

МФО ПОДДЕРЖАЛИ МАЛЫЙ БИЗНЕС

МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ АКТИВНО ВКЛЮЧИЛИСЬ В КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, КОТОРЫМ ОТКАЗЫВАЮТ БАНКИ. БЛАГОДАРЯ ДОКАПИТАЛИЗАЦИИ ЧАСТИ МФО ГОСУДАРСТВОМ ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ СОСТАВИЛ ПРИМЕРНО 8 МЛРД РУБЛЕЙ. В ЧИСЛО ДЕСЯТИ РЕГИОНОВ ПО ОБЪЕМУ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ВОШЛИ САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ. ЧТОБЫ ПОДДЕРЖАТЬ РАСТУЩИЙ БИЗНЕС, МФО АКТИВНО ПРИМЕНЯЮТ РАЗЛИЧНЫЕ ИННОВАЦИИ. ЛЮБОВЬ ВИКТОРОВА

Займы от микрофинансовых организаций к началу октября получили почти 4,5 тыс. российских предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), что стало возможным в том числе благодаря докапитализации государством МФО с госучастием во втором и третьем кварталах, сообщил ЦБ. На пятом месте в топ-10 регионах по объему полученного дополнительного финансирования оказались Санкт-Петербург и Ленобласть.

О необходимости провести докапитализацию МФО в июне 2020 года заявил президент РФ Владимир Путин. Со стороны государства для восстановления сегмента было выделено дополнительное финансирование в размере 13 млрд рублей. Как сообщает ЦБ, за несколько месяцев было распределено более половины — около 8 млрд рублей. Значительная часть выдач пришлось на микрозаймы для покрытия непредвиденных издержек и поддержания операционной деятельности компаний (зарплата, плата, погашение срочных обязательств перед поставщиками). В топ-10 регионов, где большая часть выдач пришлось на эти цели, также вошли Санкт-Петербург и Ленинградская область.

Формально за десять месяцев 2020 года количество субъектов МСБ сократилось на 4% (до 5,67 млн), при этом число занятых в этом сегменте увеличилось на 1,2% (до 15,52 млн человек), говорит управляющий директор рейтингового агентства НКР Дмитрий Орехов. Последнее стало возможным благодаря мерам поддержки, в том числе безвозмездной финансовой поддержке МСБ, программе кредитования под 0% на зарплату, льготное кредитование, отсрочка по налогам и страховым взносам, мораторий на плановые проверки малого бизнеса.

В то же время, по опросам самих предпринимателей, около половины субъектов МСБ находится в предбанкротном состоянии из-за проблем, вызванных пандемией коронавируса, добавляет господин Орехов. «Если рассчитывать, сколько господдержки пришлось в среднем на субъекты МСБ по линии докапитализации МФО, то получается немного. Так, на один субъект МСБ за несколько месяцев было распределено 1410 рублей, или 515 рублей на одного занятого. Для примера, в Германии каждый предприниматель в текущих кризисных условиях получил около €9 тыс. единовременной господдержки», — приводит данные господин Орехов.

ВКЛЮЧИЛИСЬ В ИГРУ На фоне потребностей бизнеса сумма в 8 млрд рублей, конечно, незначительна: для сравнения, за девять месяцев 2020 года банки выдали юрлицам 44,7 трлн рублей, отмечает гендиректор финансовой онлайн-платформы Webbankir Андрей Пономарев. Однако даже подобная помощь могла оказаться спаси-



ОКОЛО ПОЛОВИНЫ СУБЪЕКТОВ МСБ НАХОДИТСЯ В ПРЕДБАНКРОТНОМ СОСТОЯНИИ ИЗ-ЗА ПРОБЛЕМ, ВЫЗВАННЫХ ПАНДЕМИЕЙ КОРОНАВИРУСА

тельной: для многих небольших предприятий получить банковский кредит и раньше было непросто, а в кризис стало вообще невозможно, подчеркивает он.

Весь микрофинансовый рынок по отношению к банковскому составляет не более 2% по размеру портфеля, но если посмотреть на распределение клиентов между банками и МФО, то по итогам сентября 2020 года — это 85% к 15% (по данным БКИ «Эквифакс»), обращает внимание операционный директор группы компаний Eqvanta Сергей Весовщук. «МФО поддерживают не только юридических лиц, но и физических. Например, самозанятые или индивидуальные предприниматели могут брать займы в МФО как физические лица. Мы наблюдаем постоянно растущий интерес предпринимателей: с конца 2019 года к нам обратились более 60 тыс. таких клиентов», — делится господин Весовщук.

В МФО клиентов привлекают скорость оформления краткосрочного микрозайма и сокращенный пакет документов. Если в банке решение о предоставлении овердрафта принимается в течение 1–5 дней, то микрозайм могут оформить за полчаса-час, при этом у ИП могут запросить только свидетельство о регистрации, рассказывает господин Весовщук. По его словам, такие микрозаймы предприниматели чаще всего берут для покрытия кассовых разрывов. Заемщики из сферы малого бизнеса и индивидуальные предприниматели отличаются хорошей платежной дисциплиной и мало кто допускает задержки в выплате долга, добавляет он.

СОВЕРШЕНСТВУЮТ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ Более 50% МФО одобряют займы компаниям с ухудшившимся финансовым положением при условии нормального финансового состояния до пандемии, а также компаниям из наиболее пострадавших отраслей, отмечает ЦБ. Также, по данным

чаще всего связан со строительством, ремонтом, поставкой товаров и услуг госучреждениям. Основной продукт — кредит на исполнение контракта — представляет собой тип целевого займа, когда деньги выдаются компании, выигравшей тендер у госзаказчика. Сумма кредита составляет до 5 млн рублей, срок — от трех до шести месяцев, ставка — 3,8%, залог отсутствует.

СТАВКИ ПОДБИРАЮТСЯ К БАНКОВСКИМ

Процентные ставки в микрофинансовых компаниях сегодня находятся на уровне банковских, при этом коммерческие компании готовы кредитовать бизнес на больший срок и большую сумму, делится Ирина Хорошко, гендиректор IDF Eurasia в России (бренды Moneyman, IDMSB). Средний срок кредита в банке — три года, у МФО может доходить до десяти лет. При этом решения по займу компании принимают в течение 3–6 часов. «Мы видим существенный рост заявок со стороны малого бизнеса. Данная тенденция очень ярко наблюдается в Москве и Санкт-Петербурге. В третьем квартале 2020 года количество обращений выросло по сравнению с первым в два раза. Средняя сумма составляет 15–17 млн рублей. Основная цель — средства на развитие бизнеса», — говорит госпожа Хорошко.

Среди клиентов Webbankir есть индивидуальные предприниматели и учредители компаний, которые занимают деньги как физические лица, и доля таких заемщиков в пандемию возросла, рассказывает господин Пономарев. Доля запросов на займы от владельцев малого бизнеса, ИП и даже соучредителей ООО за последний год (с сентября 2019-го по сентябрь 2020-го) выросла с 14,8% от общего числа займов до 17,1%. «То, что Санкт-Петербург и Ленобласть вошли в топ-5 регионов по объему дополнительного финансирования, неудивительно. Это одни из самых экономически активных регионов, где хорошо развит малый и средний бизнес», — указывает господин Пономарев.

«В последнее время МФО стали предлагать вариант страхования кредитных продуктов, частично перераспределяя кредитный риск между кредитором и страховщиком. При этом эффективная ставка по таким займам и кредитам увеличивается на размер страховой премии», — добавляет господин Орехов. Он считает, что докапитализация однозначно помогла этому сегменту, хотя денежных средств для поддержки МСБ явно недостаточно. Тот факт, что в большинстве МФО уже реструктурировано 20–40% действующих кредитов МСБ, говорит о потенциале роста потребности субъектов малого бизнеса в дальнейшей помощи со стороны МФО, считает господин Орехов. ■