

Если верить заявлениям представителей российских банков, кредитование малого бизнеса - одна из приоритетных задач многих из них. Однако на практике небольшой компании взять кредит удастся редко.

Банки лукавят, чтобы привлечь клиентов, а заемщики, в свою очередь, зачастую скрывают свои реальные доходы. Между тем, развитие банковского кредитования малого бизнеса выгодно обеим сторонам.

Риски кредитования малого бизнеса

У каждой из сторон достаточно веские аргументы. Представителей банков смущает отсутствие залогового обеспечения, незначительный масштаб бизнеса, который затрудняет оценку его состояния, низкое качество проработки бизнес-планов и низкий уровень грамотности заемщика для надлежащего оформления необходимых документов.

Представители малого бизнеса зачастую не могут воспользоваться "заманчивыми" предложениями банков из-за высоких процентных ставок, коротких сроков погашения, отсутствия стартового капитала, сложности и длительности процедуры получения кредита. Кроме того, малый бизнес неохотно отражает реальные финансовые результаты в отчетности, что снижает вероятность получения кредита на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели.

Такова сегодняшняя ситуация в сфере банковского кредитования малого бизнеса. Впрочем, за последние несколько лет на российском рынке стали появляться кредиторы, готовые идти навстречу предпринимателям.

Борьба банков за малый бизнес

Во-первых, работать с малым бизнесом настроены небольшие региональные банки, уже укрепившиеся на этом рынке и целенаправленно работающие с предпринимательством. Во-вторых, это крупные банки, которые стали активно выходить на этот рынок.

По данным Ассоциации российских банков, не менее 80 крупных банков уже имеют программы кредитования малого бизнеса. Причина очевидна - крупный российский бизнес поделен, а высокий уровень конкуренции на этом рынке ведет к снижению доходности кредитования. В то же время кредитование малого бизнеса имеет достаточно высокие показатели доходности.

Кто станет лидером по кредитованию малого бизнеса - федеральные или местные банки - сказать сложно. Заметной тенденцией в последнее время стало появление

интереса к малому бизнесу со стороны "дочек" иностранных банков.

Традиционно зарубежные банки имеют более строгие требования по рискам, процедурам, поэтому на рынке кредитования малого бизнеса они выглядят слабее более гибких российских банков. Тем не менее, через некоторое время и зарубежные игроки смогут составить достойную конкуренцию отечественным. Помочь им в этом могут заниженные процентные ставки.

Условия кредитования малого бизнеса

Почему же процентные ставки так высоки сегодня? Логика банков понятна - "связываясь" с ненадежным клиентом, кредитор всегда рискует. Повышенными ставками компенсируются повышенные риски, а также издержки на обслуживание мелких кредитов.

Кроме того банки должны компенсировать свои риски, связанные с использованием нестандартных форм обеспечения. Дело в том, что небольшие компании, как правило, не могут предоставить банку в залог высоколиквидное имущество, в связи с чем кредиторам приходится идти на риск и выдавать необеспеченные или частично обеспеченные кредиты.

На сегодняшний день средняя ставка в сфере кредитования малого бизнеса составляет 15-19% в рублях и 12-15% в долларах. Безусловно, величина ставки имеет региональные особенности - проценты по стране могут отличаться на 1-3 пункта.

Однако специалисты отмечают, что уже в 2006 году наметилась тенденция к выравниванию кредитных ставок на российском рынке. Кстати, эксперты прогнозируют и общее снижение ставок. Так, по данным Ассоциации российских банков, с 2002 по 2006 годы среднегодовая кредитная ставка снизилась с 26,6% до 16,2%.

Традиционно при кредитовании малого бизнеса залогом выступает жилая и нежилая недвижимость, оборудование, автотранспорт, находящиеся в собственности как предприятия, так и в личной собственности владельца бизнеса. Товары в обороте чаще всего выступают обеспечением кредитов.

Оценку залога банки предпочитают проводить своими силами. Обеспечение должно покрывать сумму кредита и проценты за весь срок кредитования. При этом обычно банк исходит из ликвидности залога и принимает в расчет не более 70% его оценочной

стоимости.

Кроме того, обычно банки требуют застраховать залоговое имущество. Это связано, в том числе с тем, что в соответствии с современным залоговым законодательством, в случае банкротства предприятия банкиры не исключают ситуации, когда причитающиеся по закону банку активы не удастся взыскать с бизнесменов. Залоговое имущество на общих правах поступает на аукцион, и банки не имеют на него преимущественных прав.

Безусловно, нынешние условия банковского кредитования малого бизнеса далеки от совершенства. Власти, понимая сложность ситуации, стараются идти навстречу бизнесу. Во многих регионах уже реализуются государственные программы кредитования малого бизнеса.

Насколько такая поддержка эффективна, покажет время. Наиболее активно развитию кредитования малого бизнеса помогают власти Москвы и Санкт-Петербурга.

В частности, в питерской программе банковского кредитования малого бизнеса участвуют Сбербанк, ВТБ24, Банк Москвы и Бинбанк. Из городского бюджета предпринимателям компенсируется часть расходов, связанных с получением кредита в банке - в частности, практикуется частичное субсидирование процентной ставки. Таким образом, малый бизнес имеет возможность получить средства с меньшими издержками.

Перспективы кредитования малого бизнеса

Эксперты уверяют, что через 4-5 лет ситуация с банковским кредитованием малого бизнеса в России изменится. Дальнейшее развитие финансирования малого бизнеса приведет к тому, что кредитные продукты станут более доступными - сроки кредитования вырастут, процентные ставки снизятся, требования к потенциальным заемщикам станут более мягкими.