Зуенко Е.В.

студент магистратуры

2 курс, факультет «Экономический»

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

Россия, г. Краснодар

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ РАЗЛИЧНЫХ ВИДАХ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: в статье рассматриваются кредитные риски в банковской деятельности, возникающие при различных видах кредитования. Выявлены проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели при кредитовании малого и среднего бизнеса. Для минимизации рисков, банки разрабатывают специальные кредитные продукты, подходящие под различные потребности. Среди множества кредитных продуктов для бизнеса можно выделить несколько основных видов, встречающихся практически в каждом банке.

Ключевые слова: кредитование, кредитный риск, виды кредитования, малый и средний бизнес, залоговое обеспечение.

Zuenko E.V.

graduate student

2 year, Faculty of Economics

Kuban State University

Russia, Krasnodar

FEATURES OF CREDIT RISKS AT VARIOUS TYPES OF LOAN

Annotation: credit risks are discussed in the article, they arise with various types of lending. The problems that entrepreneurs face when lending to small and medium-sized businesses are identified. Banks develop special loan products suitable for various needs to minimize risks. There are several main types that are found in almost every bank among the lot of loan products for business.

Keywords: lending, credit risk, types of lending, small and medium-sized businesses, collateral.

Специфика кредитования малого и среднего бизнеса в российской экономике обусловлена низкой прозрачностью малого и среднего предпринимательства и проблемами, связанными с отсутствием достаточного залогового обеспечения сделки. Сфера кредитования малого бизнеса сама по себе очень рискованная, здесь очевиден как повышенный уровень всех традиционных источников риска, так и наличие специфических зон риска самого малого бизнеса.

Для минимизации рисков, банки разрабатывают специальные кредитные продукты, подходящие под различные потребности. Среди множества кредитных продуктов для бизнеса можно выделить несколько основных видов, встречающихся практически в каждом банке. Кредит бизнес-экспресс выдается срочно, сумма кредита небольшая, а ставка за срочность повышена; кредит на развитие бизнеса предоставляется на пополнение оборотных средств организации и на расширение производства предприятия; инвестиционный кредит, когда финансируются инвестиционные продукты.

Рассмотрим подробно каждый вид кредита и риски, сопутствующие ему.

Кредит бизнес-экспресс предусматривает короткие сроки до 12 месяцев. Заявка может быть рассмотрена оперативно в течение двух или

трех недель. Такой вид кредита призван быстро помочь решить проблему нехватки финансов небольшой суммой денег. Программа обычно не предусматривает предоставление залогового обеспечения, но и проценты по кредиту за срочность будут значительно больше, чем проценты по обычному кредитованию. Данный вид кредита предоставляет ограниченное количество банков. Риск здесь состоит в том, что нет залогового обеспечения, при повышении ставки у заемщика должно хватать денежных средств для погашения обязательств.

Кредит на развитие бизнеса или пополнение оборотных средств организации предусматривает использование кредитных средств на приобретение товаров или сырья для производства, расширение действующего производства. При этом залоговое обеспечение обязательно, им могут выступать объекты недвижимости, оборудование, автотранспортные средства. Риск заключается в том, что если произойдет сбой поставок, или предприятие лишится основных покупателей, то ему будет нечего продавать или покупать. Соответственно, произойдет снижение выручки, прибыли — денежных средств может не хватить для возврата кредита.

В случае необходимости реализации крупных проектов предприятия, необходимы значительные денежные средства, в этом случае можно получить инвестиционный кредит. Главная особенность в том, что данные кредиты предоставляются на более длительный срок, чем обычное кредитование. Залоговое обеспечение обязательно, и все объекты залогового обеспечения требуют полной оценки его стоимости. Обычно залогом выступает объект, под финансирование которого выделены денежные средства. Кредитный риск заключается в длительности финансирования — сложно предсказать, что будет с определенной отраслью спустя несколько лет; сложности расчетов окупаемости проектов.

Овердрафт понадобится предприятию для покрытия кассовых разрывов при пополнении оборотных средств. Овердрафт представляет собой беззалоговый кредит, обычно под поручительство собственников бизнеса, но в индивидуальных случаях в обеспечение предоставляются залог недвижимости, гарантийный депозит, автотранспорт или оборудование. Риск состоит в том, что овердрафт представляет собой продукт без залога, кредитуются обороты по счету, следовательно, при снижении оборотов, увеличении оборачиваемости дебиторской задолженности, заемщик может не успевать закрывать транши и оборачивать задолженность.

Проектное финансирование предоставляет небольшое количество банков. Данный кредит ориентирован на фирмы, которые решили провести дорогостоящую модернизацию основных фондов или для сложных проектов с редким (низколиквидным) оборудованием. Риск проектного финансирования состоит в том, что рассмотрение банком документов может занять до полугода, а в результате будет отказ. Из-за потери времени на поиск финансирования может быть отменено выполнение проекта. При рассмотрении проектного финансирования главным документом является бизнес-план, поэтому требуется его максимальная детализация для оценки всех рисков.

Банки, при осуществлении активных операций сталкиваются с проблемой относительной ограниченности объемов кредитных портфелей: не хватает потенциально платежеспособных клиентов. Действующая практика кредитования подтверждает, что, вопреки значительному кредитному риску, который берет на себя банк при кредитовании данного сектора экономики, малый и средний бизнес может стать одним из основных объектов активных операций банков, генерирующих доход. Важным этапом в ходе осуществления процесса банковского кредитования малого и среднего бизнеса является анализ кредитоспособности заемщика,

который требует тщательного всестороннего анализа потенциального заемщика. Верная оценка кредитоспособности заемщика способствует уменьшению риска невозврата заемных средств.

Использованные источники:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс] / URL: <http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ [Электронный ресурс] / URL: <http://www.consultant.ru>
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. [Электронный ресурс] / URL: <http://www.consultant.ru>
4. Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса //Финансы и кредит. 2015. №11. С. 2–14.
5. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков; под ред. Е. Ф. Жукова. -М.: Издательство Юрайт, 2015. – 591 с.
6. Наговицына М.А., Бутрина Ю.В. Анализ кредитования субъектов малого предпринимательства //Научно-аналитический экономический журнал. 2019. № 2. С.56-59.