

В эфире новости «Эксперт-ТВ», в студии Эльза Газетдинова. Итак, сегодня мы говорим о кредитовании малого и среднего бизнеса в России, у нас в гостях заместитель Председателя Правления банка «Возрождение», член Совета Директоров, Людмила Гончарова.

— *Добрый вечер, Людмила Антоновна, какова структура Вашего портфеля на сегодня — кредитного портфеля, разумеется — и какую долю занимает в нём малый и средний бизнес?*

— Банк «Возрождение» исторически работает с предприятиями малого и среднего бизнеса. Это основной наш клиент, и кредитование этих предприятий является приоритетом. Достаточно сказать, что в объёме кредитного портфеля кредиты, выданные данному сектору экономики, составляют более 60%, а если говорить о количестве кредитующихся, то это основная часть (просто крупный бизнес более кредитоёмкий и поэтому занимает около 40% в сумме). Для нас эти клиенты исторически очень интересны и важны и я бы сказала, что это более диверсифицированный и менее рискованный вид кредитования.

— *А какие отрасли, в которых вы работаете по малому и среднему бизнесу, кредитуются больше?*

— На протяжении всех лет мы работаем со всеми отраслями — промышленность, сфера строительства и услуг, предприятия торговли, пищевой промышленности, сельского хозяйства и жилищно-коммунального хозяйства.

— *Как Вы оцениваете риски по заёмщику? Есть секрет?*

— Секрет, наверное, в том, что нужно любить своё дело — прежде всего. Второе — нужно знать клиента, общаться с клиентом и знать предприятие изнутри. Понимая, как они ведут бизнес, выстраивать взаимоотношения таким образом, чтобы клиент понимал, что банк для него партнёр, что банк готов поддержать в трудную минуту, а не забрать последние деньги на проценты, как иногда это говорится.

— *Сейчас невозвратов много?*

— В прошлом году было действительно много случаев, когда клиентам было тяжело обслуживать проценты, и невозвраты возникали. Скорее, это относилось к мелкому бизнесу, который более уязвим. По средним предприятиям большая часть, всё-таки, справилась и на сегодня я вижу, что предприятия в какой-то степени всё же встали на ноги и наращивают объёмы своего производства.

— *А какой сейчас процент по портфелю?*

— За прошлый год у нас объём проблемных кредитов и реструктуризированных около 10%. Всё-таки, это не так много — это в суммарном выражении. Если говорить на долю малого и среднего бизнеса, то эта сумма ещё меньше. Здесь идёт диверсификация, как я говорила, средний бизнес, он, всё-таки, очень держится за свой бизнес.

— *А как вы считаете, будет ли рост по просрочкам или будет выправляться ситуация?*

— Всё-таки, некоторые ещё предприятия имеют стресс, стресс в том что...

— *ещё не отошли...*

— ... было трудно в прошлом году и сказать, что все абсолютно уже здоровы, так нельзя. Но то, что явно наметилась тенденция на рост производства, на спрос в кредитах, на увеличение выручки, это мы уже наблюдаем.

— *А пришлось ли ужесточать требования к обеспечению кредитов?*

— В прошлом году, это было понятно, все банки практически прибегали к ужесточению в кредитной политике, это и сокращение овердрафтов, потому что овердрафт — это предоставление кредитов, всё-таки, при нормальной, здоровой, стабильной финансовой ситуации, и крупным предприятиям сильным было непонятно, как оценивать залоги, соответственно, дисконт по залогам был выше, прекращалось кредитование просто под товары и материальные ценности, поскольку риски, они увеличивались. На этапе, когда экономика будет расти, конечно, будет послабление, и на сегодня эти тенденции уже есть.

— *А насколько увеличился дисконт по залогам?*

— Ну, в прошлом году до 40% дисконт по залогам был, сейчас мы 20–25% предоставляем.

— *А как изменились ставки кредитования за год?*

— В прошлом году был значительный рост ставок по кредитам, а затем наметилось во второй половине года значительное снижение и оно уже очевидно, если были ставки 18–20%, то сегодня они уже 14–16...

— *Давайте конкретный пример.... Под какой процент можно, например, получить сейчас кредит на 5 млн рублей буквально на 2 года?*

— Здесь такого прямого ответа не может быть, ставки, я говорила, 14–16, зависят от качества заёмщика, длинные кредиты — они немного дороже, кредиты-овердрафт, или короткие — они дешевле, зависят от обеспечения и насколько мы считаем риск по заёмщику одновременно...

— *А как, вообще, в целом, по банковскому сектору в России вы оцениваете уровень кредитования малого и среднего бизнеса?*

— Вот объём кредитования предприятий всей сферы экономики около 13 трлн рублей — в области кредитования малого и среднего бизнеса — триллион. Это, безусловно, очень мало, хотя во всём мире...

— *А цифра могла быть выше?*

— Безусловно, наверное, могла бы, потому что бизнес средний — основной бизнес во всём мире и его нужно развивать...

— *То есть, только за счёт развития среднего бизнеса....*

— ...можно увеличивать объёмы, но для этого должен быть спрос на продукцию, должны быть заказы, тогда есть смысл кредитовать предприятие, в том случае если его продукция, которую он будет производить, будет востребована...

— *Много ли перерабатывающих предприятий в ваших клиентах?*

— У нас исторически очень много предприятий перерабатывающих отраслей промышленности — хлебозаводы, мясокомбинаты, молочные заводы, и я могу с уверенностью сказать, что предприятия — даже небольшие мясокомбинаты — они чувствуют себя неплохо, они такие вот крепенькие, надёжные, и рисков, с которыми сталкиваются крупные мясокомбинаты, у них нет, и продукция в регионах, в небольших районах этих мясокомбинатов, она более востребована...

— *А как ситуация с машиностроением обстоит?*

— Ну, машиностроение, оно к более крупным относится... Средний бизнес в этой отрасли, он, всё-таки, имел трудности, поскольку крупный бизнес имел проблемы, на сегодня отрасль восстанавливается, и это было уже видно в четвёртом квартале прошлого года, и предприятия набирают хорошие заказы, а это как бы перспектива роста...

— *В этом году появились новые заёмщики или вы работаете со старыми клиентами?*

— Поскольку слишком бурного роста не предвидится на этот год экономики, мы предполагаем рассматривать возможность кредитования с новыми заёмщиками. Например, вот, в 4 квартале у нас около 70 новых заёмщиков получило кредит. Мы рады видеть новых заёмщиков. Я думаю, отчасти банки ведут некую такую агрессивную политику... ряд банков... по поиску заёмщиков... Главное, чтобы предприятия, которые приходят для кредитования, умели доказать потребность в кредите и реальность возврата...

— *Вообще, банковский сектор немножко негативно, вроде, настроен на будущее — как вы думаете, в связи с чем?*

— Нет, он не может быть негативно настроен, потому что для банка очень важно развитие экономики, развитие предприятий, иначе... банки живут за счёт того, что они продают деньги предприятиям и нужно хорошим здоровым предприятиям здоровой экономики продавать средства, чтобы они возвращались, и был круговорот...

— Просто в Давосе об этом говорили, что они испытывают некие трудности, и думают, что...

— Трудности есть не с точки зрения экономики... Конечно, очень сейчас снижается маржа... То есть, у нас все банки привлекали средства населения по дорогим ставкам, а ставка ЦБ снижается, есть некое снижение ставок по кредитованию и маржа у банков снижается... И ещё ряд мер, когда – но это вопрос, наверное, уже, просто, к другой передаче — у банков идёт значительное снижение доходности маржи...

— Но ведь сейчас больше по депозитам, чем по кредитам снижается ставка, соответственно, маржа должна расти...

— А депозиты, например, вклады населения, мы привлекли на 2 года, по 14%, кто-то привлекал под 16%, вкладчикам мы не можем досрочно вернуть деньги, они рады 2 года получать ставку 16... То есть стоимость ресурса, средняя она будет снижаться за счёт того, что будут дополнительно более дешёвые деньги вливаться в нашу ресурсную базу и будет размывание стоимости ресурса с 16 до 15–14%, то есть пока, конечно, достаточно дорогая у банков расходная ставка...

— А, вообще, эксперты утверждают, что повышение размера капитала банка до 90 млн руб приведёт к закрытию мелких банков и укрупнению более крупных — в принципе, так и происходит, да? — вот как это может сказаться и отразиться на кредитовании вообще?

— Я считаю,... Если у нас 1200 банков и здесь порядка 50–60 банков оценивается таких и их объём кредитования — это банки при каких-то компаниях — то есть, это настолько незначительный объём кредитования в реальную сферу экономики, то значительно не скажется...

— Как Вы оцениваете рост рынка на будущее? Что будет происходить? В плане кредитования малого и среднего бизнеса?

— Я думаю, к осени мы заметим некое оживление рынка, а в следующем году надеюсь на то, что, всё-таки, рост пойдёт реальный.

— Какие условия должны быть для этого?

— Там очень много вещей, которые в одном предложении не скажешь, конечно, поддержка малого и среднего бизнеса, малому нужна явная поддержка с компенсацией ставки, программы по тому, чтобы организовать рынки сбыта их продукции, и рост потребительского спроса... Ну, это очень большой комплекс мер... А позиция, то, что банки не очень хотят кредитовать, ну, это неверно, банки заинтересованы в кредитовании, в здоровых, сильных заёмщиках...

— Спасибо Вам больше. О кредитовании малого и среднего бизнеса мы говорили с гостем программы, Заместителем Председателя Правления, членом Совета Директоров банка «Возрождение» Людмилой Гончаровой.