

Деньги даром не даются

Постепенный выход экономики из кризиса, выражающийся в том числе и в росте объема выданных кредитов, не снял всех противоречий между банками и субъектами малого и среднего бизнеса (МСБ). Банки сетуют на то, что МСБ не так активен на рынке заимствований, как в докризисные годы, а предприниматели ждут от банкиров большей лояльности. Принципиальных перемен в этих взаимоотношениях в ближайшее время аналитики не ждут.

Кредитный портфель МСБ в российских банках в 2010 году составил 3,250 трлн руб. Эта статистика, приведенная российским премьер-министром Владимиром Путиным на встрече с предпринимателями 24 декабря, выглядит совсем неплохой. По данным AnalyticResearchGroup, год назад этот показатель составлял 3,015 трлн руб. Правда, не стоит забывать, что 2008-2009-й в этом смысле оказались годами очень тяжелыми. Так, в 2009-м объем кредитов МСБ по сравнению с предыдущим годом сократился на 26,3%. «Эксперт РА» в 2008 году предрекало, что даже при «более плавном замедлении темпов роста сегмента» в ближайший период объем совокупного кредитного портфеля МСБ достигнет \$205 млрд, то есть 6,15 трлн руб. Теперь о таких цифрах можно только мечтать.

Тем не менее рост кредитования существует не просто как факт, а как тенденция в России в целом и на новосибирском банковском рынке в частности. По итогам 2010 года объем выданных МСБ кредитов вырос в Сибирском банке Сбербанка РФ на 31%. Если в 2009 году в филиале ВТБ 24 в Новосибирске подобных кредитов было выдано всего 36 (на общую сумму 127,35 млн руб.), то в 2010-м уже 84 (почти 333,34 млн руб.). «Мы фиксируем рост спроса во всех сегментах кредитования, и МСБ здесь не составляет исключения. В конце 2008-го и в 2009 году бизнес остро нуждался в пополнении оборотных средств. Начиная с 2010 года возобновляются инвестпрограммы, кредиты берут на „общекорпоративные цели“, — объясняет гендиректор новосибирского филиала Банка «Сосьете Жeneral Восток» (BSGV) Игорь Смуров. По наблюдениям начальника управления МСБ новосибирского филиала Промсвязьбанка Юлии Горжей, клиенты начали вновь задумываться о модернизации оборудования, вложении в основные средства, приобретении недвижимости, развитии новых направлений деятельности.

В банках акцентируют внимание на том, что оживление в этой сфере вызвано не только общим состоянием глобальной экономики, но и способностью самих кредитных учреждений проявлять гибкость в отношениях с предпринимателями. «Снижаются процентные ставки по кредитам, банки корректируют свои подходы к кредитному процессу», — формулирует тенденцию директор дирекции по работе с малым бизнесом Сибирско-Уральской региональной дирекции банка «Уралсиб» Лариса Будужева. По данным руководителя пресс-службы инвестиционного холдинга «Финам» Владислава Исаева, став-



Попытки банков оживить кредитную активность бизнеса сталкиваются с нерешительностью потенциальных заемщиков, предприниматели ждут от кредиторов большей лояльности ФОТО АЛЕКСАНДРА КОРЯКОВА

ки по банковским займам снизились к концу третьего квартала 2010 года и сегодня в среднем по рынку составляют (в соответствии с данными Центробанка) для МСБ 11-14%. Для сравнения, в мае 2010 года AnalyticResearchGroup отмечала, что среди минимальных рублевых ставок преобладают ставки в диапазоне 15,1-18%.

Во многих банках сообщают о появлении новых продуктов, призванных оживить кредитную активность предпринимателей. «В 2010 году Новосибирский Муниципальный банк (НМБ) запустил специализированную кредитную линейку для МСБ. Это шесть кредитных программ для различных целей, предполагающих разные виды обеспечения, сроки и схемы погашения: микрокредит, кредит на оборотный капитал, на развитие бизнеса, инвестиционный для приобретения нежилых помещений, под залог коммерческой недвижимости на любые цели бизнеса и кредит на выкуп арендуемых помещений. Сумма кредита по нашим программам может составлять от 50 тыс. до 30 млн руб.», — рассказывает заместитель директора по корпоративному бизнесу НМБ Алексей Круковец. В Промсвязьбанке разработана программа, по которой клиент может приобрести недвижимость, выкупить муниципальную собственность по ФЗ-159 или с аукциона. Помимо этого, по словам госпожи Горжей, запускается программа экспресс-кредитования клиентов, которым требуются суммы до 3 млн руб. В «Уралсибе» отмечает, что в новых продуктах банка увеличивается максимальная сумма по креди-

там (до 70 млн руб. на оборотное финансирование, до 130 млн руб. — на инвестиционные цели) и срок кредитования (до трех и 10 лет соответственно), предусматривается возможность неполного покрытия кредита обеспечением и отсутствие штрафов за досрочное погашение. Банк «Сосьете Жeneral Восток», по словам господина Смурова, запустил для клиентов, пользующихся кредитами BSGV, новый пакет услуг «SB кредит». Клиенты могут, например, снимать наличные кредитные денежные средства через кассу с комиссией 0,3% при стандартном тарифе 1%.

При этом некоторые участники рынка кредитования сетуют на то, что МСБ не так быстро оправляется от кризиса и пока не демонстрирует той активности, которая была характерна для периода экономического бума. «Складываются ощущение, что для достижения докризисного уровня развития рынка кредитования малого предпринимательства понадобится еще несколько лет», — говорит госпожа Будужева.

«Опора России» на основании мониторинга состояния МСБ (последний опубликованный отчет — за октябрь 2010 года), который организация ведет совместно с консалтинговой компанией «Бауман Инновейшн», делает вывод о росте доступности финансовых кредитов. По результатам опроса 300 малых и средних компаний из разных отраслей выяснилось, что если в январе 2009 года привлечь деньги для бизнеса было простым делом для 8% респондентов, то в октябре 2010-го их доля выросла до 30%.

Тем не менее многие предприниматели считают тенденцию еще слишком слабой, а то и вовсе не имеющей принципиального значения. Председатель новосибирского областного отделения «Деловой России» Олег Киселев полагает, что малому предприятию кредит стало получить сложнее. «В качестве основного критерия выдачи кредита выдвигается условие финансовой устойчивости предприятия, наличие прибыли за отчетный период и поддержание оборота по расчетному счету в объемах, необходимых для текущих выплат по кредиту. У некоторых банков есть требование по минимальной сумме сделки, так, например, в одном банке нам заявили, что их интересуют кредитные заявки не меньше 50 млн руб.», — объясняет он. По оценке господина Киселева, предлагаемые проценты для малых предприятий составляют 16-20% годовых с ежемесячными выплатами. Председатель новосибирского регионального отделения Ассоциации молодых предпринимателей России (АМПР) Александр Решетов хотя и признает, что на рынке кредитования МСБ в первом полугодии 2010 года наблюдался умеренный рост, но оговаривается: «К сожалению, большинство кредитов — короткие, и их очень трудно пролонгировать. Они до сих пор недоступны значительному количеству субъектов малого бизнеса. К тому же, недавно зарегистрированная компания практически не может получить кредитные ресурсы». Средняя процентная ставка, добавляет он, остается довольно высокой — около 15-17%.