

# АНТИКРИЗИСНЫЙ ПРОДУКТ

В ЧЕТВЕРТОМ КВАРТАЛЕ МИНУВШЕГО ГОДА РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ СОТРЕЯСАЛИ КРИЗИСНЫЕ ЯВЛЕНИЯ. БАНКИ БЫЛИ НАПУГАНЫ ДЕФИЦИТОМ ЛИКВИДНОСТИ И НЕЯСНЫМИ ПЕРСПЕКТИВАМИ ОТЕЧЕСТВЕННОГО БИЗНЕСА. ФАКТИЧЕСКИ НЕСКОЛЬКО МЕСЯЦЕВ ОНИ ВООБЩЕ НЕ ЗАНИМАЛИСЬ КРЕДИТОВАНИЕМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА. СЕЙЧАС ИМЕННО В ЭТОМ СЕКТОРЕ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ ОТМЕЧАЕТСЯ ОЩУТИМОЕ ОЖИВЛЕНИЕ. ОДНАКО УСЛОВИЯ УСТРАИВАЮТ ПОКА ДАЛЕКО НЕ ВСЕХ. МОЖНО СКАЗАТЬ, ЧТО ВЗАИМООТНОШЕНИЯ «БИЗНЕС – БАНКИ» ВЫСТРАИВАЮТСЯ ЗАНОВО.

ЯРОСЛАВ МАЛЫХ

По данным администрации города, только индивидуальных предпринимателей в Волгограде на 1 января текущего года было более 30 тыс. человек. В регионе оборот МСБ составил 200 млрд рублей, что по отношению к 2007 году это 127,6%. По этому показателю область заняла третье место в стране, уступив лишь столицам: Москве и Санкт-Петербургу. Банковская система в регионе работала с опережением экономики так же, как и по всей стране. При этом ресурсная база была короткой, а сроки кредитования увеличивались.

Экономический кризис внес свои коррективы во взаимоотношения бизнеса и банковского сектора. Финансисты резко снизили доступность кредитов для МСБ, предприниматели стали более сдержанными в своих амбициях. Причина заключается прежде всего в растущей просрочке платежей по кредиту.

По официальной статистике кредитная просрочка составляет 4%, по аудиторской информации — 10%. По словам начальника ГУ Банка России по Волгоградской области Александра Широкого, ссудная задолженность в регионе повышается не за счет МСБ, а из-за крупных предприятий и физических лиц. На начало года соотношение было таким: 55 млрд рублей (физлица), 58 млрд рублей (крупные компании) и 33 млрд рублей (МСБ).

И тем не менее задолженность растет. Впрочем, как отмечают банкиры, ситуация с просрочкой вполне разрешима благодаря разным вариантам реструктуризации долгов. Уже сейчас банки идут навстречу клиентам и предлагают значительную рассрочку.

«В каждой конкретной ситуации надо смотреть, насколько серьезны проблемы, — поясняет начальник кредитного управления филиала „Волгоградский“ ОАО „Инвестторгбанк“ Саида Мачавариани. — В большинстве случаев оказывается, что у бизнеса имеются временные проблемы с платежами от крупных контрагентов, а само предприятие работает вполне успешно. Вот тогда мы не видим ничего странного в том, чтобы реструктурировать кредит. Никто не ставит для себя целью „завалить“ бизнес клиента — тогда банки потеряют деньги».

По словам директора регионального Центра «Южный» КМБ-БАНКа Натальи Потаповой, предприниматели должны понимать, что предприятиям (при условии сокращения выручки на 30%, а в некоторых случаях и в половину) сохранять прежнюю кредитную задолженность чревато. «Не стоит надирать бизнес. Надо адекватно оценивать возможности и существующие обязательства, чтобы сбалансировать свои активы. Мы идем на реструктуризацию кредита, мы предлагаем им возможность отсрочки и возможность продления сроков кредита, что помогает накопить средства и укрепить бизнес», — говорит госпожа Потапова.

**НЕСМОТЯ НА УЖЕСТОЧЕНИЕ УСЛОВИЙ, МНОГие ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ПО-ПРЕЖНЕМУ ГОТОВЫ БРАТЬ КРЕДИТНЫЕ ЗАЙМЫ, ПОСКОЛЬКУ СОБСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ЕСЛИ И БЫЛИ, ТО УЖЕ ИСЧЕРПАНЫ**



СТРОИТЕЛЬНЫЕ КОМПАНИИ, ПО МНЕНИЮ БАНКИРОВ, ЯВЛЯЮТСЯ ОТРАСЛЬЮ, КОТОРАЯ В НАИБОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ СОПРЯЖЕНА С РИСКАМИ НЕПЛАТЕЖЕЙ

«На мой взгляд, у малого и среднего бизнеса вообще перспективы в части кредитования намного лучше, чем у крупного, — отмечает Саида Мачавариани. — И такая ситуация в целом по стране. Крупный бизнес был ориентирован на длинные и дешевые деньги — те, которые наши банки получали за рубежом. Сейчас этих денег у нас нет. А привлеченная через вклад ликвидность будет сориентирована как раз на малый и средний бизнес».

**НА ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА** «Доверие к предпринимателям есть, и доля МСБ в нашем портфеле растет, — рассказывает управляющий филиалом НОМОС-БАНКа в Волгограде Аркадий Удодов. — Главное — есть понимание необходимости кредитования как со стороны бизнеса, так и со стороны банков».

Для сохранения качественного кредитного портфеля банки вынуждены вводить дополнительные критерии оценки заемщиков, такие, как размеры оборотов по счетам, существенность сумм и сроков неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщиков и ликвидность залогов.

По информации комитета по предпринимательству, малому и среднему бизнесу волгоградской областной думы, кредиты сейчас выдают 10 банков. Проблема заключается в увеличении залогового фонда, который требуют банкиры от предпринимателей, а также в росте процентной ставки. Это очень затрудняет поло-

жение бизнесменов, поскольку банки ищут тех предпринимателей, в которых на 100% уверены. Преимущество отдают тем клиентам, с кем работают достаточно длительное время.

На практике это значит, что для бизнеса, не имеющего существенных имущественных гарантий или бизнеса вновь образованного, получить кредит становится задачей почти непосильной. Позиция банкиров вполне определенная: риск нужно свести к минимуму. В качестве залога банкиры предпочитают недвижимость и автотранспорт. Товар в обороте отныне не может составлять более 30% залога.

Однако, как отмечают эксперты, несмотря на ужесточение условий, многие предприниматели по-прежнему готовы брать кредитные займы, поскольку собственные финансовые ресурсы если и были, то уже исчерпаны. Малый бизнес — это в первую очередь услуги и торговля. Для торговли, с ее быстрым оборотом финансов, относительно приемлемы даже и нынешние условия привлечения кредитов. «Оборот у малого бизнеса с приходом кризиса упал по той простой причине, что потребители товаров и услуг придерживали деньги, потому что не знали, сохранят ли они работу, будут ли у них средства, — отмечает Саида Мачавариани. — Сейчас ситуация стабилизировалась: люди все равно должны жить и потреблять — уже в новых реалиях. Поэтому для развития бизнеса предприниматели просто вынуждены обращаться за кредитами в банки».

Как отмечают финансисты, сегодня бизнесмены приходят в банк в основном для того, чтобы пополнить оборотные средства. А вот инвестиционные проекты на развитие производственного бизнеса сейчас реализовывать крайне непросто. «По Волгограду мы активно занимаемся кредитованием малого и среднего бизнеса, — говорит Наталья Потапова. — Охвачены компании разных сегментов: от микробизнеса с годовым оборотом до 18 млн рублей до крупных средних компаний с оборотом, близким в сотни миллионов рублей. Они имеют разную специфику и по-разному отреагировали на ситуацию. Но сейчас, конечно, в первую очередь привлекаются кредиты на пополнение оборотных средств. Об инвестициях бизнесмены только задумываются, но идти на дополнительные риски не спешат. Если год назад компании даже не успевали четко отработать все новые проекты, то сейчас у них есть время посмотреть, куда бы они хотели двигаться и за счет каких средств и ресурсов».

На сегодня де-факто «вне игры» оказались лизинговые и строительные компании — самые рискованные направления, с точки зрения банкиров. Чрезвычайно серьезные проблемы испытывают и другие ключевые отрасли, где дополнительные финансы не помешали бы. Например, сельскохозяйственное производство. Но пока эффективное использование кредитных ресурсов предприятиями АПК упирается в непреодолимый барьер высокой процентной ставки.

**ПРОЦЕНТ ВЫСОК** Предприниматели говорят, что сегодня кредиты на развитие бизнеса стали не только недоступными, но и, проще говоря, дорогими. Установленная сегодня финансистами процентная ставка стала неподъемной для предпринимателей.

«25–32% годовых, которые сегодня предлагают банкиры, — это очень большой процент, — говорит председатель волгоградского областного отделения „Деловой России“ Роман Созаруков. — Ни один легальный бизнес не дает такой рентабельности. Если с 5 июня ставка рефинансирования Центрального Банка РФ равняется 11,5%, а коммерческие банки предлагают займы предпринимателям под процент, который в три раза превышает этот показатель, то как это называется? А к примеру, в Европе коммерческий кредит стоит 3–5% годовых. Вот вам в итоге и разница в экономическом развитии России и европейских стран».

Тем временем государство на всех уровнях заверяет о поддержке малого и среднего бизнеса. Конкретные меры предпринимаются и в Волгоградской области.

К примеру, комитет по предпринимательству, малому и среднему бизнесу волгоградской областной думы совместно с управлением по предпринимательству администрации Волгоградской области оказыва-