

УДК 336.71

КЛЮЧЕВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Пантелеев Д.С.

магистрант,

Казанский (Приволжский) федеральный университет

Казань, Россия

Закирова Д.Ф.

к.э.н., доцент

Казанский (Приволжский) федеральный университет

Казань, Россия

Аннотация

Оценка риска при кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ) – это одна из самых сложных задач в банковской сфере. Трудности связаны с фрагментированными финансовыми данными, сложностью раннего выявления проблемных кредитов, длительностью процесса оценки кредитоспособности, конкурентной кредитной средой и нормативными требованиями. В настоящей статье авторами были рассмотрены данные вопросы, а также предложено их возможное решение на основе анализа текущего состояния рынка кредитования МСБ.

Ключевые слова: оценка кредитного риска малого и среднего бизнеса, кредитные организации, малый и средний бизнес, кредитный риск, банковские риски

***KEY DIFFICULTIES IN ASSESSING CREDIT RISK OF SMALL AND
MEDIUM ENTERPRISES***

Panteleev D.S.

master student,

Kazan (Volga region) Federal University

Kazan, Russia

Zakirova D.F.

PhD, Associate professor

Kazan (Volga region) Federal University

Kazan, Russia

Annotation

Credit risk assessment of small and medium-sized enterprises (SMEs) is one of the most difficult task of banking sphere. Difficulties associated with fragmented financial data, the complexity of early problem loans detection, the length of the assessing creditworthiness process, competitive credit environment and regulatory requirements. In this present article the authors considered these issues, and proposed their possible solution based on an analysis of the current state of the SME lending market.

Key words: credit risk assessment of small and medium enterprises, credit organizations, small and medium enterprises, credit risk, bank risks

Согласно Федеральному закону №209 от 24.07.2007 "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», субъекты МСП – Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

хозяйствующие субъекты, отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [1]. Однако определение МСБ может варьироваться в зависимости от критериев и их авторов. Так, по версии Международной финансовой корпорации (МФК; англ. International Finance Corporation, IFC), малое предприятие начинается с 10 работников и оборота от 100 тыс. дол., в то время как в Российской Федерации с 16 работников и оборота свыше 120 млн. руб. Критерии отнесения МСБ приведены в таблице 1:

Таблица 1 – Критерии отнесения к МСБ (искл. микропредприятия) [2]

Критерии/ Параметры	Малые предприятия		Средние предприятия	
	Число работников	Оборот	Число работников	Оборот
МФК (Доллар США)	10-49	100 тыс. - 3 млн.	50-300	3-15 млн.
ЕС (Евро)	10-49	2 - 10 млн.	50-250	10-50 млн.
РФ (Рубли)	16-100	120 - 800 млн.	101-250	800 - 2000 млн.

Предприятия МСБ играют важную роль фундамента экономики во многих регионах мира. Это можно объяснить тем, что в данном сегменте занята значительная часть населения (см. рисунок 1):

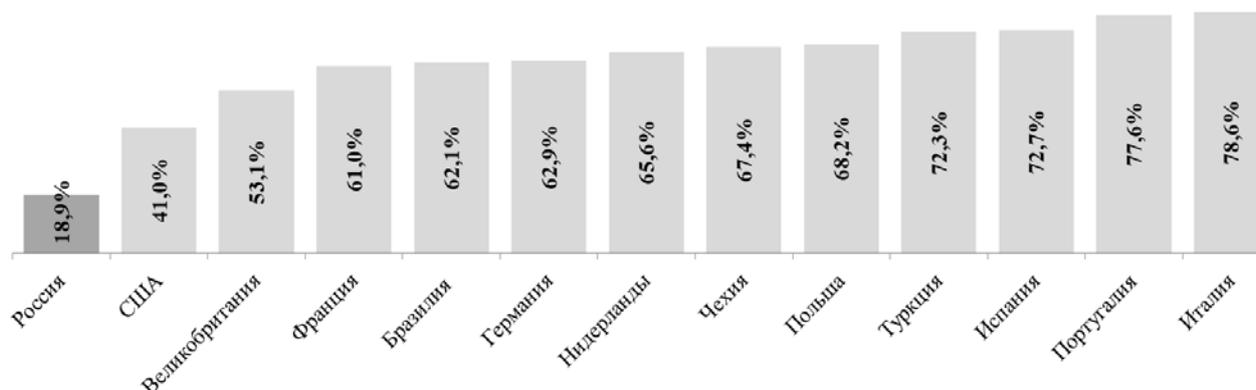


Рис.1 – Доля работников в секторе МСБ в структуре юридических лиц [2]

Как показано на рисунке 2, в РФ в значительной степени не реализован потенциал малых и средних предприятий по сравнению с другими зарубежными странами в связи с ограниченностью доступных источников финансирования для развития и модернизации, поэтому актуальным представляется поиск эффективных решений в сфере кредитования МСБ, в том числе управления рискам. Более того, счетная палата РФ усомнилась в том, что долю малого и среднего бизнеса в ВВП удастся довести до 40% к 2024 году. Своё заключение ведомство вынесло, проанализировав те меры поддержки, которые государство оказывало сфере малого и среднего предпринимательства в 2014–2017 годах [3].

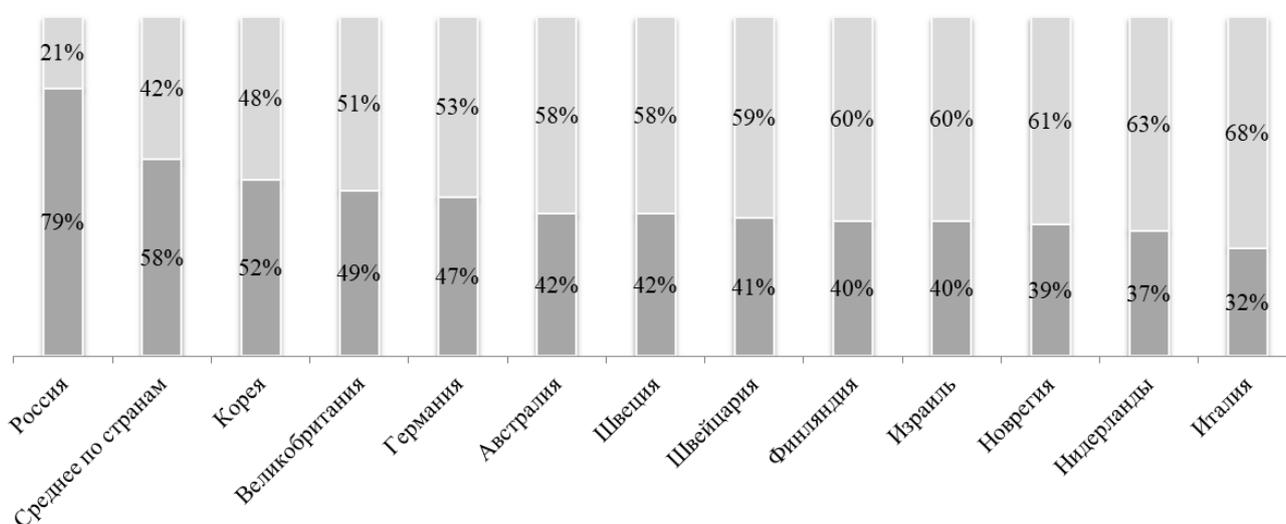


Рис.2 – Вклад малых и средних предприятий в ВВП [2]

Многие кредиторы находятся в поисках эффективной модели оценки кредитоспособности МСБ.

На наш взгляд, на настоящий момент существует несколько ключевых проблем, связанных с оценкой риска кредитования МСБ. Прогрессивные кредиторы стремятся дифференцировать себя от традиционных при помощи бизнес-моделей, имеющих сильную технологическую направленность. Тем не

менее, оба типа кредиторов сталкиваются с базовыми проблемами, когда речь идет об оценке кредитного риска:

1. Уровень детализации, достоверности, своевременность финансовой информации
2. Сложность прогнозирования будущих денежных потоков
3. Сбор информации для рейтинговых моделей
4. Длительный процесс обработки заявок
5. Строгие требования к данным, отчетности и аудиту
6. Трудоемкость выявления проблемного кредита
7. Необходимость устойчивой бизнес-модели

Перейдем к более подробному рассмотрению выделенных проблем:

1. Своевременность предоставления финансовой информации. Часто руководители кредитных организаций недовольны предоставляемой финансовой информацией МСБ, т.к. она не дает достаточно подробностей для понимания движущих сил бизнеса. Например:

- Как распределяются продажи в зависимости от продукта, географического положения или сферы деятельности
- Отчет об исполнении бюджета и его разница по сравнению с утвержденным бюджетом
- Отсутствие отчета о движении денежных средств

Заемщики часто утверждают, что информация, которую они предоставляют, достаточна для успешного управления своим бизнесом, и что у них нет достаточных ресурсов для производства специальной финансовой информации. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

информации. Однако банкам необходимо более четкое предоставление данных. Если запрос обоснован, заемщики обычно открыты для внесения поправок в предоставляемые ими сведения. Более того, достигнутый технологический прогресс поможет в решении некоторых проблем, поскольку многие провайдеры предлагают возможность напрямую связать программное обеспечение финансового учета заемщика с банковскими записями. Автоматическая доставка финансовых данных от заемщика к кредитору поможет решить проблемы с ресурсами, детализацией и своевременностью предоставления информации.

2. Сложность прогнозирования будущих денежных потоков. Чтобы спрогнозировать денежные потоки, сначала нужно получить отчет о финансовых результатах. Имея данные на руках, финансовый анализ не будет чрезмерно сложной задачей. Только при наличии информации о заемщике появится понимание тенденции его бизнеса, а также возможность включения характеристик структуры капитала в прогнозируемое моделирование денежных потоков.

3. Сбор информации для рейтинговых моделей. Эффективность модели зависит от количества и качества предоставленных данных. Поэтому важно иметь проверенный и рабочий эталон – надежную рыночную информацию на основе исторических данных МСБ. Таким образом, требуется база данных финансовых отчетов в глобальном масштабе.

4. Длительный процесс обработки заявок. Ключевой вопрос – время, которое требуется кредитору для обработки заявки на кредит и расходование средств. Факторы, затрудняющие время на получение данных:

- Конъюнктура рынков (после мирового финансового кризиса процессы подтверждения кредитоспособности предприятия банком ощутило замедлились) [4];
- Качество принимающих решение лиц;
- Системная инфраструктура.

Ручное осуществление процесса и большое количество данных могут привести к долгому времени обработки заявок. Установленные системы и защищенные хранилища данных еще больше затрудняют оптимизацию процессов кредитования. Однако новые аутсорсинговые или облачные платформы предлагают привлекательную альтернативу, поскольку они не требуют нового оборудования, дополнительного ИТ-персонала, а также автоматически обновляются и резервируются. Эти передовые SaaS-системы предоставляют единое встроенное решение для управления всем жизненным циклом кредита [5].

5. Строгие требования к данным, отчетности и аудиту. Извлечение значимых данных с целью понимания ключевых показателей эффективности и требований аудита зависит от нескольких вещей. Во-первых, необходимо сосредоточиться на том, какие именно данные наиболее значимы. Далее необходима структура данных или система, которая будет собирать правильные данные в удобной для пользователя форме. Наконец, строгая дисциплина и четко определенные процессы важны для обеспечения точного сбора и обслуживания данных.

6. Трудоемкость выявления проблемного кредита. Кредиторы, владеющие эффективными процессами раннего выявления проблемных кредиторов, с высокой долей вероятности минимизируют потери.

Банкам необходимо:

- Формировать положительные долгосрочные отношения с заемщиком;
- Смоделировать механизм раннего предупреждения проблемного кредита;
- Привлечь специалистов – первоначально с целью мониторинга, однако при необходимости возможно расширение до частичного или полного управления проблемными кредитами.

7. Необходимость устойчивой бизнес-модели. В ситуации спада конкретного сектора экономики для снижения потерь очень важна согласованность между стратегией ведения бизнеса на рынке и секторами с высокой кредитоспособностью. Стоит также учитывать еще два фактора:

- Слабые финансовые показатели и внешнее давление могут вынудить идти на большие риски и выходить за установленные нормы риска – необходима отлаженная культура риска и проведение сделок в приемлемых рамках;
- Многие кредиторы не понимают полностью прибыльность заключаемых ими сделок – обязательным является наличие надежных моделей, которые будут использоваться в соответствующих инструментах ценообразования.

Оценка риска кредитования МСБ - это многогранный процесс с множеством проблем. Ключ к успеху в решении данных проблем - процессы, улучшающие анализ количественных и качественных данных, навыки принятия нужных решений и взаимоотношения между заемщиками и кредиторами.

Библиографический список:

1. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция). [Электрон. ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (Дата обращения 28.03.2019)
2. Центральный банк Российской Федерации. [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения 30.03.2019)
3. Доля сектора МСП в экономике остаётся удручающе низкой. NEWS.ru. [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <https://news.ru/den-gi/malyj-biznes-rossiya-dolya-vvp-schetnaya-palata/> (Дата обращения 30.03.2019)
4. Власова О.В. Причины и последствия кризисных явлений в РФ // Иннов: электронный научный журнал. 2018. №3 (36).
5. Зацаринный А. А. Информационные технологии в цифровой экономике // Проектирование будущего. Проблемы цифровой реальности: труды 1-й Международной конференции (8-9 февраля 2018г., Москва). — М.: ИПМ им. М. В. Келдыша, 2018. — С. 29-35

Оригинальность 99%