

СПЕЦИАЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ «ГОРОДА N». ВЫХОДИТ 4 РАЗА В ГОД

Банки намерены наращивать объемы кредитования малых предприятий

По итогам прошлого года темпы роста кредитования малого бизнеса замедлились. Однако банки намерены нарастить портфели в этом секторе — за счет новых кредитных продуктов и новых стандартов кредитования. Лидер рынка, а заодно и индикатор его состояния — Сбербанк — заявляет о планах в течение года увеличить объем кредитования малого и микробизнеса на треть.

По данным Банка России, в целом по стране в 2013 году темпы прироста объема кредитования малого и среднего бизнеса замедлились: темп прироста объема кредитования МСБ в 2012 году составил около 29%, по итогам прошлого года — около 15%.

— Ситуация на ростовском рынке кредитования малого бизнеса (МБ) коррелирует с общефедеральной, — рассказал руководитель «Стелла-Банка» Денис Бурьгин. —



Управляющий ростовским филиалом АКБ «Инвестторгбанк» **ИГОРЬ РЕВУШ**: «В начале года наблюдался некоторый спад в кредитовании малого бизнеса. Весной объем заявок снова увеличился».

Сказались неблагоприятная ситуация в экономике и сокращение числа субъектов малого бизнеса, связанное с резким увеличением страховых отчислений в Пенсионный фонд РФ.

По данным агентства «Эксперт РА», в прошлом году из-за увеличения размера социальных взносов российский рынок официально покинуло более 600 тыс. индивидуальных предпринимателей (ИП).

Впрочем, собеседники N не склонны расценивать сокращение количества ИП как серьезную проблему.

— Индивидуальные предприниматели составляют небольшой процент от числа субъектов малого бизнеса, по объемам кредитования их доля еще меньше, — говорит управляющий филиалом «Ростовский» банка «ОБРАЗОВАНИЕ» Татьяна Ляпина. — Малый бизнес был и, несомненно, будет интересен банкам в качестве заемщика.

Участники обзора сообщают о растущем объеме кредитования малых предприятий. Так, в 2013 г. Юго-Западный банк Сбербанка РФ (ЮЗБ) нарастил портфель кредитов малому бизнесу на 10 млрд рублей (темпы роста превысил 130%). Положительная динамика продолжилась и в нынешнем году: в I квартале 2014 года прирост составил более 3 млрд рублей. Кредитные организации, принадлежащие к меньшим «весовым категориям», предпочитают не называть абсолютных цифр, но также отчитываются о положительной динамике кредитования малого бизнеса. К примеру, в ростовском филиале Инвестторгбанка за прошлый год портфель кредитов малому бизнесу вырос на 62%, в Банке Москвы этот показатель составил 49%.



Управляющий филиалом «Ростовский» банка «ОБРАЗОВАНИЕ» **ТАТЬЯНА ЛЯПИНА**: «Мы рассматриваем овердрафт не как форму кредитования, а, скорее, как степень оценки деловой репутации и надежности заемщика».

— В начале года наблюдался некоторый спад в кредитовании малого бизнеса, — рассказал управляющий ростовским филиалом АКБ «Инвестторгбанк» Игорь Ревуш. — Однако эта тенденция носит сезонный характер. Весной объем заявок снова увеличился.

Динамика кредитования МБ в регионе вписывается в следующий контекст. Общий портфель кредитов корпоративным заемщикам Ростовской области с начала года, по данным Банка России, вырос на 25 млрд рублей, до 437,7 млрд рублей (+6,1%, данные на 1 марта 2014 года). При этом доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле выросла с 5,5% до 6,5% (на 28,4 млрд рублей). Однако, по словам банкиров, просрочка у предприятий малого бизнеса значительно ниже, чем у компаний крупного.

По сравнению с мартом 2013 года ключевые условия кредитования малого бизнеса — требования к финансовому состоянию заемщика,

процентные ставки, требования к залому и размер его дисконтирования — не изменились (**см. «Условия кредитования малого бизнеса»**).

Традиционно компаниями малого бизнеса наиболее востребованы кредиты на срок более года. В опрошенных банках говорят, что выдача кредитов этой категории растет. В ЮЗБ за 2012 год на срок свыше 1 года было выдано более 4600 кредитов на общую сумму 21,1 млрд рублей, в 2013-м — 5800 кредитов на сумму свыше 28 млрд рублей.

Другая разновидность кредитов, спрос на которые никогда не падает, — беззалоговые. Однако такие кредиты по-прежнему выдают далеко не все банки. В качестве альтернативы клиентам предлагается овердрафтное кредитование, но и оно в большинстве банков доступно лучшим из лучших.

— За прошлый год ставки по овердрафтам не менялись, — говорит Татьяна Ляпина. — Однако мы рассматриваем овердрафт не как форму кредитования, а, скорее, как степень оценки деловой репутации и надежности заемщика. Поэтому говорить о широкой доступности этого продукта в нашем банке не приходится.

В ЮЗБ сообщают о высоком спросе на беззалоговый кредитный продукт «Доверие» для предприятий, годовая выручка которых не превышает 60 млн рублей. Кредит предоставляется на срок до 3 лет с максимальной суммой 3 млн рублей по ставке от 14,5% (при условии подключения к тарифному плану «Лига бизнеса»). Беззалоговый кредит Промсвязьбанка называется «Кредит Упрощенный» и выдается в размере

до 3 млн рублей сроком до 5 лет по ставке от 14,9%.

Банк Москвы с конца 2013 года запустил кредитный продукт «Бизнес-Успех», рассчитанный на самые разные цели — от пополнения оборотных средств до приобретения оборудования (до 3 млн рублей без залога).

Кредит по-прежнему крайне сложно получить на открытие собственного предприятия с нуля. С конца 2011 года на рынке активно продвигается программа Сбербанка «Бизнес-старт» — кредиты для развития бизнеса по одной из одобренных банком франшиз.

— В прошлом году я взял в Сбербанке такой кредит, — рассказывает пожелавший сохранить анонимность предприниматель. — Получил деньги на два года под 14% годовых. От меня требовалось вложить в бизнес 20% собственных средств. Полгода я пользовался льготным периодом, в течение которого действовал мораторий на выплату процентов и тела кредита. Сейчас открыл вторую точку. Надеюсь на лучшее.

По словам банкиров, в секторе МБ сохраняются хорошие перспективы для развития. Ряд банков (Инвестторгбанк, Банк Москвы и др.) до конца года планирует вывести на рынок новые кредитные продукты, связанные с исполнением обязательств по тендерам, а Сбербанк — на треть увеличить кредитный портфель малого и микробизнеса.

Кроме того, банковское сообщество заканчивает разработку стандартов кредитования МБ, которые, как уверяют банкиры, позволят упростить и ускорить процесс выдачи кредитов (**подробнее см. на с. 11**).

Денис Вакула

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

УСЛОВИЯ РУБЛЕВЫХ КРЕДИТОВ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОСТОВЕ-НА-ДОНУ					
БАНК	СРОКИ КРЕДИТОВАНИЯ	СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ, % ГОДОВЫХ	ВИД ОБЕСПЕЧЕНИЯ	РАЗМЕР КРЕДИТА, РУБ.	СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ, ДН.
Банк Москвы	3–84 мес.	От 11	Товары в обороте, основные средства, недвижимость, поручительство Гарантийного фонда Ростовской области, поручительство собственников и третьих лиц	300 тыс. — 150 млн	От 1
ГЛОБЭКСБАНК	До 7 лет	14–16	ТМЦ, недвижимость, оборудование, приобретаемая недвижимость	До 30 млн	7
Инвестторгбанк	До 10 лет	15–19	Недвижимость, автотранспорт, оборудование, товары в обороте, поручительство	До 30 млн	До 7
ОБРАЗОВАНИЕ	До 7 лет	12–15	Недвижимость, основные средства, автотранспорт, ТМЦ, поручительства владельцев бизнеса	До 150 млн	10
Сбербанк	До 10 лет	10–19	Недвижимость, автотранспорт, оборудование, товар в обороте, имущественные права по контракту, ценные бумаги	До 200 млн	8
Стелла-Банк	До 1 года	12–20	Недвижимость, имущество, ТМЦ	До 10 млн	3
УБРиР	До 7 лет	12,25–19	Любое ликвидное имущество (оборудование, автотранспорт, специальная техника, товары в обороте, недвижимость), приобретаемый объект недвижимого имущества, приобретаемый автотранспорт	До 30 млн	До 5

КРУГЛЫЙ СТОЛ

«В продуктовой линейке широко представлены и беззалоговые кредиты»



ИГОРЬ ПЯТИГОРЕЦ, директор ростовского филиала Россельхозбанка:

— Кредитование малого бизнеса — одно из приоритетных направлений в Россельхозбанке. В течение 2013 года ростовский филиал выдал субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов на сумму свыше 14 миллиардов рублей (всего за прошлый год выдано кредитов более чем на 46 млрд рублей).

Хотя Россельхозбанк изначально создавался для развития АПК, сейчас это универсальный банк с выработанной отраслевой направленностью. В 2013 году наш филиал расширил линейку продуктов для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. В ней широко представлены и беззалоговые кредиты. К ним относится продукт «Доступный», который выдается на срок до 3 лет. Максимальная сумма выдачи одному заемщику не превышает 3 млн рублей. Кредит может быть предоставлен как в виде единовременной выдачи, так и в форме

кредитной линии. Он выдается без залога, но с поручительством собственников с долей владения более 25%. К беззалоговым кредитам также можно отнести наш продукт «Кредит под торговую выручку» с максимальной суммой выдачи не более 75% от среднемесячных поступлений и не более 15 млн рублей. Максимальный срок этого кредита для новых клиентов — не более 90 дней. Кредиты «Беззалоговый» и «Экспресс» оформляются на сумму не более 1 млн рублей и выдаются на срок до 3 лет на инвестиционные цели.



Банк Образование

Научный подход к финансам

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА



Филиал «Ростовский» АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)
 Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская 25/67
 Тел.: (863) 300-98-63, 300-98-64