

экономика региона

МСБ: в ожидании качества

Банки декларируют готовность к кредитованию малого и среднего бизнеса, но предъявляют жесткие требования к обеспечению кредита и качеству финансового состояния заемщика. На помощь бизнесу приходят программы государственной поддержки, стимулирующие инвестиционные проекты, однако и они не всегда способствуют привлечению желанных финансовых ресурсов.

— кредитование —

Растущий микробизнес

Одним из критериев оценки предпринимательской активности является доля продукции МСБ в совокупном валовом продукте страны. В апреле 2015 года президент России Владимир Путин констатировал, что эта доля составила чуть больше одной пятой (21%) объема ВВП, а 21 сентября 2016 года он же аккурратно обозначил планы роста этого показателя до цифр, сопоставимых с уровнем стран, «где предпринимательство, прежде всего малое и среднее, является опорой экономики». Столь же корректно названы и сроки предполагаемого роста — «в перспективе...». Хотя желаемые цифры и не были явно названы президентом, они неоднократно озвучивались ранее. Заветная цель лежит в диапазоне 50–60%.

В августе этого года появились первые результаты подсчета количества российских микро-, малых и средних предприятий. По состоянию на 10 октября в стране зарегистрировано 5,726 млн компаний МСБ, причем со дня начала работы Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, запущенного на портале Федеральной налоговой службы (с 1 августа 2016 года), их количество увеличилось более чем на 200 тыс. Таким образом, годовой прирост может составить около 15%. Заметные темпы роста подтверждает и директор управления продаж малому бизнесу Сибирского банка ПАО Сбербанк Наталья Левченко, которая видит по положительную динамику количества зарегистрированных предприятий.

Однако структура российского МСБ заметно гипертрофирована — более 95% предприятий относится к микробизнесу с годовой выручкой до 120 млн руб. По оценке вице-президента банка «Российский капитал» Екатерины Орловой, в данный момент рынок МСБ стагнирует: часть предприятий малого бизнеса ушли с рынка, часть работают в режиме сохранения текущих объемов деятельности, у многих предприятий снизились показатели финансово-хозяйственной деятельности. «Однако компании, которые смогли изменить свои бизнес-процессы, продолжают работать и даже сохраняют докризисные объемы», — констатирует региональный директор Сибирского филиала ПАО «Промсвязьбанк» Наталья Борисова.

Свидетельством продолжающегося торможения развития в секторе является и практически монотонное снижение объема кредитной задолженности предприятий МСБ перед банками. Несмотря на то, что экономическая ситуация в этом году в целом не ухудшилась, в настоящее время наблюдаются результаты снижения активности предприятий малого бизнеса, вызванного кризисом, подчеркивает управляющий директор по Сибирско-Дальневосточному региону банка «Уралсиб» Дмитрий Макаров. В результате объем кредитного портфеля МСБ — как в федеральном масштабе, так и в большинстве регионов СФО — не превышает уровень начала 2016 года, показывает отрицательную динамику. По информации президента «Секвойя кредит консалтинг» Елены Докучаевой, в период с 1 октября 2014 по 1 октября 2015 года рынок столкнулся с рекордным падением — кредитование снизилось на 38%, а за девять месяцев 2016 года банки в СФО выдали на развитие МСБ около 234 млрд руб., что на 0,6% меньше показателей аналогичного периода прошлого года. Лидером по данному показателю является Красноярский край — на него приходится более 18% общего объема, далее идут Иркутская область (13%) и Алтайский край (12%). По мнению госпожи Докучаевой, такое распределение регионов связано в первую очередь с экономическим развитием субъектов, которые проводят политику активной господдержки бизнеса.

Агрессивная среда

Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса можно разделить на две взаимосвязанные группы с условными наименованиями «среда ведения бизнеса» и «доступность кредитных ресурсов».

Начальник управления кредитных продуктов и банковских гарантий Бинбанка Ирина Кочетова так видит эту взаимосвязь: комфортная бизнес-среда создает предпосылки для развития и увеличения объемов бизнеса, а для этого бизнесу требуются кредиты. «Комфортная бизнес-среда способствует усилению финансовой устойчивости предприятий и уверенности в экономической стабильности, а кредиты способствуют дальнейшему развитию и расширению бизнеса при эффективном вложении кредитных средств», — подтверждает Наталья Левченко.

К первой группе относится широчайший спектр проблем несовершенства законодательства — налогового, административного, уголовного... Превалирующее желание бизнеса в сфере налогообложения — стабильность, тогда как от законодательных кодексов ожидается разумная соразмерность наказаний совершенным правонарушениям. Наталья Борисова поделилась с „Ъ“ неоднократно выслушанным мнением клиентов о том, что условия ведения бизнеса в стране сложные, и проиллюстрировала это информацией, полученной банком в результате опроса более двух тысяч предпринимателей по всей России в ходе подготовки Индекса Опоры RSBI. Бизнес жалуется на несправедливую налоговую нагрузку (46% опрошенных предпринимателей) и слишком частую смену законодательства (35%). Хотя, по мнению регионального директора Сибирского региональной дирекции банка «Открытие» Андрея Смирнова, сегодня предприниматель должен быть уверен в незыблемости существующих правил в области налогового, антимонопольного, таможенного законодательства хотя бы в какой-то обозримой перспективе, в недопустимости необоснованного вмешательства в деятельность бизнеса. Пока же господин Смирнов оценивает институциональную среду для МСБ в стране, как «еще агрессивную для предпринимателей».

По сведениям Председателя комитета поддержки и развития малого и среднего предпринимательства мэрии Новосибирска Максима Останина, 42% предпринимателей в 2014–2015 годах сталкивались в разных форматах с административным давлением. Комитет не ограничивался констатацией нерадостных фактов. По словам его председателя, он анализирует истории проблем предпринимателей с надзорными организациями, находя пути решения. Работа ведется совместно с МЧС, УФНС, управлением ветеринарии, Роспотребнадзором. «Не всем нужны финансы», — уверен господин Останин. Многим необходимо взаимодействие с надзорными службами, поиск партнеров, выход на новые рынки.

Кредитные препоны

Неуверенность компаний МСБ в своем будущем на фоне нестабильной экономической ситуации в стране в целом приводит к отказу большого количества предпринимателей от программ развития бизнеса. По мнению начальника управления клиентских отношений банка «Акцепт» Валентины Новиковой, составляющие фактора неуверенности — это неопределенность изменений общей ситуации в экономике, нестабильность арендных платежей, изменения в региональном законодательстве, необоснованные штрафы, нарушения при проверках бизнеса со стороны органов муниципально и государственного контроля и т.д., на фоне которых малый бизнес сейчас больше заботится о поддержке текущей деятельности, а не о реализации перспективных планов.

Фактически речь идет как об экономических факторах, так и об отсутствии среды комфортного ведения бизнеса. Руководитель дирекции банка ВТБ в Кемеровской области Анжелика Рогожкина так прокомментировала сложившуюся ситуацию: «За последние несколько лет мы наблюдаем падение рентабельности многих компаний и предприятий, вызванное объективным сжатием спроса, падением выручки, что не может не сказаться на настроении бизнеса».

Низкий спрос на продукцию и услуги МСБ, отмеченный госпожой Ро-



Финансисты прогнозируют рост кредитования в 2017 году за счет адаптации банков и бизнеса к новой экономической реальности

гожкиной, является существенным препятствием на пути наращивания кредитного портфеля МСБ. Потребительский спрос — необходимое условие качественного денежного потока, выручки, от которой напрямую зависит способность заемщика расчитаться с банком — кредитором. Именно общим снижением уровня потребления объясняет руководитель корпоративного филиала банка ВТБ в Новосибирске Вячеслав Брюханов отсутствие интереса бизнеса к кредитным продуктам, особенно в сегменте малого бизнеса.

Сегодняшнее осторожно-оптимистичные прогнозы основных макроэкономических показателей — ВВП, инфляции, валютных курсов, ключевой ставки — дают надежду на постепенное восстановление рыночного спроса, в том числе и на продукцию МСБ. Но если сегодня спрос не идет к бизнесу, может, тогда бизнесу сделать шаг, приближающий желанный уровень спроса, например, установив более конкурентные цены за счет минимизации себестоимости и собственной маржи? Именно в таком подходе к ценообразованию продукции МСБ сегодня видит залог успеха директор ТК «Сибалюкс» Ольга Красношапка.

Неудовлетворительное финансовое состояние — еще один из современных стоп-факторов кредитования компаний МСБ. Как считает Екатерина Орлова, в сибирских регионах значительно ухудшилось качество заемщиков, уменьшилось количество клиентов, отвечающих требованиям банка. Остается возлагать надежду на эволюцию российской экономики, которой, по мнению заместителя генерального директора Банка «Левобережный» Людмилы Плужковой, будет способствовать оптимизация предпринимателями своей финансово-хозяйственной деятельности, снижение непроизводственных расходов и себестоимости производства, поиск новых рынков сырья и сбыта. «А это в свою очередь возможно только при условии непрерывного инвестирования в развитие предприятия, в том числе за счет кредитных ресурсов и льготных инструментов, предлагаемых государством», — уверена госпожа Плужкова.

Поддержка не для всех

Зависимость доступности кредитных ресурсов от их стоимости неоспорима. И прошедшее в 2016 году снижение стоимости заемного финансирования дало дополнительный стимул к спросу на банковские кредиты, уверена Екатерина Орлова. При этом Наталья Левченко замечает, что немаловажными являются и простота, и скорость получения кредита в банках. И все же стоимость кредитных ресурсов для бизнеса — в первую очередь, малого и среднего — предмет дискуссий, которые годами идут по одному и тому же кругу. Предприниматели обвиняют банки в высоких процентных ставках по кредитам, а те, не преминув указать оппонентам на риски их кредитования, ссылаются на Цен-

тральный банк — де, это он диктует ставки. Центробанк, в свою очередь, терпеливо объясняет: пока не поборем инфляцию, существенного снижения ключевой ставки не будет.

Однако жесткий курс Центробанка не противоречит локальному смягчению ценовой кредитной политики — яркий пример этому деятельность государственной Корпорации МСП и Банка МСП. МСБ сегодня может получить финансирование по ставкам существенно ниже рыночных, например, по «Программе 6,5» (название произошло от ставки рефинансирования ЦБ РФ для кредитующих банков) — правда, с некоторыми отраслевыми и целевыми ограничениями, направленными на стимулирование инвестиционных проектов в сфере реальной экономики. Кроме того, напоминает Вячеслав Брюханов, есть еще программа для сельскохозяйственных предприятий, позволяющая компенсировать 25% затрат, а также программа софинансирования затрат при создании промышленных парков, согласно которой 90% затрат осуществляются за счет федерального бюджета. На региональном уровне существуют всевозможные субсидии и льготы, например, позволяющие освободить предприятие от налогов на срок до трех лет.

По словам Натальи Левченко, на данный момент процентная ставка по кредитам при поддержке Корпорации МСП для клиентов малого бизнеса составляет 10,6% годовых. Анжелика Рогожкина называет максимальные ставки для клиентов малого бизнеса — до 11%, для среднего — до 10%. А Андрей Смирнов говорит о ставке кредитования под гарантии МСП Банка — не выше 11,5%. Опрошенные „Ъ“ банкиры оценивали долю кредитов с господдержкой МСП от 10 до 50% в объеме текущих выданных.

Во время визита в Новосибирск главы Корпорации МСП Александра Бравермана в мае текущего года ему были презентованы девять проектов, претендующих на льготное финансирование. Это проекты АО «Вектор биалгэм», ООО «Август ин», ООО «Аквариум», ООО «Сады гиганта», ЗАО «Экран-развитие», АО «Эффект», ООО «Сибалюкс», ООО НПК «Рэлсиб» и ООО «Сиббарс». Первые шесть проектов претендовали на поддержку Корпорации МСП для привлечения более 2 млрд руб., последние три рассчитывали на содействие Банка МСП для кредитования на сумму, чуть большую, чем 300 млн руб.

Как прокомментировали „Ъ“ в Корпорации МСП, ООО «Аквариум» был одобрен кредит по «Программе 6,5», производятся выдачи кредита траншами. Выдан кредит ООО «ТК Сибалюкс». Проекты ООО НПК «Рэлсиб» и ООО «Сиббарс» сейчас находятся на рассмотрении в МСП банке. Остальные проекты находятся на рассмотрении в банках-партнерах Корпорации МСП. Решения о возможности выдачи кредитов будут приняты в ближайшее время».

Как рассказал „Ъ“ директор компании «Август ин» Федор Ильин, возможность кредитования с господдержкой сроком на семь лет рассматривалась в четырех банках, и везде был получен односторонний отказ — кредитные организации не устроило инвестиционное финансирова-

ние производственных проектов с длинным сроком возврата заемных средств. «Банки дают деньги под торговлю, например, на постройку магазина, который через два года отобьется. А под производство — нет. Да и банковские кредиты под 15–18% производственной компании практически невозможно обработать», — посетовал господин Ильин. По информации заместителя генерального директора «Вектор Биалгэм» Вячеслава Мироненко, реализация инвестиционного проекта с поддержки Корпорации МСП не удалась по причине того, что с сентября 2016 года предприятие перестало относиться к МСБ. «Сами нашли деньги на реализацию проекта — привлекли коммерческий кредит без всякой господдержки», — рассказал замглавы компании.

Обеспечение привлекаемых кредитов твердым залогом — постоянная головная боль предпринимателей. Предъявляя жесткие требования к обеспечению кредитов, банки минимизируют не только собственные риски, но и риски своих клиентов — вкладчиков и предпринимателей. Однако потенциальным заемщикам категории МСБ от этого не легче. «Мы же малый бизнес, только начинаем свою работу, откуда же у нас могут быть залогом на 100–120%», —

озвучивает наболевший вопрос бизнес-Максим Останин. В этой ситуации отчасти выручает сотрудничество с гарантийными фондами — от федерального до местного. Протаккие возможности рассказывает Вера Новикова, приводя в пример Гарантийный фонд Новосибирской области. По ее мнению, Фонд оказывает реальную поддержку бизнесу клиентов МСБ и позволяет им получать денежные средства, не имея достаточно залогового обеспечения. А Екатерина Орлова утверждает, что до 70% всех выданных кредитов клиентам малого бизнеса новосибирским филиалом банка происходит под обеспечение поручительством Фонда развития МСП Новосибирской области.

В последние годы стал заметнее и еще один фактор, ограничивающий банковское кредитование бизнеса, — стремление последнего развиваться за свои деньги. «В прошлом году многие клиенты МСБ были очень аккуратны и старались не использовать заемных средств, не осуществлять инвестиционных проектов», вспоминает Дмитрий Макаров. В отличие от других стоп-факторов, такое стремление не имеет негативного оттенка, а его достаточно высокая оценка в качестве кредитного ограничителя говорит не только о стремлении, но и о возможностях бизнеса решать проблемы ежедневной деятельности и перспективных инвестиций без привлечения заемных — по крайней мере, банковских средств. Это непростой, достаточно долгий и не совсем бесспорный путь, но сегодня этот выбор лучше, чем бездейтельное ожидание бессрочных беспроцентных кредитов.

При непростом состоянии МСБ банкиры довольно оптимистично смотрят на перспективы развития предпринимательства в 2017 году. Наталья Левченко прогнозирует рост числа операций по кредитованию МСБ. По ее словам, Сбербанк упрощает процедуру выдачи кредита, сокращаются сроки принятия решения и требуемый пакет документов. Такой подход говорит об обоснованных ожиданиях роста — и не только спроса на кредиты МСБ, но и качества самих заемщиков, подчеркивает она. Способствовать росту может и фактор совместной, как банков, так и бизнеса, адаптации к новой экономической реальности. Наталья Борисова ожидает в следующем году роста, но плавного. «Банки нуждаются в заемщиках, а заемщики в кредитах, и, несмотря на глубину и продолжительность кризисных явлений в экономике, многие предприятия МСБ научились эффективно существовать в текущих рыночных условиях, а банки научились оценивать риски с учетом окружающей действительности», — говорит госпожа Борисова. «Мы были бы удивлены, если бы наши прогнозы по росту бизнеса на уровне 5–7% сбылись», — заключил Вячеслав Брюханов.

Игорь Степанов

Банк «Левобережный» стал участником Программы стимулирования кредитования субъектов МСП

Банк «Левобережный» заключил генеральное соглашение о сотрудничестве с Корпорацией МСП и стал уполномоченным банком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП (программа «Шесть с половиной»), в число которых на данный момент входит 21 российский банк.

Таким образом Банк «Левобережный» стал одним из двух региональных банков в Сибирском федеральном округе, которые выдают кредиты по программе «Шесть с половиной», реализуемой Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП) для стимулирования кредитования субъектов МСП.

Получить финансирование на условиях программы «Шесть с половиной» Корпорации МСП малые и средние предприятия могут в Банке «Левобережный» по ставке от 9,6% годовых до 10,6% годовых. Сумма кредита может составлять до 1 млрд рублей. Срок кредитования устанавливается индивидуально в зависимости от цели кредитования.

Кредитные средства могут быть направлены на пополнение оборотных средств, либо инвестиционные цели: финансирование мероприятий по приобретению основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуску новых проектов/производств. Допускается финансирование текущих расходов, связанных с реализацией инвестиционного проекта (не более 30% от совокупной величины инвестиционных кредитов).

Кредитование по программе «Шесть с половиной» могут получить предприятия, относящиеся к приоритетным отраслям: сельское хозяйство; обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая переработка сельскохозяйственных продуктов; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство, транспорт и связь; внутренний туризм; высокотехнологичные проекты; проекты, имеющие социальный эффект, в том числе в виде создания и модернизации рабочих мест; проекты в сфере услуг (в том числе услуги в области образования, здравоохранения, коммунальных, социальных услуг и прочие, за исключением услуг по аренде и управлению собственным или арендованным недвижимым имуществом торгового назначения).

Первый кредит на сумму 135 млн руб. сроком на 7 лет по аналогичной программе «Шесть с половиной», реализуемой МСП Банком, Банк «Левобережный» выдал в сентябре новосибирской компании «Сибалюкс-Ресурс» для строительства второго завода по производству алюминиевых композиционных панелей на территории Промышленно-логистического парка Новосибирской области.

Подробную информацию о программе «Шесть с половиной» можно получить в Банке «Левобережный».