


Обзор рынка кредитования малого бизнеса в России

В жизни всегда
есть место открытию
open.ru

 **открытие** | БАНК

К МАЛОМУ БИЗНЕСУ В РОССИИ ОТНОСЯТ ПРЕДПРИЯТИЯ ДО 100 СОТРУДНИКОВ С ВЫРУЧКОЙ ДО 800 МЛН РУБ. В ГОД

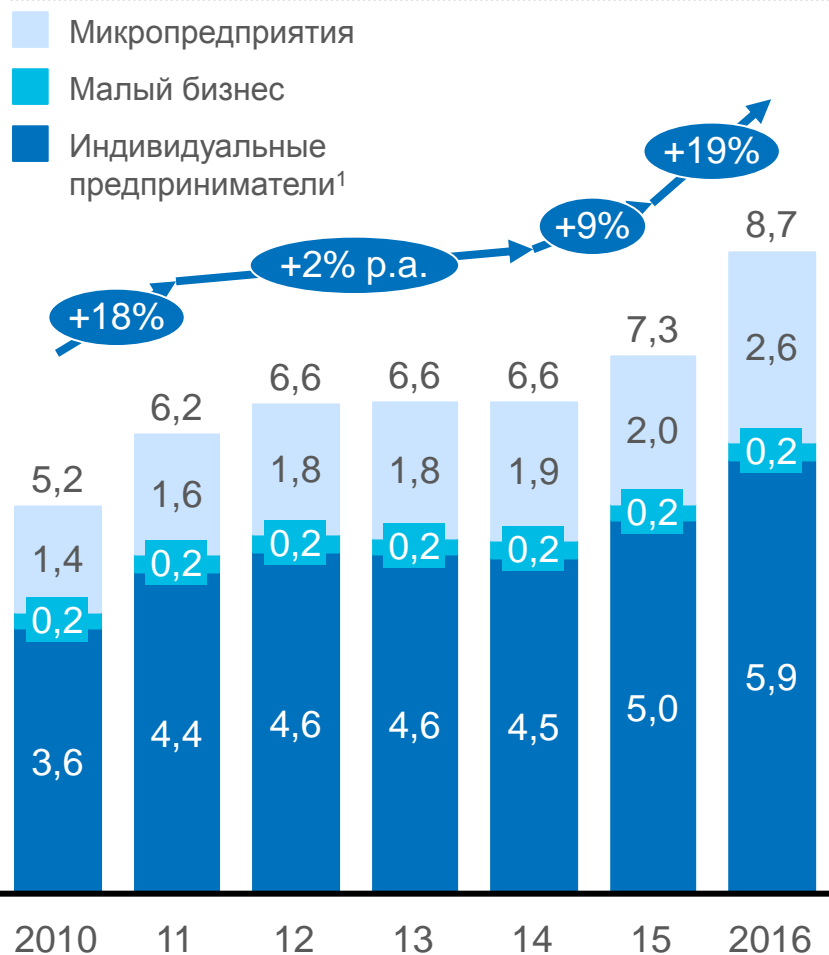
	Численность персонала Человек	Выручка за год (без учета НДС) Млн руб.	Доля участия собственников, не являющихся малым бизнесом Проценты
 Микробизнес	До 15	<120	Не более 49%
 Малый бизнес	До 100	<800	Не более 49%

ИСТОЧНИК: Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в российской Федерации" от 24.07.2007 № 209-ФЗ, Постановление Правительства РФ "О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства" от 04.04.2016 № 265

В 2016 ГОДУ ЧИСЛО МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ВЫРОСЛО НА 19% ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ЗА СЧЕТ МИКРОБИЗНЕСА И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Число малых предприятий

Млн ед.



Отраслевая структура малых предприятий

Процент от общего числа малых предприятий, конец 2015 г.



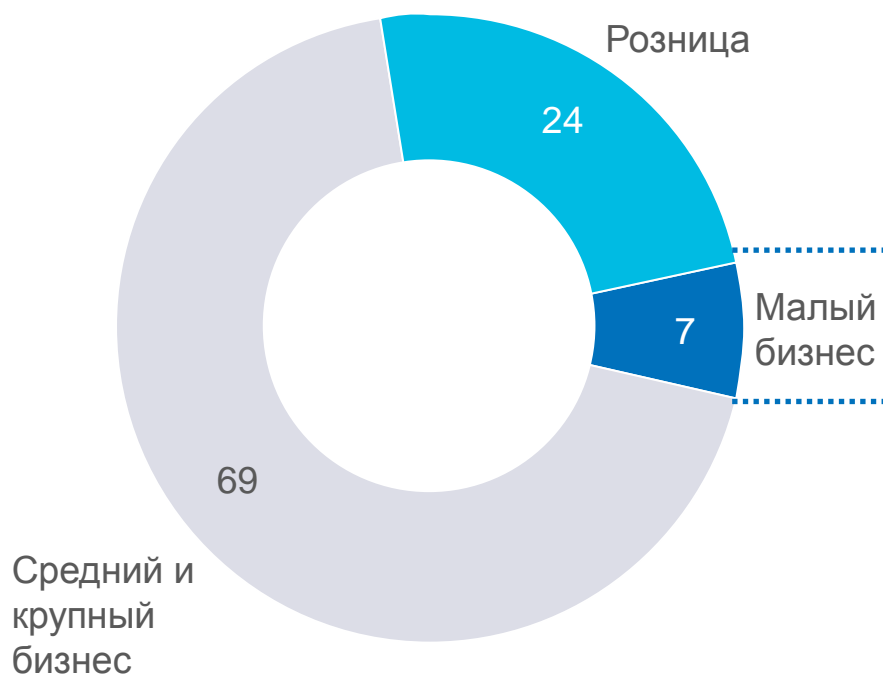
¹ Индивидуальные предприниматели с выручкой до 2 млрд руб. в год и числом сотрудников до 250 человек

ИСТОЧНИК: Росстат, Федеральная налоговая служба

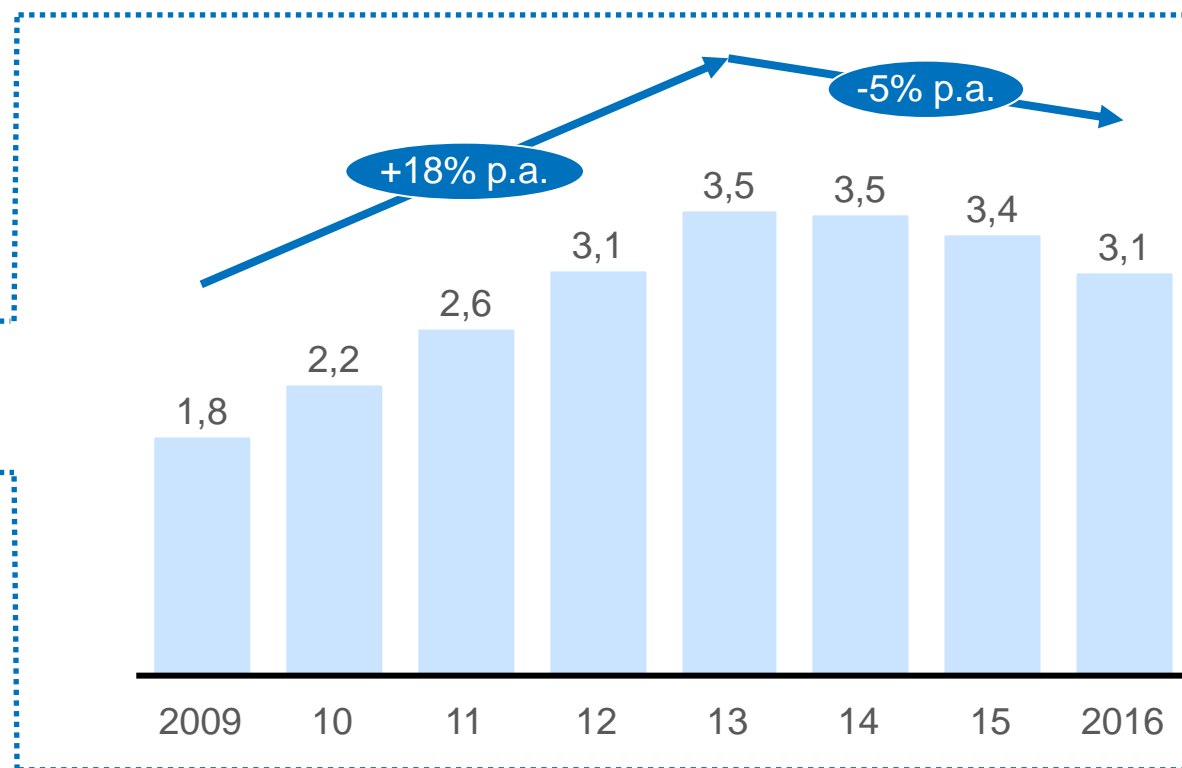
РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА ДИНАМИЧНО РАЗВИВАЛСЯ В 2009-13 ГОДАХ, ОДНАКО ПОСЛЕ УХУДШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В 2014 ГОДУ РОСТ СМЕНИЛСЯ СОКРАЩЕНИЕМ

Структура кредитного портфеля в РФ по сегментам¹
Процент, конец 2016 г.

100% = 44,7 трлн руб.



Динамика кредитного портфеля малого бизнеса¹
Трлн руб.

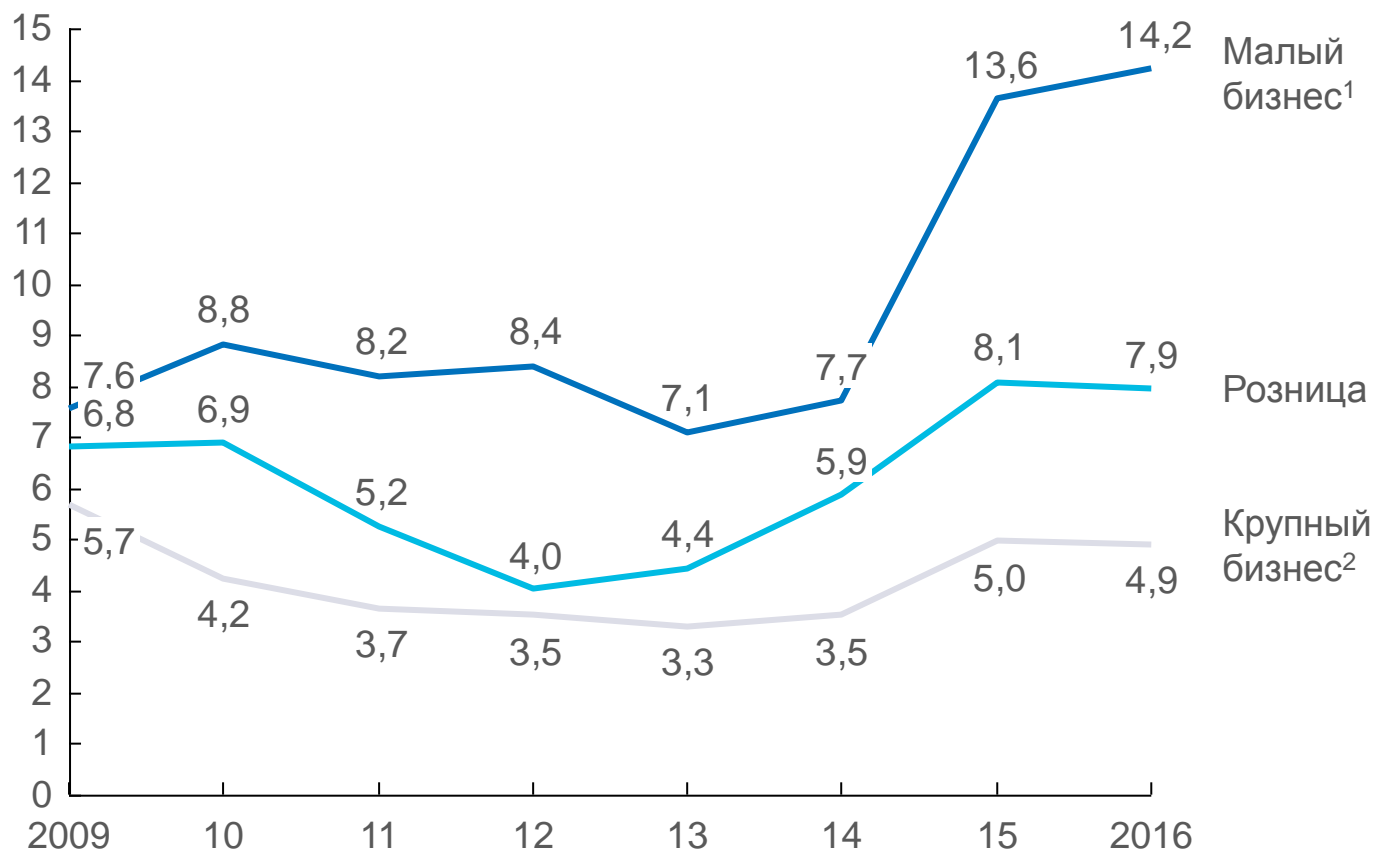


¹ Данные по кредитному портфелю малого бизнеса рассчитаны на основе статистики Банка России по кредитованию малого и среднего бизнеса с учетом средней доли кредитов малого бизнеса в кредитном портфеле МСБ лидеров рынка, по данным исследования RAEX (Эксперт РА)

ИСТОЧНИК: Банк России, исследование рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА)

ИЗ ВСЕХ КРЕДИТНЫХ СЕГМЕНТОВ МАЛЫЙ БИЗНЕС НАИБОЛЕЕ ОСТРО ОТРЕАГИРОВАЛ НА УХУДШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ И ПОКАЗАЛ РЕЗКИЙ РОСТ ПРОСРОЧКИ В 2015 ГОДУ

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в разрезе сегментов
Процент



- В 2015 году доля просроченной задолженности в сегменте малого бизнеса возросла в 1,8 раз
- Давление на малых предпринимателей оказали:
 - снижение покупательной активности населения
 - дефолты контрагентов
 - потеря средств в банках, лицензии которых были отозваны
 - отсутствие грамотного стратегического планирования в условиях кризиса

¹ Данные на основе доли просроченной задолженности в портфеле малого и среднего бизнеса (Банк России публикует данные о просроченной задолженности по сегменту МСБ в целом)

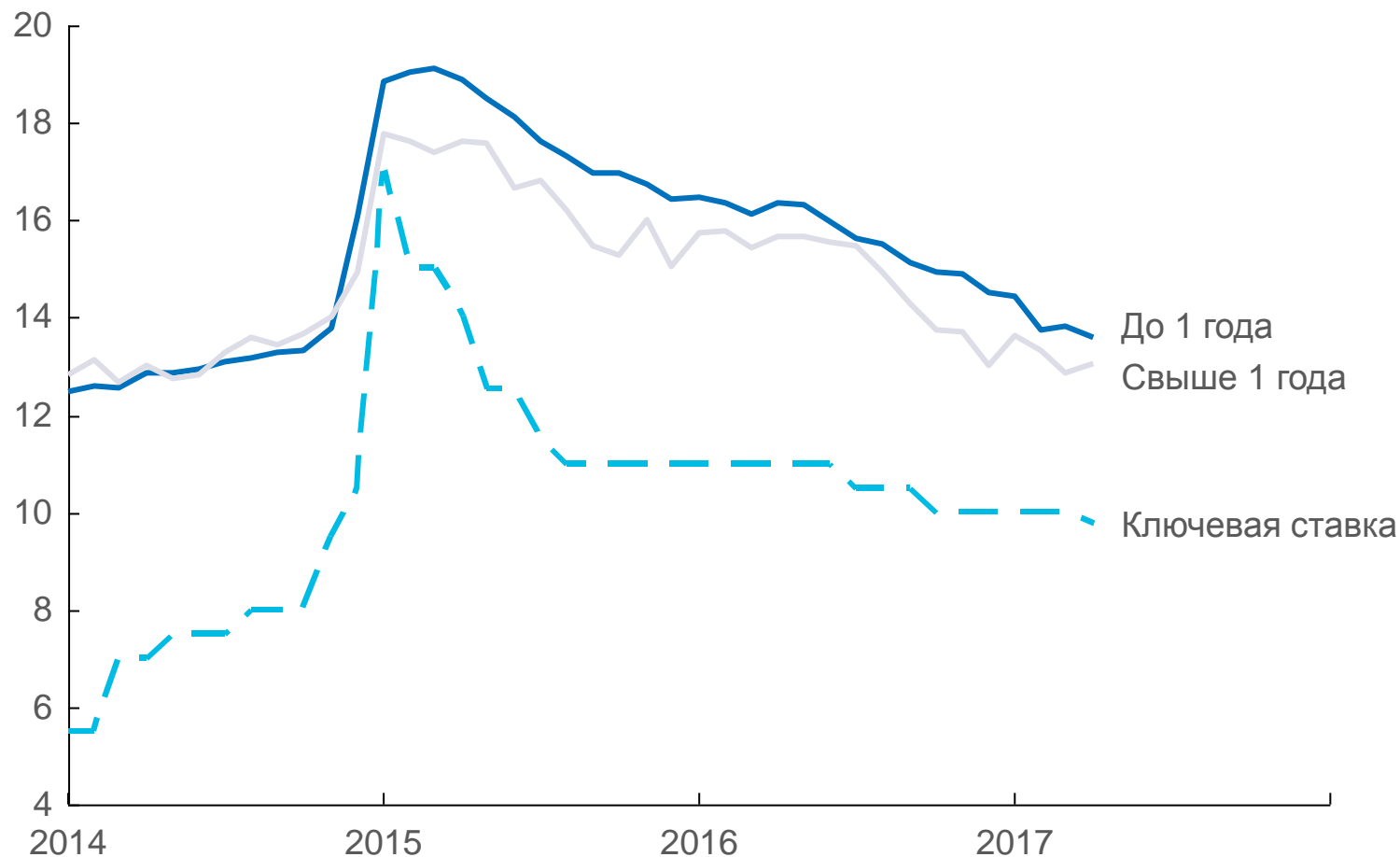
² Только нефинансовые организации

ИСТОЧНИК: Банк России

С 2015 ГОДА СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ МАЛОМУ БИЗНЕСУ СНИЖАЕТСЯ ВСЛЕД ЗА ДИНАМИКОЙ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам малому бизнесу в рублях¹

Процент



19%

предпринимателей²
не обращались за
кредитами из-за их
высокой стоимости

48%

банкиров ожидают
снижения ставок на
1-2 п.п. в 2017 году

¹ Данные на основе стоимости кредитов для малого и среднего бизнеса (Банк России публикует данные о процентных ставках по сегменту МСБ в целом)

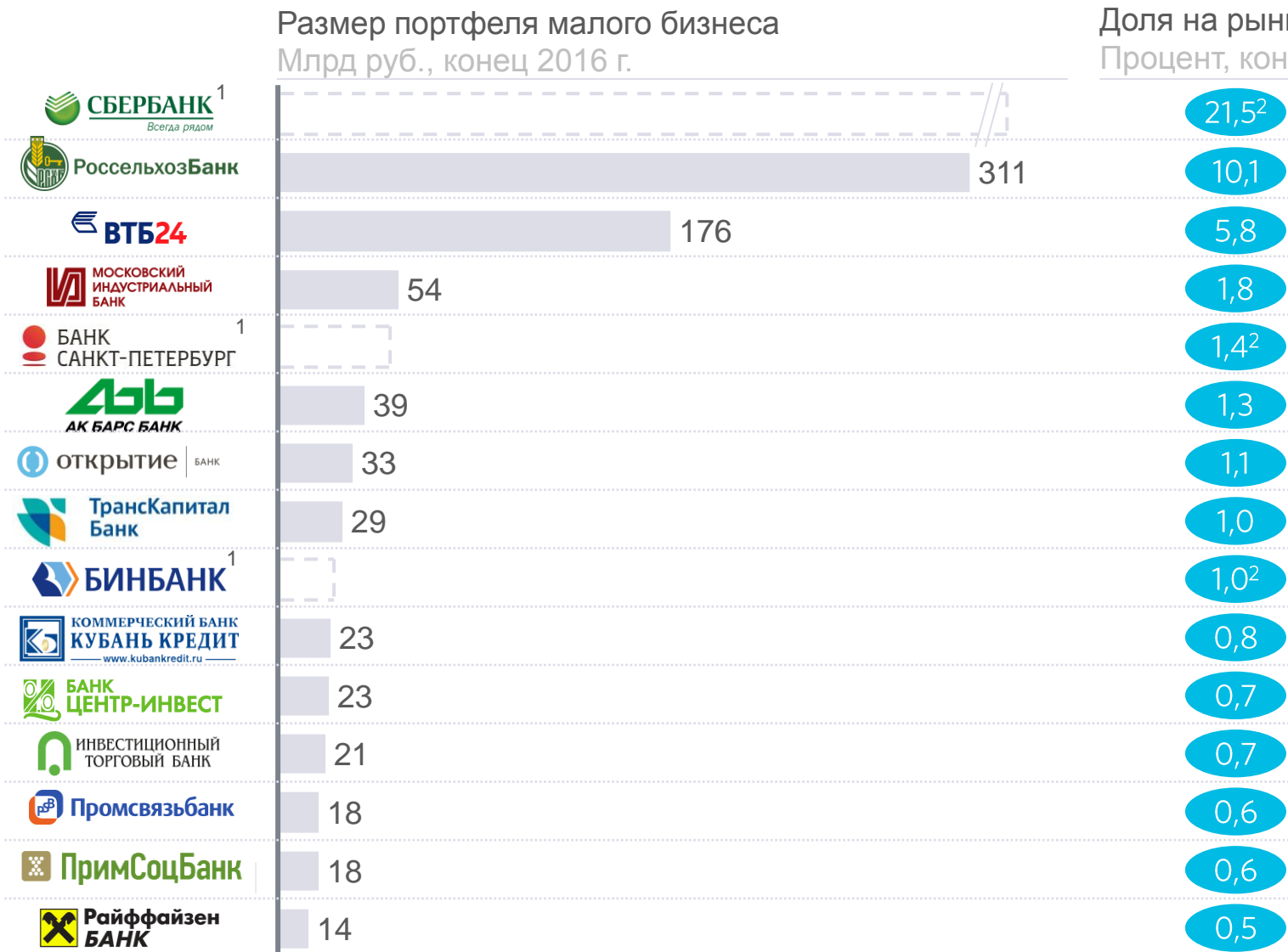
² От общего числа малых предпринимателей, нуждавшихся в заемных средствах, но не обращавшихся за кредитами в банки в 2016 году

ИСТОЧНИК: Банк России, опрос рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА), исследования НАФИ



РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА ФРАГМЕНТИРОВАН ПО СРАВНЕНИЮ С КОРПОРАТИВНЫМ И РОЗНИЧНЫМ РЫНКАМИ

ТОП-15 НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА



- Рынок кредитования малого бизнеса значительно **менее концентрирован**, чем другие сегменты банковского рынка
- На долю **трех крупнейших игроков** (государственные банки с дешевым фондированием) приходится **~37% рынка малого бизнеса**, в то время как:
 - их доля **на розничном рынке** составляет около **59%**
 - доля топ-3 на рынке **корпоративного кредитования** ~62%

¹ Место в рэнкинге основано на данных о позициях банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса

² Доля на рынке кредитования малого и среднего бизнеса

ИСТОЧНИК: исследование рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА)



35% МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НУЖДАЮТСЯ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ, ОДНАКО НЕ ОБРАЩАЮТСЯ ЗА НИМИ В БАНКИ

Почему бизнес не обращается за кредитами?

Процент от опрошенных предпринимателей



Не планируют обращаться за долгосрочным кредитом



Не планируют обращаться за краткосрочным кредитом

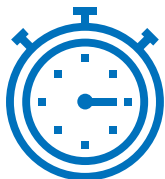


ИСТОЧНИК: исследования МСП банка, исследования НАФИ



ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ НЕ ПОЛНОСТЬЮ УДОВЛЕТВОРЕННЫ ОПЫТОМ РАБОТЫ С БАНКАМИ

Скорость



Текущий опыт взаимодействия с банком

Заполнили онлайн заявку на кредит для бизнеса. Прошло две недели, **нам никто не перезвонил**

Мне легче занять у друзей или партнеров, так как общение с банками занимает **много времени**, и заранее неизвестен результат этого общения

Слишком **много бумажной волокиты** – один только процесс сбора документов длится неделями

” **Быстрое одобрение небольшой суммы** – это отличное начало работы с банком. Я готов общаться только тогда, когда вижу результат

” Идеальная картина – банк предлагает мне уже **готовое решение** для меня, а я принимаю это предложение, если условия меня устраивает

Усилия



Я 2 месяца готовила заявку – наделала **много ошибок в документах**. Работник банка смотрел на меня свысока – я решила прекратить подачу

Я **не хочу отвлекать команду**, весьма немногочисленную, на долгий процесс работы с банком

” В идеальном мире **банк и так все про меня знает**

” Мне нужно знать, как объем документов **влияет на размер кредита**, чтобы я мог оценить целесообразность траты времени и усилий

Результат



Моя бухгалтерия не отражает реалий бизнеса (работаю в черную), поэтому обычно **по результатам из отчетности банки отказывают**

Требуют заранее собрать очень много бумаг, что занимает много времени, а **результат непрозрачен**

Брал кредит в банке как ИП, погасил полностью, без просрочки. Снова решил воспользоваться услугами этого банка по той же программе. У меня **запросили в разы больше документов**, чем при первом обращении, **и вдруг... отказ!**

” Я использую свой **личный счет** для оплаты бизнес-нужд – было бы неплохо **кредитоваться по мере возникновения потребности**

” Я готова открыть банку **доступ к бухгалтерской системе**, если это поможет принять кредитное решение

Требования к целевому кредитному процессу

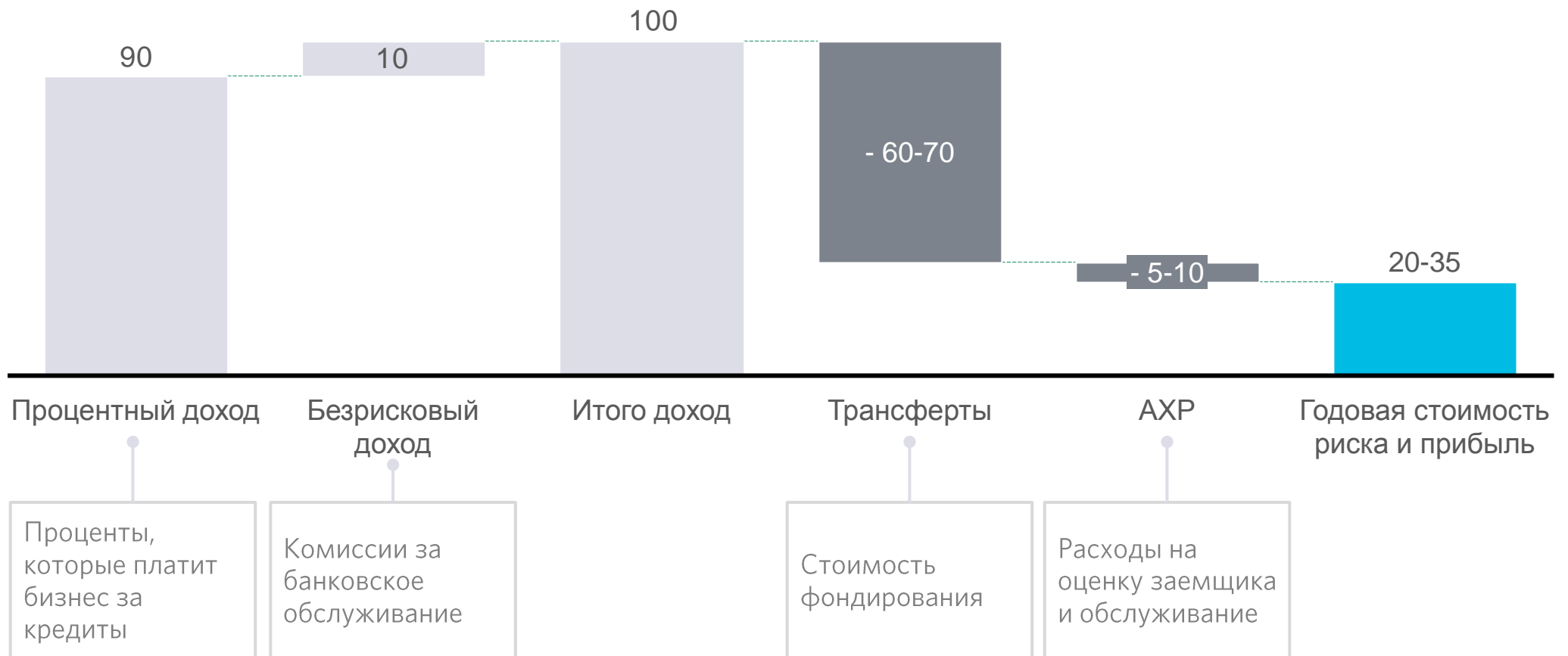
” Наличие предварительно одобренного предложения или возможность получения решения в режиме реального времени

” Отсутствие необходимости вовлекаться в процесс оценки кредитоспособности (собирать множество документов, лично присутствовать в банке и т. д.)

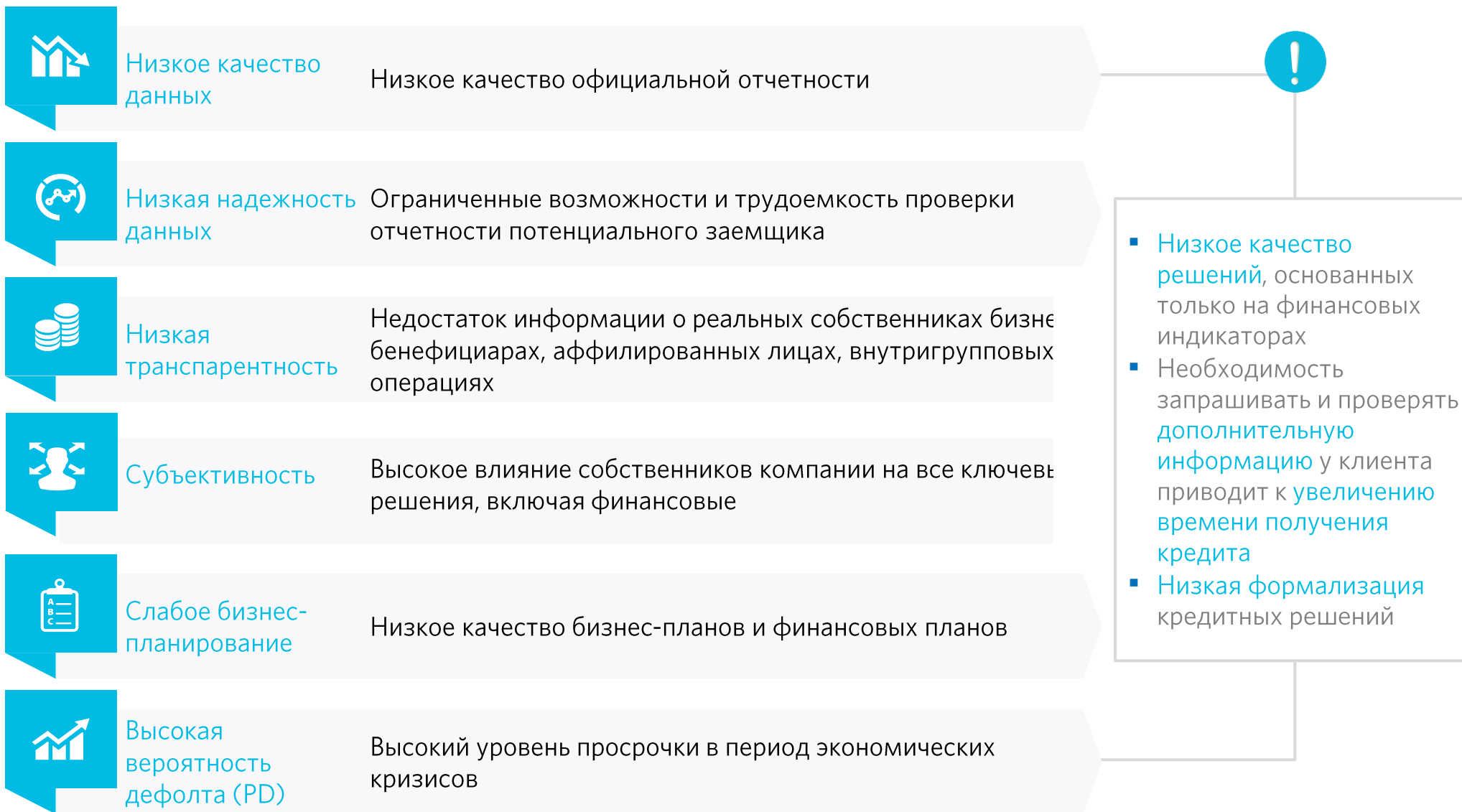
” Предвосхищение потребностей – кредит предлагается в тот момент, когда он, действительно, нужен

ЭКОНОМИКА РАБОТЫ С СЕГМЕНТОМ МАЛОГО БИЗНЕСА

В процентах от итогового дохода сегмента



БАНКИ СТАЛКИВАЮТСЯ С РЯДОМ ВЫЗОВОВ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО БИЗНЕСА, КОТОРЫЕ НЕГАТИВНО ВЛИЯЮТ ЛИБО НА ОПЕРАЦИОННЫЙ ПРОЦЕСС, ЛИБО НА КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ



БОЛЬШАЯ ЧАСТЬ БАНКОВ ПЛАНИРУЕТ УПРОЩАТЬ ПРОЦЕДУРЫ ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ И РАСШИРЯТЬ ПРОДУКТОВУЮ ЛИНЕЙКУ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Как банки планируют конкурировать за заемщиков в 2017 году?

Процент от опрошенных представителей банков, апрель 2017



ИСТОЧНИК: опрос рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) в рамках конференции «Финансы растущему бизнесу – 2017»

