

УСЛОВИЯ И ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИИ

© 2015 Мурадян Ася Артуровна

Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления
670013, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Ключевская, д. 40В, стр. 1

E-mail: asmurad2014@yandex.ru

Представлены результаты анализа программ кредитования малого бизнеса в коммерческих банках, действующих в Республике Бурятия. Рассмотрены наиболее важные условия по кредитованию малого бизнеса, выявлены его особенности. Большое внимание уделено аспекту территориальной доступности кредитов для малого бизнеса из районов и отдаленных городов республики.

Ключевые слова: малый бизнес, кредитование предприятий, коммерческие банки, индивидуальные предприниматели, Республика Бурятия.

В современных сложнейших экономических условиях малый бизнес регионов нуждается в доступных финансовых ресурсах. Кредиты малому бизнесу - это важный инструмент их развития. Инвестиции в основные средства дают возможность малому бизнесу развивать производство, торговлю, оптимизировать логистику, внедрять новые технологии на предприятии. А оперативное получение денежных средств позволяет расширить ассортимент товаров, быстро реагировать на изменения в экономической ситуации.

Анализ программ кредитования был проведен на основе бесед и интервью со специалистами кредитных отделов и отделов по работе с юридическими лицами коммерческих банков, материалов интернет-сайтов.

1. Сбербанк России, Байкальский банк

В настоящее время Сбербанк России представляет различные виды банковских услуг для малого и среднего бизнеса (МСБ) региона, включая: беззалоговые кредиты на любые цели; кредиты на пополнение оборотных средств; кредиты на приобретение автомобильного транспорта, оборудования и недвижимости; лизинг; банковские гарантии; рефинансирование кредитов¹.

Сбербанк России кредитует как малые предприятия - юридические лица, так и индивидуальных предпринимателей.

Среди кредитов на любые цели Сбербанка выделяются:

- "Экспресс под залог" (срок кредита от 6 мес. до 3 лет, процентная ставка от 16 до 23 % годовых, сумма кредита от 300 тыс. до 5 млн руб.);

- кредит "Доверие". Стандартный тариф (срок кредита до 3 лет, процентная ставка от 19,5 % годовых, сумма кредита до 3 млн руб.);

- кредит "Бизнес-Доверие" (срок кредита до 4 лет, процентная ставка от 18,98 % годовых, сумма кредита до 3 млн руб.).

Первыми двумя кредитами могут воспользоваться индивидуальные предприниматели (ИП) и малые предприятия - юридические лица с годовым оборотом не выше 60 млн руб. и сроком ведения бизнеса не менее 1 года (для кредита "Экспресс под залог") и 2 лет (для кредита "Доверие"). Кредитом "Бизнес-Доверие" могут воспользоваться малые предприятия с годовой выручкой не более 400 млн руб. и сроком деятельности от 6 мес. до 2 лет в зависимости от вида деятельности.

В целом, в "Сбербанке России" представлен широкий ряд кредитов с условиями, предназначенными для удовлетворения потребности микропредприятий, малого и среднего бизнеса различных форм собственности и различных видов экономической деятельности. Байкальский банк Сбербанка обладает самой разветвленной сетью отделений, офисов и банкоматов в Республике Бурятия, его подразделения расположены во всех районах и городах региона. Таким образом, Сбербанк является одним из важнейших элементов системы кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса региона.

2. АК "БайкалБанк"

БайкалБанк - единственный региональный банк Республики Бурятия, он играет важнейшую роль в экономике региона, именно с этим банком

сотрудничает значительное число предприятий малого бизнеса региона.

БайкалБанк предлагает следующие виды услуг по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: кредит с единовременным зачислением на счет; кредитные лимиты; овердрафт в размере 30 % от оборота в банке за предыдущий месяц; овердрафт с закрытием лимита равными долями; банковская гарантия; комплексные продукты и др.²

Процентная ставка по кредитам устанавливается в зависимости от ставки MosPrime Rate (MPR), сформированной Национальной валютной ассоциацией по кредитам на срок 6 мес. и опубликованной на сайте ЦБ РФ.

БайкалБанк предлагает экспресс-кредиты без залога под поручительство физических лиц: “Ускоренный” (от 200 тыс. до 1 млн руб.), “Ускоренный+” (от 200 тыс. до 500 тыс. руб.), “Партнерский” (от 200 тыс. до 1,5 млн руб.). Все указанные суммы кредитов строго привязаны к среднемесячному обороту в банке, т.е. предприятие обязано находиться на РКО в банке.

Так, условия по кредиту “Ускоренный” следующие: сумма - до 1 000 000 руб. в размере 1/2 стабильного среднемесячного оборота в Банке за последний год, ставка: MPR, увеличенная на 9 процентных пунктов, срок до 1 года (срок обслуживания в БайкалБанке не менее 1 года).

Байкалбанк предлагает своим клиентам “Овердрафт+” от 200 000 руб. в размере 30 % от оборота в Банке за предыдущий месяц, ставка (в процентах годовых) от MPR, увеличенной на 6 процентных пунктов (срок действия бизнеса от 2 лет, срок обслуживания в “БайкалБанке” не менее 1 мес.).

Также БайкалБанк предлагает 3 вида кредитов с залогом: “Оборотный”, “Инвестиционный” и “Бизнес-ипотека”. Первые два вида кредита предоставляются суммой от 300 тыс. руб. и процентной ставкой от MPR, увеличенной на 4 и 5 процентных пунктов, соответственно. При этом предприятие должно действовать более 1 года и обслуживаться в банке не менее 3 мес.

“Бизнес-ипотека” предназначена для приобретения коммерческой недвижимости стоимостью от 1 млн руб. Процентная ставка от MPR, увеличенной на 5 процентных пунктов. Срок обслуживания в банке не менее 1 года.

БайкалБанк имеет широко разветвленную сеть отделений в исследуемом регионе - он представлен во всех районах Республики Бурятия.

3. Промсвязьбанк

Промсвязьбанк предлагает ряд программ кредитования бизнеса региона, которыми может воспользоваться малый бизнес: кредит “Упрощенный” (он предназначен как для физических лиц, так и для ИП и юридических лиц); “Кредит-Бизнес”; “Кредит-Инвест”; “Кредит-Недвижимость”; “Кредит на кредит”; кредиты с плавающими процентными ставками; “Кредит-Овердрафт”; факторинг; банковские гарантии и программа “ПСБ Госзаказ”³.

Всеми указанными кредитными продуктами могут воспользоваться как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели.

Наиболее востребованными у малого бизнеса являются кредит “Упрощенный” и “Кредит-Бизнес”, которые различаются по максимальной сумме кредита, в первом случае - это сумма от 500 тыс. до 3 млн руб., во втором - от 3 до 9 млн руб. По кредиту “Упрощенный” - минимальный перечень необходимых документов, упрощенный финансовый анализ. Кредит “Упрощенный” можно получить на срок до 5 лет, “Кредит-Бизнес” - на срок до 3 лет. Процентная ставка по кредиту “Упрощенный” определяется в диапазоне от 19 до 28,5 % годовых, а по “Кредит-Бизнесу” - от 19 до 21,5 % и выше.

В случае, если нужна сумма свыше 9 млн руб., предприятия могут воспользоваться другой программой - “Кредит-Инвест”, условия и требования по которой схожи с условиями программы “Кредит-Бизнес”.

Программа “Кредит на кредит” направлена на рефинансирование кредитов в любых других банках, ее условия также схожи с программой “Кредит-Бизнес”.

По программе “Кредит-Недвижимость” можно приобрести коммерческую и жилую недвижимость, ею могут воспользоваться как юридические, так и физические лица - ИП и собственники бизнеса (при сумме до 50 млн руб.).

По программам “Кредит-недвижимость”, “Кредит-Бизнес” и “Кредит-Инвест” можно оформить кредитные продукты с плавающими процентными ставками.

Основные требования к заемщикам Промсвязьбанка - это срок деятельности больше 1 года; разрешенный вид деятельности; положительная кредитная история; бизнес должен находиться не далее 100 км от г. Улан-Удэ. Таким образом, его кредитами могут воспользоваться

предприятия, расположенные в г. Улан-Удэ, Иволгинском, Тарбагатайском, Заиграевском районах республики, в левобережной и центральной частях Прибайкальского района, части Кабанского района, включая пос. Селенгинск, а также в нескольких населенных пунктах Селенгинского и Мухоршибирского районов.

В настоящее время в банке реализуются только залоговые продукты. Если до 2014 г. кредит до 3 млн руб. можно было получить без залога, то в настоящее время кредиты на сумму от 500 тыс. руб. выдаются только с залогом.

4. Бинбанк

Бинбанк предлагает малому бизнесу кредиты “Оборотный”, “Инвестиционный”, “Бизнес-недвижимость”, целевые кредиты; овердрафт, кредитование по линии АО “МСП-банк”, банковские гарантии⁴.

Сумма кредита по программам “Оборотный”, “Инвестиционный”, “Бизнес-недвижимость” и целевым кредитам составляет от 1 млн руб.

В Бинбанке имеется два целевых кредита: “Целевой. Авто” и “Целевой. Оборудование”. Как видно из названия, они предназначены для приобретения в кредит автотранспорта и оборудования, соответственно. Срок кредитов: от 2 до 5 лет. Допускается приобретение бывших в употреблении транспортных средств.

Кредит “Оборотный” направлен на пополнение оборотных средств, срок кредита - до 3 лет. По кредиту “Инвестиционный” основной целью являются инвестиции и рефинансирование кредитов сторонних банков. Кредит “Бизнес-недвижимость” направлен на приобретение объектов недвижимости для целей бизнеса. Срок указанных кредитов - от 2 до 10 лет.

По желанию заемщика Бинбанк может составить график погашения кредита с учетом сезонности для сезонного бизнеса.

В среднем процентные ставки по кредитам для малого бизнеса составляют 18-20 % годовых в зависимости от суммы, срока и обеспечения кредита, платежеспособности заемщика. По программам кредитования малого бизнеса АО “МСП-банк” процентные ставки ниже - от 13,25 % годовых.

По программе АО “МСП-банк” имеется несколько программ, по каждой из которых есть лимиты финансирования на год. Отбор заявок на

кредитование по данной программе осуществляет банк-партнер, т.е. Бинбанк, а АО “МСП-банк” лишь предоставляет ему более дешевые ресурсы.

Требования к заемщикам Бинбанка:

- ИП или юридическое лицо;
- срок деятельности бизнеса не менее 6-12 мес.;
- положительная кредитная история;
- отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом;

- фактическое место нахождения бизнеса заемщика не более 150 км от отделения банка. В регионе имеется 1 отделение банка - в г. Улан-Удэ. Этому критерию, помимо г. Улан-Удэ, соответствуют Иволгинский, Тарбагатайский, Заиграевский районы, большая часть Прибайкальского, Селенгинского и Мухоршибирского районов, часть Кабанского и Хоринского районов.

Требования к заемщику находиться на РКО в банке нет.

5. Росбанк

В Росбанке представлена широкая программа кредитования бизнеса, до 2014 г. в этом сегменте банк кредитовал как индивидуальных предпринимателей, так и юридических лиц, разделяя их по объемам выручки на несколько сегментов. Однако в связи с экономической нестабильностью с 24 декабря 2014 г. Росбанк временно приостановил кредитование ИП.

С лета 2015 г. в Росбанке внедрена следующая градация субъектов МСБ: микробизнес (годовая выручка до 60 млн руб.); малый бизнес (от 60 млн до 140 млн руб.); корпоративные клиенты (свыше 140 млн руб.)⁵.

Для микробизнеса представлены следующие условия по кредиту: сумма от 150 тыс. до 60 млн руб., срок кредита - от 3 мес. до 3 лет, процентная ставка - от 20,3 до 21,35 % годовых. Для малого бизнеса сумма кредита увеличена до диапазона от 150 тыс. руб. до 100 млн руб., срок кредитования тот же, процентная ставка составляет от 17,35 до 22,35 % годовых. Для получения кредита требуется залог либо поручительство собственников бизнеса.

Также малый бизнес региона может воспользоваться автокредитами от Росбанка. Условия по автокредитам для микро- и малого бизнеса несколько различаются. Сумма автокредита: от 150 тыс. руб. до 100 млн руб., срок кредитования - от 3 мес. до 3 лет, процентная ставка для микробизнеса - от 19,38 %, а для малого бизнеса - от 17,33 до 22,75 % годовых.

Для получения кредита в Росбанке требуется иметь положительную кредитную историю в этом банке либо в его дочерних структурах. Предприятие должно находиться на расчетно-кассовом обслуживании в Росбанке.

Также Росбанк предлагает услуги лизинга и банковские гарантии.

Росбанк обладает одной из самых разветвленных сетей отделений в Республике Бурятия, в регионе 19 его отделений. Росбанк представлен как в г. Улан-Удэ (5 отделений), так и в 13 из 21 района республики. Как правило, отделения банка расположены в крупных районных центрах.

6. ВТБ24

ВТБ24 является крупнейшим отечественным банком, он входит в группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и малых предприятий - юридических лиц. Важнейшим аспектом деятельности банка является кредитование малого бизнеса. В Республике Бурятия ВТБ 24 представлен отделениями в г. Улан-Удэ и на севере региона - в г. Северобайкальске и пос. Таксимо Муйского района.

ВТБ24 предлагает следующие кредиты малому бизнесу: "Коммерсант" (экспресс-кредитование), "Целевой", "Оборотный", "Инвестиционный", "Овердрафт", кредит на залоговое имущество, бизнес-ипотека⁶.

По кредиту "Коммерсант" процентная ставка - от 17 до 24 % годовых. Используется следующая шкала: для действующего клиента банка с положительной кредитной историей: с залогом процентная ставка - 17 %, а без залога - 21 % годовых, для остальных клиентов: с залогом - 18,5 %, без залога - 24 %. Сумма кредита - от 1 до 4 млн руб. Срок кредита - до 3 лет.

Большой интерес для малого бизнеса представляет кредит "Инвестиционный", средства по которому могут быть направлены на приобретение недвижимости, автомобилей, ремонт, строительство, развитие бизнеса, рефинансирование кредитов в других банках. Процентная ставка по кредиту - от 16,5 % годовых, сумма кредита - от 850 000 руб., срок кредита - до 10 лет.

Кредит "Целевой" разработан для сферы производства, услуг, торговли и транспорта. Это кредит под залог оборудования, транспорта или спецтехники, приобретаемых у партнеров банка. Процентная ставка по кредиту - от 16,5 % годовых,

сумма кредита - 850 тыс. руб., срок кредита - до 5 лет, аванс не менее 15 % стоимости приобретаемого имущества.

Целью кредита "Оборотный" является финансирование циклических производственных процессов, получения сезонных и торговых скидок при больших объемах закупок, а также для пополнения оборотных средств. Процентная ставка - от 17 % годовых, сумма кредита - от 850 тыс. руб. и срок - до 2 лет. Возможно 100 %-ное обеспечение кредита товарами в обороте.

В качестве залога по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, залог третьих лиц, поручительство фондов поддержки малого и среднего предпринимательства.

Малый бизнес также может воспользоваться услугами лизинга ВТБ24.

7. Россельхозбанк

Россельхозбанк предоставляет кредиты как малым предприятиям - юридическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям.

Россельхозбанк является универсальным банком, который кредитует как крупный бизнес, так и средний и малый бизнес. Основываясь на Постановлении Правительства РФ от 13 июля 2015 г. № 702⁷, банк выделяет микробизнес с объемом годовой выручки менее 120 млн руб., малый бизнес с объемом выручки от 120 до 800 млн руб., соответственно, к среднему бизнесу отнесены предприятия с объемом выручки от 800 млн до 2 млрд руб. в год.

Россельхозбанк предлагает малому бизнесу следующие виды кредитов:

- на пополнение оборотных средств;
- инвестиционные цели;
- беззалоговое кредитование;
- кредиты под залог приобретаемого имущества;
- рефинансирование кредитов.

Процентные ставки по стандартным кредитным программам банка составляют не ниже 20 % годовых, по специальным - от 22-23 % годовых.

Россельхозбанк обладает обширной сетью отделений в республике. Так, в г. Улан-Удэ действует бурятский региональный филиал, а дополнительные офисы банка (16 ед.) охватывают большинство районов республики. К сожалению, офисы банка не представлены на северо-восто-

ке региона. При этом обратиться в банк могут предприятия из любого района республики, в случае необходимости банк готов работать с ними дистанционно.

8. Азиатско-Тихоокеанский банк (АТБ)

АТБ предлагает малому бизнесу коммерческие кредиты, кредиты “Микро-лайт” и “Микро-лайт авто”, кредитование по линии “МСП Банка”.

Коммерческими кредитами, кредитами линий “Микро-лайт” и “Микро-лайт авто” могут воспользоваться как юридические лица, так и ИП. Общие подходы к кредитованию по коммерческим кредитам и “Микро-лайт” схожи, отличия в перечне документов - по коммерческим кредитам пакет документов шире. По “Микро-лайт” возможно оформление на физическое лицо.

По “Микро-лайт” процентная ставка выше, чем по коммерческим кредитам: в первом случае - от 29 до 33 %, во втором - от 24 до 33 % годовых. В случае первого обращения и отсутствия кредитной истории процентная ставка по “Микро-лайт” - 33 % годовых. При первом обращении предприятие может получить кредит на сумму не более 1 млн руб. По кредиту “Микро-лайт авто” максимальная сумма - 3 млн руб. Процентная ставка - от 27,4 до 30,4 % годовых, она зависит от суммы первоначального взноса.

Требования к заемщику: ведение бизнеса не менее полугодом; не менее 25 % доли в бизнесе; регистрация предприятия и регистрация по месту жительства собственника бизнеса в зоне обслуживания банка. При сумме кредита более 1 млн руб. или сроке кредита свыше 2 лет требуется залог по кредиту.

АТБ имеет 9 отделений в г. Улан-Удэ, отделения в городах Закаменск, Кяхта, Северобайкальск, в с. Кабанск. В зону обслуживания банка входит г. Улан-Удэ и его пригород (Тарбагатайский, Заиграевский, Иволгинский районы, часть Прибайкальского района), Кабанский, Кяхтинский, Закаменский, Северобайкальский районы республики и г. Северобайкальск.

Таким образом, юридические лица или ИП, зарегистрированные в других районах республики, либо предприятия, имеющие собственников, зарегистрированных по месту проживания в других районах РБ, не могут обслуживаться в АТБ на общих условиях. Однако у них есть возможность обратиться за кредитованием в банк на индивидуальных условиях.

9. Росгосстрах банк

Росгосстрах банк предлагает малому и среднему бизнесу региона три вида кредитов: “Предприниматель”, “Увеличь обороты” и “Овердрафт”.

По программам “Предприниматель” и “Увеличь обороты” сумма кредита составляет от 500 тыс. до 60 млн руб. Срок кредитов по данным программам - до 3 лет. Процентная ставка по программе “Предприниматель” - от 22,7 %, по “Увеличь обороты” - от 22,4 % годовых⁸. По данным программам учитываются потребности клиента при сезонном характере ведения бизнеса.

По программе “Овердрафт” сумма кредита составляет от 300 тыс. до 12,5 млн руб. Размер лимита - до 50 % от среднемесячного кредитового оборота. Срок кредита - от 3 мес. до 1 года. Процентная ставка - от 19 % годовых.

Кредитами Росгосстрах банка могут воспользоваться как малые предприятия - юридические лица, так и индивидуальные предприниматели.

Требования к заемщикам: срок работы в своем сегменте рынка не менее 1 года; доля государства в уставном капитале не более 25 %; доля резидентов в уставном капитале не более 75 %. Кроме того, предприятие не должно заниматься определенными банком видами деятельности.

У Росгосстрах банка имеется 5 операционных офисов в г. Улан-Удэ и 15 операционных офисов в районных центрах и крупных населенных пунктах республики, таким образом, они охватывают большинство районов.

10. ОТП банк в г. Улан-Удэ предлагает малому бизнесу универсальные кредиты. Для получения кредита малые предприятия - юридические лица должны вести хозяйственную деятельность не менее 1 года, находиться на расчетно-кассовом обслуживании (РКО) банка не менее полугодом.

В среднем условия по кредиту для малых предприятий следующие: при сумме кредита до 1 млн руб. и сроке 3 года процентная ставка составит 20 % годовых. Также возможна и большая сумма кредита - до 5-6 млн руб. и выше. Сумма кредита определяется из платежеспособности клиента. При этом ОТП банк рассматривает ИП исключительно как физические лица, они могут получить лишь потребительские кредиты.

В ОТП банк могут обратиться предприятия г. Улан-Удэ и всех районов республики, при этом

у банка в регионе имеется 3 операционных офиса, и все они расположены в г. Улан-Удэ. А так как одним из требований в получении кредита является нахождение на расчетно-кассовом обслуживании в банке, следовательно, в основном их кредитными продуктами могут воспользоваться предприятия г. Улан-Удэ и пригородных районов.

11. Банк “Авангард”

Банк “Авангард” ориентирован в первую очередь на предприятия, которые находятся у него на расчетно-кассовом обслуживании. В республике имеется всего одно отделение банка - в г. Улан-Удэ, и в нем на РКО находятся в основном предприятия г. Улан-Удэ либо ближнего пригорода. При этом всеми видами кредитов для малого бизнеса могут воспользоваться как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели.

В банке “Авангард” действует онлайн-система “Авангард Интернет-банк”. Для пользователей этой системы банк предлагает две основные кредитные программы: “Зарплатный кредит” и “Интернет-овердрафт”⁹.

“Зарплатный кредит” предназначен для перечисления заработной платы работникам предприятия на их личные счета в банке “Авангард”. Процентная ставка - 11 % годовых. “Интернет-овердрафт” предназначен для проведения безналичных платежей в пользу третьих лиц в рамках основной хозяйственной деятельности. Процентная ставка 11-17 % годовых.

Банк “Авангард” также применяет и другие формы кредитования: разовые кредиты, кредитные линии, а также другие кредитные продукты. Процентная ставка по разовому кредиту банка составляет в среднем от 17 % годовых, срок кредита - до 3 лет. При этом предприятие должно предоставить обеспечение по кредиту, в 2 раза превышающее сумму кредита.

12. СКБ-банк

СКБ-банк предлагает следующие программы кредитования малого бизнеса: “Стабильный рост”, “Стабильный рост - КЛЗ” (кредитная линия с лимитом задолженности), овердрафт, овердрафт без обнуления¹⁰.

Наибольший интерес представляет кредит “Стабильный рост”, срок кредитования по которому - 1, 2, 3 года, сумма кредита - от 10 млн руб., процентная ставка - от 15,9 % годовых. Его разновидность - “Стабильный рост - КЛЗ” - возобновляемая кредитная линия, основные условия те же.

Требований к нахождению предприятия на РКО в СКБ-банке нет.

Воспользоваться кредитными продуктами банка могут как малые предприятия - юридические лица, так и индивидуальные предприниматели.

К заемщику выдвигаются определенные требования, в том числе срок ведения бизнеса не менее 1 года. Предприятие и его объекты должны находиться либо в г. Улан-Удэ, где расположен операционный офис СКБ-банка, либо не далее 50 км от города. Указанному критерию отвечают лишь предприятия г. Улан-Удэ, Иволгинского района, большей части Тарбагатайского района, а также частично Заиграевского и Прибайкальского районов.

13. Уральский банк реконструкции и развития (УБРиР)

Для малых предприятий, как юридических лиц, так и ИП, Уральский банк реконструкции и развития предлагает три основные группы кредитов: на пополнение оборотных средств, на инвестиционные цели и овердрафт¹¹.

Первые две группы объединены общим названием “Бизнес-динамика”.

Так, кредиты на пополнение оборотных средств и кредиты на инвестиционные цели выдаются на сумму от 1 до 30 млн руб. включительно.

Срок кредитов “Бизнес-динамика” - до 3 лет для кредитов на пополнение оборотных средств и до 7 лет для инвестиционных кредитов. Процентная ставка по кредитам - от 20 % и выше для кредитов первой группы и от 21,5 % для второй группы. Для получения кредита необходим залог имущества, при этом УБРиР особо отмечает - любого ликвидного имущества.

Также УБРиР предлагает своим клиентам три вида овердрафта.

Кредиты предоставляются клиентам банка, имеющим положительную кредитную историю в УБРиР и обороты по расчетному счету не менее 1 года.

Таким образом, Уральский банк реконструкции и развития в сфере малого и среднего бизнеса кредитует только своих клиентов, те предприятия, которые находятся у него на расчетно-кассовом обслуживании. При этом в регионе действует всего один операционный офис “Улан-Удэ” филиала “Новосибирский” банка. На РКО принимаются только предприятия, находящиеся в г. Улан-Удэ. Районные предприятия не обслуживаются в банке.

Банки, не предоставляющие кредиты малому бизнесу

Ряд коммерческих банков в Республике Бурятия действуют исключительно в сфере потребительского кредитования: “Сетелем банк”, “Ай-Манибанк”, “Ренессанс кредит”, “Русский стандарт”, “Хоум кредит энд финанс банк”, “Лето Банк”. Ряд банков ранее проводили активную кредитную политику в сфере малого бизнеса в республике, однако в настоящее время ее приостановили, в том числе Газпромбанк, который приостановил программы кредитования предприятий с января 2015 г., Связь-банк, приостановивший программы кредитования в 2014 г., а также Восточный экспресс банк.

До 2015 г. в Восточном экспресс банке был представлен широкий спектр кредитов для малого бизнеса. В связи с финансовой нестабильностью в первой половине 2015 г. кредитование малого бизнеса в банке было прекращено. В настоящее время он занимается потребительским кредитованием.

К рассматриваемой группе можно отнести Совкомбанк, региональное отделение которого занимается потребительским кредитованием. При этом центральный офис банка в г. Москве выдает кредиты юридическим лицам.

Схожая ситуация и с ВостСибтранскомбанком, два филиала которого находятся на территории Республики Бурятия (Бурятский и Муйский). Иркутские отделения банка кредитуют малый бизнес, а его филиалы - нет.

До 2013 г. в республике действовал Транс-КредитБанк, однако с 1 ноября 2013 г. он был выкуплен группой “ВТБ”, а его клиенты - физические лица, малый и средний бизнес - переведены на обслуживание в ВТБ 24.

До 2014 г. кредиты малому бизнесу региона предоставлял Банк Москвы, однако в мае-июне 2014 г. его офисы в г. Улан-Удэ были закрыты, а его клиенты перешли на обслуживание в банки группы “ВТБ” в регионе.

До 2014 г. программы кредитования малого и среднего бизнеса действовали и в Рост-банке, однако он столкнулся с рядом финансовых проблем. Решением Центрального банка РФ с 10 декабря 2014 г. начата процедура санации Рост-банка, его приобрел другой банк - Бинбанк.

Большой интерес вызывает деятельность электронных банков (интернет-банков). Наибольшую известность имеет Тинькофф банк, однако он не работает с малым бизнесом, а занимается потребительским кредитованием. К этой катего-

рии можно отнести и Связной банк, который обслуживал физических лиц и малый бизнес через Интернет и одноименную сеть офисов мобильной связи, но с лета 2015 г. приостановил все виды кредитования.

Вывод. Кредиты на развитие малого бизнеса предлагают 13 коммерческих банков, действующих в Бурятии. Анализ показал, что условия предоставления кредитов субъектам малого бизнеса в разных банках существенно различаются. Потенциальным заемщикам предъявляются требования по сроку регистрации предприятия, видам деятельности, наличию положительной кредитной истории, нахождению на расчетно-кассовом обслуживании в банке, особенно важно залоговое обеспечение по кредиту. Для предприятий, расположенных в районах и отдаленных городах, важно требование территориальной доступности. Банки, имеющие лишь одно отделение в регионе - в его административном центре - г. Улан-Удэ, кредитуют предприятия, расположенные в зоне дневной доступности, на расстоянии в 100-200 км от офиса, что ограничивает возможности кредитования малого бизнеса.

¹ Кредиты и гарантии малому бизнесу // Сайт Сбербанка России. URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/credits.

² Кредитование юридических лиц // Сайт Байкал-Банка. URL: <http://www.bbank.ru/legal/lending>.

³ Кредиты для малого и среднего бизнеса // Сайт Промсвязьбанка. URL: <http://www.psbank.ru/Business/Loans/Loans>.

⁴ Кредиты и гарантии для бизнеса // Сайт Бинбанка. URL: <http://www.binbank.ru/corporate-clients/lending>.

⁵ Кредитование предприятий малого бизнеса // Сайт Росбанка. URL: <http://www.rosbank.ru/ru/mb/credits/detail/kredity-msb/Kredit>.

⁶ Кредитные программы // Сайт ВТБ 24. URL: <http://www.vtb24.ru/company/loans/Pages/default.aspx>.

⁷ О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: постановление Правительства РФ от 13 июля 2015 г. № 702 // Собр. законодательства РФ. 2015. № 29 (ч. II). Ст. 4500.

⁸ Кредитование малого и среднего бизнеса // Сайт Росгосстрах банка. URL: <http://rgsbank.ru/smb/lending>.

⁹ Кредитование // Сайт банка Авангард. URL: <https://www.avangard.ru/rus/corporate/credit>.

¹⁰ Услуги предпринимателям и бизнесу: кредитование // Сайт СКБ-банка. URL: <http://www.skbbank.ru/business>.

¹¹ Кредиты малому бизнесу // Сайт Уральского банка реконструкции и развития. URL: <http://buryatiya.ubrr.ru/malomu-biznesu/kredity-i-lizing>.