

15 Уровень деловой активности в Нижнем Новгороде: реалии и перспективы	16 Новые муниципальные сборы в Москве: распространят ли столичный опыт на регионы
--	---

В последние годы государственные и коммерческие банки стали ориентироваться на малый и средний бизнес (МСБ) как на наиболее перспективный сегмент для развития. Однако ухудшение ситуации в экономике заставило банкиров пересмотреть приоритеты и более консервативно подходить к отбору заемщиков. В сложностях взаимоотношений предпринимателей и банковского сообщества в неблагоприятной ситуации разбирался «Ъ-Малый и средний бизнес».

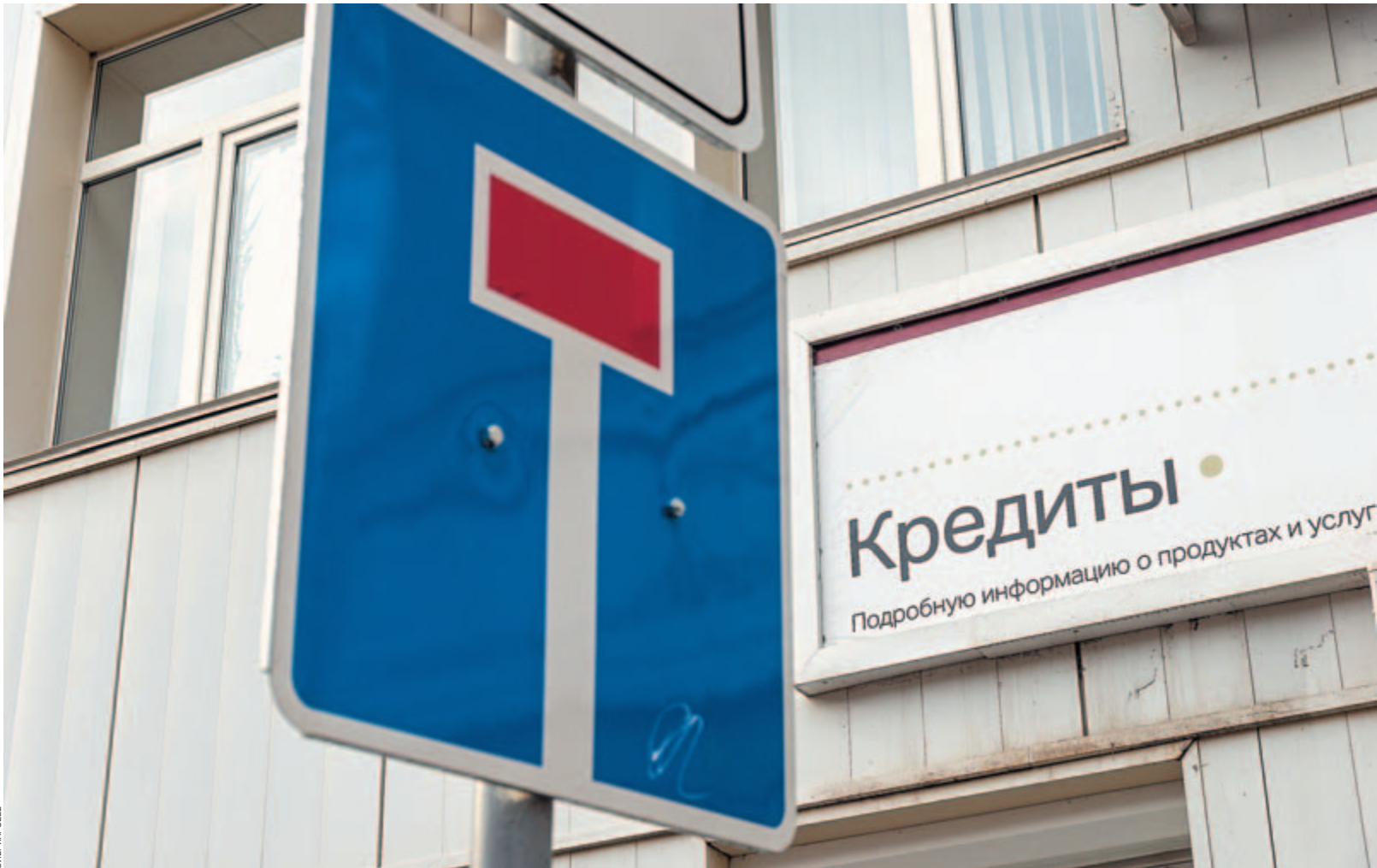
Мал бизнес, да дорог

— финансы —

В начале 2014 года в Нижегородской области насчитывалось около 39 тыс. предприятий малого и среднего бизнеса, из них средних всего 419, или чуть более 1%. Согласно данным исследования Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП-банк; принадлежит группе ВТБ, с 2004 года является проводником государственных ресурсов для МСБ в России), по количеству юридических лиц в сфере МСБ область занимает четвертое место в Приволжском федеральном округе (ПФО) после Самарской области, Татарстана и Башкирии. При этом такой показатель, как доля занятых в МСБ от общей численности экономически активного населения (27%), в Нижегородской области лучше, чем в среднем по России (25%).

По качеству условий для малого и среднего бизнеса область вошла в группу регионов со средними по России показателями. «Из положительных факторов мы отмечаем наличие значительного платежеспособного спроса на продукцию малого и среднего предпринимательства. Но характерной особенностью Нижегородской области стал низкий уровень развития инфраструктуры и низкая доступность ресурсных факторов, необходимых для ведения предпринимательской деятельности — человеческого капитала и финансовых ресурсов», — говорит заместитель руководителя аналитического центра МСП-банка Александр Шамрай.

Проблема доступности финансовых ресурсов для МСБ характерна для любого региона — Нижегородская область не исключение, говорят эксперты. «Это вторая проблема предпринимателей после доступа к рынкам. И хотя в 2013 году кредитный портфель предприятий МСБ в стране рос в хорошем темпе — прирост составил больше 20%, в структуре этого портфеля большинство займов были краткосрочными. Половина кредитов предпринимателям в 2013 году выдавалась на срок до одного года. Естественно, это не инвестиционные деньги, и они не позволяли МСП развиваться в полной мере», — объясняет директор группы стратегического и операционного консультирования КРМГ Алексей Назаров. В 2014 году ситуация с доступностью финансовых ресурсов для малого бизнеса ухудшилась: сроки кредитования сократились, а процентная ставка выросла в среднем на пять процентных пунктов к аналогичному периоду 2013-го. Кроме того, появились дополнительные комиссии, а требования к заемщикам ужесточались, отмечает господин Назаров. В результате темп роста объемов кредитования МСБ



Эксперты уверены: рост кредитных ставок — серьезная проблема на пути финансирования предпринимателей

в среднем по России с начала года снизился до 4%. При этом доступность финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса уменьшилась как по внешним признакам, так и по внутренним, поясняет эксперт: «Это не только поведение банков, связанное с уменьшением капитала в банковской системе из-за повышения объемов резервирования. Сами предприниматели стали более осторожными в плане кредитования, потому что продолжают терять уровень доходности».

Никто не рискует
Банкиры подтверждают, что кредитные учреждения действительно стали проводить более консервативную политику при выдаче займов предпринимателям. «Наш подход в целом остался таким же, каким был. Другое дело, что количество рисков в экономике сегодня увеличилось. Мы не можем делать вид, что их не замечаем, и стараемся учесть разные сценарии. Для предпринимателя, конечно, подход банка выглядит более консервативным, но именно в силу того, что большее количество рисков, причем возросших рисков, учитывает потенциальный кредитор», — объясняет председатель правления НБД-банка Александр Шаронов. Сейчас сектор МСБ демонстрирует высокие риски, и чис-

ло отказов предпринимателям в кредитовании может расти, подтверждает Георгий Гречин, управляющий банком ВТБ 24 в Нижегородской области. «В первую очередь оценивается финансовое положение потенциального заемщика, объем его реальных доходов. Но зачастую субъекты малого предпринимательства, обращаясь в банк за кредитом, не раскрывают всей информации о своем бизнесе или представляют недостаточную информацию», — отмечает господин Гречин. Также многие предприятия небрежно относятся к бухгалтерской отчетности, не ведут учет выручки и затрат в производстве, и это тоже стандартные причины для отказа в финансировании. Ключевым стоп-фактором является также неумение заемщика адекватно оценить свои бизнес-перспективы, в том числе с точки зрения возможных кассовых разрывов и возврата кредитных средств.

Так как небольшие компании не всегда могут правильно рассчитать свои возможности по обслуживанию долговой нагрузки, это может привести их к банкротству, и основной причиной отказов становится закредитованность потенциальных заемщиков, рассказывает директор регионального центра «Волжский» Райффайзенбанка Александр Грицай. Поэтому возросло внимание

банков к кредитной истории потенциальных клиентов: заемщик с хорошей кредитной историей видится банку более надежным и перспективным, добавляет директор по массовому бизнесу филиала «Нижегородский» Альфа-банка Светлана Булгакова. Впрочем, поведение банков вполне логично, полагает Александр Шамрай: банки столкнулись с ограниченностью доступных им ресурсов, поэтому стараются оградить себя от повышенных рисков дефолта заемщиков.

«Многие банки в кризис 2008 года не финансировали определенные отрасли в силу высоких рисков. Исходя из этого в некоторых монопрофильных регионах доступ к банковскому финансированию для МСБ был затруднен», — поясняет Алексей Назаров. В текущей ситуации, по прогнозам эксперта, «под ударом» могут оказаться энергоемкие отрасли. Кредитные учреждения стали тщательнее анализировать финансовое состояние компаний, представляющих отрасли, наиболее подверженные рискам в нестабильных экономических условиях, подтверждают банкиры. «Однако это не значит, что кредитование стало менее доступным: среди представителей более подверженных рискам отраслей есть и устойчивые компа-

нии, в стабильности которых банки не сомневаются и работают с ними в прежнем режиме. Просто для кого-то эти требования могут быть жесткими. И смягчаться в ближайшее время они вряд ли будут», — полагает Александр Грицай.

Одним из значимых сигналов для банков стал рост объемов просроченной задолженности со стороны МСБ. Если на 1 января 2014 года просроченная задолженность предприятий МСБ по стране составляла 356 млн руб. при кредитном портфеле 4,8 млрд руб., то по состоянию на 1 августа ее размер увеличился до 420 млн руб. (объем кредитного портфеля достиг 5,084 млрд руб.), говорит господин Назаров. «На просрочку выходят кредиты, которые хорошо обслуживались последние полтора года. Мы ищем компромисс между этими рисками и объемом кредитования, увеличиваем долю РКО», — рассказывает Георгий Гречин.

Серьезной проблемой на пути финансирования предпринимателей стал и рост кредитных ставок. «Сейчас происходит удорожание ресурсов — например, кредиты для малого и среднего бизнеса уже в середине года стоили в районе 15–16% годовых, до конца года ожидается рост ставок еще на 1–2 п.п.», — отмечает Александр Шамрай.

Новые старые приоритеты

В связи с ростом рисков в сегменте МСБ банки снова сместили приоритеты в сторону крупных корпоративных клиентов, констатируют эксперты. «Для части крупного бизнеса доступ к западному финансированию закрыт. Естественно, этим компаниям приходится брать средства на внутреннем рынке. А так как крупный бизнес имеет по сравнению с типичным малым бизнесом меньше риски, более прозрачен и более подготовлен к общению с банками, то для кредитных учреждений это хорошая возможность», — полагает господин Шамрай. Впрочем, в самих банках отмечают, что интерес к клиентам из сферы МСБ не снижается. Этот сектор по-прежнему перспективен и высококонкурентен, считает Светлана Булгакова. И конкуренция между банками за любой сегмент бизнеса, в частности за кредитование МСБ, будет только расти, прогнозирует Георгий Гречин из ВТБ 24. «Мы продолжаем работу с этим сегментом и видим в нем значительный потенциал. Хотя, конечно, смотрим, что происходит на рынке, и корректируем условия работы по отдельным продуктам: например, сейчас больше ориентируемся на залоговое кредитование», — добавляет Александр Грицай.

Чтобы сохранить клиентов среди малого бизнеса, кредитные учреждения стараются расширять спектр взаимодействия с предпринимателями за счет других видов банковских услуг. «2014 год был непростым для российской экономики, поэтому банки стали концентрироваться на предоставлении допугул, которые упрощают компаниям ведение бизнеса», — объясняет господин Грицай.

Бизнес с гарантией

Упростить нижегородскому бизнесу доступ к финансированию региональные власти пытаются с помощью мер господдержки. Общий объем финансовой поддержки МСБ в Нижегородской области составляет около 500 млн руб. в год, отмечает уполномоченный по правам предпринимателей региона Павел Солодкий. В частности, в 2013 году по линии Минэкономразвития России в область было направлено около 390 млн руб., дополнительно из регионального бюджета было привлечено 97 млн руб. В частности, с 2010 года в регионе работает Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства, которое выдает микрораймы предпринимателям, не получившим кредит в банке. Также в области действует программа поддержки МСБ, которая предусматривает выдачу начинающим предпринимателям грантов в размере 300 тыс. руб. и компенсацию первого взноса по лизингу.



ПРЯМОЙ РАЗГОВОР
БИЗНЕСА И ВЛАСТИ

деловой завтрак

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ.
РЕАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ
НИЖЕГОРОДСКИХ
ПРЕДПРИЯТИЙ

Коммерсантъ®

КоммерсантъFM95.6
НИЖНИЙ НОВГОРОД

Генеральный спонсор

Телекоммуникационный партнер

Стратегический партнер

Подробности по телефонам: (831) 430 13 92, 433 01 63

16+ Република. Лицензия РБ №24018 от 07.08.2018 г. ОАО Банк ВТБ.