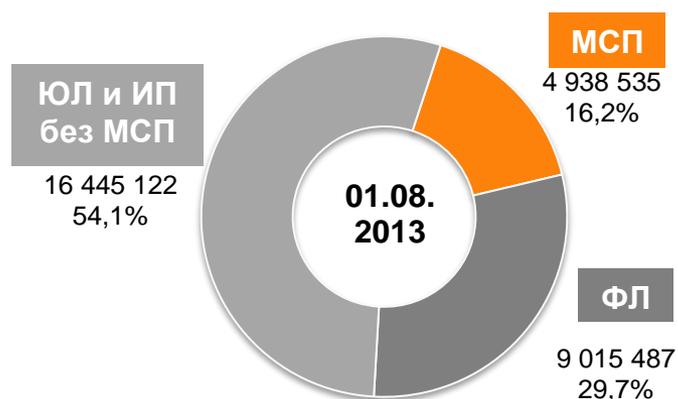
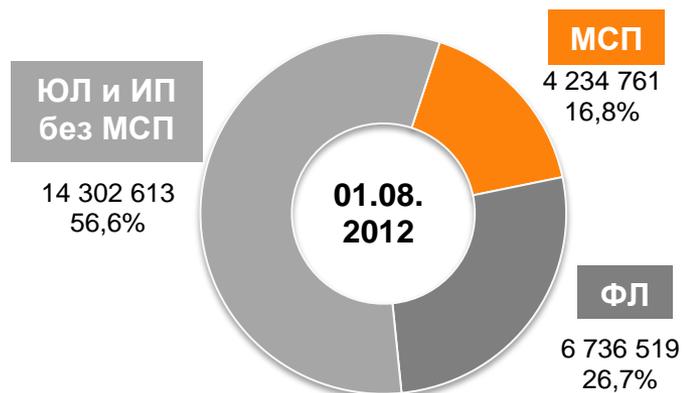


ОБЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РФ И СТАТИСТИКА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

	стр.
Направления кредитования	2
Рынок кредитования МСП	3
Рынок кредитования МСП: ТОП-30	6
Программа ОАО «МСП Банк» на рынке кредитования	7
География Программы и рынка кредитования МСП	8

Структура задолженности по направлениям кредитования, млн рублей (по данным ЦБ РФ)


Доля кредитования МСП на рынке в июле немного снизилась и составила 16,2%. По сравнению с 01.08.2012 она, несмотря на достаточно стабильные темпы роста портфеля МСП, упала более чем на 0,5 процентных пункта. Структура пассивов вынуждает банки перемещать акцент в более маргинальные сегменты кредитования. Привлекательность МСП тем временем не повышается – риски в секторе значимым образом не снижаются.

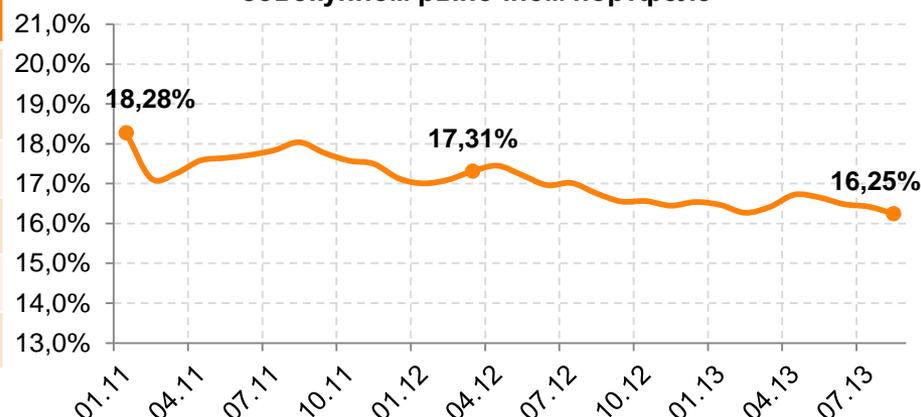
Следует отметить бурный рост сектора кредитования физлиц: за последние 12 месяцев он прибавил 33,8%, более чем в 2 раза опередив по темпам прироста сегмент кредитов МСП. Впрочем, темпы роста постепенно начинают замедляться, что связано в том числе с решением ЦБ о повышении уровня отчислений в резерв по кредитам физлицам и закредитованностью действующих заемщиков. Эта инициатива может в среднесрочной перспективе повлечь перемещение средств банков в сегмент кредитования МСП.

	01.08.12	01.01.13	01.08.13	Δ за 12 мес.
Юридические лица и ИП	18 537 374	19 580 175	21 383 657	+16,6%
в том числе МСП	4 234 761	4 493 760	4 938 535	+15,4%
Физические лица	6 736 519	7 711 630	9 015 487	+33,8%
Доля сектора МСП	16,76%	16,47%	16,25%	-0,51 п.п.

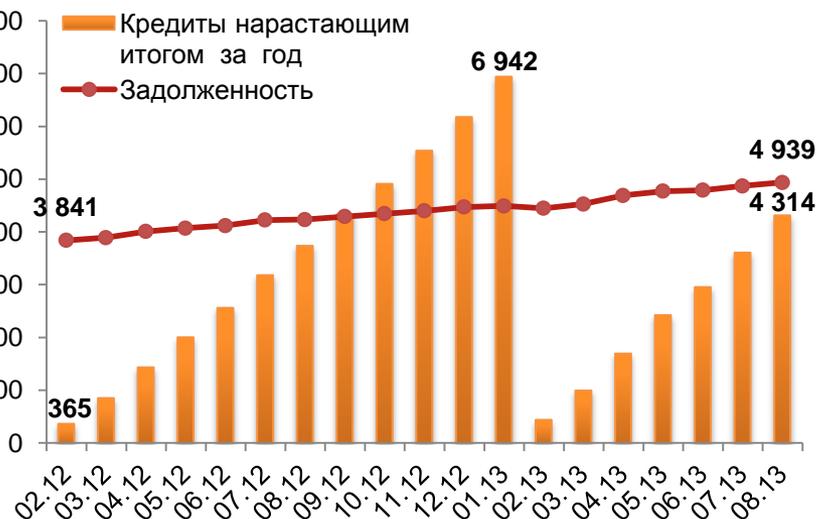
Основные показатели рынка кредитования сектора МСП

	Δ за месяц	Δ к 01.08.2012
Объем выданных за месяц кредитов	+8,13%	+26,87%
Задолженность субъектов МСП	+1,36%	+16,62%
Просроченная задолженность	+2,20%	+0,55%
Доля просроченной задолженности	+0,06 п.п.	-1,26 п.п.

Динамика доли задолженности сектора МСП в совокупном рыночном портфеле



Динамика объемов задолженности и кредитования, млрд рублей

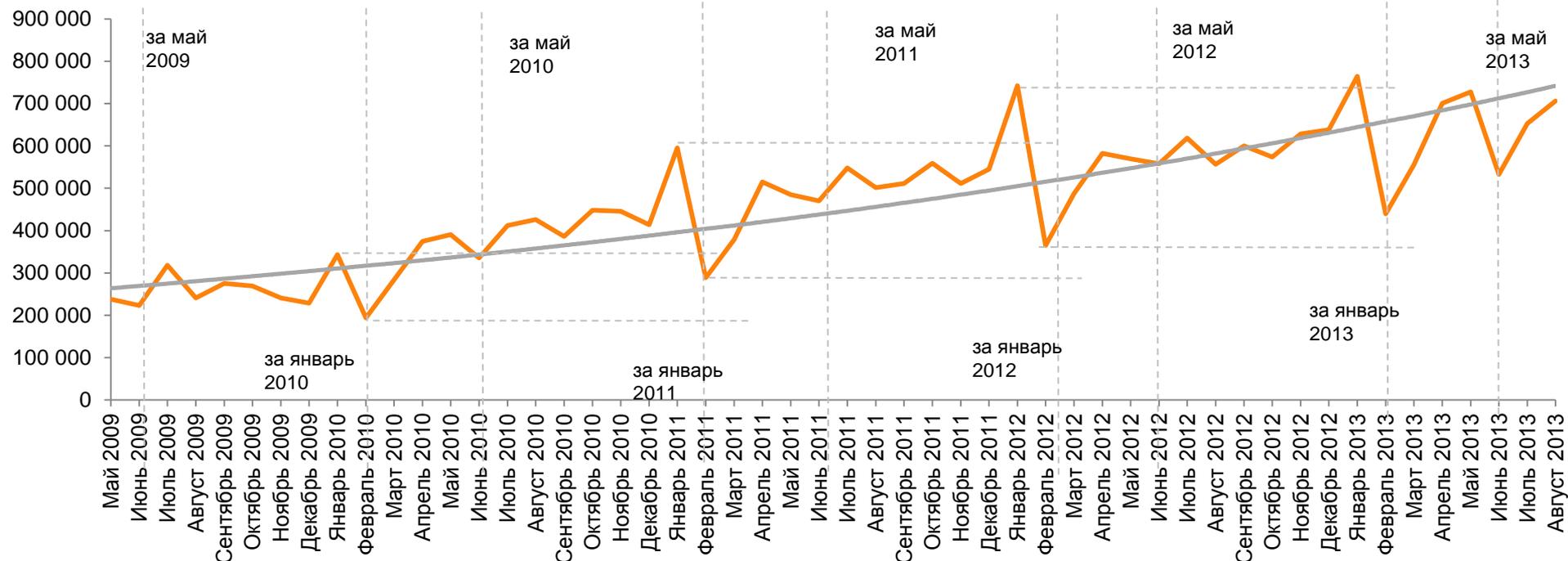


Рынок кредитования МСП в июле продемонстрировал поступательный рост: портфель прибавил **1,36%**, объем выданных за месяц кредитов вырос как по сравнению с июнем – на **8%** (что, впрочем, достаточно типично), так и с июлем прошлого года – на **27%**, при этом незначительно выросла и доля просрочки – на **0,06 п.п.**

По сравнению с началом июня 2012 года портфель задолженности вырос на **16,6%**. Доля просрочки за год упала более чем на **1,2 п.п.** Текущие темпы прироста портфеля отстают от аналогичного показателя 2012 года.

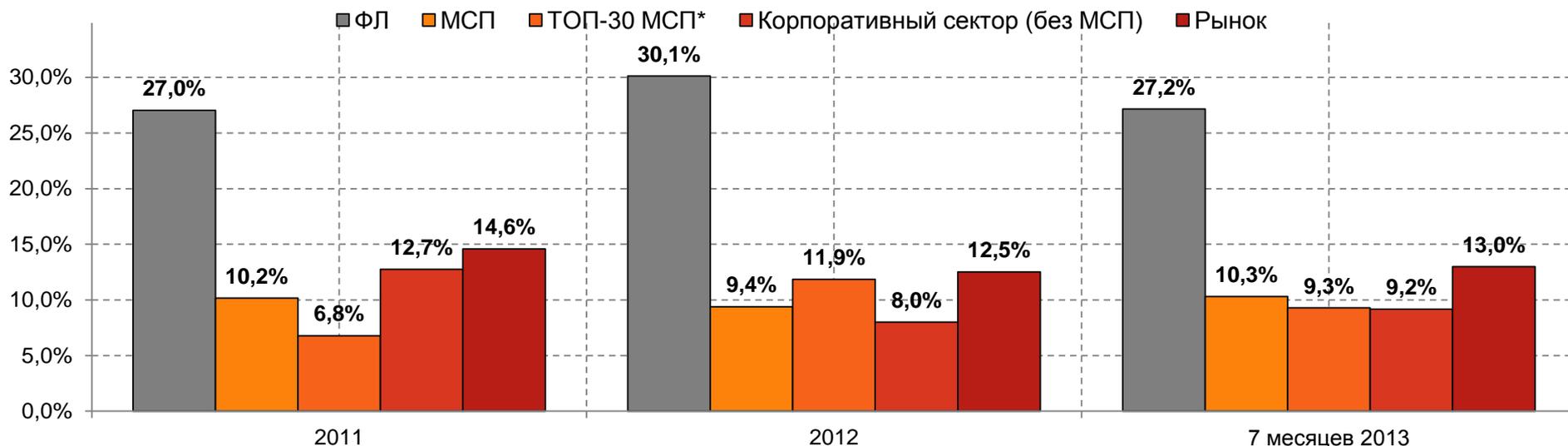
По итогам 2013 года мы прогнозируем рост объема выданных кредитов до **8 трлн рублей**, а портфеля задолженности до **5,25-5,4 трлн рублей**.

Динамика объема выданных кредитов (по данным ЦБ РФ)



Как можно заметить из графика, объемы выданных кредитов сектору МСП росли практически непрерывно с мая 2009 до середины 2012, при этом значительное влияние на этот показатель оказывает фактор сезонности. Объемы кредитов, выданных по итогам января и мая, стабильно оказываются ниже показателей предыдущих месяцев, что во многом объясняется общим снижением экономической активности, связанным с особенностями календаря общегосударственных праздников, но следует отметить, что в мае 2013 снижение было особенно заметным. В последнем квартале 2012 года наметился небольшой спад в динамике прироста объемов выдаваемых кредитов, связанный в основном с ситуацией на рынке ликвидности, нестабильностью в еврозоне и оттоком капитала в более маргинальные сектора кредитования.

Соотношение прироста объемов задолженности и объема выданных кредитов (по данным ЦБ РФ)



*Кредиты, выданные сектору МСП ТОП-30 банками

Приведенный на графике показатель – отношение объема прироста портфеля за период к объему выданных кредитов – позволяет в некоторой степени оценить долгосрочность выдаваемых на рынке кредитов. Как видно из графика, соотношение эта достаточно низкое – и в среднем по рынку не превышает 15%. Так, в целом за 2012 год портфель вырос лишь на 4,7 трлн рублей при объеме выдач в 37,5 трлн рублей (соотношение составило 0,125).

Столь низкий показатель позволяет судить о недостаточном объеме на рынке долгосрочной ликвидности, и необходимости искать пути решения этой проблемы. При этом, относительно высокие соотношения в целом по рынку в последние годы обеспечены, в основном, взрывным ростом кредитования физических лиц – потребительские кредиты в основном предоставляются на срок свыше 1 года, а наиболее популярные сроки по ипотеке – 10-20 лет.

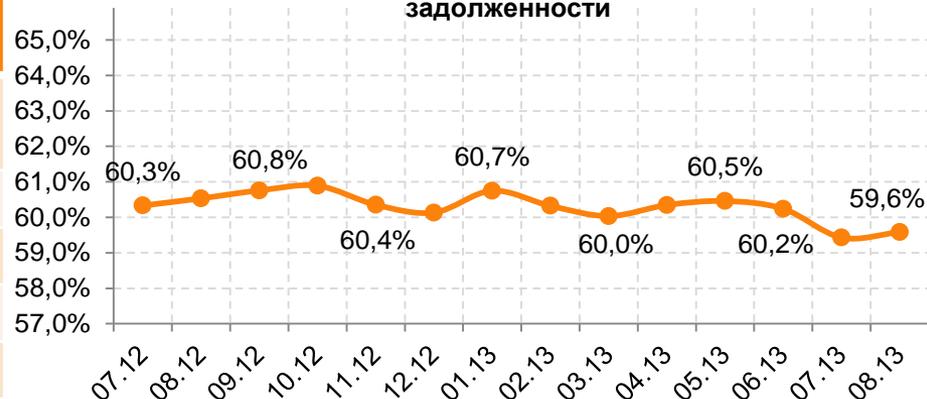
По итогам 7 месяцев 2013 впервые за достаточно долгий период наметилось замедление темпов прироста портфеля кредитов физлицам. И хотя пока говорить о смене тренда рано, меры, которые регулятор принимает для сдерживания роста в этом сегменте рынка, демонстрируют свою результативность.

Основные показатели рынка кредитования сектора МСП (ТОП-30 банков)

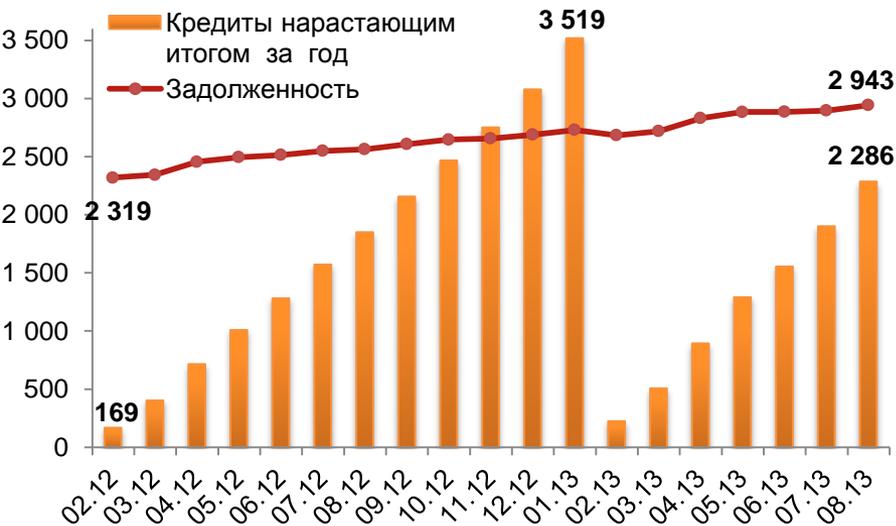
	Δ за месяц	Δ к 01.08.2012
Объем выданных за месяц кредитов	+11,01%	+38,13%
Задолженность субъектов МСП	+1,62%	+14,79%
Просроченная задолженность	+2,94%	-3,21%
Доля просроченной задолженности	+0,13 п.п.	-1,95 п.п.

РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ МСП: ТОП-30

Динамика доли задолженности МСП перед 30 крупнейшими банками в общем объеме задолженности



Динамика объемов задолженности и кредитования банков из топ-30, млрд рублей



По итогам июля доля банков из ТОП-30 в совокупном портфеле задолженности осталась на уровне чуть ниже **60%**. При этом уровень просрочки в этой группе, несмотря на постепенное снижение, все еще остается на довольно высоком уровне и составляет **10,5%** портфеля.

Небольшие и средние банки в июле прибавили **1%** к портфелю, а доля просроченной задолженности осталась на уровне в **4,1%**. В целом же с начала 2011 года она сократилась более чем на **1,1** процентных пункта.

При этом, при сохранении проблем на рынке ликвидности можно ожидать увеличения присутствия банков из ТОП-30 на рынке кредитования МСП - для них открыто больше источников фондирования, как на межбанковском рынке, благодаря наличию рейтингов, так и от населения, благодаря развитой филиальной сети и активной рекламной политике. У небольших банков, напротив, ресурсы очень ограничены, и они будут стараться в первую очередь повышать качественные характеристики портфеля.

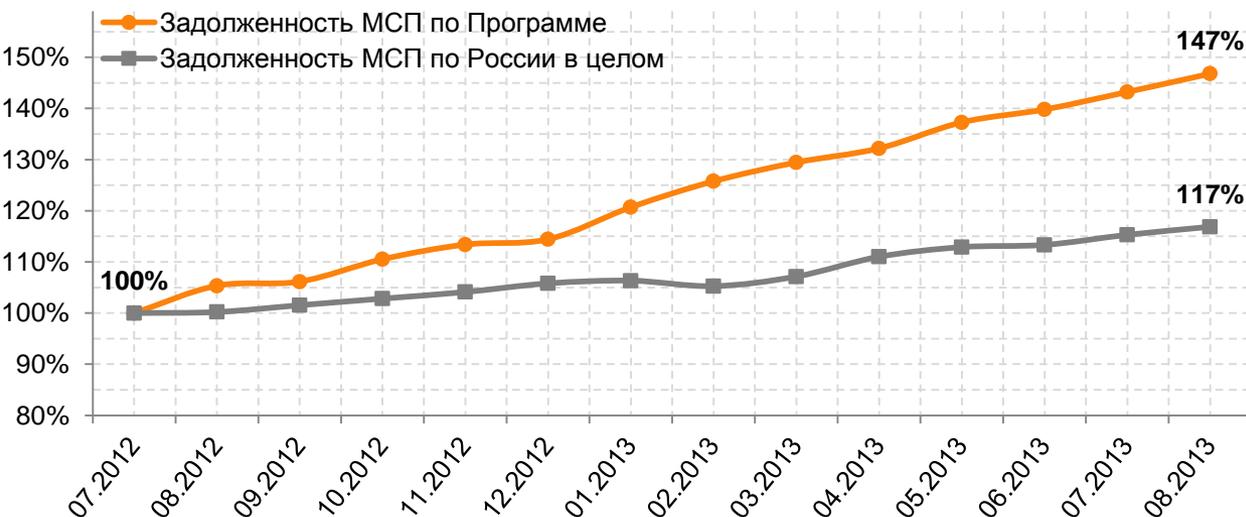
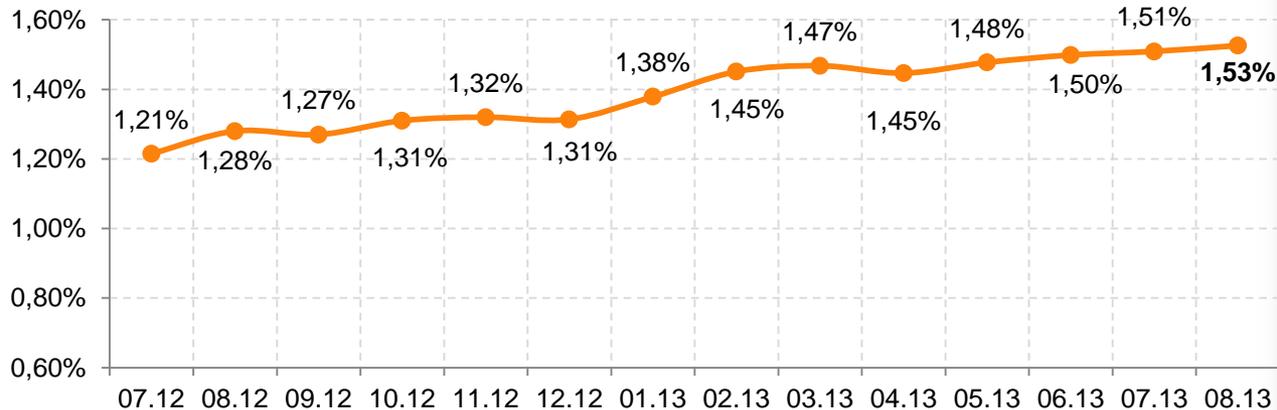


**МСП
БАНК**

Группа
Внешэкономбанка

ПРОГРАММА МСП БАНКА НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ

**Динамика доли задолженности МСП перед банками по Программе
ОАО "МСП Банк" в общем объеме задолженности**

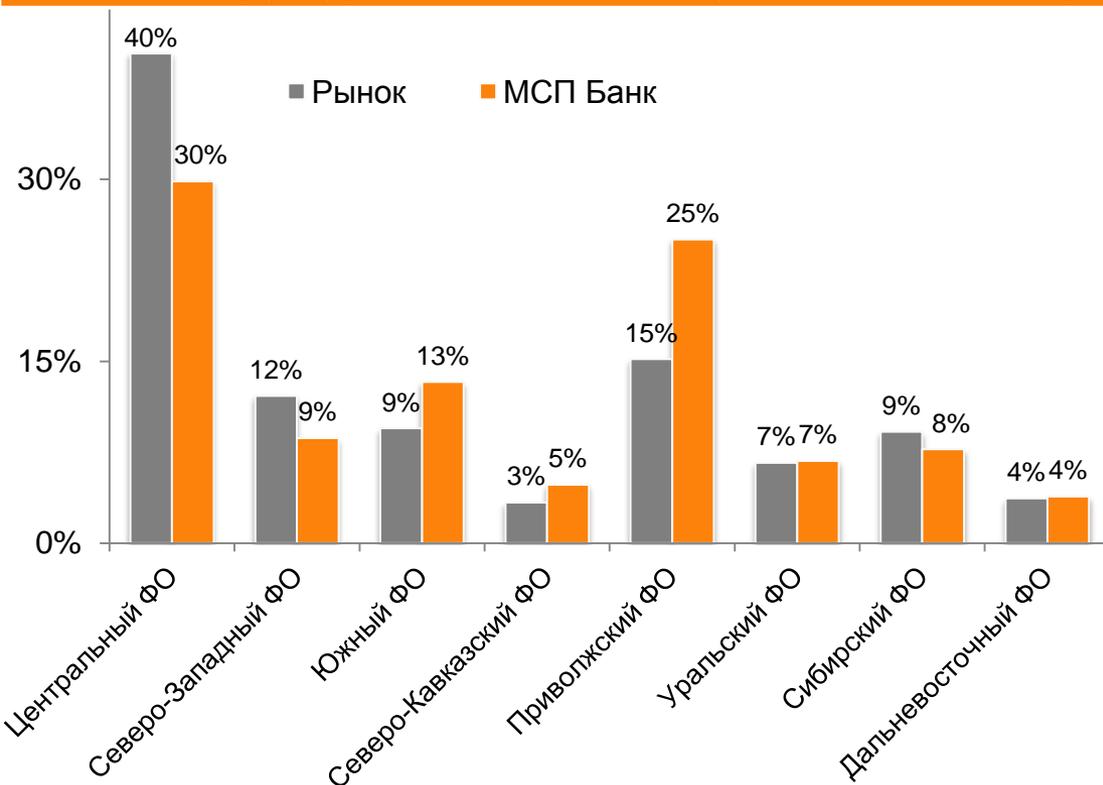


Доля Программы Банка в общем объеме кредитования за 2011 год выросла более чем в 1,8 раза. В конце 2011 и в начале 2012 года она стабилизировалась на достигнутом уровне, а с начала марта началось ее постепенное снижение в связи с плановой амортизацией портфеля кредитов, выданных предприятиям торговли, которое продолжалось до июля 2012 года.

По состоянию на август 2013 года доля банка на рынке составляет 1,53% - это абсолютный максимум за все время реализации Программы. В абсолютном выражении портфель задолженности субъектов МСП перед банками-партнерами превысил 75 млрд рублей.

Темпы роста объема Программы Банка значительно превышают рыночные - объем задолженности МСП перед банками-партнерами ОАО «МСП Банк» вырос на 47% за последние 13 месяцев, рынок за этот же период прибавил лишь 17%.

Структура задолженности субъектов МСП по федеральным округам на 01.08.2012



Доля кредитов по Программе в общем объеме кредитования МСП: ТОП-10 регионов

1	Республика Адыгея	6,04%
2	Республика Калмыкия	4,39%
3	Кабардино-Балкарская Республика	4,03%
4	Республика Татарстан	3,94%
5	Удмуртская Республика	3,75%
6	Республика Марий Эл	3,71%
7	Камчатский край	3,60%
8	Ивановская область	3,47%
9	Амурская область	3,26%
10	Республика Башкортостан	2,98%

Особое внимание при разработке продуктов ОАО «МСП Банк» уделяет стимулированию поддержки в регионах со сложной экономической обстановкой и низким уровнем развития МСП. Такой подход позволяет ОАО «МСП Банк» более равномерно распределять средства государственной поддержки между регионами по сравнению с другими банками, кредитующими субъектов МСП в основном в Центральном федеральном округе (40%)