

## Кредитование малого и среднего бизнеса: На гребне роста

Краткий аналитический обзор подготовлен  
Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы

Москва 2019

## **Методология**

Исследование «Кредитование малого и среднего бизнеса: В поисках новых источников роста» подготовлено Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы совместно с Аналитическим агентством БизнесДром.

Аналитический обзор основан на официальной статистике Банка России по 1-го полугодия 2019, данных индекса деловой активности малого и среднего бизнеса «ОПОРЫ РОССИИ» и Промсвязьбанка (индекс RSBI), а также на данных, представленных в национальном проекте «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

## **Резюме**

**Объемы кредитования малых и средних предпринимателей в первом полугодии 2019 года выросли на 12,8%** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 3,5 трлн рублей. Из них 1 трлн рублей (29%) было выдано в Москве. Объемы выдачи кредитов МСП в первом полугодии 2019 года в 31 субъекте (36% от числа всех субъектов РФ) не превзошли объемы выдач в аналогичном периоде 2018 года.

**Кредитный портфель МСП увеличился на 2,2% по сравнению с первым полугодием 2018 года до 4,6 трлн рублей, в Москве – на 6,8% до 1,1 трлн рублей.** Объем просроченной задолженности МСП с начала года вырос на 4,4% в целом по России, при этом относительно первого полугодия 2018 года наблюдается снижение на 11% до 547,5 млрд рублей.

С начала 2019 года ставки по кредитам МСП по всем банкам и по ТОП-30 выросли, за исключением ставки банков свыше одного года (снижение на 0,11 п.п.). В 2019 году ключевая ставка уже трижды была снижена с 7,75% до 7%. **Мы предполагаем, что в течение года ставки будут постепенно снижаться вслед за ключевой.**

**По итогам 2019 года мы ожидаем, что прирост выдач кредитов МСБ составит 10-15%.** Способствовать этому будет расширение региональной поддержки, популяризация предпринимательства, а также запуск нового сервиса, анонсированного Банком России, который позволит малому и среднему бизнесу получить предложение по кредиту дистанционно.

## **Кредитный портфель МСП: от стагнации к росту**

**В первом полугодии 2019 года в России было выдано 3,5 трлн рублей кредитов, что на 12,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года.** В Москве была выдана треть всего объема финансирования – 1 трлн рублей, что на 36% превышает выдачу кредитов в первом полугодии 2018 года (0,7 трлн рублей). Доля Москвы в общем объеме выдач (29%) наибольшая за последние 4 года, ранее такое высокое значение наблюдалось только в 2015 году, когда она составляла 30%, для сравнения: в 2018 году по итогам первого полугодия доля была 24%.

**Выдачи ТОП-30 банками увеличились на 26,2%: ими было выдано 2,8 трлн рублей или 79,3% всех выданных кредитов МСП за первое полугодие 2019 года (2,2 трлн рублей в первом полугодии 2018 года).** При этом доля крупнейших банков продолжает расти: 0,01 п.п. за второй квартал, 0,05 п.п. с начала года. Для сравнения, еще в 2015 году доля выданных кредитов МСП крупнейшими 30 банками в общем объеме предоставленных средств составляла 43%. **В общем кредитном портфеле банков на 01.07.2019 доля кредитов МСП – 9% в среднем по России и 8% в среднем по Москве.** С 01.01.2016 доля кредитов МСП сократилась на 3п.п. по России и в Москве.

Согласно статистике Банка России, **средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным банками субъектам МСП, с января по июнь 2019 года выросли с 11,14% до 11,31% (по кредитам, сроком менее года) и снизились с 10,79% до 10,68% (сроком свыше года).** В 30 крупнейших банках ставки на всех сроках увеличились: по кредитам сроком менее года на 0,38 п.п. (с 10,3% до 10,68%), по кредитам сроком выше 1 года на 0,14 п.п. (с 10,33% до 10,47%). В 2019 году ключевая ставка Банка России уже трижды была снижена с 7,75% до 7%, в ближайшие месяцы не ожидается пересмотра в сторону повышения. **Мы предполагаем, что в течение второго полугодия ставки будут постепенно снижаться вслед за ключевой.**

**Качество кредитного портфеля улучшилось:** объем просроченной задолженности со стороны субъектов МСП на 01.07.2019 сократился на 11,0% до 547,5 млрд рублей (в первом полугодии 2018 года – 615,1 млрд рублей). **Уровень просроченной задолженности снизился с 13,8% до 12%.** В Москве качество кредитного портфеля улучшилось в большей степени, чем в целом по России: объем просроченной задолженности сократился с 200,8 млрд рублей до 164,4 млрд рублей (сокращение на 18,1%). Уровень просроченной

задолженности в Москве снизился с 18,8% до 14,4%, все еще превышает значение в среднем по России.

**Продолжается рост кредитного портфеля банков в сегменте МСП:** по итогам первого полугодия 2019 он составил **4,6 трлн рублей (с начала года прирост 8%)**, что на 2,2% больше, чем годом ранее. За аналогичный период кредитный портфель МСП в Москве увеличился на 6,8% до 1,1 трлн рублей. Эксперты прогнозируют, что данная тенденция сохранится. Во многом этому способствуют государственные программы поддержки предпринимателей. Так, в 2019 году Минэкономразвития перезапустило программу льготного кредитования субъектов МСП. Был расширен перечень приоритетных для кредитования отраслей: дополнительно были включены сферы здравоохранения и образования, бытовых услуг, деятельность в сфере розничной и оптовой торговли.

### **Деловая активность МСП: умеренные темпы роста**

Индекс деловой активности малого и среднего бизнеса «ОПОРЫ РОССИИ» и Промсвязьбанка (индекс RSBI) во втором квартале 2019 года сохранил свое значение первого квартала – **52,0 пункта**. Отмечается, что деловая активность МСП сохраняет умеренные темпы роста. Основным драйвером роста деловой активности во втором квартале стал производственный сектор. Доля предпринимателей, позитивно оценивающих условия ведения бизнеса, выросла за квартал в два раза - до 18%, что следует из опроса более 2 тысяч МСП из 24 регионов России. 28% компаний отметили рост выручки во втором квартале – это самый высокий показатель за пять лет наблюдений. О падении продаж заявили 33% МСП, что соответствует статистике предыдущих периодов.

О росте активности МСП говорят и в Москве: с января по июнь 2019 года поступления от МСП в городской бюджет составили 254,7 млрд рублей, что на 15,7% выше, чем в аналогичном периоде 2018 года. **Увеличивается и доля МСП в экономике города: сейчас вклад предпринимателей достиг 22,7%, в то время как в 2014 году поступления от субъектов МСП составляли около 17%** от собственных доходов московского бюджета. По данным Росстата, доля малого и среднего бизнеса в российской экономике составляла в 2017 году 21,9 процента. Итоги 2018 года еще не подведены, но согласно национальному проекту по развитию МСП, вклад этого сектора в экономику должен составить 32,5% к 2024 году.

**В Москве создана целая система поддержки субъектов МСП:** специальные налоговые режимы – упрощенная и патентная системы налогообложения, налоговые каникулы для

начинающих предпринимателей, возмещение части расходов на уплату процентов по кредитным договорам, установление льготных ставок аренды, организационная и информационная поддержка. Предоставляется также особо важная гарантийная поддержка: этот механизм решает проблему нехватки у малых предпринимателей собственных залогов при обращении в банки. За первое полугодие 2019 года предприниматели Москвы получили у кредиторов 9,7 млрд рублей под поручительства Фонда содействия кредитования малого бизнеса Москвы, подведомственного Департаменту предпринимательства и инновационного развития города Москвы.

### **Тернистый путь к целям нацпроекта**

Несмотря на растущие объемы выдач, размера и качества кредитного портфеля, по итогам первого полугодия 2019 года количество работников малых и средних предпринимателей сократилось на 1,6% год к году (примерно на 257 тысяч работников), при этом количество сотрудников на микропредприятиях выросло на 6,7 процента (на 460,5 тысячи человек). **Всего за последний год число МСП сократилось на 4% до 5,7 миллионов, а количество их сотрудников – на 5% до 15,2 миллионов человек.**

Рост МСП зависит в том числе от спроса на их продукцию – объема закупок крупнейшими заказчиками с государственным участием. **По данным на 01.07.2019 года, объем закупок составил 1,8 трлн рублей, что больше на 3,2% (57 млрд рублей), чем за аналогичный период 2018 года.** Всего в 2018 году объем закупок составил 3,3 трлн рублей. В августе 2019 года Правительством РФ подписано постановление, увеличивающее обязательную долю закупок госкомпаний у малых и средних предпринимателей с 18 до 20 процентов (при этом квота прямых закупок увеличится с 15 до 18 процентов).

Также Министерство финансов РФ предложило унифицировать срок оплаты по закупкам у МСП для госкомпаний, **в соответствии с предлагаемой инициативой максимальный срок оплаты товаров, работ и услуг поставщиков-субъектов МСП в рамках 223-ФЗ сократится с 30 до 15 суток.** Эти меры позволят МСП работать более стабильно, «защитят» предпринимателей от ряда неудобств при работе с крупными госзаказчиками.

Условия торговли малого бизнеса с государством становятся все более привлекательными. Об этом говорит и статистика: в поставках для государства на долю МСП в 2018 году пришлось 29,7% (в 2017 – 15,4%). В рамках реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» **к 2024 году планируется обеспечить объем закупок крупнейших**

**заказчиков у субъектов МСП в размере не менее 5 трлн рублей с достижением в 2019 году объема не менее 3,2 трлн рублей.**

Способствовать росту объемов кредитования должны также анонсированные Банком России новые сервисы для кредитования малого и среднего бизнеса. **С их помощью банки смогут оценивать кредитоспособность потенциальных заемщиков, используя информацию от операторов фискальных данных о выручке МСП, сведения об их операциях по расчетному счету, данные их контрагентов.** Для бизнеса сервис интересен не только тем, что сократится время рассмотрения заявки на финансирование, но и тем, что предложение по кредиту можно будет получить дистанционно. Банки смогут оценить кредитоспособность заемщика без обязательного использования его официальной отчетности, а при помощи данных об объеме выручки по онлайн-кассам и иной информации, полученной с согласия клиента. Более того, повысится качество кредитного портфеля, поскольку у банков также появится возможность в режиме онлайн осуществлять мониторинг кредитного риска на основе получаемой информации. Для этого в настоящий момент находится на регистрации в Министерстве юстиции РФ изменение в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П, устанавливающее порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам субъектам малого и среднего предпринимательства.



## ПРИЛОЖЕНИЕ

График 1. Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, млрд рублей

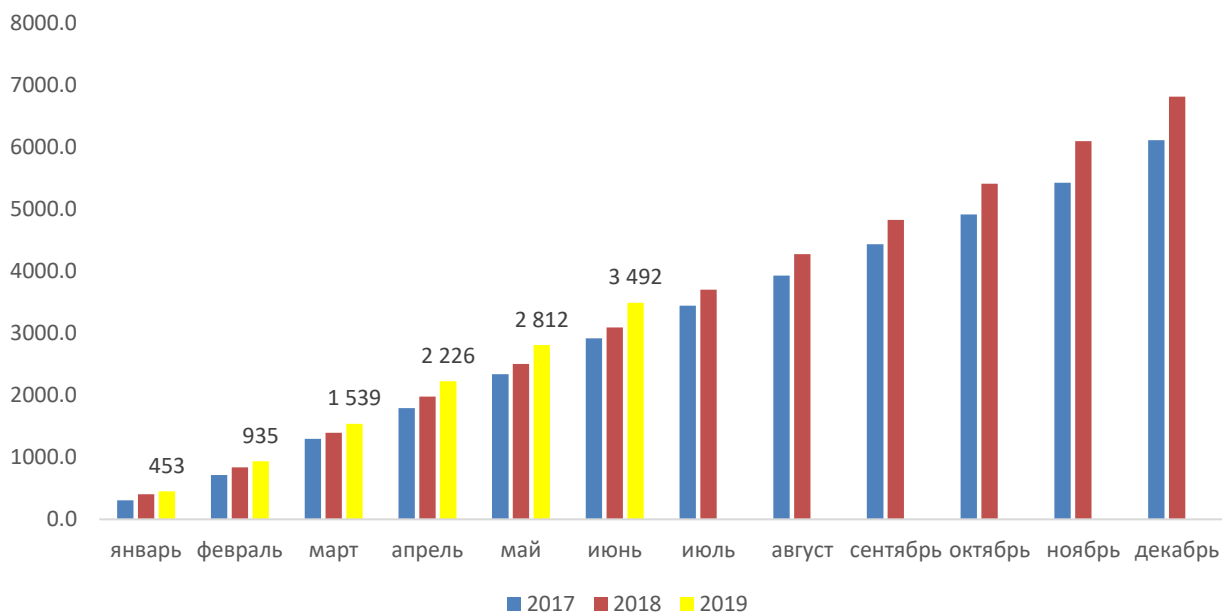


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 2. Доля Москвы в выданных субъектам МСП кредитах, %

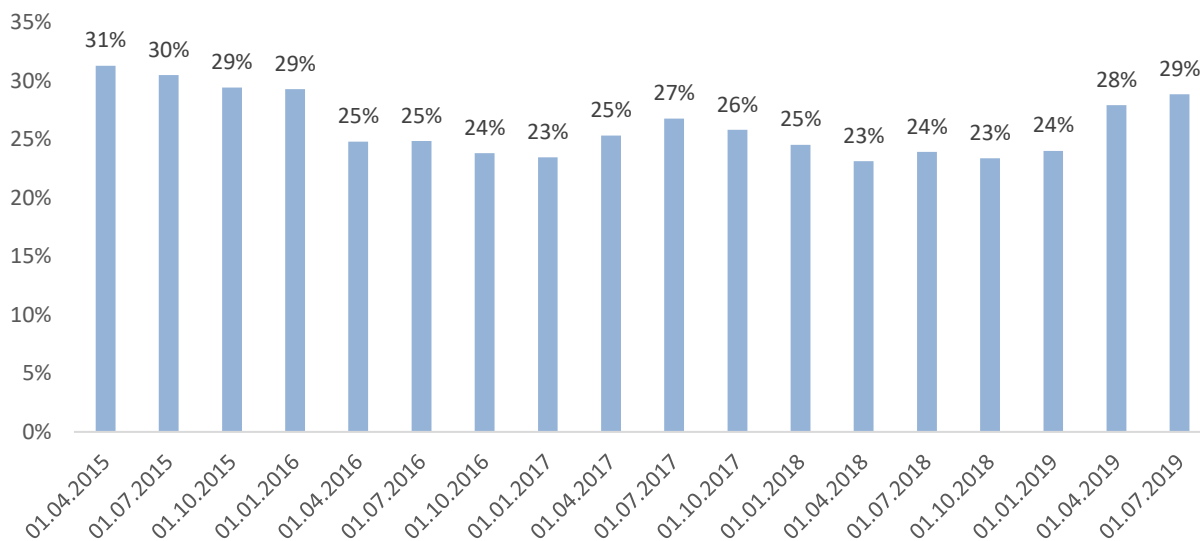


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России



График 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями субъектам МСБ в рублях, %

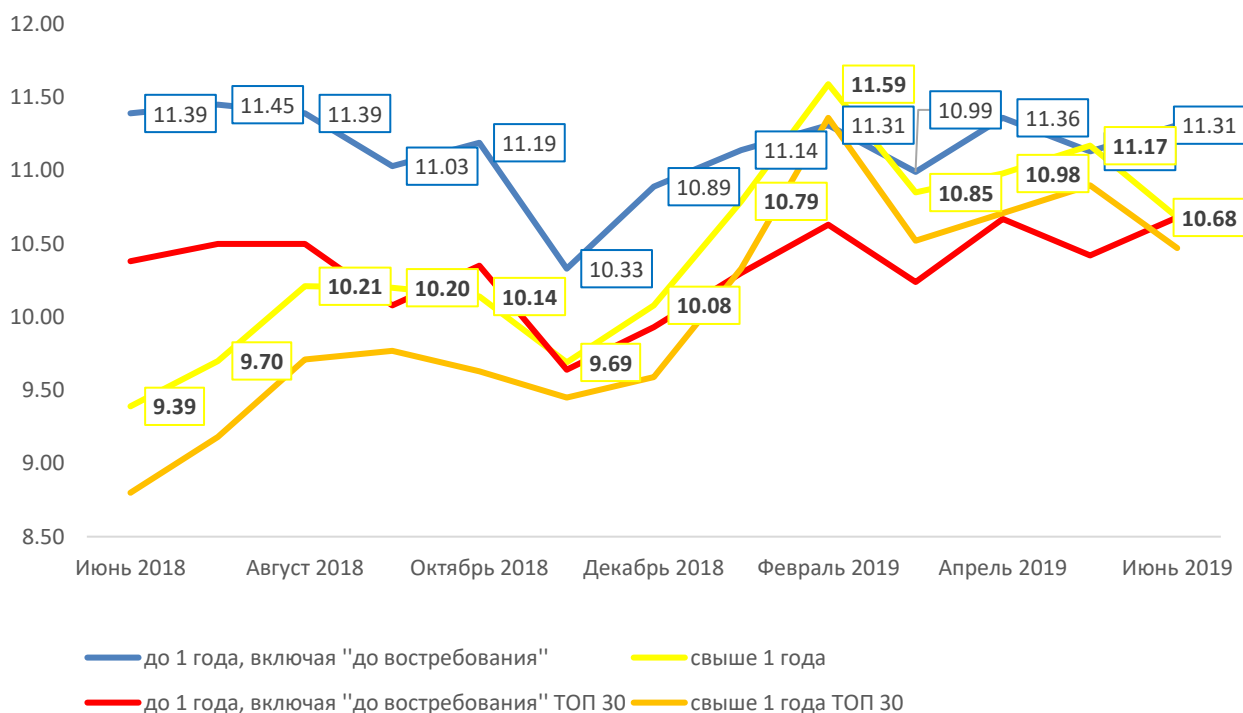


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 4. Кредитный портфель банков в сегменте МСП (трлн рублей) и просроченная задолженность, %

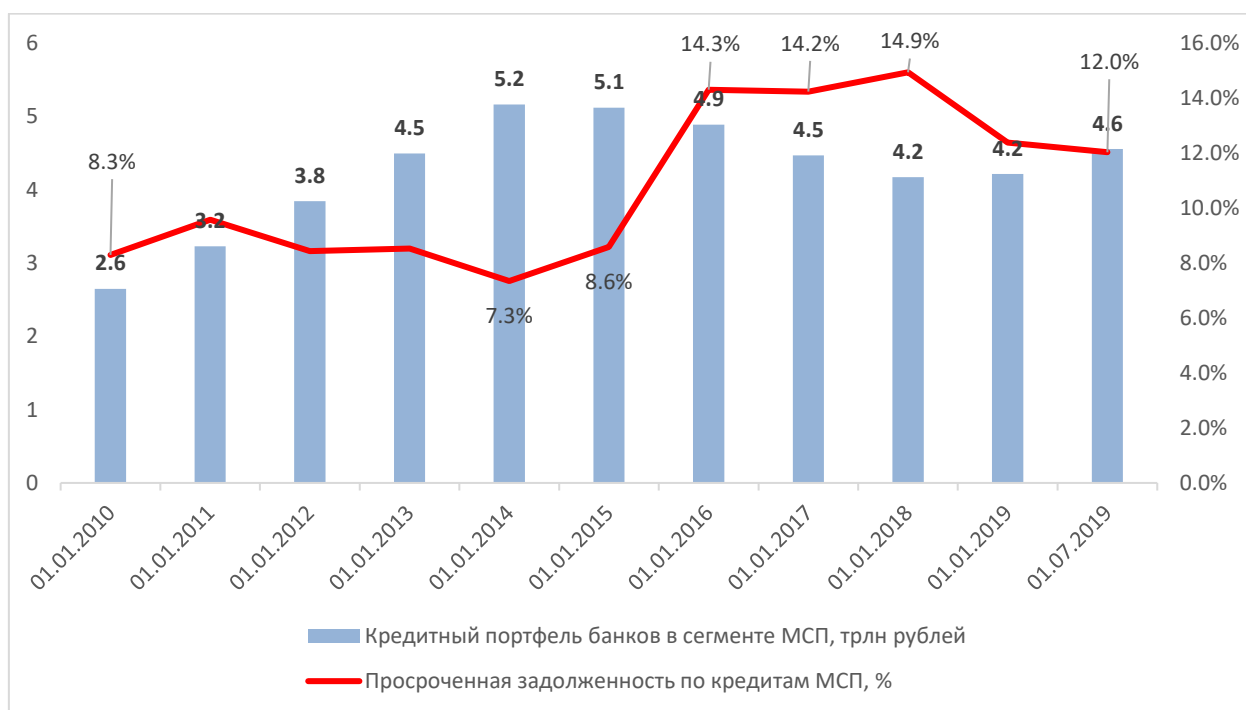


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 5. Кредитный портфель банков в Москве в сегменте МСП (трлн рублей) и просроченная задолженность, %

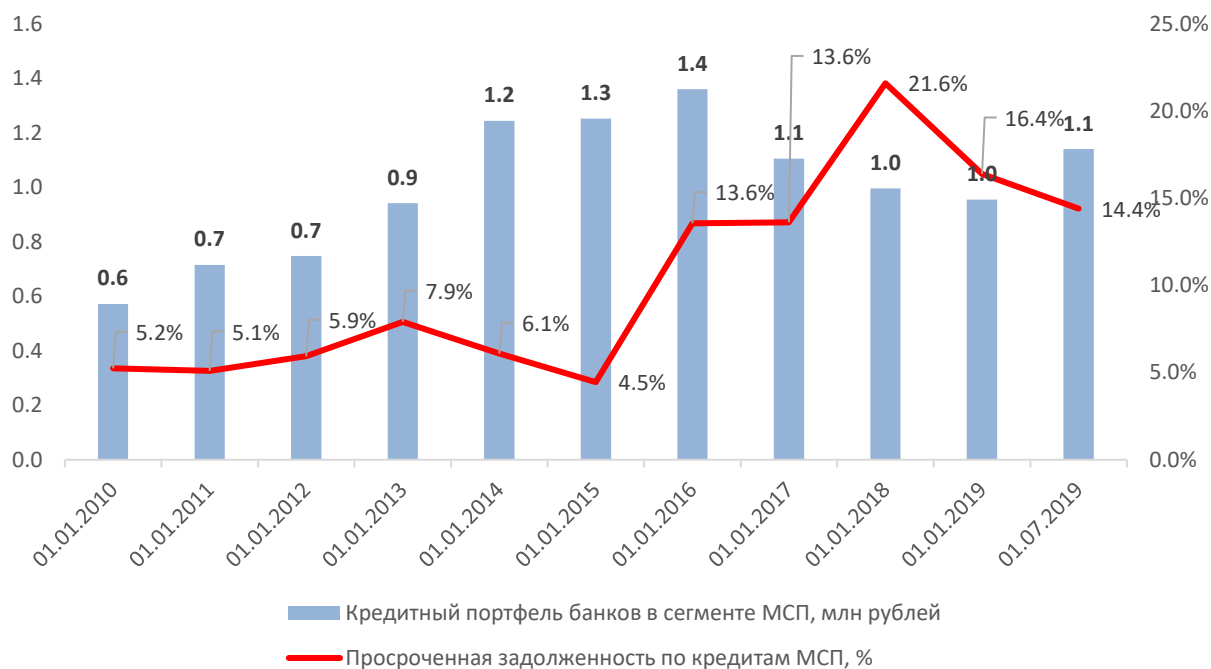


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 6. Уровень просроченной задолженности по кредитам МСП, физлицам, юрлицам, %

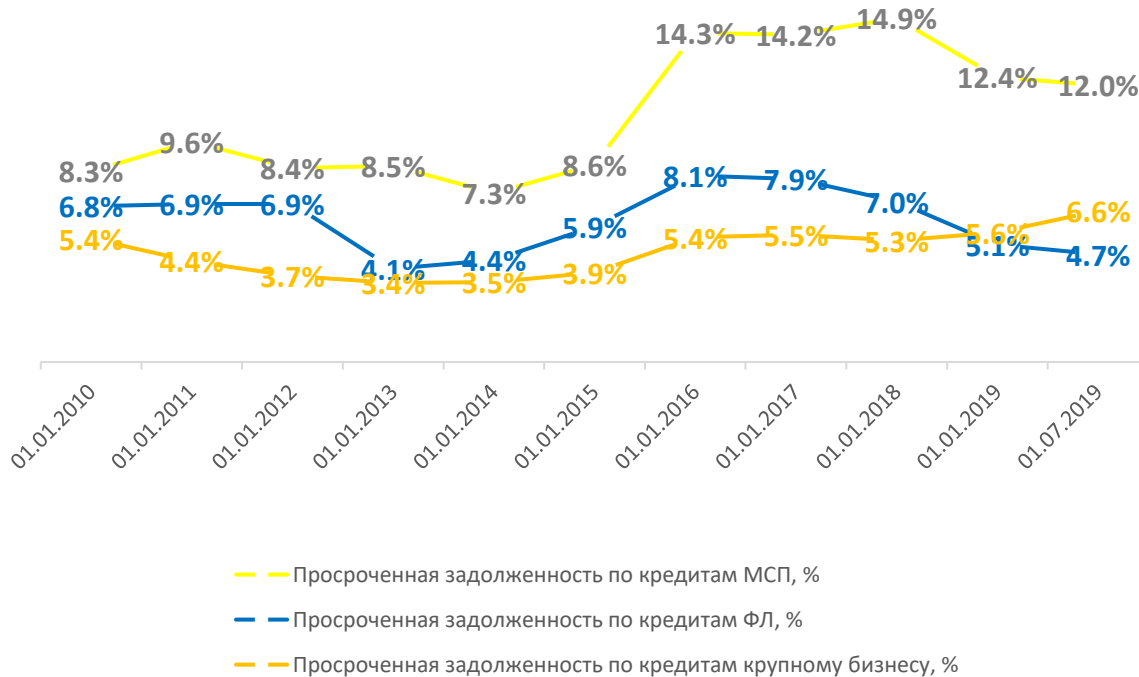


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 7. Динамика доли кредитов МСП, выданных ТОП-30 банками, %

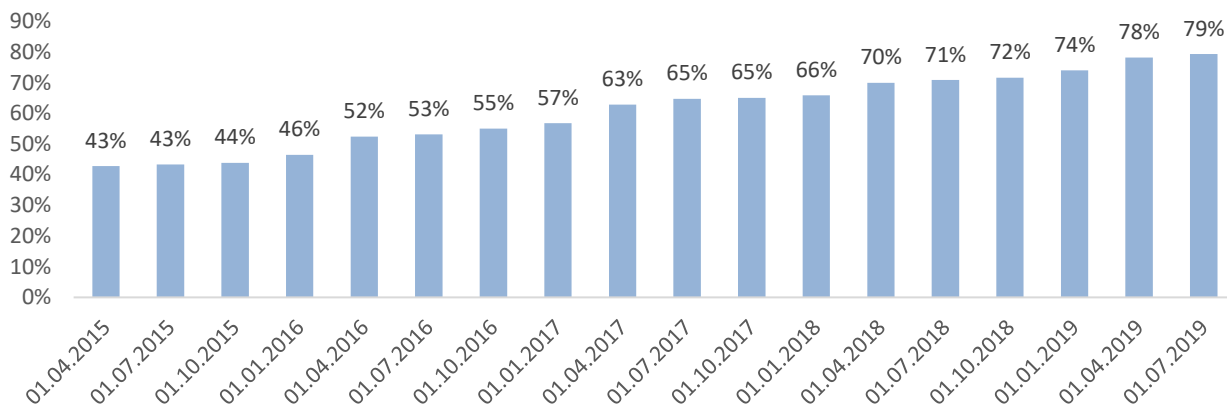


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 8. Динамика доли кредитов МСП, физлиц и юрлиц в кредитном портфеле банков в целом по России, %



График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 9. Динамика доли кредитов МСП, физлиц и юрлиц в кредитном портфеле банков в Москве, %

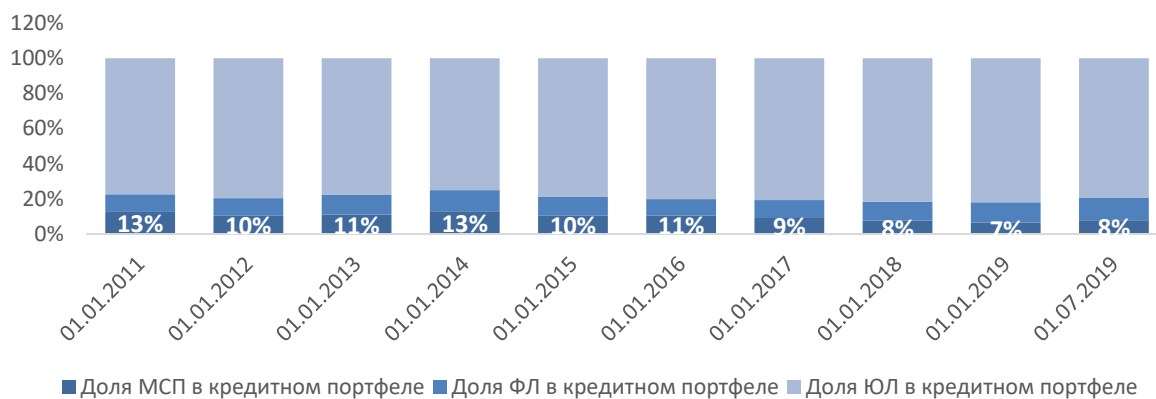


График подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России