



**НАФИ**  
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

# КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА. ИТОГИ 2016 ГОДА

ОБЗОР СТАТИСТИКИ

---

МОСКВА, 2017

## КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА. ИТОГИ 2016 ГОДА: СТАБИЛИЗАЦИЯ РЫНКА НА ФОНЕ СМЯГЧЕНИЯ УСЛОВИЙ.

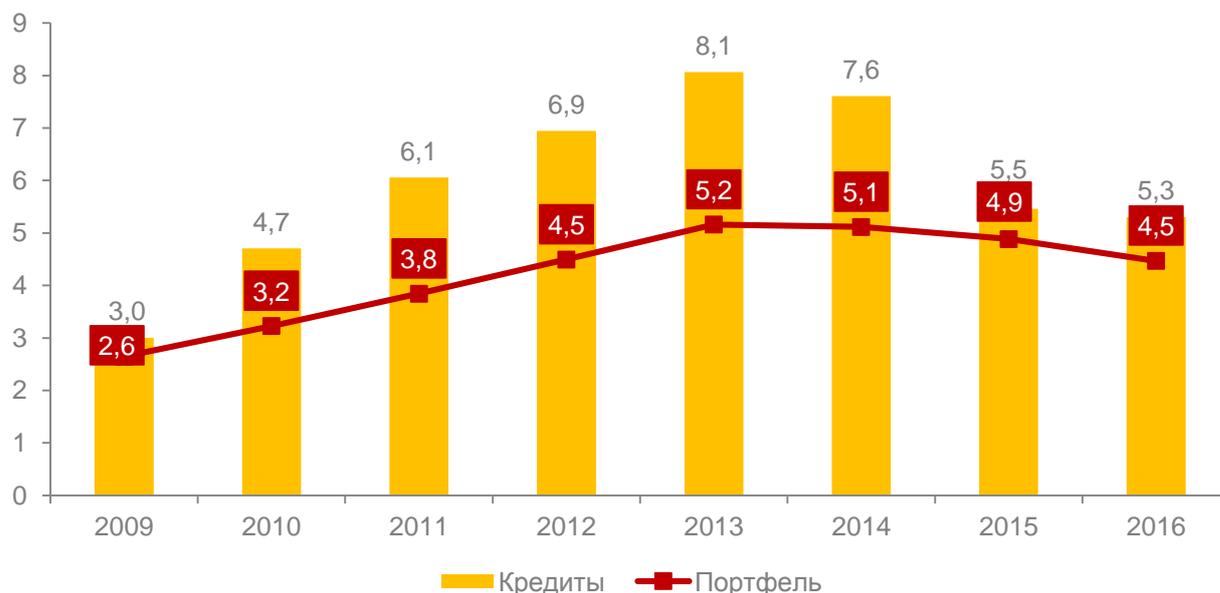
Размер портфеля и объем выданных кредитов на рынке кредитования МСП снижаются третий год подряд. Основная причина отрицательной динамики – высокая стоимость кредитования для бизнеса и сохранение значительных рисков кредитования для кредитных организаций.

На фоне замедления инфляции и удешевления стоимости фондирования для банков наметилось улучшение ценовых условий кредитования бизнеса. Ставки по кредитам МСП постепенно снижаются (преимущественно в сегменте средне- и долгосрочных кредитов).

Рынок по-прежнему сильно концентрирован как по размеру игроков, так и по географическому признаку. Причем в отношении крупнейших игроков рынка эта тенденция усиливается.

За 2016 год совокупный рыночный портфель кредитов малому и среднему бизнесу снизился на 8,5% (-0,42 трлн рублей) до 4,47 трлн руб. В 2015 году снижение было чуть менее выраженным – на 0,23 трлн рублей (-4,5%).

Рисунок 1  
За 2016 год портфель кредитов МСП снизился на 0,4 трлн руб

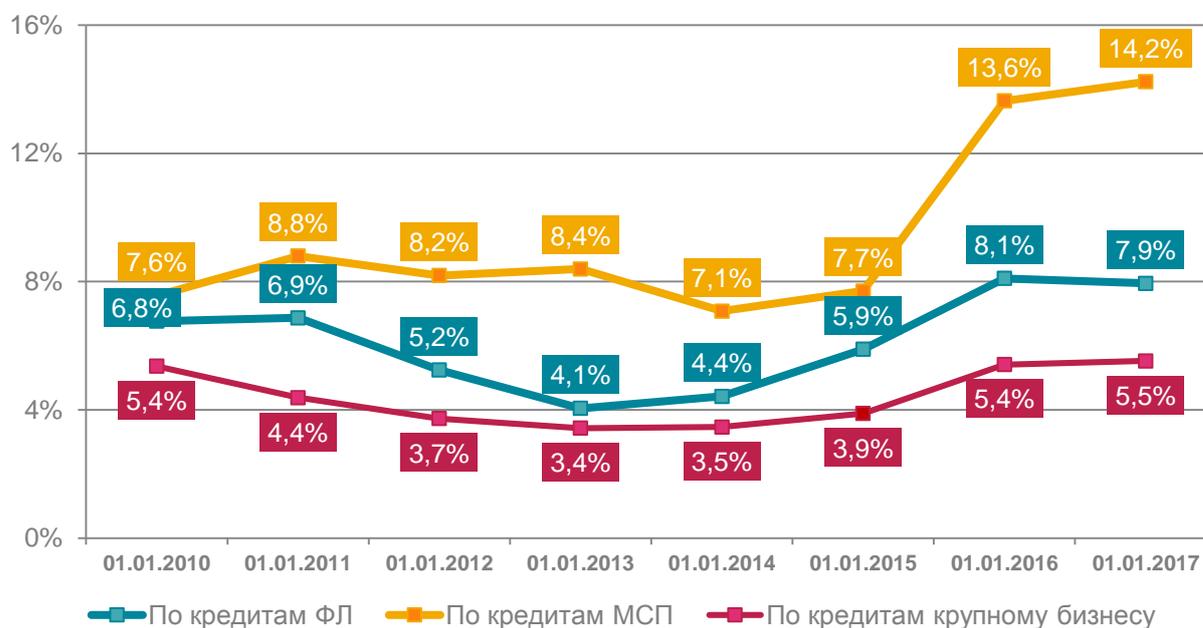


Источник: НАФИ по данным Банка России

Несмотря на сокращение портфеля выросла доля просроченной задолженности – по итогам 2016 года значение показателя составило 14,23%, что на 0,6 п.п. выше значения 2015 года. Значение показателя стабильно росло с января по июль 2016 года, затем, начиная с августа наблюдалась его относительная стабилизация.

Уровень просрочки в портфелях кредитов субъектам МСП существенно выше, чем в портфелях кредитов физическим лицам (7,9%) и крупному бизнесу (5,5%).

Рисунок 2  
Уровень просроченной задолженности вырос за год на 0,6 п.п.



Источник: НАФИ по данным Банка России

Объем выданных малому и среднему бизнесу кредитов сократился за 2016 год на 2,9% и составил 5,3 трлн. рублей. По сравнению с итогами 2015 года, когда объем кредитования сократился на 28,3%, такое снижение можно считать незначительным.

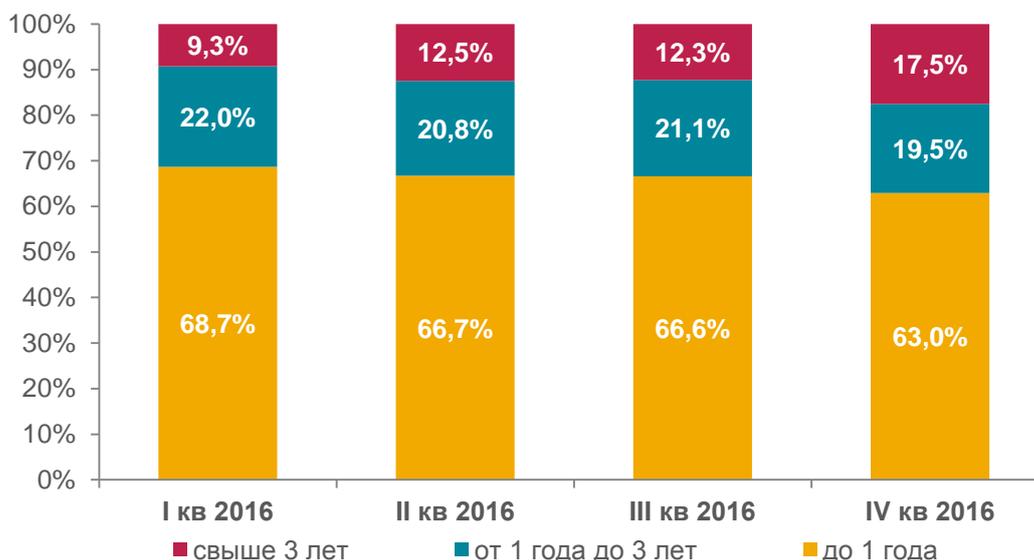
Рисунок 3  
Объем выданных за 2016 год кредитов МСП составил 5,3 трлн руб



Источник: НАФИ по данным Банка России

В структуре выданных кредитов по-прежнему преобладает доля краткосрочных (сроком до 1 года), однако, за год значение показателя последовательно снижалось и составило на конец 2016 года 63%.

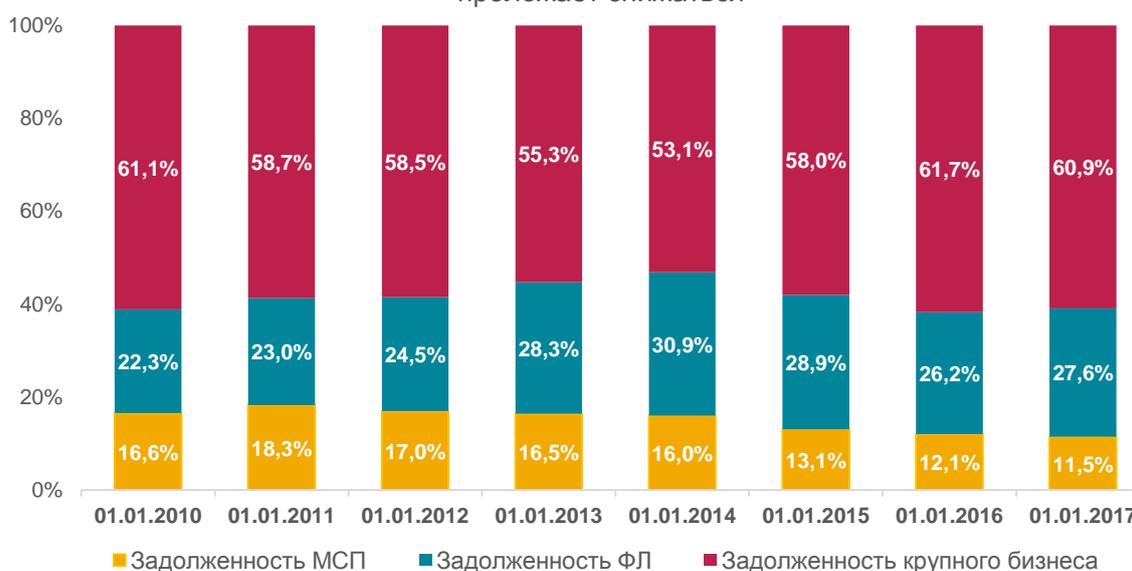
Рисунок 4  
Структура выданных МСП кредитов в разрезе по срочности



Источник: НАФИ по данным Банка России

Структура совокупного рыночного портфеля по-прежнему существенно смещена в сторону кредитов крупному бизнесу. Доля задолженности субъектов МСП сокращается третий год подряд. В 2016 году значение показателя снизилось до 11,5% (против 12,1% годом ранее).

Рисунок 5  
Доля задолженности субъектов МСП в совокупном портфеле  
прологает снижаться



Источник: НАФИ по данным Банка России

Доля 30 крупнейших банков в портфеле задолженности МСП в 2016 году выросла на 4,2 п.п. и составляет 60,4%. При этом портфель крупнейших банков сократился в сравнении с итогами 2015 года на 1,6% (-45 млрд. рублей в стоимостном выражении). В группе банков, не входящих в ТОП-30 по размеру активов, портфель сократился за год на 17%.

Доля просрочки по крупнейшим банкам также существенно ниже, чем по рынку в целом - 13,3% их портфеля, по сравнению с 2015 годом значение показателя увеличилось на 0,36 п.п. По остальным банкам значение показателя составляет 15,6% (+1,1 п.п.). Объем выданных за год кредитов МСП вырос у крупнейших банков на 20%, тогда как у остальных банков он сократился на 23%.

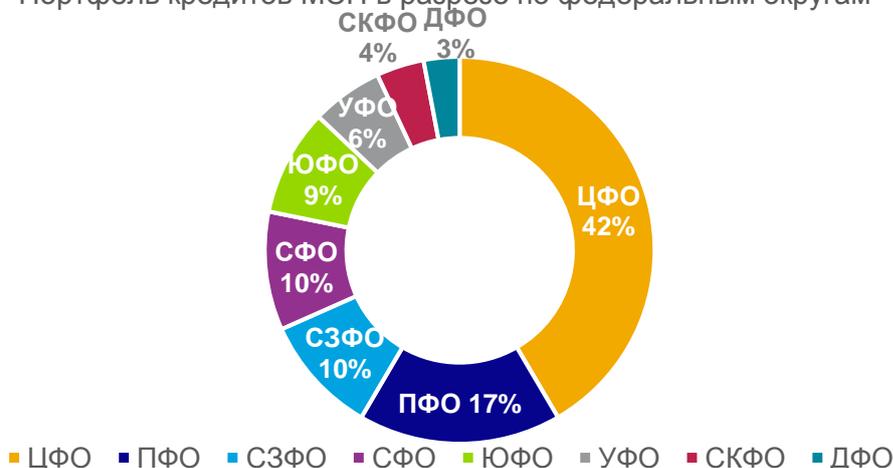
Таблица 1. Показатели рынка за 2016 год

	Крупнейшие банки		Остальной рынок	
	2016	2015	2016	2015
Портфель МСП	2,7	-1,6%	1,8	-17%
Просроченная задолженность	0,4	1,1%	0,3	-11%
Объем выданных кредитов	3,1	20%	2,25	-23%
Доля просроченной задолженности	13,3%	+0,4 п.п.	15,6%	+1,1 п.п.

Источник: НАФИ по данным Банка России

Рынок сильно концентрирован по географическому признаку: на долю 3-х федеральных округов (Центрального, Приволжского и Северо-Западного) приходится в совокупности 69% задолженности по кредитам МСП, на долю Москвы и Санкт-Петербурга с областями – 37%.

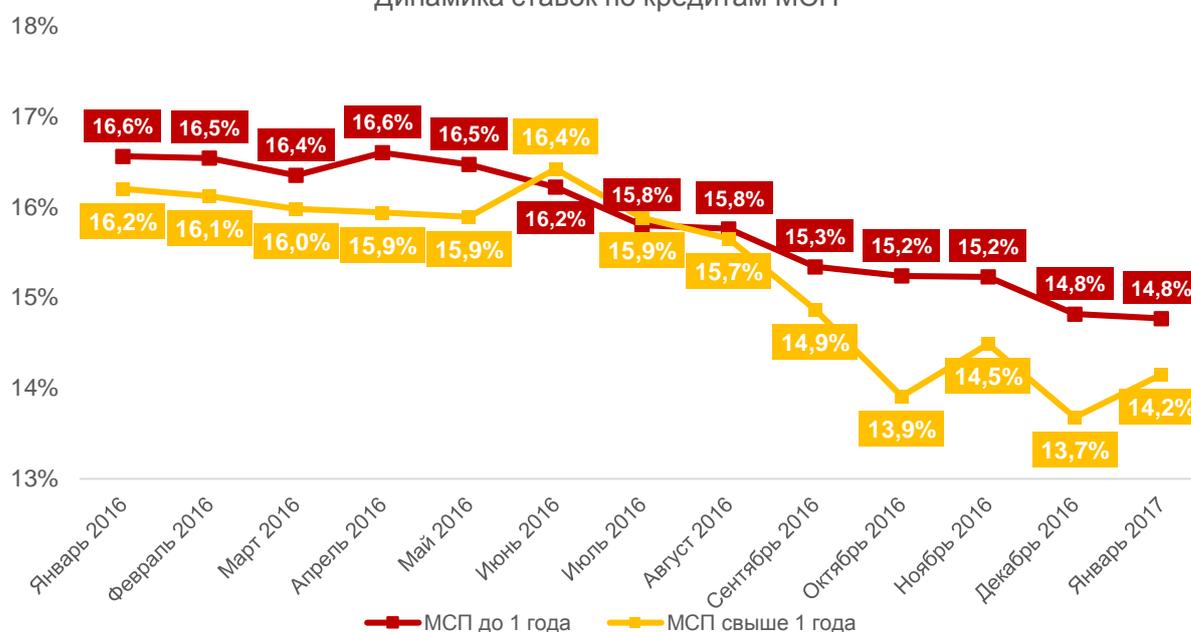
Рисунок 6  
Портфель кредитов МСП в разрезе по федеральным округам



Источник: НАФИ по данным Банка России

Уровень ставок для МСП за 2016 год снизился 1,8-2 п.п. По данным Банка России в январе 2017 года они зафиксировались на уровне 14,15% годовых по кредитам на срок свыше 1 года и 14,77% годовых - на срок до 1 года (данные приводятся без учета Сбербанка).

Рисунок 7  
Динамика ставок по кредитам МСП



Источник: НАФИ по данным Банка России

По данным Банка России, доля банков, снижавших за период с января по сентябрь 2016 ставки по кредитам для малого бизнеса, варьировалась от 35% до 48%. В 3 квартале 2016 года около половины кредитных организаций (48%) снизили ставки для МСП, что на 3 п.п. превышает значение показателя по крупным компаниям. Смягчение ценовых условий происходило благодаря политике Банка России в отношении учетной ставки и улучшения условий фондирования банков на внутренних рынках.

В 2016 году также наблюдалось смягчение требований к финансовому положению и обеспечению по кредитам. Помимо этого, банки (в особенности являющиеся участниками государственных программ поддержки бизнеса) расширяли продуктовую линейку и увеличивали размеры и сроки кредитования. Основным фактором смягчения неценовых условий было повышение конкуренции между банками за «хороших» заемщиков.

Уровень проникновения финансовых услуг в России сравнительно невысок. В 2016 году в России за займами (преимущественно банковскими кредитами) обращались 21% малых и средних предпринимателей, тогда как в европейских странах только за банковскими кредитами в 2016 году обращались 27% предприятий.

Россия по-прежнему отстает от европейских стран по уровню использования заемных средств и лизинговых услуг. Так, банковский кредит когда-либо

использовали около трети (32%) российских предприятий, тогда как в среднем по Европе – каждое второе предприятие (55%). Услугами лизинговых компаний пользуются около 13% (против 23%). В сегменте факторинговых услуг ситуация в России и ЕС в целом сопоставимая (5% против 6% соответственно).

Тем не менее, российские кредитные организации расширяют продуктовую линейку для бизнеса. Большинство крупнейших банков имеет специализированные продукты для малых и средних компаний. Наиболее широкий выбор предлагают такие банки как Россельхозбанк, АК БАРС и Открытие, каждый из которых имеет в своем арсенале (по состоянию на март 2016 года) не менее 15 кредитов для МСП. В пятерку лидеров также входят Сбербанк и Альфа-Банк.

Наиболее распространенными продуктами являются кредиты на пополнение оборотных средств (в т.ч. овердрафтные), инвестиционные и целевые займы. Кредиты на пополнение оборотных средств выдаются по ставке от 11,8%. Средний по выборке<sup>1</sup> максимально возможный срок кредитования составляет 4 года<sup>2</sup>. Минимальная сумма варьируется от 100 тыс. руб. до 1,5 млн руб., максимальная – в диапазоне от 17 до 170 млн руб.

По инвестиционным кредитам минимальная ставка также составляет 11,8%. Средний по выборке максимальный срок кредитования составляет 8 лет. Минимальная сумма кредита составляет от 100 тыс. руб. до 3 млн руб., максимальная – от 7 до 500 млн руб.

По целевым кредитам (в т.ч. кредитам на покупку оборудования, автокредитам и коммерческой ипотеке) ставка начинается от 11%, средний по выборке допустимый срок кредитования – 7,5 лет. Минимальная сумма начинается с 300 тыс. руб. и может достигать 3 млн руб., максимальная – в диапазоне от 60 до 200 млн руб.

По универсальным кредитам ставка несколько выше – от 12,5%. А максимальная сумма, напротив, ниже – 150 тыс. руб. Рефинансирование, как правило, осуществляют на индивидуальных условиях.

---

<sup>1</sup> Здесь и далее приводятся данные по кредитным продуктам 19 кредитных организаций (см. табл. 2), вошедших по состоянию на 01.02.2017 в число крупнейших банков, и имеющих специализированные кредитные продукты для МСП.

<sup>2</sup> По продуктам, по которым на сайтах кредитных организация приводятся конкретные условия.

**Таблица 2. Количество специализированных кредитных продуктов для МСП, предлагаемых кредитными организациями из числа top-30\***

Банк	Кредитные продукты для МСП**	Оборотные	Овердрафтные	Инвестиционные	Контрактные /Аукционные	Рефинансирование	Целевые	Универсальные
Россельхозбанк	36	8	3	11		2	23	5
АК БАРС Банк	21	4	4	4	1	1	6	
Открытие	16	2	7	1	1	1	1	4
Альфа-Банк	14		8	1	1		3	2
Сбербанк	12	3	2	5	1	3		3
Банк Санкт-Петербург	11	4	2	4	1	1	3	
Райффайзенбанк	11	4	4	3		1		
Банк УРАЛСИБ	9	2	1	1			4	1
УБРиР	8	3	4	2				1
ЮниКредитБанк	8	1	1	1		1	1	3
Банк ВТБ	7	1	1	2	1	1	3	1
ВТБ 24	7	2	1	4		2	1	1
РОСБАНК	6	1	1	1		1	1	1
Связь-Банк	6	1	1	3	1		2	
Промсвязьбанк	5	3		3		1	1	1
Московский Кредитный Банк	4	2	1	1				
СМП Банк	4	1	1	1				1
БИНБАНК	3			1		3		
Возрождение	1							1

\*Приводятся данные по 19 кредитным организациям, на сайтах которых представлена информация о специализированных кредитных продуктах для микро, малых и средних предприятий. Не учитывались: продукты для корпораций и бизнеса в целом, информация по группам кредитов (без указания параметров отдельных продуктов), а также продукты, предлагаемые банками в рамках участия в Программе 6,5.

\*\*Один продукт может относиться к разным типам финансирования.

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленным на официальных сайтах

Таблица 3. Параметры оборотных кредитов\*\*\*

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
Россельхозбанк	8	180	индивидуально	индивидуально	индивидуально
АК БАРС Банк	4	96	0,5	100	индивидуально
Банк Санкт-Петербург	4	60	1	100	индивидуально
Райффайзенбанк	4	60	0,1	135	индивидуально
Промсвязьбанк	3	36	1	150	индивидуально
Сбербанк	3	48	0,15	17	≥11,8%
УБРиР	3	60	0,3	30	≥17,7%
Банк УРАЛСИБ	2	36	0,5	170	≥14,3%
Московский Кредитный Банк	2	12	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Открытие	2	36	индивидуально	индивидуально	индивидуально
ВТБ 24	2	36	0,85	-	≥11,8%
Банк ВТБ	1	24	1	150	индивидуально
РОСБАНК	1	24	1	100	13,34%-18,41%
Связь-Банк	1	24	индивидуально	индивидуально	индивидуально
СМП Банк	1	24	1,5	100	≥13,5%
ЮниКредитБанк	1	60	0,1	73	индивидуально

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленным на официальных сайтах

Таблица 4. Параметры овердрафтных кредитов

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
Альфа-Банк	8	36	индивидуально	40	индивидуально
Открытие	7	12	индивидуально	индивидуально	индивидуально
АК БАРС Банк	4	24	0,5	15	индивидуально
Райффайзенбанк	4	36	0,1	10	индивидуально
УБРиР	4	24	0,03	10	≥13,5%

Россельхозбанк	3	12	индивидуально	10	индивидуально
Банк Санкт-Петербург	2	40	0,6	индивидуально	индивидуально
Сбербанк	2	12	индивидуально	17	≥12,73%
Банк УРАЛСИБ	1	12	0,3	17	≥15,6%
Банк ВТБ	1	12	-	12,5	индивидуально
Московский Кредитный Банк	1	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально
РОСБАНК	1	12	1	15	13,99%-17,89%
Связь-Банк	1	12	индивидуально	индивидуально	индивидуально
СМП Банк	1	12	0,5	30	≥13%
ЮниКредитБанк	1	12	0,5	15	индивидуально
ВТБ 24	1	24	0,85		≥12,9%

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленным на официальных сайтах

**Таблица 5. Параметры инвестиционных кредитов**

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
Россельхозбанк	11	180	0,1	200	индивидуально
АК БАРС Банк	5	120	0,3	500	индивидуально
Сбербанк	5	120	0,15	7	≥11,8%
Банк Санкт-Петербург	4	120	0,5	100	индивидуально
ВТБ 24	4	120	0,85	150	от 11,8%
Промсвязьбанк	3	36	3	120	плавающая
Райффайзенбанк	3	120	0,1	135	индивидуально
Связь-Банк	3	84	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Банк ВТБ	2	84	1	150	индивидуально
УБРиР	2	60	0,3	30	≥15,5%
Альфа-Банк	1	-	-	-	≥ставка ЦБ+2,5%
Банк УРАЛСИБ	1	60	0,3	170	≥13,1%

БИНБАНК	1	120	1		индивидуально
Московский Кредитный Банк	1	60	3	-	индивидуально
РОСБАНК	1	84	1	100	13,34%-18,41%
СМП Банк	1	60	1,5	150	≥13,5%
Открытие	1	84	индивидуально	индивидуально	индивидуально
ЮниКредитБанк	1	120	0,5	73	индивидуально

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленным на официальных сайтах

**Таблица 6. Параметры контрактных и аукционных кредитов**

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
АК БАРС Банк	1	24	0,5	100	индивидуально
Банк Санкт-Петербург	1	6	индивидуально	100	индивидуально
Банк ВТБ	1	12	индивидуально	35	≥13,5
Сбербанк	1	36	индивидуально	600	≥11,8%
Связь-Банк	1	36	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Открытие	1	24	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Альфа-Банк	1	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально

**Таблица 7. Параметры рефинансирования**

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
БИНБАНК	3	120	1	индивидуально	индивидуально
Сбербанк	3	120	0,15	индивидуально	≥11,8%
Россельхозбанк	2	120	0,5	20	индивидуально
ВТБ 24	2	120	0,85	индивидуально	≥11,8%
АК БАРС Банк	1	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Банк Санкт-Петербург	1	120	1	индивидуально	индивидуально
Банк ВТБ	1	60	3	150	индивидуально
Промсвязьбанк	1	36	1	150	индивидуально

Райффайзенбанк	1	85	индивидуально	индивидуально	м.б. плавающей
РОСБАНК	1	84	2	100	13,34%-18,41%
Открытие	1	84	индивидуально	индивидуально	индивидуально
ЮниКредитБанк	1	120	0,5	73	индивидуально

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленным на официальных сайтах

**Таблица 8. Параметры целевых кредитов**

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
Россельхозбанк	23	120	0,5	200	индивидуально
АК БАРС Банк	6	120	0,3	60	≥11%
Банк УРАЛСИБ	4	120	0,3	170	≥13,1%
Альфа-Банк	3	120	индивидуально	индивидуально	≥ставка ЦБ+2,5%
Банк Санкт-Петербург	3	84	0,5	100	индивидуально
Банк ВТБ	3	84	1	150	≥13,5
Связь-Банк	2	84	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Промсвязьбанк	1	индивидуально	3	120	плавающая
РОСБАНК	1	36	0,15	индивидуально	15,43%-17,93%
ЮниКредитБанк	1	84	0,5	73	индивидуально
Открытие	1	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально
ВТБ 24	1	60	0,85		≥11,8%

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленным на официальных сайтах

**Таблица 9. Параметры универсальных кредитов**

Банк	Количество продуктов	Максимальный срок, мес.	Минимальная сумма, млн руб.	Максимальная сумма, млн руб.	Ставка, % годовых
Россельхозбанк	5	60	0,1	7	индивидуально
Открытие	4	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально
Сбербанк	3	48	0,3	5	≥14,52%

ЮниКредитБанк	3	60	0,5	73	индивидуально
Альфа-Банк	2	36	0,5	6	≥12,5%
Банк УРАЛСИБ	1	36	0,3	3	≥15%
Возрождение					
Банк ВТБ	1	60	индивидуально	150	индивидуально
Промсвязьбанк	1	180	3	150	индивидуально
РОСБАНК	1	84	1	100	13,34%-15,19%
СМП Банк	1	60	0,6	150	≥ 13,5%
УБРиР	1	37	0,5	3	≥17,1%
ВТБ 24	1	60	0,5	5	≥14%

Источник: НАФИ по данным кредитных организаций, представленных на официальных сайтах