

банк

Рискованный кредит

Банковское сообщество и предприниматели обсудили проблемы малого бизнеса

круглый стол

В условиях кризиса малому и среднему бизнесу (МСБ) необходима государственная и банковская поддержка. Между тем объем выданных кредитов МСБ в портфелях банков исчисляется лишь сотнями, тогда как количество малых предприятий в Санкт-Петербурге уже достигло 300 тыс. Готовы ли банки брать на себя риски, какие проблемы возникают у банков при кредитовании малого бизнеса, а также почему МСБ необходима поддержка государства, представители некоммерческих организаций и банковское сообщество обсудили в рамках форума «Кредитование малого и среднего бизнеса».

Сергей Федоров, председатель правления Ассоциации промышленников и предпринимателей Санкт-Петербурга:

Возможно, одной из основных причин низкой степени кредитования малого бизнеса и его развития в целом, является высокий уровень административных барьеров, который настолько высок, что даже при поддержке члена городского правительства мы не в состоянии его преодолеть. Сейчас в Петербурге стоит порядка 30 процентов производственных площадок, и за ближайшие три года стоимость аренды этой земли вырастет в 10 раз. Также к 1 мая этого года все предприниматели, которые являются собственниками либо арендуют помещения, должны предоставить инспекциям государственного пожарного надзора пакет документов, стоимость которого составляет 100 тыс. рублей. На мой взгляд, это ощутимая сумма для МСБ. И таких примеров можно привести еще много. Именно поэтому для нас главной задачей на сегодняшний день остается создание благоприятной среды для



Предприниматели и банкиры обсудили основные сложности и проблемы, возникающие при кредитовании малого и среднего бизнеса

развития бизнеса. Впрочем, до тех пор, пока нефть будет стоить в районе \$70–80 за баррель, чиновники будут мало заинтересованы в развитии МСБ реального сектора экономики.

Михаил Курицын, исполнительный директор Фонда содействия кредитованию малого бизнеса: Одной из основных проблем для потенциальных заемщиков и банков при кредитовании становится отсутствие ликвидного залога. Если предпринимателю не хватает залогового обеспечения, наш фонд готов поручиться за

него в определенном размере — до 50 процентов от суммы кредита и до 10 млн рублей. Также фонд предоставляет микрозаймы малому бизнесу. Банки неохотно кредитуют предпринимателей на сумму до 500 тыс. рублей, поскольку для них такие кредиты — нерентабельный продукт. Мы предоставляем предпринимателям займы до 600 тыс. рублей под 19% годовых на срок до одного года.

В 2009 году без нашего содействия малый бизнес недополучил бы 1,6 млрд рублей. 75 процентов наших поручительств выдается за креди-

ты, которые привлекаются для пополнения основных средств, и 25% — на пополнение оборотных средств. Фонд сотрудничает с 21 банком.

Естественно, что с началом кризиса объем кредитования банками уменьшился и наметилась тенденция увеличения процентных ставок с 16 до 22 процентов, в том числе и по действующим договорам. Но сейчас наблюдается снижение ставок, и некоторые банки уже кредитуют клиентов под 15 процентов. В целом, у банков появились деньги и они готовы к активному кредитованию, но тут появляется

проблема нехватки надежного заемщика.

Марина Николаева, начальник отдела внедрения новых форм кредитования банка «Александровский»: Одной из главных проблем, с которой сталкиваются банки при кредитовании малого бизнеса, — его низкая легитимность. Низкая степень прозрачности российского малого бизнеса не позволяет объективно его проанализировать и оценить.

Так как бухгалтерская отчетность многих предприятий направлена на минимизацию налоговых выплат, то

часть предпринимателей не может показать необходимый официальный уровень своих доходов и свою платежеспособность.

Еще одной существенной проблемой для банков является отсутствие залогового обеспечения. Помещения, оборудование, транспортные средства, как правило, арендуя, а выпускаемая продукция не обладает достаточной степенью ликвидности. Ранее наш банк при отсутствии достаточного обеспечения страховал риск невозврата кредита.

Начиная с этого года мы подписали соглашение о сотрудничестве с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса. Теперь наши заемщики при недостатке обеспечения могут обратиться в фонд за поручительством, а мы можем кредитовать малый бизнес с недостаточным объемом имущественного обеспечения.

Наталья Байнина, заместитель управляющего банка «Интеза»:

Основные сложности при кредитовании МСБ связаны с непрозрачностью бизнеса и отсутствием нормального учета у значительной части мелких компаний, вследствие чего процесс анализа результатов их деятельности очень усложняется. Наряду с проблемой отсутствия ликвидного залога на всю сумму кредита существует проблема отсутствия достаточного опыта работы как на рынке, так и с банками, а также отсутствие необходимых для развития деятельности собственных средств.

Если говорить о снижении рисков, то каждый банк использует свои инструменты: одни ориентируются на кредитную историю заемщика, другие предъявляют повышенные требования к залому, третьи изучают историю развития и динамику роста пред-

приятия. Для банка важно четко и достоверно оценить финансовое положение предприятия как основного источника погашения кредита.

Безусловно, необходимо правильно оценить залог и с юридической, и с рыночной точки зрения. Но выполнение всех этих процедур возможно только при условии информационной открытости потенциального заемщика, который обязуется предоставить полные сведения о своем бизнесе и будет использовать кредит максимально эффективно в соответствии с заявленной целью.

Георгий Кабаков, начальник управления по работе с корпоративными клиентами банка БФА:

Согласно статистическим данным, 45 процентов владельцев небольших компаний не желают расширять свой бизнес. В развитых странах не менее половины занятого населения трудятся в небольших фирмах. Если в той же Америке доля малого предпринимательства превышает 90 процентов, то в нашей стране она едва дотягивает до показателя в 20 процентов.

Обусловлено это как недостаточным стимулированием малого предпринимательства правительственными органами, так и недоступностью банковских кредитов. Сложностей при кредитовании МСБ возникает сразу несколько: непрозрачность бизнеса, отсутствие ликвидного залога и низкая финансовая грамотность бизнесменов. Для получения кредита деятельность предприятия должна быть более или менее прозрачной, а финансовые показатели отражены в отчетности.

Следующее препятствие — отсутствие у малых предприятий ликвидных активов (недвижимость, акции, векселя), которые можно рассматривать в качестве обеспечения кредита. И, наконец, низкая

финансовая грамотность бизнесменов, которая не позволяет им в полной мере воспользоваться кредитом. То есть далеко не все предприниматели имеют представление о том, как именно использовать полученные денежные средства: многие не понимают условия получения кредита или предоставляют неполную информацию о своей деятельности.

Алексей Третьяков, председатель Ассоциации малого бизнеса в сфере потребительского рынка Санкт-Петербурга:

Количество потенциальных заемщиков среди субъектов малого бизнеса чрезвычайно мало. На мой взгляд, это связано с тем, что у МСБ крайне высокие административные риски, которые он не в состоянии просчитать. Например, за последние годы не стало 1,6 тыс. остановочных павильонов, 2 тыс. торговых точек в зоне ответственности метрополитена. Совсем недавно еще насчитывалось 880 мини-рынков, но в декабре прошлого года, по данным КЭРППиТ, их осталось 177. И никто не знает, по какой отрасли предпринимательства городское правительство «ударит» завтра.

Вклад, который делает в развитие и поддержку МСБ комитет экономического развития, промышленной политики и торговли (КЭРППиТ) огромен и неоценим, однако наши государственные структуры работают таким образом, что пока одно подразделение городского правительства работает для развития малого бизнеса, другие подразделения успешно его уничтожают. Поэтому ситуация, когда в городе с 300 тыс. субъектами малого бизнеса, количества выданных кредитов исчисляются сотнями, отражает объективный показатель нашего экономического развития.

Подготовила АННА МИХЕЕВА

Факторинг

Не сбавляйте обороты!

Для пополнения оборотных средств и финансирования торговых операций используйте факторинг Промсвязьбанка.*



(812) 336 81 94
www.psbank.ru



Промсвязьбанк



ПЕРВОБАНК
ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК



ВРЕМЯ МУДРЫХ РЕШЕНИЙ

**ВКЛАД
ПЕРВЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ**

пополнение
в течение всего срока
ежемесячная выплата
процентов

г. Санкт-Петербург, ул. 7-я Красноармейская, д. 25, лит. А



www.PERVOBANK.ru

Открытое акционерное общество «Первый Объединенный Банк»
Генеральная лицензия ЦБ РФ №3461

812|448 36 00

Действующие процентные ставки по вкладу: на 91 день — 9,75% годовых, на 181 день — 10,75% годовых, на 370 дней — 11,5% годовых. Пополнение в течение всего срока действия договора, Min 1000 руб. Проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно, иные расходные операции не предусмотрены. Проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно. Вклад открывается при предъявлении пенсионного удостоверения. При досрочном расторжении Договора по инициативе Вкладчика проценты пересчитываются за весь срок фактического нахождения денежных средств на Вкладе по ставке досрочного расторжения: Для Вкладов, открытых на сроки 91 и 181 день, ставка вклада «До востребования» в рублях РФ. Для Вкладов, открытых на срок 370 дней, при расторжении до 90 дней включительно — ставка вклада «До востребования» в рублях РФ. Для Вкладов, открытых на срок 370 дней, при расторжении от 91 до 182 дней включительно — по ставке 5%; при расторжении от 183 до 369 дней включительно — по ставке 9,5% годовых. Пропорциируется неограниченное количество раз на условиях, действующих на дату пролонгации. Условия по вкладу «Первый-ПЕНСИОННЫЙ» приведены на 12.04.2010 г.