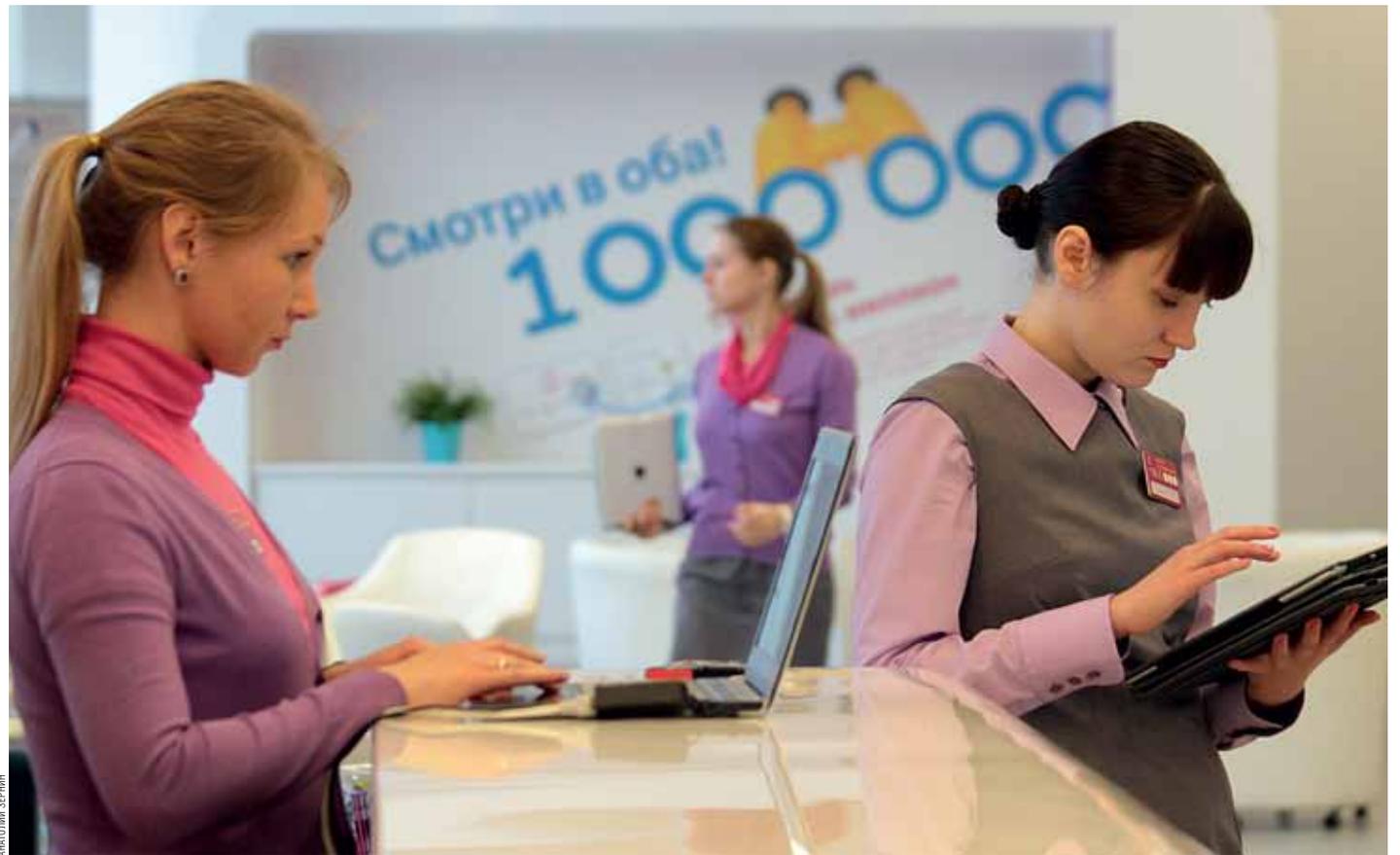


ке тенденция к росту ставок явно не проявилась, но уже обозначена, — отмечает управляющий пермским филиалом АКБ «Фора-банк» Василий Шилов. — У нас установлен диапазон процентных ставок по кредитам для юридических лиц в среднем на уровне 14–16% годовых. Сейчас мы все реже кредитруем по нижнему уровню, при этом ставки устанавливаются индивидуально в зависимости от рентабельности проекта и экономического смысла для всех участников сделки». Оптимистично настроенные эксперты прогнозируют прибавку в 2 п.п., самый пессимистичный прогноз — 5 п.п. «Если мы сейчас привлекаем кредиты под 14% годовых, то вскоре это будет 16–19%, — оценивает ситуацию директор ООО «Пермская химическая компания» Алексей Нестеров, — разумеется, большинство предприятий не сможет себе этого позволить». Стоимость кредитов в конце лета уже выросла в среднем на 1–3 п.п., отмечает Александр Воронцов. Он ожидает, что до конца года некоторые банки могут поднять ставки еще на 0,5–1 п.п. «Однозначно, кредиты станут менее доступными, а ставки поднимутся, — уверен председатель совета директоров ОАО «Метафракс» Армен Гарслян. — Как всегда в таких сложных ситуациях, сильные выигрывают, а те, кто не успел встать на ноги или находится в пограничном состоянии, будут испытывать серьезные сложности».

БРЕМЯ — ДЕНЬГИ Повышение стоимости кредитов, а также общее неблагополучие в экономике, как ожидается, скажутся на качестве обслуживания кредитов. Банки готовятся к росту просроченной задолженности, и в первую очередь в сегменте малого и микробизнеса. «Поскольку в экономике мира и России наблюдается рецессия, безусловно, число предприятий с низкой платежеспособностью возрастает», — говорит Александр Ситников. Западно-Уральский Сбербанк по итогам года планирует сохранить объем просроченной задолженности на текущем уровне — примерно 3,7% кредитного портфеля, но добиться этого намерен за счет погашения проблемной задолженности рядом крупных клиентов. Показатель в сегменте малого бизнеса, вероятнее всего, даст отрицательную динамику. Это подтверждает управляющий ВТБ24 в Пермском крае Светлана Щеголева: «Сейчас сектор кредитования малого и среднего бизнеса демонстрирует высокие риски. На просрочку выходят кредиты, которые хорошо обслуживались последние полтора года».

Растущий уровень невозврата неминуемо приведет к ужесточению требований к заемщикам. «Банки будут в первую очередь обращать внимание на положительную кредитную историю клиента, — отмечает директор операционного офиса «Прикамский» Росбанка в Перми Игорь Мерзлов. — Многие уже пересматривают методы оценки риска при кредитовании корпоративных заемщиков в новых условиях». Так, например, некоторые банки сворачивают программы беззалогового кредитования, а к ликвидности залога предъявляются повышенные требования. Тщательней оценивают банки финансовое состояние заемщика и поручителей, с большим вниманием анализируют представленные на рассмотрение бизнес-планы. «Не дремлет и Центробанк, который постоянно повышает требования



АНАТОЛИЙ ЗЕРНИН

БАНКИ ГОТОВЯТСЯ К РОСТУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО И МИКРОБИЗНЕСА

к методикам оценки заемщиков и использует при этом самый консервативный подход», — добавляет Александр Воронцов.

Самым высокорисковым сегментом, по словам Светланы Щеголевой, окажутся микропредприятия с годовой выручкой менее 20 млн руб.: «В настоящее время ВТБ24 намеренно сдерживает темпы выдачи новых кредитов в этом сегменте». В такой ситуации активизировались микрофинансовые организации, они с готовностью предоставляют свои услуги не имеющим шансов в банках малым предпринимателям. К примеру, ОАО «Финотдел» с конца 2013 года фиксирует значительное повышение спроса на услуги компании. Предоставляющие займы под и так высокий процент, микрофинансовые организации пока повышать ставку не планируют.

Между тем банки вынуждены формировать дополнительные резервы по сомнительным долгам, что в свою очередь создает еще один фактор роста процентных ставок: частично отыгрывать потери придется на поле стоимости кредитных ресурсов.

Сложившаяся экономическая ситуация и изменения кредитной политики приведут к замедлению темпов роста корпоративных кредитных портфелей банков. «Повышенные ставки по кредитам приводят к тому, что растут затраты бизнеса на привлечение ресурсов, а потому часть компаний откладывают свои проекты, требующие привлечения заемных средств», — поясняет Александр Воронцов (Проинвестбанк). Такого же мнения придерживается Светлана Щеголева: динамика рынка кредито-

вания МСБ демонстрирует снижение темпов роста по двум причинам: банки более тщательно выбирают заемщиков, да и сами предприниматели осторожно подходят к новым проектам и кредитованию. «Фора-банк» пока не корректирует свои планы по увеличению кредитного портфеля корпоративных клиентов: бизнес-планом пермского филиала предусмотрен 30%-ный рост по итогам года — до 1,8 млрд руб.: «Мы ожидаем продолжения потока клиентов, потребность реального бизнеса в заемных средствах для продолжения и завершения начатых проектов все равно останется, но мы не исключаем, что бурный рост кредитного портфеля прекратится, надеемся, что без проседания», — говорит Василий Шилов. Схожее мнение озвучивает «Проинвестбанк»: прогноз по росту кредитного портфеля на 2015 год и плановые объемы выдачи существенным изменениям не подвергнутся. Более того, по словам господина Воронцова, за последнее время банк не только не снизил свою активность, но и предоставил поддержку ряду клиентов из банков, приостановивших кредитование, — в августе-сентябре в работу было принято более 30 заявок на кредиты от новых клиентов, которые ранее с банком не сотрудничали.

ЗУБ Сбербанка, в начале текущего года закладывавший рост корпоративного кредитного портфеля на уровне 13%, по итогам первого полугодия скорректировал свои ожидания. По адаптированному к новым условиям плану кредитный портфель банка в 2014 году вырастет только на 6% — до 183 млрд руб. «Рост будет меньше, чем мы прогнозировали,

потому что кредитный рынок все-таки сужается, — комментирует корректировку Александр Ситников. — И рецессия, и санкции оказывают на это влияние: многие компании сворачивают свои инвестиционные проекты. Тем не менее, мы все равно ожидаем некоторого роста, он позволит нам сохранять свою долю на рынке».

В ситуации взаимно натянутых отношений между банками и заемщиками особенно востребованным, считают эксперты, станет инструмент госгарантий. «Гарантии государственных фондов, приравниваются к обеспечению первой категории качества, что уменьшает кредитный риск, они интересны банкам и облегчают предприятиям доступ к заемным средствам», — отмечает Василий Шилов. Дмитрий Теплов называет несколько источников получения госгарантий. По кредитам, выданным банками-партнерами, госгарантию дает «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (МСП Банк). Гарантии по возврату половины суммы кредита может взять на себя региональный фонд кредитования малого и среднего бизнеса. Здесь поручителем по кредитам традиционно выступает «Пермский гарантийный фонд». «Да, ставки начинают расти, требования к заемщикам ужесточаются, что, конечно, затрудняет предприятиям, особенно сектору МСБ, доступ к заемным средствам. Но и бизнесу сейчас нужно изменить подход к выбору банка, — советует Дмитрий Теплов, — внимательней оценивать кредитную политику банков и изучать возможные инструменты поддержки». ■

РАСТУЩИЙ УРОВЕНЬ НЕВОЗВРАТА НЕМИНУЕМО ПРИВЕДЕТ К УЖЕСТОЧЕНИЮ ТРЕБОВАНИЙ К ЗАЕМЩИКАМ