



Представители малого бизнеса взяли банкиров и представителей власти «за грудки», громко и неоднократно задав им животрепещущий вопрос: «А деньги где?». Именно так началась 2-я конференция «Кредитование малого и среднего бизнеса», которая прошла 16 февраля в Московской Торгово-промышленной палате. И бить тут было нечем: стартапы банки не кредитуют; инновационные характеристики бизнеса доказать нереально; даже процесс получения банковских гарантий под госконтракты затянут настолько, что предприниматели вынуждены либо отказываться от участия в тендерах либо вносить собственные средства.

Банкиры в целом и не пытались притворяться: да, ссуды выдаем не всем подряд, это ведь не гуманитарная помощь, а кредитование. А Алексея Комиссарова, который «отбивался» от нападков бизнеса в качестве представителя власти, вообще назначили руководителем департамента поддержки и развития малого и среднего предпринимательства Москвы всего несколько дней назад. Потому, при всем своем искреннем желании помочь всем и вся, он мог только сокрушаться по поводу тех проблем, которые накопились в данном направлении.

Проблемы без решения

Власти на самом высоком уровне произносят много громких речей о поддержке субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ). Однако слова так и остаются словами, а на деле, чтобы получить какую-либо бумагу, разрешение, постановление, гарантию, да и кредит, зачастую без административного ресурса не обойтись. Эту беду в ходе конференции назвали все представители сегмента МСБ. Проблема существует испокон веков, но, несмотря на отражение в средствах массовой информации, ничего не

меняется и по сей день. С высокими административными барьерами уже давно развернулась нешуточная борьба со стороны государства. Якобы эти барьеры мешают иностранным инвестициям в страну притекать. Все так, но начать надо с родного, отечественного. А российский предприниматель уже выть готов от того, что рыночные отношения у нас только в учебниках, а в реальности, для того, чтобы добиться каких-то успехов, особенно в регионах, надо дружить с местной властью. Иначе никак.

Вышеописанную проблему банкам никак не решить, даже если бы они и хотели. Но есть и другие трудности, напрямую касающиеся финансовых институтов. Так, поддержка начинающих бизнесменов практически выпадает из линейки кредитных продуктов банков, да и в госпрограммах им отведено пока небольшое место. Хотя всем понятно, что особо перспективным предпринимателям нужны не только деньги, но и специальные условия работы. Например, субсидированные процентные ставки или удлинённые сроки кредитования. Алексей Комиссаров обещал работать в этом направлении и решать структурные проблемы. Уже скоро будет организована рабочая встреча предпринимателей и представителей банков на предмет выдачи кредитов.

К сложностям в развитии МСБ также можно отнести длительность банковских процедур по одобрению кредитов и, что самое главное, – выдаче банковских гарантий, которые, как правило, необходимы для выполнения госконтрактов. Беспокоит предпринимателей и возникновение странных посредников между ними и кредитными организациями. Недавно вступил в силу закон «О процедуре медиации» № 193-ФЗ, призванный, в частности, наладить взаимосвязь между малым бизнесом и банками. Однако зачастую улучшение отношений дорогого стоит. То тут, то там появляются посредники, которые берут еще 10% сверх предложенных банком или даже микрофинансовой организацией. В последнем случае стоимость кредита для предпринимателя может вырасти до 40%. Такие деньги МСБ и даром не нужны.

Содействие кредитованию

В ходе встречи с представителями ОПОРЫ России мэр Москвы Сергей Собянин сообщил, что объем кредитования предприятий МСБ в столице в 2011 году увеличится на 6 млрд. рублей. Мэр напомнил, что в Москве действует целый ряд мер поддержки МСБ – это и предоставление недвижимости для нужд предпринимателей, и кредитные

ресурсы, которые за счет Фонда содействия кредитованию малого бизнеса в прошлом году выросли до 26 млрд. рублей. О программе Фонда рассказал Алексей Ермолаев, его исполнительный директор. Организация уже сотрудничает с 25 банками, непосредственно кредитующими МСБ, и РосБР – банком, способствующим кредитованию субъектов малого бизнеса через своих партнеров.

По словам Ермолаева, Фонд помогает в каждом конкретном случае выбрать нужный банк. Причем не происходит лоббирования интересов какого-то конкретного банка. Просто сегодня активен этот банк, завтра – другой. «То у какой-то кредитной организации лимит закончился, то у какого-то банка идет реорганизация», – поясняет эксперт. Фонд в курсе всех новостей, и потому бизнесмен получает дельный совет – куда идти за финансированием в данный конкретный момент времени. Технические возможности Фонда по кредитованию составляют 6 млрд. рублей. «Лимит» может и вырасти, тем более, что планируется, что количество банков-партнеров увеличится в 2011 году еще на 10.

Что касается РосБР, то, по словам Олеси Теплоуховой, заместителя председателя правления банка, на январь 2011 года объем поддержки малого бизнеса достиг обещанного объема в 100 млрд. рублей. РосБР сформировал партнерскую сеть в 81 регионе (кроме Чечни и Ненецкого автономного округа). «Мы выросли в 2010 году в 4 раза, – отметила она. – В 2011 году прогнозируются более умеренные темпы роста – на 30%, но это будет качественный рост». Результаты уже налицо. В 2009 году ставка РосБР для партнеров составляла 10%, а средняя ставка для конечного клиента достигала 14,3%. После снижения ставки для партнеров в октябре 2010 года, средняя ставка банков упала до 12%, а в некоторых регионах – до 10%. РосБР планирует, что к середине 2011 года общая средняя ставка достигнет 11% годовых, а банки начнут, наконец, конкурировать за клиентов и облегчат условия выдачи ссуд.

«Микрокровоопийцы»

РосБР запустил продукт для инновационного бизнеса «Финансирование для инноваций и модернизации», несмотря на то, что критериев инновационности на законодательном уровне до сих пор так и не выработано. По словам Олеси Теплоуховой, по этой программе РосБР предоставляет ресурсы партнерам по ставке от половины до двух

третьей ставки рефинансирования на 7 лет. В рамках проекта уже работает 20 банков. Они кредитуют инновационный бизнес не выше, чем под 5%. Профинансировано порядка 30 проектов, но это только начало. Кроме РосБР начинающих и инновационных предпринимателей кредитуют и микрофинансовые организации (МФО). Правда, условия у них жестче будут.

В 2010 году МФО выдавали ссуды под 20–30%. Все потому, что фондирование у МФО недешевое. Средства привлекаются под 12–18% годовых. Подобные «вклады» доступны не для всех физлиц, а только для членов МФО. Агентство страхования вкладов в данном случае гарантом не выступает. Потому желающих вложить свои «кровные» не так много. Кроме того, если говорить о начинающих предпринимателях, то в данном сегменте концентрируются довольно высокие риски. По словам Михаила Мамуты, президента Российского микрофинансового центра, МФО банкам не конкуренты, они лишь призваны заполнить ниши, в которых кредитные организации не сумели или не захотели работать. То есть, например, стартапы. Понятно, что бизнесмену с неким новым проектом под 5% кредит никто не даст. Однако скоро ссуды в МФО станут дешевле. В помощь опять же пришел РосБР. По госпрограмме МФО получают деньги под 9%, при этом на выходе ресурсы не должны быть дороже 19%.

В январе 2011 года вступил в силу закон «О микрофинансовой деятельности», согласно которому МФО в договорах должны раскрывать эффективные ставки. Кроме того, МФО обязаны принимать досрочно всю сумму основного долга без штрафов – по желанию заемщика. По словам Мамуты, до конца марта 2011 года появятся нормативы устойчивости МФО. И уже с лета нынешнего года МФО объединятся в саморегулируемые организации (СРО). В Москве работает 1300 МФО, которые в 2010 году выдали 400 млн. рублей кредитов. Причем 300 млн. было выдано в сентябре–декабре. Средняя сумма ссуды выросла с 300 тыс. рублей до 600 тыс. Средняя ставка составила 27–28% годовых. Основная категория заемщиков – бизнесмены со сроком деятельности менее года. «Функция МФО – помочь предпринимателям выдержать разрыв между субсидией от государства и получением нормального банковского кредита», – подытожил Михаил Мамута.

Источник: [Банки России](#)

