

«ГОСПРОГРАММЫ ДЕМОНИСТРИРУЮТ ВЫСОКУЮ ДОСТУПНОСТЬ В СРАВНЕНИИ С ТРАДИЦИОННЫМИ КРЕДИТНЫМИ ПРОДУКТАМИ»

В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В НЫНЕШНЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ ОСТРО СТОИТ ВОПРОС ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ВАЛЮТНЫМИ КОЛЕБАНИЯМИ, ИЗМЕНЕНИЕМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И РЫНОЧНОЙ КОНЪЮНКТУРОЙ. В ПРЕОДОЛЕНИИ КРИЗИСНЫХ МОМЕНТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ПОМОГАЮТ КРЕДИТЫ НА РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА, СЧИТАЮТ В НКО «ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА». О КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КОРРЕСПОНДЕНТУ BUSINESS GUIDE ПОЛИНЕ ПУЧКОВОЙ РАССКАЗАЛА **АЛЕКСАНДРА ПИТКЯНЕН**, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФОНДА.

BUSINESS GUIDE: Расскажите кратко о фонде.

АЛЕКСАНДРА ПИТКЯНЕН: С 1 июля 2023 года Фонд содействия кредитованию передал функции государственной МФО НКО «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, микрокредитная компания». Оба фонда являются частью инфраструктуры «Мой бизнес» и участниками национального проекта «Малое и среднее предпринимательство». Таким образом, основная их цель — обеспечить равный доступ субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам.

BG: Какие тенденции сейчас в сфере кредитования МСП?

А. П.: Цифровизация процессов, которая ускоряет процедуру оценки кредитоспособности и принятия решений. Развиваются альтернативные инструменты финансирования. Уделяется внимание стартапам и инновациям за счет создания для них более гибких условий кредитования. Со стороны государства — сильная поддержка субъектов МСП и увеличение доступности финансирования. Эти тенденции помогают малому и среднему бизнесу расти, развиваться и внедрять инновации.

BG: А какие тенденции в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса с точки зрения банкиров?

А. П.: Например, широкий спектр государственных инициатив. Банки активно участвуют в государственных программах поддержки МСП, предоставляют льготные кредиты и банковские гарантии. Совершенствуются методы анализа данных, модели оценки кредитоспособности, что помогает сокращать риски и предлагать МСП более выгодные условия кредитования.

BG: Расскажите про программы, которые сейчас действуют у вас для МСП. Что есть для самозанятых?

А. П.: Фонд содействия кредитованию предоставляет малому и среднему бизнесу возможность воспользоваться поддержкой в виде поручительств по кредитам и банковским гарантиям в размере до 100 млн рублей и до 50% от размера кредитного продукта при наличии собственного обеспечения не менее 30% от суммы обязательств. Также предприниматели могут обратиться в Фонд микрофинансирования, который предоставляет займы с залоговым обеспечением и без него в размере до 5 млн рублей под процентные ставки не выше 5% годовых. Начиная с 1 января 2023 года МСП могут рассчитывать на средства до 1 млн рублей под поручительство, а свыше 1 млн, но не более 5 млн рублей, — под залог имущества. Займы предоставляются на срок до 24 месяцев под 3–5% годовых в зависимости от вида деятельности. Самозанятым гражданам выдаются беззалоговые займы в размере до 500 тыс. рублей на срок до 24 месяцев под 3% годовых.

BG: Объем помощи предпринимателям в 2023 году оказался прежним или были сдвиги в какие-либо стороны?

А. П.: Предварительные итоги этого года превышают показатели 2022 года по количеству поступивших обра-



щений за помощью. Спрос на поручительства превышен более чем на 30%, льготное финансирование — на 32%.

BG: Бизнес стал чаще обращаться в организации за поддержкой? С чем это связываете?

А. П.: Да, стал. Связываем с периодами финансовых трудностей, вызванных экономической нестабильностью или другими факторами. Также в последнее время бизнес сталкивается с кризисными экономическими ситуациями: пандемия, санкции. В таких ситуациях государственная помощь может представлять собой важный источник финансирования. Госпрограммы поддержки предлагают МСП доступ к льготным кредитам, гарантиям и другим финансовым инструментам, зачастую более доступным, чем традиционные кредитные продукты.

BG: Можно сказать, что какие-то сферы бизнеса вы кредитуете чаще?

А. П.: Если говорить о гарантийной поддержке, оказываемой фондом, то 47% всех поручительств в 2023 году привлекалось торговыми компаниями. 37% — производственными. На долю строительных организаций приходится около 7% поручительств.

Структура заемщиков программы льготного финансирования несколько отличается: 31% обратившихся за займами в этом году относятся к производственным компаниям, 25% оказывают услуги населению, включая бытовые, оздоровительные и консультационные, лишь 19% являются торговыми организациями.

BG: Какова процедура получения займа через фонд?

А. П.: Она максимально упрощена. Заемщику необходимо собрать пакет документов в соответствии с правилами предоставления займов и обратиться в фонд, где

его проконсультирует специалист. В срок не более пяти дней проводятся экспертизы по оценке платежеспособности и деловой репутации заемщика. Затем в течение трех дней принимается решение и в случае положительного результата заключается договор займа, после чего средства займа перечисляются на расчетный счет заемщика.

BG: Какие критерии для вас важны при отборе заявок на получение кредита или поручительства?

А. П.: Важно наличие государственной регистрации и постановки на налоговый учет на территории Санкт-Петербурга. Отсутствие задолженности перед работниками по заработной плате, превышающей три месяца, и задолженности, превышающей 50 тыс. рублей, перед бюджетами всех уровней. А также отсутствие за шесть месяцев, предшествующих дате обращения, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и тому подобных.

BG: Были случаи, когда ваши клиенты перерастали из малого в средний бизнес?

А. П.: Это происходит довольно часто. Так, например, «Научно-производственное объединение „АМБ“» занимается разработкой и производством тепловизионных комплексов, создает собственное программное обеспечение для комплексных систем безопасности, производит оборудование на основе лазерных технологий. Такая продукция имеет широкое применение не только в оборонзаказе, но и при строительстве мостов и переправ, на железной дороге. Предприятие 12 раз обращалось в Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса за предоставлением поручительства, что позволило привлечь 318,4 млн рублей кредитных средств. Сейчас компания трансформировалась в средний бизнес и имеет огромный потенциал для развития.

BG: Сейчас сохраняется тенденция, что предприниматели движутся из микробизнеса в малый, далее — в средний, а затем — в крупный бизнес? Или растет популярность формата самозанятых?

А. П.: Тенденция сохраняется, хотя и с некоторыми оговорками. Поначалу многие предприниматели стартуют с микробизнеса, изначально небольшого по размеру, и постепенно развивают свое дело, увеличивая его масштаб и обороты. Этот процесс может быть обусловлен увеличением клиентской базы, расширением ассортимента продукции или услуг, использованием новых технологий или другими факторами.

Однако стоит учитывать, что не все микропредприятия стремятся к существенному увеличению масштабов своего бизнеса. Некоторые предпочитают сохранить эффективность и гибкость микробизнеса, не стремясь к его расширению. Иногда предприниматели развивают одновременно несколько организаций в различных сферах.

В целом механизм перехода в более крупные формы предприятий сохраняется, особенно когда бизнесу удается успешно адаптироваться к переменным рыночным условиям, внедрять инновационные решения, усовершенствовать свои продукты или услуги и эффективно управлять финансами.

BG: Какие сейчас для бизнеса основные риски, как думаете?

А. П.: Бизнес сталкивается с нехваткой ликвидности, неплатежеспособностью клиентов, валютными колебаниями и изменением процентных ставок. Риски, связанные с рыночной конъюнктурой. Изменения в потребительском спросе, налоговые и регуляторные изменения, а также расширение конкуренции могут негативно отразиться на бизнесе. И геополитические риски. Бизнесы, особенно работающие на международном рынке, подвержены рискам, связанным с политической нестабильностью, тарифными барьерами, изменением торговых отношений.

BG: Повышение ключевой ставки как-то сказалось на сфере?

А. П.: Это повлекло за собой рост рыночных ставок по банковским кредитам, при этом Фонд содействия кредитованию ввел ограничения по увеличению ставок в рамках кредитных договоров, обеспеченных поручительством фонда, — не более 25% годовых. Ставки в рамках программ Фонда микрофинансирования по-прежнему составляют от 1 до 5% годовых.

BG: Есть какие-то предложения от представителей МСП на создание новых программ?

А. П.: Мы всегда стараемся поддерживать диалог с представителями бизнес-сообщества и оказывать им своевременную помощь. А также прислушиваться к их предложениям и потребностям. Так, например, в этом году была создана новая беззалоговая программа для субъектов МСП сферы легкой промышленности и дизайна. Предприниматели могут получить поддержку до 5 млн рублей на срок до 36 месяцев под низкую процентную ставку от 1 до 5% годовых.

BG: Можете в цифрах подвести итоги 2023 года?

А. П.: За 11 месяцев 2023 года предоставлено 560 поручительств на общую сумму 8,3 млрд рублей, а объем обеспеченного финансирования достиг 19,4 млрд рублей. Это в 1,8 раза больше, чем в аналогичном периоде 2022 года. По программе микрофинансирования выдано 655 займов общим размером свыше 1,5 млрд рублей, количество заключенных договоров выросло на 55%.

BG: Какие цели ставите на грядущий год?

А. П.: В 2024 году фонд сосредоточится на поддержке начинающего бизнеса и планомерном развитии программ предоставления поручительств для представителей всех сфер предпринимательства Санкт-Петербурга. Так как гарантийная поддержка фонда как никогда востребована при привлечении заемных средств на развитие и расширение бизнеса. ■