УДК 336.717

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ПРИДНЕСТРОВЬЕ

Человская Е.И.

доцент,

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко, Приднестровье, Тирасполь

Аврам Н.Ю.

магистрант,

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко, Приднестровье, Тирасполь

Аннотация

В статье исследовано современное состояние и определены возможные направления развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Приднестровье. В контексте этого выделены отличительные характеристики кредитных продуктов коммерческих банков для субъектов малого и среднего предпринимательства, проанализирована динамика и структура объемов кредитования, исследована практика реализации государственной программы льготного кредитования малых предприятий.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, коммерческие банки, банковское кредитование, кредитные продукты, льготные кредиты, объем кредитования, кредитная нагрузка.

DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF BANK LENDING TO SMALL AND MEDIUM BUSINESS ENTERPRISES IN PRIDNESTROVIE

Chelovskaya E.I.
Assistant professor,
T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,
Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Avram N.Yu.
undergraduate,
T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,
Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Annotation
The article examines the current state and identifies possible directions for the development of bank lending to small and medium-sized businesses in Pridnestrovie. In the context of this, the distinctive characteristics of credit products of commercial banks for small and medium-sized businesses are highlighted, the dynamics and structure of lending volumes are analyzed, and the practice of implementing the state program of preferential lending to small enterprises is studied.

Keywords: small and medium-sized businesses, commercial banks, bank lending, loan products, preferential loans, lending volume, loan load.

В современных условиях ни одна современная экономика не может активно развиваться без малого и среднего бизнеса. Предприятия малого и среднего предпринимательства формируют фундамент рыночной экономики, обеспечивая гибкие условия для развития бизнеса, подстраиваясь по быстро меняющиеся внешние и внутренние факторы среды функционирования, создавая здоровую конкуренцию для внедрения новых технологий и совершенствования бизнес-процессов. Кроме того, малый и средний бизнес эффективно решает проблемы рынка труда, создавая новые рабочие места, отвечающие запросам

граждан [6, с. 69].

Для финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса активно используются заемные средства и кредитные организации достаточно эффективно в данном направлении развивают банковскою деятельность.

Коммерческие банки организациям малого и среднего бизнеса предлагают широкий спектр кредитных продуктов. Для банков кредитование малого и среднего бизнеса выступает весьма прибыльным, но и достаточно рискованным направлением банковской деятельности.

Специфической чертой развития малых и средних предприятий является повышенный риск функционирования, невысокая рентабельность за счет невозможности реализации эффекта масштаба, короткий жизненный цикл и узкая специализация. Для банков это служит объективной предпосылкой отнесения таких предприятий к категории наиболее рискованных заемщиков [7, с. 12].

Поэтому взаимодействие банков и сферы малого и среднего предпринимательства осуществляется на постоянной основе в поиске наиболее привлекательных для обеих сторон условий кредитования. Так, банки заинтересованы в получении прибыли и минимизации рисков, а заемщики – в наиболее комфортных условиях кредитования с позиции стоимости, сроков и объемов.

Следует отметить, что в настоящее время приднестровские банки предлагают предприятиям малого и среднего бизнеса достаточно широкую продуктовую линейку, отличающуюся дифференцированностью условий кредитования по таким критериям, как: срок, валюта кредита, процентная ставка, первоначальный взнос, обеспечение кредита и др.

На основе изучения условий кредитования можно выделить современные отличительные характеристики кредитных продуктов приднестровских банков для субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно:

1) продукты банков содержат в себе индивидуальный характер, носящий единичный и массовый признаки;

2) многие современные кредитные продукты могут содержать лимиты;

3) продукты банков могут быть как форме материального, так и в форме нематериального объекта;

4) форма проведения той или иной операции: либо при помощи обращения в офис, либо через удаленные каналы связи;

5) наличие пакетного обслуживания – комплексного продукта, который включает в себя набор востребованных банковских услуг для удобного ведения бизнеса на привлекательных условиях;

6) кредитные продукты банков участвуют в программе льготного кредитования субъектов малого бизнеса.

Следует отметить, что за последние несколько лет у субъектов малого и среднего бизнеса отмечается снижение обеспеченности оборотными средствами, что, естественно, сопровождается ростом потребности в заемных ресурсах.

Так, в 2021 г. в коммерческие банки за получением кредита обратились 46,2% предприятий. Большинство из них привлекали заемные средства на общих условиях (под 12-16% годовых), кредиты на льготных условиях (под 5% годовых) были получены в единичных случаях. Кредитная нагрузка для большинства заемщиков сложилась на умеренном уровне (до 20%). В качестве основных видов обеспечения по полученным кредитам каждый второй респондент указал основные фонды, 16,7% – сырье и материалы, равное число участников анкетирования (по 25,0% ответов) – имущество, приобретаемое в рамках кредитного договора, и готовую продукцию [4, с. 35].

Основными направлениями расходования привлеченных на общих условиях ресурсов выступали пополнение оборотных средств – ¾ заемщиков (в том числе на выплату заработной платы – 22,2%), приобретение основных средств – 16,7%, на развитие новых направлений деятельности кредит

привлекали в единичных случаях.

Важно отметить, что в 2018 г. в Приднестровье была запущена государственная программа льготного кредитования субъектов малого предпринимательства с субсидированием процентной ставки за счет средств Фонда государственного резерва. За три года действия программы льготного кредитования субъектов малого бизнеса объем кредитования малого бизнеса увеличился почти вдвое [1].

Из рис. 1 видно, что в 2020 г. наблюдался интенсивный рост объема кредитования малых предприятий (+ 39,3%), который продолжился в 2021 г. (+13,5%).

Рисунок 1 – Динамика объемов кредитования малого бизнеса в 2017-2021 гг., млн руб. [5]

В 2019-2020 гг. в программу были внесены изменения, согласно которым доступ к выгодным займам получили крестьянско-фермерские хозяйства, а также строительные организации, были расширены и направления, на которые нужны средства: в их числе оказались мелиорация и приобретение биологических активов. Именно эти изменения привели к активизации льготного кредитования.

Несмотря на кризис, в 2020 г. было выдано 65 льготных кредитов, что на 14 больше, чем в 2019 г. Всего за все время действия программы выделено 122

льготных займа для 86 заемщиков на сумму, эквивалентную 32,7 млн евро [2]. Ставка, обеспечивающая покрытие рисков, выходит в размере 13-16% в зависимости от суммы кредита.

В 2020 г. также наблюдалась минимальная за последние три года величина просроченной задолженности по кредитам субъектов малого бизнеса – 33,6 млн руб., что обусловлено реализацией мер государственной поддержки сектора МСП в связи с введением ограничительных мероприятий, направленных на предотвращение распространения COVID-19. Однако в 2021 г. просроченная задолженность возросла более чем в 4 раза.

В качестве заемщиков преимущественно выступают субъекты сельского хозяйства. Им выдано около две трети кредитов. На рис. 2 четко прослеживается динамика роста доли сельского хозяйства и доли промышленности в общем объеме кредитов малому бизнесу.

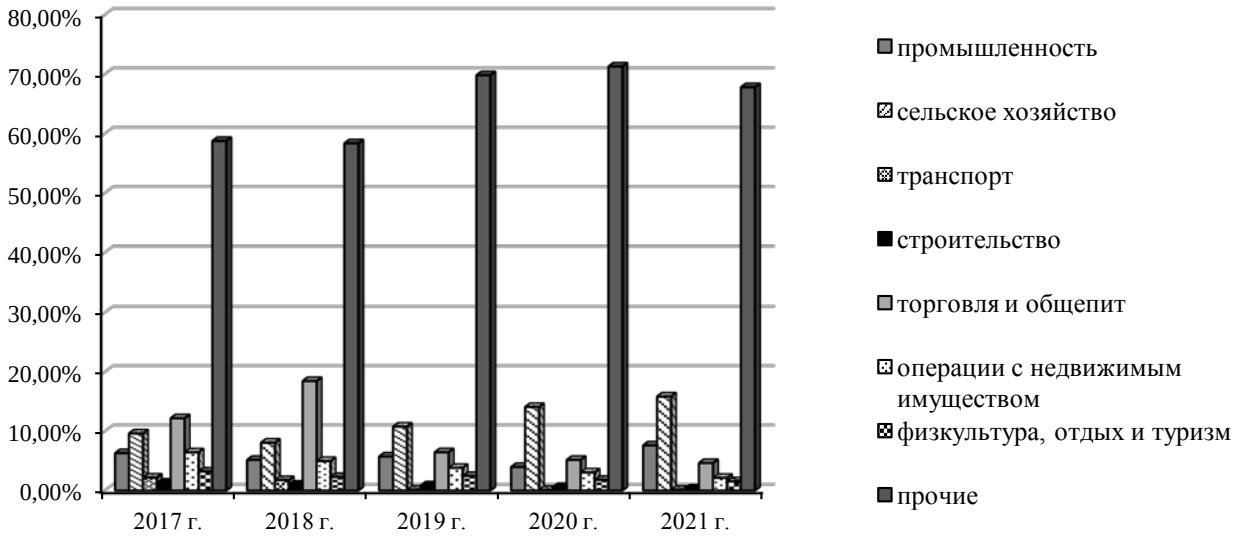

Рисунок 2 – Динамика структуры кредитования малого бизнеса по отраслям экономики в 2017-2021 гг., % [5]

В 2022 г. в рамках реализации программ льготного кредитования хозяйствующих субъектов льготные кредиты на цели пополнения оборотных средств были выданы на сумму 390,5 тыс. евро. Также продолжилась реализация

программы льготного кредитования путем субсидирования части процентной ставки в размере 6% годовых за счет средств республиканского бюджета. За 2022 г. было заключено 30 кредитных договоров общей суммой 8,9 млн евро, большая доля из которых была направлена на развитие сельского хозяйства. Общая сумма господдержки по льготным кредитам на инвестиционные цели, выданным с 2018 г., составила 33 млн руб., в том числе прямые субсидии из бюджета 6,6 млн руб. [3].

Дальнейшее развитие финансовой поддержки и улучшение организации процесса кредитования субъектов малого и среднего бизнеса со стороны государственных органов и коммерческих банков возможно по следующим направлениям:

– создание новых кредитных программ, улучшение условий кредитования, снижение процентных ставок;

– совершенствование системы оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса;

– усиление взаимосвязи форм финансирования малых и средних предприятий с учетом стадий их жизненного цикла;

– расширение поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, работающих в приоритетных направлениях, а также начинающих предпринимателей за счет льготных условий кредитования;

– сокращение сроков рассмотрения заявок на предоставление государственной поддержки малых и средних предприятий до сопоставимых со сроками рассмотрения заявок банками;

– развитие государственной гарантийной системы, что позволит смягчить проблему залогового обеспечения; пересмотр требований к залогу и их дифференцирование в зависимости от специфики деятельности заемщика;

– содействие со стороны государства финансовым институтам, способным стать платежеспособными поручителями для субъектов МСП;

– предоставление льгот на имущество или других налогов банкам при увеличении портфеля кредитов малым и средним предприятиям;

– проведение со стороны государства мероприятий (лекций, тренингов, форумов и др.), способствующих повышению юридической и финансовой грамотности предпринимателей.

Библиографический список:

1. Банки представили кредитные продукты для малого бизнеса. Правительство Приднестровья [Электронный ресурс]. – URL: http://gov-pmr.org/item/14272 (дата обращения: 15.01.2024).

2. В Правительстве подвели итоги программы льготного кредитования с субсидированием процентной ставки. РИА «Новости Приднестровья» [Электронный ресурс]. – URL: https://novostipmr.com/ru/news/21-04-16/v-pravitelstve-obsudili-mehanizm-lgotnogo-kreditovaniya-s (дата обращения: 15.01.2024).

3. Министерство экономического развития ПМР подвело итоги 2022 года. Министерство экономического развития ПМР [Электронный ресурс]. – URL: http://mer.gospmr.org/ministerstvo-ekonomicheskogo-razvitiya-pmr-podvelo-itogi-2022-goda.html (дата обращения: 18.01.2024).

4. Мониторинг организаций малого и среднего бизнеса // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1. – С. 32-36.

5. Основные показатели деятельности субъектов малого предпринимательства, включая микро и малые предприятия, за 2021 год. Государственная служба статистики [Электронный ресурс]. – URL: http://mer.gospmr.org/gosudarstvennaya-sluzhba-statistiki/informacziya/maloe-predprinimatelstvo.html (дата обращения: 13.01.2024).

6. Рабаданова Д.А., Гусейнова П.А. Современное состояние и тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса // Журнал прикладных исследований. – 2022. – №12. – С. 69-75.

7. Савинова Д.В. Банковское кредитование малого бизнеса и его роль в развитии региона: на примере Республики Бурятия: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Савинова Дарья Владимировна. – Москва, 2010. – 28 с.

Оригинальность 84%