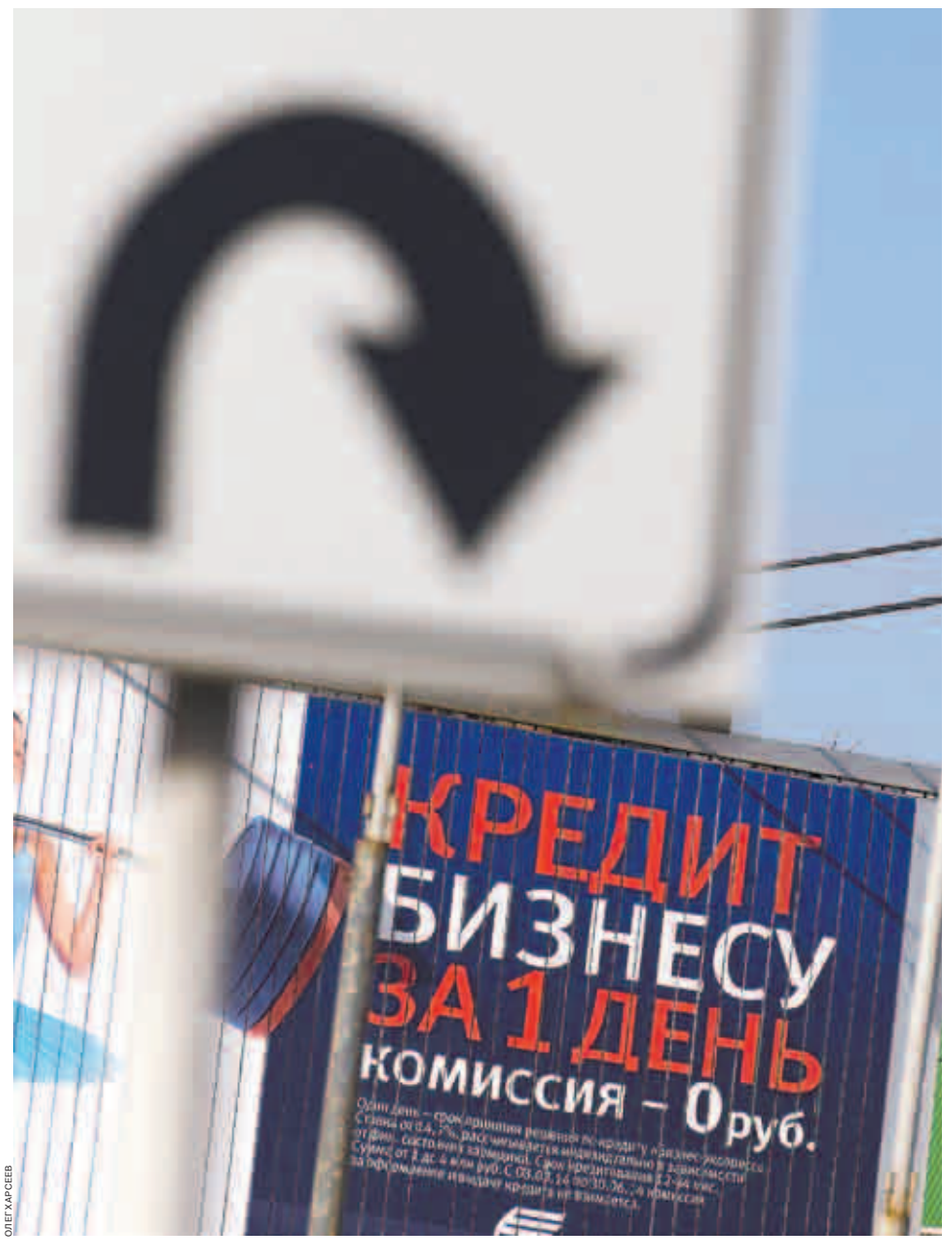
экономика региона

Кредиты пошли на бизнес

Просроченная задолженность по банковским кредитам в сегменте малого и среднего бизнеса в первом полугодии 2019 года на территории Сибири достигла пиковых значений за последние три года. Тенденцию в Сибирском ГУ Банка России объяснили изменением формы отчетности, которую кредитные организации предоставляют регулятору. Представители банков роста просроченной задолженности не увидели и связали динамику с увеличением выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

— финансы —



ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

Кредиты для представителей МСП будут становиться все более доступными за счет снижения кредитных ставок, идущих вниз вслед за ключевой ставкой

Цифры растут

По данным Сибирского ГУ Банка России, в первом полугодии 2019 года в округе (без учета данных по Республике Бурятия и Забайкальскому краю) просроченная задолженность по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, достигла 55,3 млрд руб. — это на 18% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Такую динамику финансовые специалисты объясняют изменением формы отчетности, которую кредитные организации предоставляют регулятору (в отличие от ранее публикуемых — до 2019 года, данные об объемах кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в подразделе «Размещенные средства» предоставляются не нарастающим итогом с начала года, а за месяц).

Если рассматривать долю просроченной задолженности от общего объема выданных кредитов, то в первом полугодии 2019 года она составила 14,8%, за аналогичный период прошлого года — 12,8%. По мнению банкиров, причиной стремительной динамики стал рост выдачи кредитов бизнесу.

«С января по май 2019 года банки в Сибири (без учета данных по Республике Бурятия и Забайкальскому краю) выдали малому и среднему бизнесу кредитных средств на сумму 262,1 млрд руб. За год объем выдачи вырос на 1,8%. За аналогичный период прошлого года субъекты МСП получили в банках кредитов на сумму 257,4 млрд руб.,— рассказали в пресс-службе Сибирского ГУ Банка России,— Стоит отметить, что, по оценкам кредитных организаций, спрос на новые кредиты со стороны МСП остается высоким. При этом условия кредитования, такие как размер кредита, требования к заемщику, дополнительные комиссии, смягчаются значительнее, чем для крупных заемщиков».

По данным регулятора, на 1 июня 2019 года общий кредитный портфель в СФО в сегменте малого и среднего предпринимательства составил 372,1 млрд руб. (для сравнения: на 1 июня 2018 года кредитный портфель в этом сегменте составлял 353,1 млрд руб.). Эксперты прогнозируют, что данная тенденция сохранится. Во многом этому способствуют государственные программы поддержки предпринимателей. Так, в 2019 году Минэкономразвития перезапустило программу льготного кредитования субъектов МСП. Был расширен перечень приоритетных для кредитования отраслей: дополнительно были включены сферы здравоохранения и образования, бытовых услуг, деятельность в сфере розничной и оптовой торговли.

Господдержка подтянула бизнес

По словам регионального управляющего филиала Новосибирский АО «Альфа-банк» Андрея Фишера, в Новосибирске спрос на кредитные ресурсы у компаний малого бизнеса традиционно высокий, и прежде всего такая тенденция связана с возможностью получать кредитные средства на льготных условиях в рамках программ господдержки. Как отмечает спикер, с начала 2019 года кредитный портфель компаний малого бизнеса Альфа-Банка в Новосибирске вырос на 25%. «В основном наши клиенты берут кредиты на пополнение оборотных средств, для инвестиций в развитие бизнеса (приобретение основных средств)»,— пояснил Андрей Фишер.

В пресс-службе ВТБ рассказали, что в СФО просроченная задолженность в сегменте среднего и малого бизнеса традиционно находится на предельно низких значениях. При этом динамика роста кредитования сохраняется: кредитный портфель ВТБ в сегменте малого и среднего бизнеса в СФО за шесть месяцев 2019 года вырос на 5% и составил 131 млрд руб. В банке ожидают сохранения тенденции роста в сегменте МСБ.

По словам заместителя директора по корпоративному бизнесу регионального центра «Сибирский» Райффайзенбанка Ильи Шаталова, банк продолжает демонстрировать рост кредитного портфеля выше рынка, сохраняя одни из самых низких в секторе показатели просрочки. «По итогам первого полугодия 2019 года объемы кредитования бизнеса Райффайзенбанка в Сибири повысились во всех сегментах. Объем выданных кредитов клиентам малого и микробизнеса вырос на 53%, до 3,5 млрд руб., клиентам среднего бизнеса — на 26%, до 8,8 млрд руб., клиентам крупного бизнеса — на 13%, до 27,4 млрд руб.,— рассказал Илья Шаталов.— Кроме оборотного и инвестиционного кредитования, значительный рост показали объемы выдачи банковских гарантий и аккредитивов».

По мнению господина Шаталова, у такой положительной динамики есть несколько причин: начал восстанавливаться спрос компаний на инвестиционное финансирование; запуск новой программы Минэкономразвития («Программа 8,5%» — предоставление льготных кредитов субъектам МСП с процентной ставкой не более 8,5% годовых) позволил компаниям привлекать более дешевые деньги для финансирования своей деятельности.

По оценке эксперта, более 10% от объема всех кредитов для среднего бизнеса в Сибири в Райффайзенбанке выданы в рамках льготной «Программы 8,5%». Кроме того, банк увеличил выдачу средств и по программе поддержки сельского хозяйства через Минсельхоз РФ.

«Мы подтверждаем рост запросов на кредитование со стороны компаний среднего бизнеса региона. Компании расширяют свои объемы деятельности, поэтому появляется спрос на новые кредиты как на пополнение оборотных средств, так и на инвестиционные цели, на лизинг (компании обновляют парк техники, закупают новое оборудование, приобретают технику под новые контракты),— добавил господин Шаталов.— Условия кредитования меняются в части удлинения сроков инвестиционного финансирования — многие компании готовы рассматривать срок пять лет и более. Ранее они часто рассматривали трехлетние сроки».

В банке «Левобережный» также отмечают рост кредитов, выдаваемых малому и среднему бизнесу в пределах 15–20% по отношению к прошлому году. При этом начальник управления кредитования малого и среднего бизнеса банка Елена Севостьянова говорит, что, наоборот, наблюдается динамика снижения просроченной задолженности как в тяжелой категории просрочки, так и в категории 30+. «Сегодня клиенты борются за качество своей кредитной истории. Просрочка возникает по обстоятельствам непреодолимой силы: смерть, болезнь, банкротство,— комментирует она.— Считаю, что тенденция активности кредитования будет продолжаться до конца 2019 года. Основной всплеск традиционно придется на ноябрь-декабрь. Идут государственные программы льготного финансирования, банки адаптируют под рынок свои собственные продукты, идет снижение ключевой ставки, все это способствует активизации заемщиков».

Как рассказал директор дивизиона «Сибирь» Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР) Андрей Третьяков, в сравнении с первым полугодием 2018 года в этом году объем выданных в УБРиР кредитов малому бизнесу увеличился на 58%. «Если говорить об СФО, то в Новосибирской области объемы кредитования МСБ выросли на 26%, в Омской области — на 55%. Такой рост произошел в первую очередь за счет развития направления овердрафтов: их выдачи в первом полугодии увеличились на 83% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основная цель таких кредитов — финансирование кассовых разрывов. Эта тенденция говорит о том, что сейчас представители малого бизнеса предпочитают развиваться на собственные средства, не прибегая к избыточной долговой нагрузке, а за счет финансирования расчетных счетов управляют стабильностью финансовых потоков»,— прокомментировал спикер.

По мнению господина Третьякова, кредиты для представителей МСП будут становиться все более доступными за счет снижения кредитных ставок, идущих вниз вслед за ключевой ставкой. «До конца года мы ожидаем еще одного снижения ключевой ставки на 0,25% — все это также может позитивно сказаться на интересе бизнеса к кредитам. Кроме того, действуют региональные и федеральные программы поддержки малого бизнеса, смягчаются требования к объемам обеспечения у заемщиков и срокам работы бизнеса»,— добавил он.

Начальник управления клиентских отношений СДМ-банка Иван Лонкин говорит, что в банке уровень просрочки по кредитам малому и среднему бизнесу существенно не изменился в первом полугодии: для этого не было каких-либо предпосылок или заметных рыночных факторов. Объем выдачи кредитов также сохранился на прежнем уровне. По его мнению, спрос на кредиты МСБ не уменьшался в связи с тем, что имелся тренд к снижению процентных ставок на рынке вслед за ключевой ставкой ЦБ. «В ближайшее время мы не видим перспектив каких-либо кардинальных изменений. Ожидаем, что спрос и условия кредитования МСБ останутся приблизительно на текущем уровне»,— прокомментировал он.

Маргарита Решетинская

Автовладельцы выехали в массы

— госпрограммы —

с9

Так, АО «МС банк рус» совместно с официальным дистрибутером автомобилей Mitsubishi в России во втором квартале 2019 года объявило об усилении специальных условий кредитования и запуске кредитного предложения «0% на 3 года» на Mitsubishi Outlander (при первоначальном взносе от 20%). Сейчас АО «Тойота банк» предлагает условия кредитования для новых автомобилей Toyota RAV4 со ставкой от 4%.

Решили продлить

В конце мая 2019 года исчерпавшие выделенные ресурсы госпрограммы поддержки льготного автокредитования были прекращены. Но уже в конце июня их действие решили снова возобновить с целью стимулирования рынка. Это произошло 26 июня после встречи главы правительства РФ Дмитрия Медведева с министром промышленности и торговли РФ Денисом Мантуровым. Как уточнил Денис Мантуров, на льготное кредитование в этот раз было выделено дополнительно 6 млрд руб.

Судя по итогам продаж новых автомобилей за первые шесть месяцев 2019 года, госпрограммы льготного кредитования способствовали поддержке рынка. Так, по данным аналитического агентства «Автостат», в Новосибирской области он вырос на 6,6%. Если в прошлом году в регионе было продано 8 тыс. машин, то за этот же период текущего года было реализовано 8,5 тыс. машин.

Топ-10: сибирский характер

Продажи новых автомобилей в Новосибирской области по итогам первого полугодия в целом соответствуют общероссийской тенденции: в рейтинге лидирует «АвтоВАЗ» и альянс Renault, Nissan и Mitsubishi. В список самых востребованных автомобилей наряду с массовыми брендами попали премиальный Lexus и седан бизнес-класса Toyota Camry.

В частности, возглавила топ-10 продаж в сегменте автомобильных брендов в Новосибирской области, по версии «Автостат» за первое полугодие 2019 года, отечественная компания «АвтоВАЗ». Продажи автомобилей этого концерна выросли в регионе на 23,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За «АвтоВАЗом» следуют два корейских автопроизводителя: Hyundai (рост 11,1%) и Kia (рост 43,8%).

На почетном четвертом месте расположилась Toyota, показав рост продаж +11,6%. Замыкает престижную пятерку лидеров Renault (рост 14,3%). Далее по убывающей следуют Nissan (падение продаж 17,3%) и Skoda (рост продаж 48,3%). На восьмом месте Volkswagen, ушедший в минус на 21,7%. На девятом месте — премиальный Lexus с ростом продаж 22,5%. И замыкает топ-10 марка Chevrolet с падением продаж на 12,5%.

В отличие от общероссийского рейтинга в разрезе конкретных моделей машин, где тотально лидирует Lada Granta, в Новосибирской области топ-10 возглавляет Kia Rio с ростом продаж 56,3%. Второе место у Lada Granta (плюс 81%). На третьем месте — Hyundai Solaris (плюс 20,2%). Четвертую и пятую позиции занимают, соответственно, Hyundai Creta (+14,9%) и Lada Vesta (+26,7%). На шестом месте — Renault Logan (+42,4%).

Под номером семь в рейтинге уверенно держится бизнес-седан Toyota Camry с ростом продаж 53,3%. На восьмом месте Skoda Rapid (+43,8%), девятое место у Chevrolet-Niva (минус 10,9%). С падением продаж на 2,5%, но все же в топ-10 рейтинг замыкает Lada 4X4.

Рост продаж в большинстве случаев показывают бюджетные модели, спрос на которые был простимулирован с помощью госпрограмм льготного кредитования: Lada Granta, Lada Vesta, Kia Rio, Hyundai Solaris, Hyundai Creta, Skoda Rapid. Присутствие в рейтинге бизнес-седана Toyota Camry можно объяснить специальной программой кэптивного банка марки и субъективным пристрастием сибиряков к этой модели еще со времен массового ввоза в регион японских машин с правым расположением руля.

Оценка экспертов

Участники рынка и эксперты в целом позитивно оценивают действие программ льготного автокредитования на федеральном и региональном уровнях.

«Мы довольны тем, как работает программа, — для наших клиентов это существенная поддержка при покупке»,— рассказала PR-менеджер Datsun Россия Мария Газизова.

Действие программ положительно оценивают и в сибирских регионах. «В нашем холдинге эти программы действуют по направлению марки УАЗ («УАЗ центр»), ранее программы работали и по марке Ford («Форд центр Сибирь»). Они позитивно отражаются на продажах, стимулируют их, способствуют росту. Также программы „Первый автомобиль“ и „Семейный автомобиль“ поддерживают и самого производителя автомобилей»,— говорит руководитель отдела маркетинга группы компаний «Автолига» Юлия Крылова (официальный дилер УАЗ, Ford, Peugeot, Citroen, FAW, Isuzu в Новосибирске).

Независимые эксперты дают сдержанную оценку действию госпрограмм льготного автокредитования. Аналитик агентства «Автостат» Азат Тимерханов считает, что возобновление с июля программ господдержки — позитивный фактор для рынка, но говорить о том, что они помогут выйти ему «в плюс», вряд ли стоит.

«Скорее всего, они не позволят рынку уйти в более глубокое падение. Все-таки программы „Первый автомобиль“ и „Семейный автомобиль“ рассчитаны на массовый сегмент, да и то в пределах 1 млн руб. (максимальная стоимость машины), а значит, ограничена покупательская аудитория, которая к тому же в нынешних реалиях имеет невысокую платежеспособность. Те, кто собирается воспользоваться этими программами, фактически могут получить 10%-ную скидку при покупке нового автомобиля (в ДФО — 25%), но при этом надо помнить, что выбор моделей будет заметно ограничен».

Директор макрорегиона Сибирь Сетелем Банка Максим Гнилицкий со ссылкой на данные Национального бюро кредитных историй отметил, что с начала года в Сибири выдано почти 40 тыс. автокредитов на общую сумму 24,9 млрд руб., что на 50,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года. В сумме рост составил 32,3%. По мнению Максима Гнилицкого, основные драйверы роста кредитной доли — государственная программа льготного автокредитования, стабильно обеспечивающая спрос на приобретение автомобилей, а также кредитные предложения от производителей.

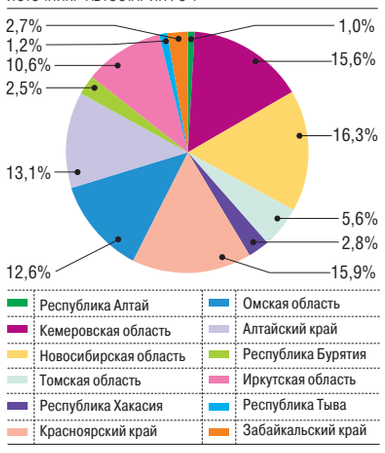
Управляющий Новосибирским филиалом Росгосстрах Банка Андрей Кудренко в числе главных факторов рынка называет государственные программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». Однако, по его мнению, против рынка играет «растущий уровень кредитной нагрузки на население, а также падение реальных доходов». По данным Росстата, в 2018 году реальные доходы россиян упали на 0,2%, а по итогам последних пяти лет люди стали беднее на 12%.

Вероятно, госпрограммы льготного кредитования лишь в локальных точках страны помогут авторынку временно уйти в плюсы, но в целом он продолжит падение. По данным отчета «Ассоциации европейского бизнеса» (АЕБ), по итогам семи месяцев 2019 года авторынок упал на 2,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. По словам председателя Комитета автопроизводителей АЕБ Йорга Шрайбера, «поводов для оптимизма почти нет — ожидания на рынке в отношении второй половины года не лучше».

Михаил Фокин

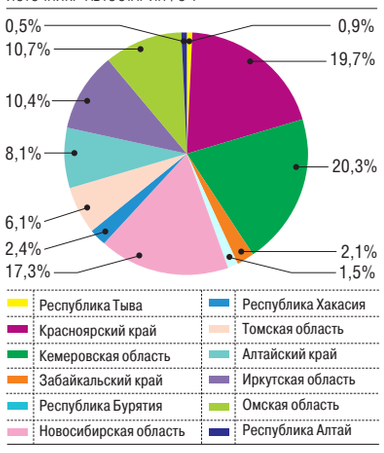
СТРУКТУРА РЫНКА ЛЕГКОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ С ПРОБЕГОМ В СФО, 2019 Г.

ИСТОЧНИК: «АВТОСТАТ-ИНФО».



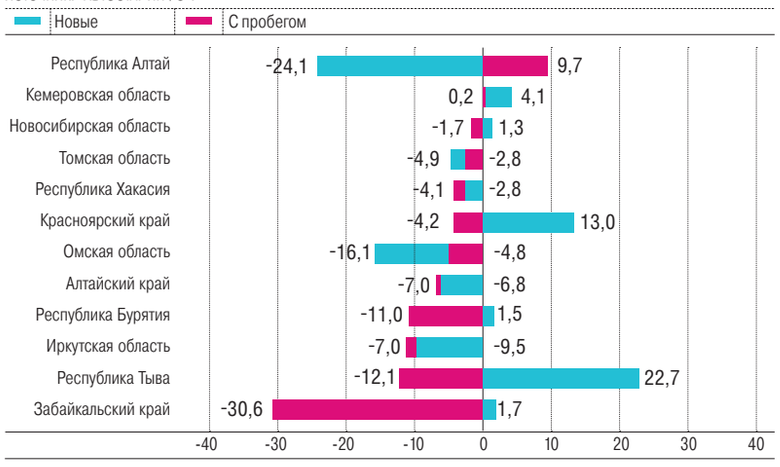
СТРУКТУРА РЫНКА НОВЫХ ЛЕГКОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ В СФО, 2019 Г.

ИСТОЧНИК: «АВТОСТАТ-ИНФО».



РЕГИСТРАЦИЯ НОВЫХ ЛЕГКОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ В СФО, ИЮНЬ 2019/2018, %

ИСТОЧНИК: «АВТОСТАТ-ИНФО».



Генеральный директор АО «Коммерсантъ», главный редактор газеты «Коммерсантъ» Владимир Желонкин | **Руководитель дирекции по развитию** Владимир Лавицкий | **Директор фотослужбы** Сергей Вишневский | **Генеральный директор АО «Коммерсантъ-Сибирь»** Ольга Добарская | **Главный редактор АО «Коммерсантъ-Сибирь»** Елена Морозова | **Выпускающий редактор** Лолита Белова | **Верстка** Тамара Крохолева | **Корректура** Виталий Рожков | **Дирекция по рекламе** Наталья Артемова тел. (383) 223-03-93, 209-34-42 | **Цветное приложение «Экономика региона» является составной частью газеты АО «Коммерсантъ»** | Учредитель АО «Коммерсантъ» | Адрес: 127055, г. Москва, Тихвинский пер., д. 11, стр. 2 | **Адрес редакции:** 630099, г. Новосибирск, ул.Октябрьская, д. 52, 4-й этаж, тел. (383) 223-03-93 | Отпечатано в АО «Советская Сибирь», г. Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104 | Тираж 3800 экз.