

ГОСУДАРСТВО ВСЕМ ПОМОЖЕТ

СОТРУДНИЧЕСТВО КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ГОССТРУКТУР ПОМОГАЕТ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ МАЛЫМ И СРЕДНИМ КОМПАНИЯМ КРЕДИТЫ НА ЛЬГОТНЫХ УСЛОВИЯХ. В ПЛЮСЕ ОКАЗЫВАЮТСЯ И БАНКИ, И ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ. ИГОРЬ ВЛАДИМИРОВ

ДЕЛО ЗА МАЛЫМ Поддержка малого и среднего бизнеса в последние годы традиционно считается одним из приоритетных направлений развития российской экономики. На первый взгляд это та область, которая должна была бы быть на сто процентов отдана на откуп государственным структурам. Однако на практике получается, что инфраструктуры, способной обеспечивать финансовую поддержку тысяч предпринимателей во всех регионах России, у государства просто нет, а создавать ее слишком долго и не всегда эффективно. Решением проблемы стало сотрудничество с частными банками.

Если говорить о программах, которые реализуются на всей территории страны, то можно выделить два основных направления подобного сотрудничества. В первом случае частные банки предоставляют предприятиям малого и среднего бизнеса кредиты в рамках совместных программ с государственным МСП-банком (бывший Российский банк развития). Во втором — банки взаимодействуют с региональными фондами поддержки малого бизнеса, которые предоставляют поручительства по кредитам.

КАЗЕННЫЙ ПРОЦЕНТ Государственная программа поддержки малого бизнеса, реализуемая МСП-банком, действует с 2004 года. При этом банк не кредитует малые и средние предприятия напрямую — финансирование осуществляется через сеть банков-партнеров. По состоянию на начало марта 2012 года у МСП-банка были заключены кредитные договоры со 109 банками-партнерами, а общее количество банков, принявших участие в программе с момента начала ее реализации, достигло 199. Суть программы заключается в том, что МСП-банк выдает банкам-партнерам финансирование на льготных условиях, в свою очередь, те используют полученные средства для кредитования компаний (условия и цели такого кредитования определяются требованиями МСП-банка). По данным аналитического центра МСП-банка, общий объем поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в рамках программы за все время ее действия достиг 173 млрд рублей, количество договоров между банками-партнерами и кредитруемыми предприятиями превысило 42 тыс. в 83 регионах России.

Сейчас средневзвешенная ставка по кредитам, выданным банками-партнерами, составляет 12,3%, за последний год этот показатель снизился почти на полтора процентных пункта. Для предприятий, работающих в инновационных сегментах экономики, средняя ставка еще ниже — около 10%. Такие показатели примерно соответствуют процентным ставкам по программам для малого

ИНФРАСТРУКТУРЫ, СПОСОБНОЙ ОБЕСПЕЧИВАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПОДДЕРЖКУ ТЫСЯЧ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ВО ВСЕХ РЕГИОНАХ РОССИИ, У ГОСУДАРСТВА НЕТ

бизнеса у крупнейших банков с госучастием (Сбербанк, ВТБ и другие). Но в случае с программой МСП-банка такие условия могут предлагать даже не очень большие региональные банки, которые зачастую более привлекательны для заемщиков — они работают с местными компаниями, обслуживают их и имеют представление о региональной специфике.

Кроме того, важно понимать, что у многих коммерческих банков, кредитующих малый и средний бизнес, отсутствует или ограничен доступ к источникам долгосрочного фондирования, а значит, им сложно предоставлять кредиты на относительно длительные сроки. Программа МСП-банка решает эту проблему. В результате 76% кредитов из соответствующего портфеля банков-партнеров выданы на срок от двух лет. Нет каких-то принципиальных ограничений и по объему. Примерно 6% кредитов выдается на сумму в пределах 1 млн рублей, а остальные сегменты вплоть до кредитов на 50 млн рублей пользуются примерно одинаковым спросом. Самые популярные кредиты — от 20 млн до 50 млн рублей: на них приходится 23% общего портфеля.

Правда, ложка дегтя в заманчивой программе МСП все же есть — точнее, появилась недавно. Исторически одним из главных козырей для заемщиков было то, что льготные кредиты предназначались для поддержки различных отраслей промышленности. По собственной статистике банка, 41% портфеля сейчас составляют кредиты торговым предприятиям, 25% и 21% — строительным компаниям и промышленным предприятиям соответственно, 7% составляет финансирование компаний в сфере услуг, а 5% — сельское хозяйство. Но с 2012 года приоритеты меняются, и теперь программа ориентирована прежде всего на производственный сектор, а финансирование торговли фактически прекращается.

ГОСУДАРСТВО ПОРУЧИЛОСЬ Другим важным направлением поддержки малого и среднего бизнеса является финансирование через региональные гарантийные фонды, деятельность которых курирует Минэконом-

развития. Это государственные структуры, которые создаются на уровне субъектов федерации и предоставляют местным предпринимателям поручительства по кредитам. Поручительства, которые выдают фонды, частично заменяют собой залоговое обеспечение, а также помогают увеличить объем выдаваемого кредита. Типичный заемщик, которому такая поддержка необходима, — это компания, которая предоставляет услуги, у нее, как правило, нет в собственности ни недвижимости, ни товарных запасов. Как следствие, банку не хватает залогового обеспечения и выдать кредит на желаемую сумму он просто не может. Другое преимущество кредита с поручительством гарантийного фонда для заемщика — возможность получить средства на более выгодных условиях, так как резервы на подобные кредиты по решению регуляторов могут быть меньше, чем по обычным займам. Это позволяет банкам предоставлять такие средства под более низкую процентную ставку.

В создании подобных фондов заинтересованы все: и федеральное правительство, стимулирующее развитие малого бизнеса, и регионы, которым развитие малого и среднего бизнеса обеспечивает рост налоговых поступлений в бюджеты. Первый институт такого рода в России был создан в Москве в 1995 году, но вплоть до 2006 года системной работы по развитию гарантийных фондов не проводилось и, как следствие, действительно работавших организаций было немного. Сегодня подобные фонды функционируют уже практически во всех регионах России, и предполагается, что в перспективе они должны принимать участие в выдаче порядка 5% кредитов.

Получив гарантию, предприниматель должен будет заплатить фонду комиссию, которая составляет 0,5–2,5% от суммы гарантии. Причем некоторые фонды взимают комиссию ежегодно, другие — единожды на весь срок поручительства. Впрочем, иногда у заемщика есть возможность сэкономить и на комиссии: некоторые регионы компенсируют из бюджета часть затрат на получение поручительства фонда.

Поручительство гарантийного фонда может достигать 50–70% от общего объема кредита, возврат этой суммы он готов гарантировать банку, на остальную сумму заемщик должен предоставить имущество в залог. Некоторые фонды ограничивают абсолютную величину гарантии, а также срок, на который может выдаваться поручительство: чаще всего, он варьируется от одного года до пяти лет.

Работа с гарантийными фондами выгодна и заемщикам, и самим банкам. Первым она позволяет получить кредит на нужную сумму без обязательного обеспечения в полном объеме, а также без волокиты со сбором отдельного пакета документов. Банк получает возможность нарастить кредитный портфель, а поручительство фондов позволяет уменьшить величину обязательных резервов на возможные потери по ссудам.

Главная проблема, с которой сталкиваются банки при работе с гарантийными фондами, — это отсутствие единых правил и стандартов их работы, что приводит к бумажной волоките и мешает построить работу одинаково во всех регионах. Но несмотря на это, российские банки активно развивают предоставление кредитов под гарантии фондов поддержки малого бизнеса. Так, Промсвязьбанк в 2011 году заключил соглашения о сотрудничестве с восемью региональными фондами, доведя тем самым общее количество фондов-партнеров до 31. Только за 2011 год под такие поручительства Промсвязьбанк выдал 422 кредита на общую сумму 3,7 млрд рублей, что на 33% выше показателя 2010 года. Банк Москвы за пять лет сотрудничества со столичным Фондом содействия кредитованию малого бизнеса выдал около 900 кредитов на сумму 3,6 млрд рублей, а объем гарантий, предоставленных фондом, составил примерно 1,7 млрд рублей. Банк «Возрождение» предоставляет займы под поручительства фондов в 12 регионах своего присутствия. А общий объем поручительств региональных фондов по кредитам малому и среднему бизнесу превысил в банке на начало этого года 440 млн рублей, что позволило выдать малому и среднему бизнесу кредитов более чем на 1,1 млрд рублей. Росгосстрах-банк подписал уже 48 соглашений о сотрудничестве с фондами в 38 регионах России, выдав более 70 кредитов общим объемом свыше 100 млн рублей. ■

ГЛАВНАЯ ПРОБЛЕМА, С КОТОРОЙ СТАЛКИВАЮТСЯ БАНКИ ПРИ РАБОТЕ С ГАРАНТИЙНЫМИ ФОНДАМИ, — ЭТО ОТСУТСТВИЕ ЕДИНЫХ ПРАВИЛ И СТАНДАРТОВ ИХ РАБОТЫ, ЧТО ПРИВОДИТ К ОГРОМНОМУ КОЛИЧЕСТВУ БУМАЖНОЙ ВОЛОКИТЫ И МЕШАЕТ ПОСТРОИТЬ РАБОТУ ОДИНАКОВО ВО ВСЕХ РЕГИОНАХ



АЛЕКСАНДР КОРЖКОВ

ДЕСЯТЬ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ ПО ОБЪЕМАМ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, ПО ДАННЫМ «ЭКСПЕРТ РА» НА 1 ИЮЛЯ 2011 ГОДА

МЕСТО ПО ИТОГАМ 1-ГО ПОЛУГОДИЯ 2011 ГОДА	МЕСТО ПО ИТОГАМ 1-ГО ПОЛУГОДИЯ 2010 ГОДА	БАНК	ОСТАТОК СУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ МАЛЫМ И СРЕДНИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ (МЛН РУБ.)			ТЕМП ПРИРОСТА 01.07.11 К 01.01.11 (%)
			НА 01.07.11	НА 01.01.11	НА 01.07.10	
1	1	ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	545521	528794	493865	3
2	2	ВТБ 24	91046	79816	77950	14
3	3	ОАО «УРАЛСИБ» (БАНК «УРАЛСИБ»)	76478	63036	61299	21
4	4	«ВОЗРОЖДЕНИЕ»	58309	48723	47670	20
5	5	ЗАО «БАНК „ИНТЕЗА“»	39752	38274	38578	4
6	6	ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	34987	25847	22760	35
7	7	ТКБ (ЗАО)	30034	24091	22075	25
8	9	КБ «ЮНИАСТРУМ-БАНК» (ООО)	24152	16697	14925	45
9	11	ОАО «КБ „ЦЕНТР-ИНВЕСТ“»	18876	15242	13713	24
10	12	КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	18332	17596	12708	4