

## УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В КРАСНОЯРСКОМ КРАЕ

Тюхтева О.А.

Научный руководитель – старший преподаватель Кетова Е.А.

*Сибирский федеральный университет*

В любой стране мира малый бизнес - наиболее мобильный сектор экономики. Он быстро реагирует на все изменения на рынке, помогает создавать дополнительные рабочие места, и это в конечном итоге способствует движению экономики и общества вперед. О том, что дальнейшее развитие экономики как России, так и Красноярского края невозможно без поддержки малого и среднего бизнеса, говорится очень давно. По прогнозам аналитиков, в течение ближайших 4-5 лет возможно двукратное увеличение доли участия малого бизнеса в российском ВВП. Но для этого необходимы меры, которые облегчили бы частным предпринимателям доступ к кредитным ресурсам. Это является одной из главных проблем этой области – слабая доступность кредитования для предпринимателей. Именно сегодня многие российские банки, осознавая этот факт, идут навстречу малым и средним предприятиям и предлагают различные программы поддержки субъектов малого предпринимательства.

Но за оптимистическими цифрами отчетов скрывается главное: получить деньги на развитие дела сегодня способны лишь немногие мелкие предприниматели, приложив немало усилий. Да, у них есть возможность обратиться к целому ряду источников. Но гарантии, что ссуда обязательно будет предоставлена, никто не дает.

Таким образом, один из самых значимых вопросов, который встает перед предпринимателем, — где получить финансовую помощь? Для предпринимателей из многих городов и районов края тема льготного кредитования является весьма актуальной.

Мной были рассмотрены условия банковского кредитования в Красноярском крае для развития малого и среднего бизнеса. Исследование основано на анализе данных, полученных на официальных сайтах и в ходе интервью с представителями рынка кредитования малого и среднего бизнеса. В анкетировании приняли участие 9 российских банков, имеющих представительство в Красноярске: ОАО «Банк ВТБ», ОАО АКБ «Енисей», ОАО АКБ «Связь-Банк», ОАО КБ «Восточный», Альфа-Банк, ОАО Русь Банк, Банк Москвы, Росбанк, ЗАО Бак «Кедр». Рейтинг банков был для составлен на основе собственных оценок и на основании информации, публикуемой в СМИ. В качестве основного критерия я выбрала тот факт, что программа выделена банком в отдельную позицию и имеет свое название. Дополнительный критерий – обеспечение, условия кредитования, процентная ставка, период кредитования, комиссия с суммы кредита. В таблице 1 приведены условия кредитования банков, на мой взгляд, предоставляющих наиболее выгодные условия для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Таблица 1 – Условия кредитования банков г.Красноярска

Банк	Программа кредитования	Срок кредитования	Годовая процентная	Комиссия	Сумма кредита	Обеспечение кредита
------	------------------------	-------------------	--------------------	----------	---------------	---------------------

			ставка			
ЗАО Банк «КЕДР »	«Транспортный»	до 1 года до 5-ти лет	от 12% до 16,8%	От 1% до 3%	до 10 млн. руб.	-поручительства учредителей (акционеров), владеющих в совокупности не менее 75% долей (акций) в уставном капитале, супруги/супруга Заемщика - Приобретаемая недвижимость
	«На покупку оборудования»	до 3 лет			от 250 тыс. до 15 млн. руб.	
	«Коммерческая ипотека»	до 5 лет			от 100 тыс. до 30 млн. руб.	
ОАО Русь Банк	"Микрокредит"	от 3 месяцев до 3 лет	от 13% до 15%	От 3% до 2%	от 100 тыс. до 1 млн. руб.	-срок работы – не менее 6 мес. -льготные условия для МСП: снижение на 1% годовой процентной ставки по кредиту/траншу - поручительство всех собственников бизнеса; - дополнительно возможно принятие поручительства Фондов поддержки мсп, - возможно принятие залога имущества заемщика и/или третьих лиц.
	"Увеличь обороты!"	до 3 лет	От 12,5% до 16%	0,5%, но не менее 3000 руб.	от 500 тыс. до 10 млн. руб.	
	"Предприниматель"	до 5 лет	От 8% до 13%	1%		
ОАО АКБ «Енисей»	Единовременный кредит	От 1 года до 3 лет	От 18% до 20%	1,5%, но не менее 5 тыс. руб.	от 200 тысяч руб. до 1 млн руб.	- годовая выручка до 60 млн.руб. -залог недвижимости, транспортных средств, товаров в обороте, оборудования, - поручительство Агентства поддержки малого и среднего бизнеса, -поручительство собственников бизнеса, доля которых в уставном капитале заемщика составляет 25% и более
	Овердрафт	До 1года	15 %			

	Кредит на приобретение недвижимости	до 5 лет	от 15%	0,5, но не менее 10 тыс. руб. и	от 1 млн. руб.	-ведение бизнеса не менее 6 месяцев на территории присутствия Банка, его подразделений;
	Кредит на приобретение основных средств	до 5 лет	от 16%	не более 150 тыс. руб.	от 500 тыс. руб.	-обеспечение: недвижимость, транспортные средства, оборудование
	Кредит на финансирование текущей деятельности	от 30 дней до 3 лет	от 15 %			товары в обороте, -поручительство Агентства поддержки МСП
	Оборотный кредит	до 3 лет			до 50 млн. руб.	-личное имущество собственников, третьих лиц
Альфа Банк	«Партнер»	6–24 месяцев	от 17%	2%	От 350 тыс. руб. до 2 млн. руб.	-без залога -ведение бизнеса не менее 6 месяцев на территории присутствия Банка, его подразделений; - предоставление поручительства супруга(и)
ВТБ 24	«Коммерсант»	до 5 лет;	от 22% до 27%	Без комиссий	до 3 млн. руб.	без залога и поручительств
Промсвязьбанк	Кредит-Первый (беззалоговый)	До 2 лет	От 14,4% до 16,8%	2%	от 150 тыс. до 1 млн. руб.	-поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%, - поручительство/согласие супруга/супруги заемщика, без залога
	Кредит-Первый (залоговый)	до 3 лет	От 11% до 16,5%		от 1 000 001 до 3 млн. руб.	поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%.
	Кредит-Бизнес		От 12,2% до 17,6%	1,5%	от 3 000 001 до 9 млн. руб.	-поручительств любых третьих лиц. -залог корпоративного
	Кредит-Инвест	10 лет	От 10% до 17,5%	От 1,25% до	от 9 000 001 до 120 млн.	или личного имущества, векселя банка,

			%	0,25%	руб.	-возможно поручительство Фонда содействия кредитованию малого бизнеса
	Кредит за счет РосБР	от 36 до 60 мес.	От 13,8 % до 11,8%	1%	от 1млн.до 60 млн.руб.	
	Кредит-Транспорт	до 5 лет	От 10,7% до 17,7%	От 1,5% до 4%	от 150 тыс. до 30 млн. руб.	
	Овердрафт	до 30 дней	От 14% до 12%	От 0% до 1%	от 300 тыс. до 15 млн. руб.	Без залога
Восточный экспресс банк	«БизнесКЭШ»	от 3 месяцев до 3 лет	от 23%	Без комиссий	от 25 тыс. до 500 тыс. руб.	-не производится страхование имущества; -не требуется
	«Бизнес – Партнер»	от 3 месяцев до 5 лет	от 20,2%		от 1 млн.до 60 млн. руб.	открытие расчетного счета, кредит предоставляется на текущий банковский счет физического лица;
	«Бизнес – персональный»	до 30 дней	от 19,9% годовых		от 300 тыс. до 15 тыс. руб.	
Росбанк	Кредит предприятию МСБ/ИП	3-60 мес.	от 11.5 до 13.5%	0,3 - 1,5%	150 тыс. – 30 млн. руб.	Залог оборудования, имущества, недвижимости
	Кредит руководителю	3-36 мес.	от 19 до 20%	Без комиссий	100 тыс. – 1 млн. руб.	Без залога
	Коммерческая ипотека	3-84 мес.	от 12.5 до 15.5%	1,5 %	150 тыс. – 30 млн. руб.	Обеспечение: приобретаемый объект недвижимости
	Овердрафт предприятию МСБ/ИП	3-12 мес.	12 %	Без комиссий	100 тыс. руб. - 10.5 млн. руб.	Для клиентов банка Без залога

Представленные данные говорят о том, у каждого банка свои условия для выдачи кредита: предприятие должно проработать определенный период времени, чтобы можно было строить прогнозы о бизнесе клиента, очень многое зависит от самого предпринимателя, его личных качеств, чего достиг потенциальный клиент, кто его партнеры, как налажены связи, отношения с поставщиками и т. д. Из-за непредсказуемости малого бизнеса банки также предоставляют достаточно жесткие требования к заемщикам. К ним можно отнести неопределенную ситуацию с залоговым

обеспечением. Если малое предприятие берет в долг сумму, превышающую 1 млн. руб., то, банк берет в залог имущество, находящееся на балансе предприятия. Недвижимость является первоочередным предметом залога. В таких банках, как Русь Банк, ОАО Енисей, Банк Москвы, Росбанк, СвязьБанк недвижимость является одним из видов обеспечения. Но наряду с этим такие банки, как Альфа Банк, Банк «Кедр», ПромсвязьБанк, Росбанк предлагают некоторые кредитные программы без залога! А такие как ВТБ 24 по кредитной программе «коммерсант» - без залога и поручительств.

Таким образом, банки не в состоянии решить все существующие проблемы с кредитованием малого бизнеса. По мнению банкиров, для развития этого направления необходимо внести изменения в законодательство о залоге, чтобы банк, с одной стороны, имел возможность без проблем реализовать заложенное имущество, а с другой стороны, в случае банкротства заемщика имел гарантии обращения взыскания на заложенное имущество.

Также оказываются востребованными поручительства собственников и третьих лиц, которые позволяют банку уменьшить риски кредитования и получить пространство для ценового маневра (Промсвязьбанк, Русь Банк, ОАО Енисей, СвязьБанк, ЗАО Банк «КЕДР»).

Начиная с марта 2011 года, предприниматели г. Красноярска могут получить микрозайм под поручительство гарантийного фонда - МАУ г. Красноярска «Центр содействия малому и среднему предпринимательству». Агентство оценивает платежеспособность, достаточность обеспечения и принимает решение о выдаче займа. При недостаточности обеспечения предприниматель уведомляется о возможности получить микрозайм под поручительство гарантийного фонда. Поручительство дается в размере до 70% от необходимого обеспечения, под все виды программы микрозаймов, предоставляемых агентством, спектр которых позволяет рассчитывать на привлечение сумм до 1 000 000 рублей на сроки до трех лет. По этой программе сейчас работают Банк Москвы, Промсвязьбанк, ОАО Енисей, ВТБ 24, Русь Банк.

В ходе анализа процентных ставок, предложенных на рынке кредитования малого бизнеса в Красноярском крае, была выявлена средняя ставка по кредитам в рублях малому бизнесу – 17,47% (ставка рефинансирования ЦБ РФ – 8%). Банки уже начали конкурировать за этот сегмент и пытаются предлагать привлекательные условия, а также совершенствовать сервис. Так, например, Русьбанк предлагает снижение на 1% годовой процентной ставки по кредиту/траншу для субъектов малого и среднего бизнеса, Восточный экспресс банк, ВТБ 24 предоставляет услуги без комиссий, залога и поручительств. Самыми привлекательными предложениями на мой взгляд среди кредитных программ рассмотренных кредитных учреждений являются программы «предприниматель» РусьБанк, Кредит за счет РосБР Промсвязьбанк, а также кредит малому предприятию Росбанк.

По данным, полученным в ходе интервью с представителем отдела кредитования малого, среднего бизнеса и партнерских программ Промсвязьбанка, в 2010 году банк расширил линейку продуктов: овердрафтное кредитование с лимитом 50% от среднемесячного оборота заемщика, с упрощенной системой расчета и плавающим лимитом. Также в планах коммерческая ипотека для МСБ, которая позволит приобретать коммерческую и государственную недвижимость под залог приобретаемых объектов недвижимого имущества.

Итак, кредитные программы банков оптимизируются к новым условиям рынка. В 2011 году ожидается продолжение данной тенденции, главное - есть спрос со стороны малого бизнеса», - пояснила представитель отдела кредитования малого,

среднего бизнеса и партнерских программ Промсвязьбанка.

В оценках, что ждет рынок кредитования малого бизнеса, мнения банкиров и предпринимателей в целом сходятся. Процедура получения кредита упростится, и все большее количество банков будут предлагать программы специально для небольших предприятий. А если легче выдать кредит - значит, легче и получить его. Стало быть, вырастет спрос со стороны самих частных предпринимателей. Когда же на уровне Центробанка и правительства будут приняты необходимые поправки в законодательство, конкуренция между банками еще более усилится. Вопрос в том, как скоро это произойдет. Вполне возможно, что уже в этом году или в начале следующего.

Кредитование малого и среднего предпринимательства является интересным направлением - современные технологии и процедуры позволяют сделать работу с сегментом прибыльной для банка. А также помимо собственной выгоды, для банка имеет значение социальный эффект кредитования малого и среднего предпринимательства, проявляющийся в развитии предпринимательской активности граждан, укреплении социальной стабильности и благосостояния общества. Работа с сегментом малого и среднего предпринимательства всегда была и остается для банков одним из основных приоритетов.