

финансы

Не тот, чем кажется

кредиты

Главное управление ЦБ РФ по Пермскому краю фиксирует снижение кредитования малого бизнеса за прошлый год почти на 7%. Лидеры рынка не замечают снижения интереса со стороны заемщиков. Эксперты называют несколько причин, из-за которых регулятор и банкиры расходятся в оценках.

Малый берет помногу

По итогам 2012 года оба госбанка — и Западно-Уральский банк Сбербанка России, и розничный банк ВТБ — ВТБ 24 продемонстрировали заметный рост кредитного портфеля малого бизнеса. В ВТБ 24 в Пермском крае в прошлом году этот сегмент оказался самым быстрорастущим. Управляющий региональным операционным офи-

сом «Пермский» ВТБ 24 Светлана Щеголева поясняет, что кредитный портфель малого и среднего бизнеса вырос в два раза и обеспечил 17% прироста кредитного портфеля (без учета кредитов индивидуальным предпринимателям, выданных в рамках потребительской розничной линии). На финансирование малого предпринимательства в Пермском крае

ВТБ 24 направил в прошлом году 1,5 млрд руб. или 322 кредита.

В Западно-Уральском банке Сбербанка России, по словам председателя правления Кирилла Бреля, за год портфель малого бизнеса вырос на 40%. Аналогичный рост (несмотря на прогнозируемое общее снижение динамики банковского сектора на 5–10%) запланирован и на 2013 год.

Директор филиала «Пермский» «Уральского банка реконструкции и развития» Дануте Раудис называет схожий со Сбербанком (в процентном, а не абсолютном выражении) прирост кредитного портфеля сегмента малого и среднего бизнеса в Пермском крае — более чем на 42%. В 2013 году банк планирует придерживаться таких же темпов.

Банкиры признаются — объемы выданных кредитов растут потому, что они сами возвращают эту среду, стараются «расшевелить» рынок, придумывая

все более интересные финансовые предложения. «Мы будем делать все для того, чтобы увеличивать свою долю в сегменте малого бизнеса. Я убежден в том, что именно малый бизнес сейчас становится двигателем экономики. Пока этот рынок находится в стадии становления, мы намерены не просто удовлетворить спрос, который есть на сегодняшний день, а предлагать новые продукты, как например "Бизнес-старт", чтобы расшевелить этот рынок и заставить его развиваться более динамично», — поясняет господин Брель. Так, в начале этого года Сбербанк принял решение по отмене комиссии за предоставление кредита по большинству продуктов для малого бизнеса до 1 октября 2013 года. Причем отменяется как плата за предоставление кредита, так и за досрочный возврат.

Светлана Щеголева говорит, что увеличение доли кредитов малому бизнесу в портфеле банка стало возможным благодаря



ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА ОТКЛОНЯЕТСЯ ОТ НОМИНАЛЬНОЙ В СРЕДНЕМ НА 30%

Компания «Р-Консалтинг» выяснила, какие условия предлагают банки малому бизнесу.

Оценочная компания «Р-Консалтинг» провела исследование заявленных и эффективных банковских ставок по кредитам для малого бизнеса. Для проведения исследования были выбраны банки, занимающие лидирующие позиции в рейтингах. В список вошли крупнейшие банки, имеющие развитую филиальную сеть и прочно закрепившие свои позиции в Пермском крае. Для того чтобы кредитные программы банков могли быть сопоставимыми, были заданы определен-

ные начальные условия: кредит в сумме 1 млн руб. сроком на год при наличии залога для цели — пополнение оборотных средств.

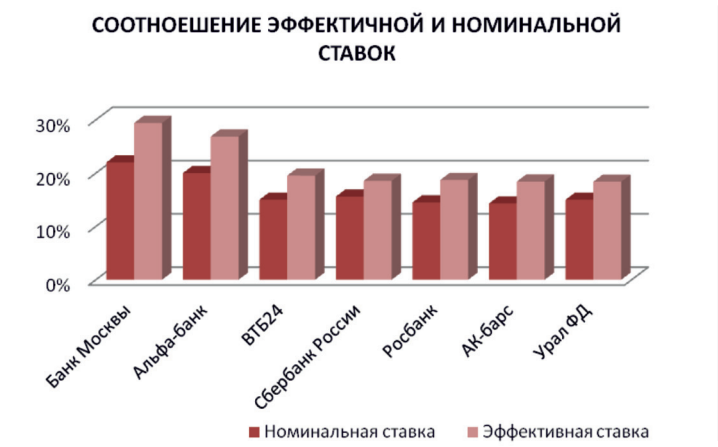
Номинальная ставка банковских продуктов, предложенных на Пермском рынке, может колебаться от 14,3 до 22% годовых. Данный разброс объясняется следующими причинами. Во-первых, банки по-разному оценивают привлекательность кредитного продукта именно для цели: пополнение оборотных средств. Во-вторых, несмотря на наличие определенных требований заемщика, кредитные продукты являются дифференцированными. Также в одних программах

необходимо подтверждать целевое использование денежных средств бухгалтерскими документами, в других — нет. Подобный риск учтен в дополнительных процентных пунктах, накручиваемых на базовую ставку.

Расчеты показали, что в среднем эффективная ставка отклоняется от номинальной на 30%. Данное отклонение наблюдается в основном за счет одновременных банковских комиссий, составляющих в среднем 1-2% от суммы кредита. В ходе более подробной консультации и глубокого исследования дополнительных параметров отклонение может быть увеличено.

	Банк	Вид ежемесячного платежа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дополнительные сведения	Наличие залога	Разница между ставками
1	Западно-Уральский банк ОАО «Сбербанк России»	дифференцированные	15,6%	18,55%	Единовременная комиссия в размере 1,00%	с залогом	19%
2	ОАО «Банк Москвы»	аннуитетные	22,0%	29,41%	Единовременная комиссия в размере 2%	с/без залога	34%
3	ОАО «АК-барс» банк	аннуитетные, дифференцированные	14,3%	18,42%	Единовременная комиссия в размере 1,50%	с залогом	31%
4	ОАО «Альфа-банк»	аннуитетные	20,0%	26,86%	Единовременная комиссия в размере 2,00%	с/без залога	34%
5	ОАО «Урал ФД»	аннуитетные	15,0%	18,39%	Единовременная комиссия в размере 1,00%	с залогом	23%
6	ОАО «ВТБ24»	аннуитетные	15,0%	19,53%	Единовременная комиссия в размере 1,50%	с залогом	30%
7	ОАО «Росбанк»	аннуитетные, дифференцированные	14,5%	18,71%	Единовременная комиссия в размере 1,50%	с залогом	31%
	Среднее значение						28,8%

Данные взяты из открытых источников



снижению требований к заемщикам: сокращению пакета документов, увеличению возможных сумм кредитования и сроков предоставления кредита. Кроме того, банком были упрощены кредитные процедуры, дифференцированы кредитные технологии для разных клиентских сегментов, разработаны специальные технологии оценки заемщиков и предложения по наиболее востребованным продуктам банка.

«Несмотря на то что структура бизнеса в Пермском крае отличается от общепринятой: крупная промышленность доминирует над малым бизнесом, мы активно расширяем и оптимизируем продуктивную линейку для МСБ, что позволяет нам привлекать новых клиентов», — отмечает Дануте Раудис.

В частности, банк старается стимулировать предпринимателей, устанавливая партнерские отношения с государственными фондами поддержки МСБ.

А регулятор фиксирует снижение

В то же время в Банке России по Пермскому краю утверждают, что в целом интерес банков к проведению кредитных операций с субъектами малого и среднего предпринимательства продолжает снижаться. Это подтверждается как сокращением количества кредитных организаций, предоставляющих кредиты предпринимателям, так и сокращением объемов предоставленных кредитов малому бизнесу. Так, в 2012 году объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в Пермском крае снизились. Всего субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным на территории Пермского края, предоставлено кредитов

на сумму 71,9 млрд руб., что на 6,9% меньше, чем в 2011 году (77,25 млрд руб.). Снижение показали филиалы инорегиональных банков (на 21,8%), при этом региональные банки и кредитные организации, представленные в Пермском крае только операционными офисами, продемонстрировали рост на 13,9 и 55,5% соответственно. Среднесредний объем кредитов в 2012 году снизился на 443,2 млн. руб. и составил 5,994 млрд руб.

Кирилл Брель возражает на это, что органы статистики и банки по-разному представляют себе малый бизнес. Первые, по его словам, дифференцируют предпринимателей в зависимости от формы собственности (ИП или юридическое лицо). Тогда как для банков принципиален только один показатель — объем выручки. «Действительно, если ознакомиться со статистикой Банка России, то кредитный портфель малого и среднего бизнеса в Пермском крае с начала прошлого года идет на убыль. Однако, по данным аналитического центра «Эксперт-Урал», кредитные портфели МСБ большинства банков края по итогам первых шести месяцев 2012 года демонстрируют рост. Возможно, эта разница вызвана статистической погрешностью», — предполагает Дануте Раудис.

Двойственная реальность

В Банке России отмечают, что их выводы основываются только на данных отчетности, которую кредитные учреждения сами сдают в ГУ ЦБ. Диспропорция, которая по итогам прошлого года оказалась такой заметной, по мнению представителей ГУ ЦБ, может свидетельствовать о том, что достаточно

часто предприниматели предпочитают брать потребительские кредиты на развитие бизнеса. «Кредитование малого бизнеса именно как юридический лиц требует, с одной стороны, более тщательной и всесторонней оценки заемщика или предприятия, для чего у банка должны быть соответствующие специалисты, опыт работы, а с другой — сам бизнес должен быть абсолютно прозрачным, — разъясняют в ГУ ЦБ.

«Если одно из этих условий (или оба условия) не выполняются, то и банку, и заемщику проще оформить потребительский кредит, хотя он, по идее, заведомо более дорогой. При этом банк сам для себя может считать этот заем кредитом малому бизнесу, поскольку заемщик и не скрывает, что, заложив, к примеру, свой дом, собирается пустить деньги на нужды бизнеса, но в отчетности он значится как потребительский кредит, что и формирует расхождение в данных статистики и собственных оценках банка». «Не стоит забывать, что малый бизнес — сущность дуальная: индивидуальный предприниматель и физическое лицо. А значит, предприниматель может взять потребительский кредит для развития собственного бизнеса, — подтверждает заместитель председателя правления Экспобанка Алексей Червонных. — Я думаю, даже в Сбербанке получить потребительский кредит значительно проще, чем привлечь деньги как ИП. Да, ставка выше. Но предприниматель в отличие от физического лица чаще всего может обеспечивать более высокие доходы, поэтому для него эта ситуация будет нормальной».

Банкиры признаются: объемы выданных кредитов растут потому, что они сами стараются «расшевелить» рынок

ФОТО ОЛЕГА ХАРСЕЕВА

Директор ИА «Саминвестор» Илья Липкинд соглашается, что многие ИП и владельцы малых предприятий с численностью работников в несколько человек действительно вынуждены иногда вместо кредитов малому бизнесу использовать потребительские кредиты (нецелевые) или свои кредитные карты. «Нередко их бизнес не соответствует требованиям банка для получения кредита, может отсутствовать залог, или просто не требуется крупная сумма (например, кредиты малому бизнесу во многих банках начинаются от 500 тыс. руб., а некоторым предпринимателям зачастую необходимо всего 100–150 тыс.)», — говорит он.

И тем не менее, руководители региональных банков подтверждают сокращение динамики кредитования малого бизнеса. Потенциально на это могут повлиять действия правительства РФ по изменению пенсионного законодательства. Дануте Раудис говорит, что с начала года в России из-за повышения обязательных выплат в Пенсионный фонд ушли с рынка от 300 до 390 тыс. индивидуальных предпринимателей, что составляет 7–9,8% от общего числа зарегистрированных ИП. «Если такие темпы сохранятся до конца года, то рынок может потерять добрую половину существующих предпринимателей малого и среднего бизнеса», — отмечает она.

Надежда Емельянова

Росли быстрее рынка

В МАРТЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ КИРИЛЛ БРЕЛЬ ПРОВЕЛ ПРЕСС-КОНФЕРЕНЦИЮ, НА КОТОРОЙ ПОДВЕЛ ИТОГИ РАБОТЫ ЗА 2012 ГОД

Малый бизнес стоит развивать

Западно-Уральский банк Сбербанка России по итогам 2012 года заработал 18,6 млрд руб. Финансовый результат оказался рекордным: банк превзошел на 2 млрд руб. плановые показатели прошлого года, на 60% — результаты 2011 года и в четыре раза — достижения двухлетней давности.

Основной рост обеспечили программы розничного кредитования, сообщил председатель банка Кирилл Брель. По итогам 2012 года в системе Сбербанка России Западно-Уральский банк занимает первое место по доле на рынке розничного кредитования. Это значит, что банк выдает каждый пятый розничный кредит в Пермском крае, Удмуртии и Республике Коми. Розничный кредитный портфель банка увеличился за год на 40%: объемы кредитования росли быстрее по сравнению с прогнозами по рынку. На 1 января 2013 года кредитный портфель физических лиц составлял около 125 млрд руб.

В корпоративном секторе результаты оказались скромнее. И связаны они с тем, что банк пересмотрел политику кредитования юридических лиц. «Мы не планировали существенного роста в корпоративном портфеле. Сейчас банк

видит иначе кредитование юридических лиц: все клиенты в зависимости от своего финансового состояния получают определенный рейтинг, в котором изменяется дифференцированная ставка. Уровень процентной ставки теперь привязывается к степени рискованности клиента», — пояснил господин Брель.

Доля юридических лиц в кредитном портфеле в настоящее время находится на уровне 50%. В таких же объемах банк видит этот сегмент и в 2013 году.

Во многом эта ситуация стала следствием того, что банк столкнулся с ростом проблемных необеспеченных кредитов, выданных юридическим лицам. Наиболее тяжелая ситуация в Республике Коми, где проявились структурные проблемы во многих отраслях экономики, которые являются базовыми для республики. За год не удалось снизить проблемные кредиты до плановых показателей, и сейчас они составляют 10% корпоративного кредитного портфеля. И это несмотря на то, что банку удалось урегулировать многие проблемные истории, но в последние периоды появились новые. По словам господина Бреля, в регионах присутствия Западно-Уральского банка Сбербанка России, к сожа-

нию, один из самых высоких показателей проблемных кредитов в РФ.

В то же время на 40% выросли объемы кредитования малого и среднего бизнеса. Это направление, по словам господина Бреля, сейчас является для банка основным ориентиром на ближайшие два-три года. «Для того чтобы экономика страны росла, я не вижу иного варианта, кроме развития малого и среднего бизнеса. Иначе мы никогда не избавимся от нефтяной зависимости», — заявил господин Брель.

По привлеченным пассивам физических лиц банк увеличил свои показатели на 20%, сохранив позиции на уровне 60% от размера портфеля. В абсолютных цифрах этот показатель составляет 220 млрд руб. Аналогичных показателей банк достиг и по привлечению средств юридических лиц. Остатки на счетах юридических лиц на начало года составляли около 80 млрд руб. Сейчас каждый шестой рубль на счетах корпоративных клиентов региона находится на корреспондентских счетах Сбербанка.

Инфраструктура будущего

И все же к главным достижениям Западно-Уральского банка Сбербанка России в прошлом году следует отнести изменение инфраструктуры регионального банка. Изменения произошли на всех уровнях — была оптимизирована филиальная сеть, а также кардинально поменялась внутренняя и внешняя структура отделений.



Внутренняя оптимизация предполагала преобразование сети отделений. Еще год назад на территории Пермского края работало 18 отделений в статусе филиалов. Сейчас в территориях присутствия (Пермский край, Удмуртия, Коми) работают по одному филиалу. Большая часть отделений банка утратили юридический статус филиалов и превратились во внутренние структурные подразделения Пермского головного филиала. Это существенно оптимизировало деятельность банка — если

раньше все филиалы должны были вести отчетность и вовремя предоставлять ее в Главное управление Центрального банка по Пермскому краю, то сейчас в каждом субъекте федерации осталось по одному филиалу с единым балансом.

В Перми на базе пяти филиалов в январе 2012 года было создано одно — Пермское головное отделение, в которое был передан весь функционал по развитию бизнеса банка в Пермском крае. Пермское головное отделение размест-

лось в здании территориального банка на Монастырской, 4. Сюда пришли работать специалисты, которые до этого хорошо зарекомендовали себя в различных отделениях банка.

Значительные средства были инвестированы в перепрограммирование филиалов Сбербанка. В течение 2011–2012 годов в территориях присутствия банка было переоборудовано 130 офисов. Теперь в новом формате работают примерно 40% городских подразделений банка. В этом году программа перепрограммирования сети продолжится — еще 88 офисов Сбербанка предстанут перед клиентами в новом, более удобном формате. В прошлом году в Перми появились «Центры развития бизнеса», где клиенты малого и среднего бизнеса получают максимум удобств и высокий уровень сервиса. Крупнейший «Центр развития бизнеса» вот-вот откроется по адресу: Ленина, 72а.

Кроме того, в Перми в пилотном режиме откроется первый в России офис-трансформер: этот концепт предполагает создание банка с новыми возможностями в результате быстрого и малозатратного переоборудования внутреннего пространства. Один и тот же зал может стать комнатой переговоров или залом обслуживания клиентов (например, для проведения транзакционных операций), а также дает возможность быстрого и незатратного расширения зоны устройств самооб-

служивания. Такой офис Сбербанка откроется по адресу: Уральская, 69 уже в третьем квартале 2013 года.

Кирилл Брель, председатель Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России»: «Минувший год был успешным для всей банковской системы: не случилось каких-то серьезных потрясений, и рынок рос большими темпами, чем мы предполагали. В первую очередь это касается розничного бизнеса. Мы сохранили свои позиции во всех трех территориях присутствия — Пермском крае, Удмуртии и Республике Коми.

Наступивший год станет финальным годом реализации действующей пятилетней Стратегии развития Сбербанка России. Сейчас на уровне центрального аппарата идет выработка новой Стратегии, которая должна появиться к концу 2013 года. Это будет новый вызов для нас. Но именно сейчас нам очень важно определиться с ориентирами на будущее.

Темпы роста банковского сектора в 2013 году, вероятно, снизятся. Если в целом банковский сектор в 2012 году вырос на 25%, то в этом году мы ожидаем роста на 10–15%. Прибыль Западно-Уральского банка к концу 2013 года должна достичь 23 млрд руб. Мы не планируем расти так агрессивно, как в прошлые периоды. Но мы ставим задачу удержания тех рыночных позиций, которые занимаем в настоящее время.