за период с 01.01.2015 по 01.01.2019 г., млн. руб. [18]

Необходимо отметить, что мировой экономический кризис 2014-2015 годов оказал существенное влияние на динамику просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП: в 2015 году произошел резкий скачкообразный прирост просроченной задолженности на 68,92%. В последующие годы наблюдается ее постепенное снижение, что заслуживает положительной оценки (рис.2).

Несмотря на отмеченные положительные тенденции в развитии кредитования субъектов МСП, в современных условиях развития российской экономики кредиты малому среднему бизнесу занимают небольшую долю в структуре кредитов, предоставленных коммерческими

банками организациям нефинансового сектора – 15,17% (рис. 3). Кредитование нефинансовых организаций в целом носит краткосрочный характер.

Следует обратить внимание на то, что в структуре кредитования субъектов МСП основную долю занимают краткосрочные кредиты – 61% (рис. 4). Процентные ставки по кредитам, предоставленным малому и среднему бизнесу остаются достаточно высокими как по всему перечню сроков кредитования, так и по всем видам валюты выданных кредитов (табл. 2, табл. 3).

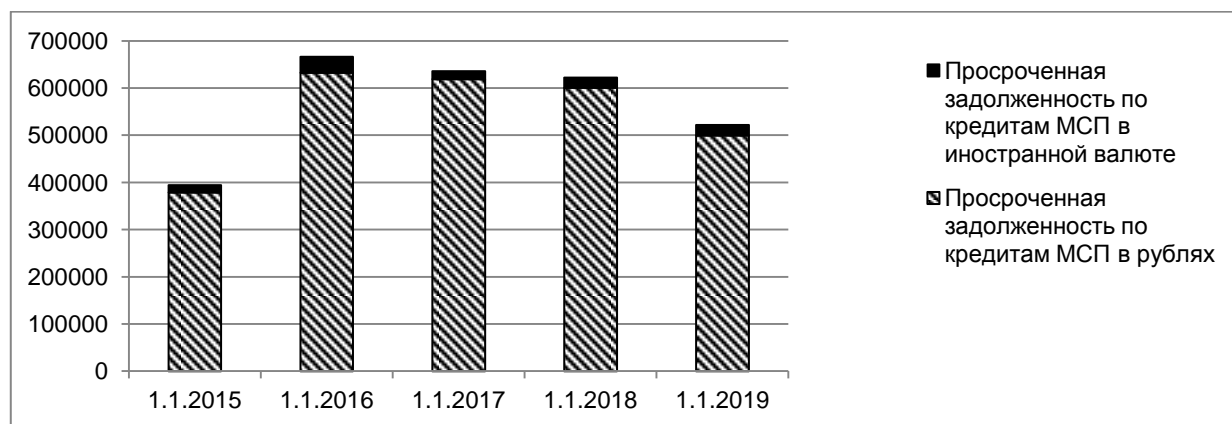


Рисунок 2. Структура и динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства за период с 01.01.2015 по 01.01.2019 г., млн. руб. [18]

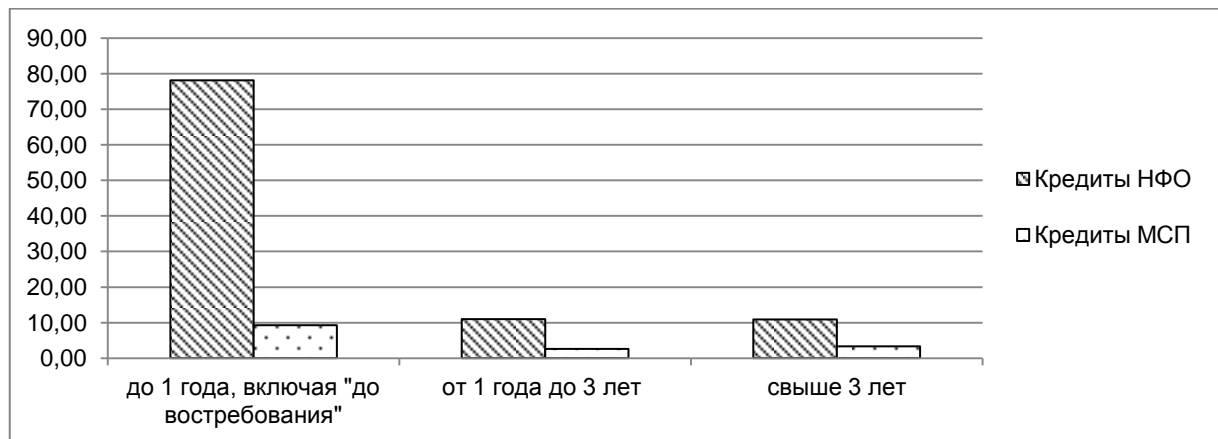


Рисунок 3. Кредиты в рублях, предоставленные банками нефинансовым организациям, в т. ч. субъектам малого и среднего предпринимательства (январь 2019 г.) [17]

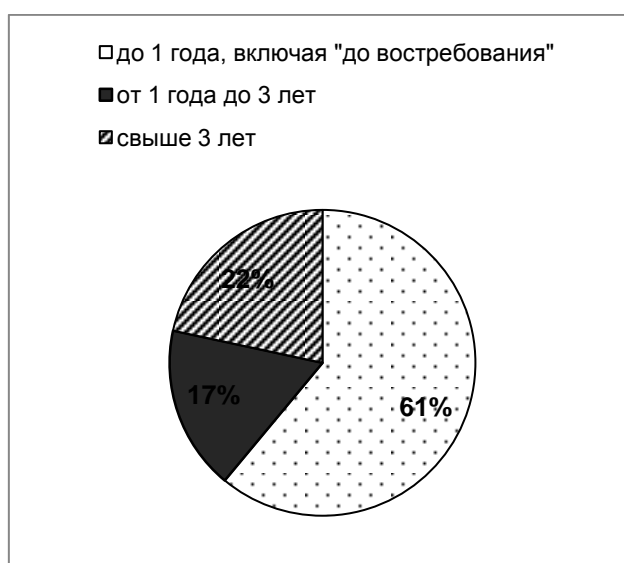


Рисунок 4. Структура оборотов по кредитам в рублях, предоставленным банками субъектам малого и среднего предпринимательства, по срокам (январь 2019 г.) [17]

Таблица 2

Сравнение процентных ставок по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, в т. ч. субъектам МСП (январь 2018 г.), % [18]

| Сроки кредитования | Нефинансовые организации | | | Субъекты МСП | | |
|---------------------------------------|--------------------------|---------|------|--------------|---------|------|
| | Рубли | Доллары | Евро | Рубли | Доллары | Евро |
| До 1 года, включая «до востребования» | 9,14 | 4,94 | 3,23 | 12,46 | 6,82 | 6,98 |
| От 1 года до 3 лет | 9,74 | 5,60 | 3,49 | 11,80 | 6,34 | 3,37 |
| Свыше 3 лет | 7,94 | 5,93 | 3,85 | 10,63 | 7,24 | 4,34 |

Таблица 3

Сравнение процентных ставок по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, в т. ч. субъектам МСП (январь 2019 г.), % [18]

| Сроки кредитования | Нефинансовые организации | | | Субъекты МСП | | |
|---------------------------------------|--------------------------|---------|------|--------------|---------|------|
| | Рубли | Доллары | Евро | Рубли | Доллары | Евро |
| До 1 года, включая «до востребования» | 9,26 | 5,38 | 2,54 | 11,14 | 6,85 | 4,98 |
| От 1 года до 3 лет | 10,35 | 6,12 | 2,61 | 11,79 | 7,18 | 7,64 |
| Свыше 3 лет | 9,45 | 6,48 | 3,75 | 9,99 | - | - |

За 2018 год наблюдается увеличение объемов кредитования банками малого и среднего бизнеса. Следовательно, уровень риска кредитного портфеля банков также растет. В качестве подтверждения проведем оценку риска кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

(табл. 4), доля кредитования малого и среднего бизнеса в кредитном портфеле которого, по данным на 01.01.2019 года, превышает 70% [16].

Таблица 4

**Оценка риска кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»
за период с 01.01.2017 по 01.01.2019 г., % [16]**

| Показатель | 01.01.2017 | 01.01.2018 | 01.01.2019 |
|---|------------|------------|------------|
| Уровень кредитной активности | 80,24 | 80,27 | 73,61 |
| Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики | 88,48 | 88,37 | 80,62 |
| Доля просроченной задолженности в активах | 9,02 | 8,63 | 7,96 |
| Коэффициент «проблемности кредитов» | 11,24 | 10,75 | 10,82 |

Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2018 год вырос на 9,86%. Кредитная активность банка находится на очень высоком уровне (73,61%). По коэффициенту «агрессивности-осторожности» значение составляет 80,62%, что говорит о проведении АО «Россельхозбанк» достаточно агрессивной кредитной политики. Расчетное значение данного коэффициента превышает рекомендуемое значение, что увеличивает совокупный уровень риска трансформации привлеченных финансовых ресурсов банка в кредиты. Доля просроченной задолженности в активах банка не должна быть выше 1-2%, в АО «Россельхозбанк» данный показатель значительно выше норматива и составляет 7,96%, хотя и снижается в рассматриваемом периоде. Коэффициент «проблемности кредитов» также достаточно высок (10,82%), но снижается. В целом все вышеперечисленное говорит о рискованности кредитной политики банка.

Таким образом, расчеты подтверждают, что кредитование малого и среднего бизнеса относится к категории повышенного риска. Банковская сфера стремится оптимизировать свои расходы и риски при осуществлении операций кредитования, предлагая не только новые продукты, но и способы их предоставления. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков.

Главной задачей банка в управлении рисками является определение степени того или иного риска и применение необходимых мер для его предотвращения или для минимизации убытков, которые может понести банк в случае реализации этого риска [4].

В решении проблемы управления рисками при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса должны совместно участвовать коммерческие банки и государство. Со стороны государства необходимо увеличивать объем средств для субсидирования процентных ста-

вок по кредитованию, развивать деятельность гарантийных фондов. Возможно создание специализированных банков, работающих с малым и средним предпринимательством или налаживание сотрудничества между малыми и крупными банками страны с целью расширения банковского кредитования малого предпринимательства. Увеличению объемов кредитования малого бизнеса могло бы способствовать внесение в законодательство таких изменений как, отмена налогообложения доходов от кредитов, предоставляемых субъектам малого предпринимательства, внедрение плавающей процентной ставки в зависимости от объемов кредитов, сроков погашения и наличия залогового имущества. Еще одной мерой на основе государственного финансирования может стать создание центров поддержки предпринимательства, которые бы консультировали начинающих предпринимателей по юридическим и финансовым вопросам для получения государственных субсидий.

Для коммерческих банков целесообразным является проведение мероприятий по разработке единой системы методов для оценки кредитоспособности заемщиков на основе использования показателей потенциальной финансовой устойчивости [5], что будет способствовать повышению точности и объективности оценки, а, следовательно, снижению рисков кредитования. В целях повышения доверия предпринимателей к банковским кредитам, необходимо также провести упрощение процедуры для получения кредита субъектами МСП, совершенствование системы обслуживания клиентов и увеличения сроков кредитования.

Потребность малого и среднего бизнеса в кредитах создает весьма перспективное поле деятельности для коммерческих банков. В процесс обслуживания малого и среднего бизнеса активно включаются новые субъекты кредитных отношений, такие как: коллекторские агентства, бюро кредитных историй, IT-компании, разра-

ботчики программного обеспечения. Участие этих субъектов будет способствовать повышению эффективности управления рисками коммерческих банков, а также увеличению объема кредитов, предоставленных малым и средним предприятиям.

Литература

1. Вавилов Д.Л., Курганский А.А. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и тенденции развития. // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2012. – №4 (11). С. 29 – 32.
2. Глобальный кризис и управление рисками банковской деятельности: монография / Амосова Н.А., Бельков М.А., Куранов М.С., Пасечник Е.В., Симонцева С.В. / Под научн. ред. д-ра экон. наук Н.А. Амосовой. Иван. гос. ун-т. – Иваново: ПресСто, 2011.
3. Гребнева М.Е., Короткова Ю.А. Кредитоспособность и ее оценка. // Символ науки. – 2015. – № 5. С. 98.
4. Гулько А. А., Коннова А. В. Кредитный риск как основная угроза для развития рынка кредитных услуг малого и среднего бизнеса. // Молодой ученый. – 2017. – № 13. С. 273 – 277.
5. Кайгородов А.Г., Шекшуева С.В. Методы определения потенциальной финансовой устойчивости предприятия. // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2015. – № 3 (25). С. 83 – 86.
6. Кириллова О.В. Банковское кредитование малого бизнеса. // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. – 2017. – № 1. С. 48 – 52.
7. Кравец Л.Г., Кучерявая Л.В. Организация банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России: проблемы и совершенствование // Современное состояние и перспективы развития финансово-кредитной системы России. 2017. С. 50 – 56.
8. Крюков С.П. Финансирование малого бизнеса в посткризисный период // Деньги и кредит. – 2011. – № 5. С. 24 – 26.
9. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски. М.: Кнорус. 2007. – 232 с.
- 10.Потеева К.А. Специфика рисков при кредитовании субъектов малого бизнеса // Новое слово в науке: перспективы и развитие. – 2015. – № 2 (4). С. 413 – 416.
- 11.Симонцева С.В. Механизм реализации финансовой политики коммерческого банка. // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2012. – № 2 (12). С. 29 – 37.
- 12.Симонцева С.В. Оценка финансовых ресурсов российских коммерческих банков на современном этапе развития экономики страны. // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. – 2011. – № 2 (17). С. 393 – 402.
- 13.Современная модель эффективного бизнеса: монография. Книга 14 / Е.Э. Головачевская, М.Ф. Григорьев, А.А. Кузубов и др. / Под общ. ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. – 192 с.
- 14.Чернышева М.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России. // Экономика и управление. – 2016. – № 2. С.158 – 160.
- 15.Шекшуева С.В. Оценка оптимальности кредитной политики российских коммерческих банков в условиях современных экономических вызовов. // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2019. – № 2 (58). С. 130 – 138.
- 16.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: информация по кредитным организациям // [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450039042> (дата обращения 07.09.2019 г.).
- 17.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: статистика банковского сектора // [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/ (дата обращения 15.09.2019 г.).
- 18.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: статистический бюллетень Банка России // [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/bbs/> (дата обращения 25.09.2019 г.).