В.В. Высоков

Профессор, д.э.н.

Председатель Совета директоров

ПАО КБ «Центр-инвест»

Председатель Комитета по МСБ Ассоциации «Россия»

**Банки: о малом бизнесе, и не только.**

**Банки работают много, но рапортуют мало.** В 2017 году российские банки выдали субъектам малого и среднего предпринимательства (МПС) более 6 трлн рублей кредитов, что составляет 16% от общего объема кредитов предприятиям и соответствует декларируемой доли МСП в создании ВВП – 20%.

Сектор МСП – единственный сектор, где крупные банки не контролируют рынок полностью: на долю 47 банков – участников рейтинга RAEX[[1]](#footnote-1) приходится 35,2% кредитов МСП, а доля Сбербанка составляет 19,4%.

На долю АО Корпорация «МСП» приходится лишь 3% кредитов, а объем субсидий из федерального и региональных бюджетов на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, не превышает 0,2% от объемов банковских кредитов.

Анализ эффективности мер поддержки МСП проведенный Счетной палатой России[[2]](#footnote-2) убедительно продемонстрировал, что многие цели, поставленные Правительством, не были достигнуты. На этом фоне в общественном сознании формируется мнение о том, что именно банки виновны в проблемах МСП.

В ссылках на результаты опросов предпринимателей[[3]](#footnote-3), как правило, указывают на высокий процент банковского кредита (16-28% ответов), недостаток финансирования (40-60%). Но если учесть все факторы, которые мешают бизнесу: недостаточный спрос (60%), высокие налоги (50%), неопределённость экономической ситуации (50%), недостаток оборудования (30%) и квалифицированных кадров (20%), то проблемы доступа к финансированию (12-24%) и стоимости кредитов (5-9%) носят не самый приоритетный характер, и требуют других мер поддержки развития МСП.

**Анкета Комитета МСБ**. По инициативе Комитета по малому и среднему бизнесу Ассоциация банков «Россия» был проведен опрос банков[[4]](#footnote-4), результаты которого позволили получить количественные оценки проблем и лучших практик в работе банков с МСП.

Анкеты, представленные 23 банками, отражают взгляд на проблемы МСП проблем тех банков, которые заинтересованы и реально работают с малым бизнесом, в том числе по программам АО «Корпорация «МСП». (12 банков).

**Как банки работают с МСП**. Почти у всех банков работа с МСП отражена в стратегиях (96% ответов), бизнес-планах (87%), и положениях о продуктах, услугах (91%).

Все банки дают кредиты на пополнение оборотных средств (100% ответов), приобретение основных средств, включая недвижимое имущество (96%), овердрафт (91%). Причем, в режиме онлайн кредитование «оборотки», предлагают 9% банков, а 4% – дают онлайн-кредиты для приобретения основных средств и овердрафта. Рефинансированием кредитов МСП занимаются 17% банков, один из них – онлайн. Почти половина банков (48%) дают кредиты МСП на основе проектного финансирования.

Проекты энергоэффективности, социальные проекты кредитует лишь 22% банков, а кредитованием АПК занимаются лишь 39% банков. Лучшая мировая практика все шире использует бизнес-модель банкинга на основе принципов ESG (Environmental, Social and Governance) – экологического, социального и управления и у российских банков здесь большой потенциал.

Банки оказывают МСП широкий спектр традиционных банковских услуг: рассчетно-кассовое обслуживание (100%), депозиты (91%), зарплатные проекты (78%). Здесь следует учитывать тренды на изменение законодательства, связанные со страхованием средств МСП на счетах в банках, и свободу работника выбирать банк для начисления зарплаты (ч.3 ст. 136 ТК РФ). В этом же направлении уже сегодня идут реализованы изменения в законодательстве европейских стран (Директива PSD2).

С удовлетворением следует отметить, что банки предоставляют в режиме онлайн услуги по РКО (39%), обслуживанию депозитов (30%) и зарплаты (22%). Банки активно (61%) предоставляют гарантии, в том числе в силу закона (57%), в режиме онлайн осуществляется уже 13% таких услуг. Для МСП банки предоставляют услуги эквайринга (61%), в том числе 9% – онлайн. Банки оказывают услуги по торговому финансированию и документарным операциям: аккредитивы (70%), гарантии (48%), инкассо (26%), все более активно используют для таких операций режимы онлайн.

**Услуги банков для МСП (доля банков, оказывающих услуги данного вида)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредиты | **Услуги** | **Услуги онлайн** |
| на пополнение оборотных средств | 100% | 9% |
| на приобретение основных средств (включая недвижимое имущество) | 96% | 4% |
| овердрафт | 91% | 4% |
| проектное финансирование | 48% | 0% |
| рефинансирование | 74% | 4% |
| проекты энергоэфективности | 22% | 0% |
| проекты в сфере АПК | 39% | 0% |
| проекты в социальной сфере | 22% | 0% |
| Банковские гарантии | 61% | 13% |
| в том числе банковские гарантии в силу закона | 57% | 13% |
| Факторинг | 43% | 0% |
| Торговое финансирование и документарные операции |  |  |
| аккредитивы | 70% | 4% |
| гарантии | 48% | 9% |
| инкассо | 26% | 4% |
| Эквайринг | 61% | 9% |
| Срочные депозиты | 91% | 30% |
| Зарплатные проекты | 78% | 22% |
| РКО | 100% | 39% |
| прочее: ДБО, инкассация, M-POS, корпоративные карты, Центр финконтроля | 26% | 4% |

**Нефинансовые услуги банков** – это не благотворительность и не дополнительные издержки, а обязательный элемент управления рисками в целях устойчивого развития банка и его экосистемы. Банки, как правило, оказывают услуги в сферах, где наиболее высокие риски: 65% банков консультируют своих клиентов по вопросам внешнеэкономической деятельности. Риски развития экосистемы заставляют банки более активно заниматься обучением клиентов (48% банков), консультациями по вопросам права (43%), бухгалтерского (35%) и налогового учета (22%). Банки развивают свои экосистемы организуя наставничество (13%) и прочие (22%) услуги.

**Нефинансовые услуги банков (доля банков, оказывающих услуги данного вида)**

|  |  |
| --- | --- |
| юридические консультации | 43% |
| налоговые консультации | 22% |
| ведение бухгалтерского учета клиентов | 35% |
| обучение клиентов | 48% |
| организация наставничества | 13% |
| консультации по внешнеэкономической деятельности | 65% |
| прочее | 22% |

**Источники финансирования МСП**. Почти все банки (96%) используют в качестве источников финансирования депозиты населения и юридических лиц, а также текущие средства клиентов. Банки активно взаимодействуют, предоставляя кредиты друг другу (61%), в основном, российских банков (26%), а два банка привлекают средства международных финансовых институтов. Достаточно активно банки размещают ценные бумаги (30% банков) и рефинансируют кредиты по Программе стимулирования кредитования АО «Корпорация «МСП» (26%).

**Источники средств финансирования МСП (доля банков, оказывающих услуги данного вида)**

|  |  |
| --- | --- |
| депозиты населения | 96% |
| депозиты юридических лиц | 96% |
| текущие средства клиентов | 96% |
| межбанковские кредиты | 61% |
| размещение ценных бумаг/облигации | 30% |
| рефинансирование кредитов по Программе стимулирования кредитования АО «Корпорация «МСП» | 26% |
| межбанковские кредиты |  |
| Российских банков | 26% |
| международных финансовых институтов | 9% |

**Поддержка МСП** в рамках государственных/муниципальных программ осуществляется активно во всех формах: более 70% банков отметили, что для их клиентов доступны субсидирование процентах ставок, а также гарантийная и информационная поддержка. Уверенные ответы банков означают, что они взаимодействуют с органами власти по всем видам поддержки.

**Доступные формы государственной/муниципальной поддержки для клиентов банка**

**(доля банков, указавших данный вид поддержки)**

|  |  |
| --- | --- |
| субсидирование части процентной ставки по инвестиционным проектам | 74% |
| субсидирование процентных ставок | 61% |
| гарантийная поддержка | 74% |
| информационная поддержка | 70% |
| прочее | 4% |

Также дружно банки отметили меры по поддержке рынка кредитов МСП, указав на необходимость не только финансовой поддержки (83%), но в равной степени также нефинансовой поддержки (78%), а также уменьшение давления контролирующих органов (74%) и оптимизацию работы с АО Корпорация «МСП» (70%).

**Меры поддержки рынка кредитования МСП (доля банков, указавших данный вид поддержки)**

|  |  |
| --- | --- |
| Государственная финансовая поддержка (субсидии, гранты и т.д.) | 83% |
| Государственная нефинансовая поддержка (проведение мероприятий, конкурсов, семинаров и т.д.) | 78% |
| Уменьшение давления со стороны контролирующих органов | 74% |
| Оптимизация предоставления кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП со стороны АО «Корпорация «МСП» и АО «МСП Банк». | 70% |

**Банки и общественные объединения предпринимателей.** Взаимодействие банков с объединениями предпринимателей очень неоднородно. Если исключить примеры лучшей практики такого взаимодействия, то средние значения оценок банками не выходят за рамки «никак или слабо» для большинства общественных организаций. Приятным исключением является устойчивая оценка выше среднего уровня с торгово-промышленными палатами и местными общественными организациями. В оставшейся части списка выше оценка банками взаимодействия с РСПП и «Опорой России». Банки волнует, что взаимодействие с Агентством стратегическим инициатив по развития МСП не достаточно эффективно.

**Оценка эффективности взаимодействия банка с общественными организациями**

**(1 – нет взаимодействия/слабое взаимодействие, 5 – работа в тесном контакте)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Среднее | Медиана |
| Опора России | 1,5 | 1,0 |
| Деловая Россия | 1,2 | 1,0 |
| РСПП | 1,7 | 1,0 |
| ТПП РФ | 2,5 | 2,5 |
| Агентство стратегических инициатив | 1,1 | 1,0 |
| Прочее | 2,7 | 3,0 |

Здесь следует подчеркнуть особенность восприятия мира банкиров и общественными деятелями. Банкир ощущает счастье только тогда, когда видит платежку. Диалог бизнеса-общественности и власти чаще всего проходит в форме совместных посиделок в президиуме. На местах у многих общественных организаций кроме ФИО представителя нет серьезного организационного ресурса. Даже на федеральном уровне большинство общественных лидеров стремятся монетизировать свой статус за счет перехода на работу в банк, либо оказания эксклюзивных услуг отдельному банку. В последнее время появляются примеры, когда общественные организации начинают удовлетворят общественные потребности банков не только в политическом представительстве, но и нефинансовых услугах. Именно эту практику следует развивать в рамках Ассоциации «Россия».

**Программы развития МСП**. Стратегия развития МСП до 2030 года, Приоритетный проект Правительства РФ «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», Региональные/муниципальные программы развития предпринимательства банки используют в свое работе, но самокритично степень своей вовлеченности в реализацию этих программ оценивают менее, чем на «два бала». Только свое участие в местных программах банки оценивают выше. Эти программы во многом носят декларативный характер, и банкам трудно найти свою роль. Есть удачные примеры, когда банки активно принимают участие во всех государственных/муниципальных программах. К сожалению, в отчетах о реализации программ о роли банков практически ничего не говорится. Выше уже шла речь о недооценке роли кредитования МПС банками на федеральном уровне. Аналогичная ситуация складывается и в регионах. Например, в отчете Правительства Ростовской области (а это одни из лучших регионов по работе с МСП) за 2017 год по программе «Экономическое развитие и инновационная экономика»[[5]](#footnote-5) (развитие МСП «зашито» в эти программы) за счет бюджетных источников исполнение составило 1,6 млрд рублей (-3,4% к плану), а за счет внебюжетных источников (кредиты банков) – 187,4 млрд рублей (+16,2% к плану) но о роли банков в отчете не упоминается вообще.

**Партнёрство с АО «Корпорация «МСП».** Из участников анкетирования только 12 банков являются аккредитованными партнёрами АО «Корпорация «МСП» и/или уполномоченным банком по Программе стимулирования кредитования МСБ (программа 6,5). Поэтому дальнейшие показатели относятся только к этой группе участников анкетирования. Аккредитованные банки в равных пропорциях (58%) участвуют в гарантийных программах и Программе стимулирования кредитования. Однако по общему признанию банков требования условий Программы 6,5 к нормативам финансовой отчетности субъектов МСБ являются достаточно высокими и у банков возникают проблемы с отбором проектов. Тем не менее скорость рассмотрения заявок в АО Корпорация «МСБ» достаточно высокая: более 60% заявок рассматриваются в пределах 1 месяца.

**Выводы и предложения**. Подводя итоги анализа анкет банков по вопросам развития малого предпринимательства можно указать на следующие направления работы банков:

1. Банки должны отражать в стратегических документах, бизнес-планах и внутренних регламентах продукты и услуги, которые они оказывают субъектам МСП.
2. Банки должны развивать продуктовую линейку для МСП с точки зрения предоставления всего комплекса услуг (РКО, кредитование, гарантийные продукты, программы энергоэффективности, социальных программ и программ развития АПК и проектного финансирования) так и современных технологий предоставления услуг.
3. Банкам следует использовать более широкий спектр инструментов по привлечению источников кредитования МСП, включая не только механизмы государственной поддержки (гарантии, субсидирование процентной ставки), но и межбанковские кредиты, выпуски ценных бумаг.
4. Банки наряду с традиционными продуктами должны активно использовать нефинансовые продукты и услуги для эффективного управления рисками банковской деятельности (правовое, налоговое консультирование, бухгалтерский учет, консультации по вопросам внешнеэкономической деятельности, обучение предпринимателей и наставничество).
5. Сотрудничество банков с общественными организациям надо выстраивать на новом уровне, с учетом взаимных интересов, более глубокого понимания банковских рисков и внедрения эффективных технологий управления этими рисками.
6. Банкам следует более тесно увязывать в своей работе документы органов власти по развитию предпринимательства: Стратегию развития МСП до 2030 года, Приоритетный проект Правительства РФ «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», программы развития предпринимательства регионов и муниципалитетов. Одновременно, органы власти разных уровней должны отражать в своих отчетах о выполнении программ результаты участия банков в развитии МСП.

1. https://raexpert.ru/researches/banks/frb\_2017\_itog [↑](#footnote-ref-1)
2. <http://audit.gov.ru/activities/bulleten/900/30830/> [↑](#footnote-ref-2)
3. «Малое и среднее предпринимательство в России. 2017»: Стат.сб./ Росстат. - M., 2017. [↑](#footnote-ref-3)
4. <http://www.asros.ru/ru/actualdoc/view/802> [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.donland.ru/documents/Ob-utverzhdenii-otcheta-o-realizacii-gosudarstvennojj-programmy-Rostovskojj-oblasti-EHkonomicheskoe-razvitie-i-innovacionnaya-ehkonomika-za-?pageid=128483&mid=134977&itemId=27128 [↑](#footnote-ref-5)