

Финансы, банки
и налогообложение

д-р экон. наук, профессор

С.М. Бухонова,

канд. экон. наук, доцент

А.Е. Яблонская

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ**

В современных условиях реализации стратегии модернизации и инновационного развития российской экономики использование кредитных рычагов приобретает особое значение. Это объясняется тем, что по мере ослабления методов административного воздействия именно финансовые и кредитные рычаги должны стать важнейшим инструментом регулирования экономической жизни.

Важной задачей банковского кредитования является поддержка предприятий реального сектора экономики. Кредитуя бизнес, банк должен понимать, что не существует шаблонного механизма кредитования. Должен иметь место клиентоориентированный подход. Такой подход заключается в совершенствовании взаимодействия банковского и реального сектора экономики с целью обеспечения стабильного экономического роста.

Реальный сектор экономики представляет собой совокупность отраслей, которые производят материальные и нематериальные товары и услуги, исключение составляют финансово-кредитные и биржевые операции, которые относятся к финансовому сектору.

На сегодняшний день доступность кредитных ресурсов имеет большое значение для развития отечественной экономики. Использование кредита позволяет, с одной стороны, обеспечить непрерывное производство, расширить и ускорить его развитие, с другой стороны, и как следствие, приводит к созданию условий для поддержания уровня доходов активной части населения, а также обеспечивает социальные гарантии общества.

Между тем, в процессе анализа реализации стратегии об «Основных направлениях развития финансового рынка РФ» Банка России эксперты Счетной палаты отмечают, что кредитные ресурсы для нефинансового

сектора экономики в период с 2016 по 2018 годы сократились как в реальном выражении, так и по отношению к ВВП. Так, в соответствии с данными Всемирного банка объем кредитования российской экономики к началу 2016 года составил 57,8% ВВП и значительно сократился к началу 2019 года до 53,8% ВВП. Для сравнения, в мире исследуемый показатель увеличился с 132,8% ВВП до 142,5% ВВП за обозначенный период. Данная негативная тенденция связана, прежде всего, с отрицательной динамикой курса рубля.

Таким образом, доступность банковских ресурсов для финансирования бизнеса является одним из главных условий стабильного развития национальной экономики наряду с вложениями в человеческий капитал, государственными и частными инвестициями в основной капитал, ростом производительности труда.

Позитивное влияние банковского сектора на экономический рост в стране во многом зависит как от состояния национальной банковской системы, так и уровня развития нефинансового сектора экономики.

Так, по мнению руководителя площадки для эффективного профессионального диалога «Опора России» П. Сигала, в развитых странах прибыль от деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в результате доступности банковских кредитов составляет от 50% до 80% ВВП. Однако в России на протяжении многих лет доля малого и среднего бизнеса составляет около 20% ВВП. Стоит обратить внимание на статистику макроэкономических показателей. Индекс деловой активности PMI России сократился с 48,9% в 2019 году до 46,9% в октябре 2020 года. Одним из факторов, в результате, которого произошло данное замедление, является недоступность для предприятий кредитных ресурсов. Если индекс выше 50 пунктов, это означает рост экономики, если ниже - замедление. Эксперты отмечают, что это самое низкое значение данного показателя за последние три года.

В этой связи финансирование предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ) является одной из главных проблем в развитии и стабилизации экономики России. В решении обозначенной проблемы ключевую роль осуществляет банковский сектор страны.

Так, по статистическим данным ЦБ РФ объем выдачи кредитов субъектам МСБ за 2019 год составил 7,8 трлн. руб., что на 15% больше чем в 2018 году (рис.1).



Рис. 1. Динамика объема кредитования банковским сектором субъектов МСБ за 2016-2019 годы, трлн. руб.

Наряду с обозначенной положительной динамикой увеличилось и количество субъектов МСБ, которые стали использовать в финансировании своей деятельности кредитные ресурсы. Эксперты РА «Эксперт» в своих исследованиях отмечают, что в 2019 году по отношению к 2018 году прирост заключенных кредитных договоров с предприятиями составил 30%. Необходимо отметить и увеличение размера кредитного портфеля МСБ, к концу 2019 года его значение составило 4,7 трлн рублей, что на 12% больше значения в 2018 году. Однако размер кредитного портфеля для крупного бизнеса за аналогичный период остался неизменным. Выявленные тенденции указывают на активизацию банковского сектора в кредитовании предприятий МСБ.

Кроме этого, повышение эффективности банковского кредитования предприятий реального сектора экономики во многом зависит от процентной политики, как регулятора банковской системы, так и кредитной организации.

Уровень и динамика ставок, наблюдавшиеся за последние годы на российском кредитном рынке, на первый взгляд, вполне соответствуют традиционным представлениям о факторах, определяющих процент за кредит. Однако такие негативные сопутствующие факторы, как рост инфляции, высокая степень кредитных рисков, отсутствие альтернативных финансовых активов вносят коррективы в практику расчета кредитными организациями процента за пользование заемными средствами. При этом

ставка процента с учетом инфляции и рисков может оказаться столь высокой, что основная часть заемщиков не сможет выплачивать такие проценты.

Рост кредитной активности нефинансового сектора связан, прежде всего, со снижением процентных ставок по кредитам и снижением ключевой процентной ставки (табл. 1).

Таблица 1

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях для предприятий МСБ

Показатели	2018	2019
1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам до 1 года	11,5	10,33
2. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам свыше 1 года	10,44	9,6
3. Ключевая процентная ставка Банка России	7,5	6,5

В результате процентной политики Банка России средневзвешенные процентные ставки по кредитам на срок до 1 года в 2019 году сократились на 1,17 п.п., на срок свыше года на 0,84 п.п.

В феврале 2020 года эксперты РА «Эксперт» провели опрос среди 44 российских банков. В рамках опроса агентства основной сделан акцент на формирование данных по объему финансирования предприятий. В результате исследования выявлено, что большая часть кредитных организаций ожидала в течение 2020 года дальнейшей тенденции снижения процентных ставок в результате снижения ключевой процентной ставки. Дальнейшей государственной поддержки предприятий МСБ, модернизации и расширения действующих программ, заключение новых кредитных договоров с качественными заемщиками. Однако ситуация существенно изменилась в марте текущего года из-за замедления темпов экономического роста в связи с распространением коронавирусной инфекцией, ослабления курса национальной валюты и снижения цен на нефть. Поэтому, учитывая данные негативные моменты можно предполагать рост ключевой процентной ставки и, как следствие, увеличение процентных ставок по кредитам для юридических лиц.

Наличие обозначенных отрицательных тенденций на современном этапе развития системы банковского кредитования реального сектора экономики вызывает необходимость в государственной поддержке и стимулировании. Потому как именно через систему господдержки возможны положительные сдвиги, как в модернизации системы банковского кредитования, так и в успешном функционировании самостоятельных экономических субъектов.

Мы можем полагать, что должная государственная поддержка и стимулирование банковского сектора способствует формированию эффективного механизма банковского кредитования предприятий реального сектора экономики, созданию его из элементов, позволяющих усилить, обезопасить от рисков и сделать максимально удобным кредитный продукт не в ущерб ни одной из сторон кредитных отношений.

Считаем, что достижение поставленной цели возможно при наличии системного подхода к государственному стимулированию и поддержке банковского и реального сектора в развитии системы банковского кредитования. Кроме этого, особого внимания требуют определенные послабления в нормативно-творческой деятельности Банка России в плане регулирования системы кредитования для потенциальных заемщиков.

Библиографический список

1. Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона: монография / под общ. ред. проф. С.М. Бухоновой. Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. 135 с.
2. Лычева И.М., Молчанова В. А. Развитие отношений с клиентами в банковском реестре // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2017. №1. С. 245–249.
3. Рейтинговое агентство Эксперт РА [Электронный ресурс] URL: <http://www.raexpert.ru/> (дата обращения: 18.09.2020).
4. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. Пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 309 с.
5. Слабинская И.А. Современная интерпретация финансовой устойчивости организации // Вестник Белгородского государственного технологического университета имени В.Г. Шухова. 2015. № 6. С. 253–256.
6. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Белгородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.belg.gks.ru/> (дата обращения: 10.10.2020)
7. Тумин В.М., Бухонова С.М., Кривцова В.А. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2018. № 8. С. 145–151.
8. Яблонская А.Е. Роль долгосрочного банковского кредитования для развития реального сектора экономики // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2012. №3. С. 123–125.