

# Банковская отдача: кредиты оттаивают



**Банки постепенно размораживают финансирование малого бизнеса, однако кредитование в этом сегменте растет в основном при господдержке. Какие отрасли прежде всего поддерживают городские программы и как изменились требования к предпринимателям-заемщикам, обсудили участники круглого стола «Малый и средний бизнес — на новой волне».**



**АЛЕКСАНДР ОЛЬХОВСКИЙ,**  
заместитель директора ГУП Республики Крым  
«Институт стратегического планирования»

За 2016 год количество малых предприятий в Петербурге выросло на 10 тыс. По данным Росстата, сейчас в городе работает около 290 тыс. представителей малого бизнеса и еще 127 тыс. индивидуальных предпринимателей. Но озадачивает то, что при росте числа предпринимателей количество рабочих мест снижается. То есть рабочая сила просто не учитывается, и это уже стандартная реакция нашего бизнеса на жесткие экономические условия.

Структурное разделение отраслей, в которых работают предприниматели, не меняется: три четверти компаний работают в сферах торговли, операций с недвижимостью и строительства.

Распределение по сферам деятельности остается неизменным, так как бизнес не развивается, а выживает. Это подтверждают упавшие в 2 раза за 2015 год инвестиции в основной капитал: по малым предприятиям на 1 января 2016 года они составили 3,1 млрд рублей, по средним — 3,3 млрд против 7,2 млрд рублей в сумме на начало 2015 года. И по итогам 2016 года ситуация в лучшем случае будет такая же.

В городской бюджет предприниматели принесли порядка 20 млрд рублей дохода

ежегодно при общих поступлениях в размере 350–380 млрд рублей.



**АЛЕКСАНДР ХАЙКИНСОН,**  
директор департамента малого и среднего бизнеса  
Петербургского филиала Промсвязьбанка

Мы измеряем уровень активности предпринимателей вместе с «Опорой России» с помощью индикатора — индекса «Опоры» RSBI (Russia Small Business Index). Значение индекса рассчитывается по следующим компонентам: доступность финансирования, инвестиции, объем продаж и кадры. По итогам 2015 года значения индекса достигли дна: индекс по стране был на уровне 41,7 пункта, по Петербургу — 45,4.

Как правило, в Петербурге этот индекс выше, чем в целом по стране, и разрыв от года к году увеличивается. Так, по итогам IV квартала 2016 года индекс «Опоры» RSBI по стране составлял 50,5, в Петербурге — достиг исторического максимума 63,6 пункта.

В конце 2014–го — начале 2015 года все крупные банки закрыли гайки и практически прекратили кредитование, и это было понятно: все работали с проблемной задолженностью. Но сейчас ситуация изменилась: индекс доступности финансирования по России в целом и Петербургу в частности на конец 2016 года вы-

рос с 39,5 и 46,9 до 52,8 и 66,7 пункта соответственно. То есть бизнес положительно оценивает происходящие изменения. Это совпадает и с оценками Промсвязьбанка: число заявок от малого и среднего бизнеса (МСБ) выросло на 25–30%, как и объемы кредитования и средний чек кредита.

По Петербургу портфель кредитов МСБ составляет около 2 млрд рублей, что примерно в 1,5 раза меньше, чем в 2014 году, но почти на 500 млн рублей больше, чем по итогам первого полугодия 2016 года. При этом после того, как мы поменяли подход к оценке и рискам, по новым выдачам у нас нет просрочки больше 30 дней. Вся существующая просрочка сформировалась в начале 2015 года: она находится на уровне до 2% и не растет.



**АННА ЕРМОЛАЕВА,**  
начальник управления кредитных продуктов блока  
«Массовый бизнес» Альфа-Банка

Для нашего банка под категорию «Массовый бизнес» (МБ) попадают клиенты, чья годовая выручка составляет до 350 млн рублей. Это в основном микро- и малые предприятия. С конца 2014 года из-за сложной экономической ситуации в стране уровень просроченной задолженности в портфелях кредитов малому бизнесу у всех банков вырос. Наш банк, как и многие, приостановил финансиро-

вание МБ и сконцентрировался на развитии расчетных сервисов для малого бизнеса. Но с середины 2015 года мы возобновили кредитование предпринимателей, и в 2017 году оно становится одним из приоритетных продуктов для этого типа клиентов.

Учитывая возросший интерес бизнеса к заемным средствам (в IV квартале 2016 года число заявок на кредиты выросло на 40%), мы прогнозируем рост кредитного портфеля в 2 раза. Сейчас на Петербург приходится около 11% всего кредитного портфеля МБ Альфа-Банка.

Уровень просрочки в нашем портфеле по этим клиентам составляет порядка 3%, и чаще всего явный рост просроченной задолженности приходится на третий год погашения кредита. Заемщики, которым выдали кредиты после кризиса, демонстрируют более качественное погашение своих обязательств, чем те, кому выдавали кредит до кризиса. Это свидетельствует о том, что клиенты, прошедшие кризис, более взвешенно и грамотно относятся к ведению своего бизнеса.

Особенность малого бизнеса как заемщика для нашего банка в том, что он всегда находится на стыке технологий, которые мы предоставляем для розничного бизнеса, и оценки финансовых рисков корпоративного сегмента. Сейчас мы работаем над тем, чтобы обеспечить автоматизированное принятие решений.

Бизнесу нужны доступные кредиты, то есть по низким процентным ставкам, а снизить стоимость кредита можно в том числе за счет минимизации расходов на каждого клиента. Все банки нацелены на организацию сквозного анализа клиента, упрощение этой процедуры. Но специфика нашего малого и микробизнеса состоит в том, что банки не всегда понимают, что из себя реально представляет заемщик. Поэтому адаптация оценки бизнеса — очень важная задача.



**АЛЕКСАНДРА ПИТЯНИН,**  
исполнительный директор Фонда содействия  
кредитованию малого бизнеса

Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса с начала 2017 года заключил 75 договоров поручительства на общую сумму 574 млн рублей, что позволило предпринимателям привлечь кредитные средства на сумму более чем 1,5 млрд рублей. Это на 20% больше, чем за аналогичный период 2016 го-

да. За все время работы фонд заключил 3,5 тыс. договоров поручительства на сумму 16,3 млрд рублей, что позволило предпринимателям привлечь кредитов на сумму 40,9 млрд рублей. Процентные ставки по кредитам, выдаваемым под поручительство фонда, составляют 12–14% годовых. На сегодняшний день с фондом работают 57 банков. На декабрь 2016 года активы фонда составляли 3,3 млрд рублей, из которых 2,3 млрд были выделены из федерального и регионального бюджетов и почти 1 млрд — накопленные собственные средства фонда.

Мы продолжаем работать по двум направлениям: предоставление поручительств по кредитам и банковским гарантиям и программа микрофинансирования. На первое направление в 2017 году зарезервировано 3,1 млрд рублей, на второе — 200 млн, что больше, чем в 2016 году. Это связано с тем, что в прошлом году лимит микрозайма был увеличен и к сентябрю все средства по этой программе уже практически выбрали. Максимальный размер займа сейчас составляет 3 млн рублей. Заемные средства предоставляются по ставке 5% годовых для производственных компаний и 10% годовых — для компаний иных сфер деятельности, максимальный срок договора микрозайма — 24 месяца.

По программе микрофинансирования фонд пересмотрел подход к оценке рисков, и теперь в залог принимается только автотранспорт, оборудование или недвижимость. Мы планируем запустить программу поддержки легкой промышленности, по которой будем кредитовать предприятия из этой сферы под 3% годовых на срок до 36 месяцев.

В 2017 году также были внесены изменения в программу предоставления поручительства фонда в части увеличения максимального размера поручительства, предоставляемого за субъекта среднего и малого предпринимательства — с 30 млн до 100 млн рублей, это связано с введением в действие стандартов работы Национальной гарантийной системы.

**АЛЕКСАНДР ХАЙКИНСОН**

В рамках господдержки реально сейчас работает инструмент госгарантий — поручительства Фонда содействия кредитованию малого бизнеса. В нашем банке абсолютное большинство сделок проходит с поддержкой фонда. Также большим спросом пользуется «Программа МСП+ЦБ 6,5%» — сейчас это самые дешевые деньги для предпринимателей. К тому же она становится все более массовой: минимальный размер кредита по ней снижен с 10 млн до 5 млн рублей. Но есть проблема: очень низкая информированность малого бизнеса. Так, самое типичное заблуждение, что эти программы рассчитаны на всех, а на самом деле по ним все же есть приоритет для производственных компаний. Также далеко не все потенциальные заемщики понимают, что необхо-

димо ликвидное обеспечение в пределах не менее 50% от суммы кредита.

Наибольшей популярностью пользуется такая программа фонда, как кредитование в объеме до 3 млн рублей: простые условия, дешевые деньги. Если говорить о том, чего не хватает в качестве городской поддержки, так это лимитов по программам субсидирования малого и среднего бизнеса. На семь программ выделено порядка 100 млн рублей, а средний размер субсидий по кредитованию — 350–700 тыс. рублей. То есть получить субсидию могут не больше 300 компаний, а на практике — порядка 150. Таким образом, этим видом господдержки может воспользоваться существенно меньше 1% предпринимателей Петербурга.

**АННА ЕРМОЛАЕВА**

Бизнес сейчас, выбирая банк, прежде всего обращает внимание на его надежность, потому что в случае отзыва лицензии у банка компании практически всегда теряют все свои деньги с расчетных счетов. Но также у клиентов есть потребность в технологичности — дистанционном обслуживании, оперативности, новых инструментах.

Если говорить о господдержке, то предприниматели, помимо субсидий, нуждаются в консалтинге, а также информации о всех возможностях, которые может представить им рынок. Здесь прозвучал целый перечень программ господдержки малого бизнеса, которые работают в нашем городе. Но о большинстве, я думаю, многие предприниматели даже не слышали. Также нам хотелось бы автоматизировать взаимодействие банка и Фонда содействия кредитованию малого бизнеса, чтобы сократить время ожидания решений для наших общих клиентов.



**ДАНИИЛ СТАРКОВСКИЙ,**  
директор Санкт-Петербургского государственного  
бюджетного учреждения «Центр развития  
и поддержки предпринимательства»

В 2016 году по разнице между закрытыми и вновь открытыми предприятиями динамика была положительной: она составила примерно 5%. Но все же многие предприниматели замораживают свой бизнес и уходят работать по найму, в том числе и в государственные структуры.

На этот год меры господдержки МСБ расширились, как финансовые (выделены субсидии по семи программам), так

и нефинансовые. Правительство Петербурга определило приоритетные отрасли, которые финансируются из городского бюджета через субсидии, в рамках чего 90% от уплаченных процентов по кредиту город возвращает предпринимателю, то есть сначала он несет расходы сам, а потом государство ему их возвращает.

Также в этом году будет работать программа сертификации, по которой бизнесмен может возместить больший процент произведенных затрат (70%, а не 50% при сохранении максимальной суммы субсидии 350 тыс. рублей, а также затраты на свидетельства о присвоении категории гостиницы, сертификаты, подтверждающие доступность зданий и сооружений для инвалидов, инспекционный аудит. На этот год выделен 81 млн рублей на поддержку по всем семи программам, в прошлом году сумма составляла 115 млн рублей.

В основном спецпрограммы разрабатываются для поддержки производства: легкой, обрабатывающей промышленности, ремесленничества, социальных проектов или проектов, которые организуют рабочие места социальной направленности. Например, есть программа создания и развития детских центров пребывания (для дошкольников): город выделяет 700 тыс. рублей на открытие такого центра, а для центров, уже функционирующих более 6 месяцев, — 400 тыс. Также есть программа поддержки выставочно-ярмарочной деятельности, по которой предприниматель может вернуть до 350 тыс. рублей, потраченных на участие в таких мероприятиях. Кроме того, в Петербурге работает Центр экспорта, где бизнесменам помогают сделать первые шаги на пути к поставкам своих товаров в другие страны, а также Центр образования и производственной кооперации. В Едином центре предпринимательства работа идет в основном по двум направлениям: привлечение финансирования для бизнеса и содействие в получении различных согласований.

Всего через Единый центр предпринимательства за первые 3 месяца 2017 года прошло около 600 предпринимателей.

За 2016 год 15 тыс. предпринимателей воспользовались поддержкой госструктур. В нашей организации примерно половина предпринимателей воспользовались образовательными услугами, а всего в нашей базе порядка 5 тыс. В основном это производственники.

Все предприниматели, участвующие в программах микрофинансирования или субсидирования, должны будут отчитаться и представить рост некоторых показателей, подтверждающих эффективность господдержки: количество персонала, который у них работает, и объем выручки. У нас уже есть данные, что за 2016 год у компаний легкой промышленности выручка выросла на 14%, то есть даже небольшие меры дали такой эффект.

**АНАСТАСИЯ МИХАЙЛОВА**  
news@dp.ru