



Банки, приостановившие кредитование малого и среднего бизнеса в кризис, постепенно к нему возвращаются. Низкий спрос на рынке потребительского кредитования и программы господдержки малого и среднего бизнеса превращают его представителей в более перспективных заемщиков, чем считалось раньше. Теперь кредит малому предприятию ? способ нарастить и диверсифицировать свои кредитные портфели. И главное — припасть к источнику государственных денег. В этом году объем кредитов малым и средним предприятиям может вырасти на 10—20%, 10—15% без учета государственной поддержки и 15—20% — с учетом программ Российского банка развития (РосБР), по оценкам «Эксперт РА» между тем кредиты физлицам продолжают сокращаться.

В кризис малому бизнесу было крайне сложно получить кредит в банке

Малому бизнесу и до кризиса было сложно получить заемные средства — требования к нему всегда были жестче, а недоверие сильнее, чем к «крупняку». С кризисом же доступ к кредитным ресурсам для малого бизнеса осложнился еще больше. Многие банки заморозили программы кредитования малых предприятий, объем кредитования МСП сократился в два раза (по оценкам Национального института системных исследований проблем предпринимательства), а те, что оставили, взвинтили ставки до 30% годовых. Можно понять нежелание банков кредитовать в тот момент, когда нависла угроза нехватки ликвидности, необходимо было создавать резервы под возможные потери, а судьба малых предприятий была туманной. Ужесточались требования по всем заемщикам, а вкладчикам, наоборот, предлагались самые выгодные условия.

Банки все благосклоннее смотрят на «малышей»

Теперь же кредитные организации столкнулись с прямо противоположной ситуацией: деньги есть, надо их как-то использовать, чтобы иметь возможность выплачивать проценты по вкладам, но нет хороших заемщиков, жалуются банкиры. Для средних региональных банков сектор крупных предприятий закрыт, поскольку им, как правило, требуются значительные суммы, говорит Олег Иванов, вице-президент ассоциации региональных банков «Россия». Вот и приходится банкам смещать акценты в сторону других секторов, подстраивая свои программы специально под небольших заемщиков. Впрочем, крупнейшие российские банки в рамках диверсификации портфелей и освоения госсредств тоже все больше кредитуют «малышей».

«Физики» отходят на второй план

Объемы розничного кредитования сокращаются уже полтора года. Банки, может быть, и рады выдавать кредиты физическим лицам, только вот особого спроса с их стороны не наблюдается, говорит Ирина Велиева, руководитель службы рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» да и реальные доходы населения не растут, говорит Олег Шестоперов, замгендиректора Национального института системных исследований проблем предпринимательства. В феврале кредитование физлиц сократили и частные, на 0,6%, и государственные банки, на 0,2%. Помимо экономических предпосылок сокращению кредитования физлиц способствуют еще и законодательные ограничения. После того как в силу вступит закон «О банкротстве физлиц», некоторые банки вообще будут отказываться от розничного бизнеса. «Если четыре года назад сектор розничного кредитования был высокоприбыльным, то сейчас доход значительно снизился, а риск, связанный с административным давлением, существенно вырос», — считает Олег Иванов, вице-президент ассоциации региональных банков «Россия». Этот закон очень лоялен к гражданам-банкротам, но не к их кредиторам. Банки уже сейчас готовятся к предстоящему изменению законодательства и перебрасывают кредитные средства с физлиц на малый бизнес.

Малому бизнесу кредитов по-прежнему не хватает

По мере того как кредитование физлиц сокращается, интерес банков к малому бизнесу усиливается, чему последний только рад. В настоящее время степень удовлетворенности малого бизнеса кредитными ресурсами составляет только 35% от желаемых 8,7 трлн руб., по оценкам НИСИПП. Банки сейчас подстраивают свои программы под интересы малого и среднего бизнеса, стремясь вовлечь в них физических лиц, индивидуальных предпринимателей, которым средства на развитие собственного бизнеса раньше выдавались в рамках программ потребительского кредитования. По словам Шестоперова, пошли вниз и процентные ставки. В банках надеются, что кредитование малого бизнеса позволит им существенно нарастить свои кредитные портфели. Альфа-банк, например, планирует к концу года увеличить портфель кредитов МСП до 10% и диверсифицировать риски. Признается Светлана Чубакова, вице-президент по развитию малого бизнеса Юниаструм Банка. Тем более что

просрочка по кредитам этому сектору растет не быстрее, чем в крупном бизнесе.

Кредитовать малый бизнес — значит припасть к госфинансированию

Может быть, основным стимулом для банков являются госпрограммы по поддержке малого и среднего бизнеса через РосБР и гарантийные фонды. К началу года на развитие малого и среднего предпринимательства (МСП) через РосБР было направлено около 34 млрд руб., а к концу года эту сумму планируется довести до 100 млрд руб. Притом что деньги эти Российский банк развития структура ВЭБа выдает банкам под очень низкие процентные ставки. На рефинансирование — 10,5%, на инвестирование — 10%, на софинансирование — 9% и планирует их еще снизить. Учитывая, что РосБР не ограничивает ставки для конечных заемщиков, это открывает кредитным организациям широкие возможности для получения маржи и стимулирует их вступать в программу (сейчас РосБР сотрудничает с 87 банками). Все это не значит, что малый бизнес уже не сидит на голодном пайке: уровень кредитования находится значительно ниже докризисного, который и так был недостаточен. К докризисным объемам рынок вернется не раньше середины 2012 г (по оценкам Шестоперова). Впрочем, прежние размеры кредитования физлиц будут достигнуты еще позже.

Источник: banki.ru