



МСП Банк

Условия кредитования субъектов МСП

Результаты опроса представителей

кредитных организаций в декабре 2014 г.

**Обзор подготовлен сотрудниками
Аналитического центра МСП Банка:**

Виктория Бабадаева,
главный аналитик отдела анализа и прогнозирования

 babadaeva@mspbank.ru

Александр Шамрай,
заместитель руководителя –
начальник отдела анализа и прогнозирования

 shamray@mspbank.ru

Наталья Литянская,
руководитель Аналитического центра

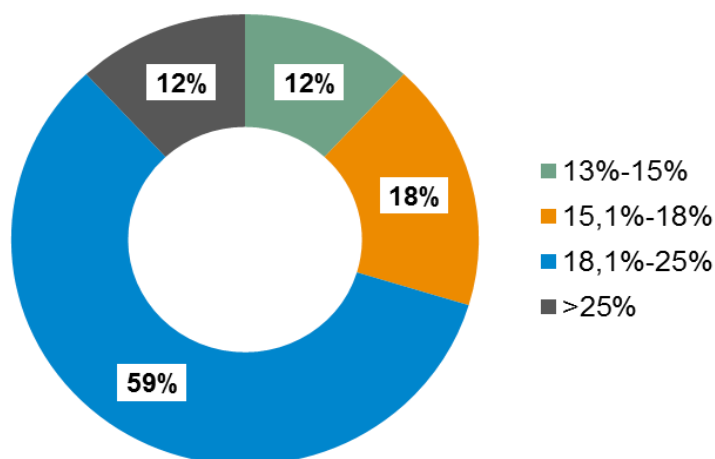
 lityanskaya@mspbank.ru

**ОАО «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3340 от 25 апреля 2011 года

В декабре 2014 ОАО «МСП Банк» провел опрос кредитных организаций с целью выявления изменений в условиях кредитования малого и среднего бизнеса, произошедших в результате негативных тенденций на валютном рынке и действий банка России в отношении ключевой ставки. Результаты опроса, участие в котором приняло 18 кредитных организаций, свидетельствуют о существенном увеличении стоимости займов для МСП и о наличии предпосылок для дальнейшего ужесточения прочих (неценовых) условий кредитования.

Рис. 1. Текущее значение номинальной ставки по кредитам МСП в среднем по банку (распределение ответов респондентов*)



Среднее значение	21%
Минимальное значение	13%
Максимальное значение	30%

**В процентах от числа ответивших на вопрос респондентов (17).*

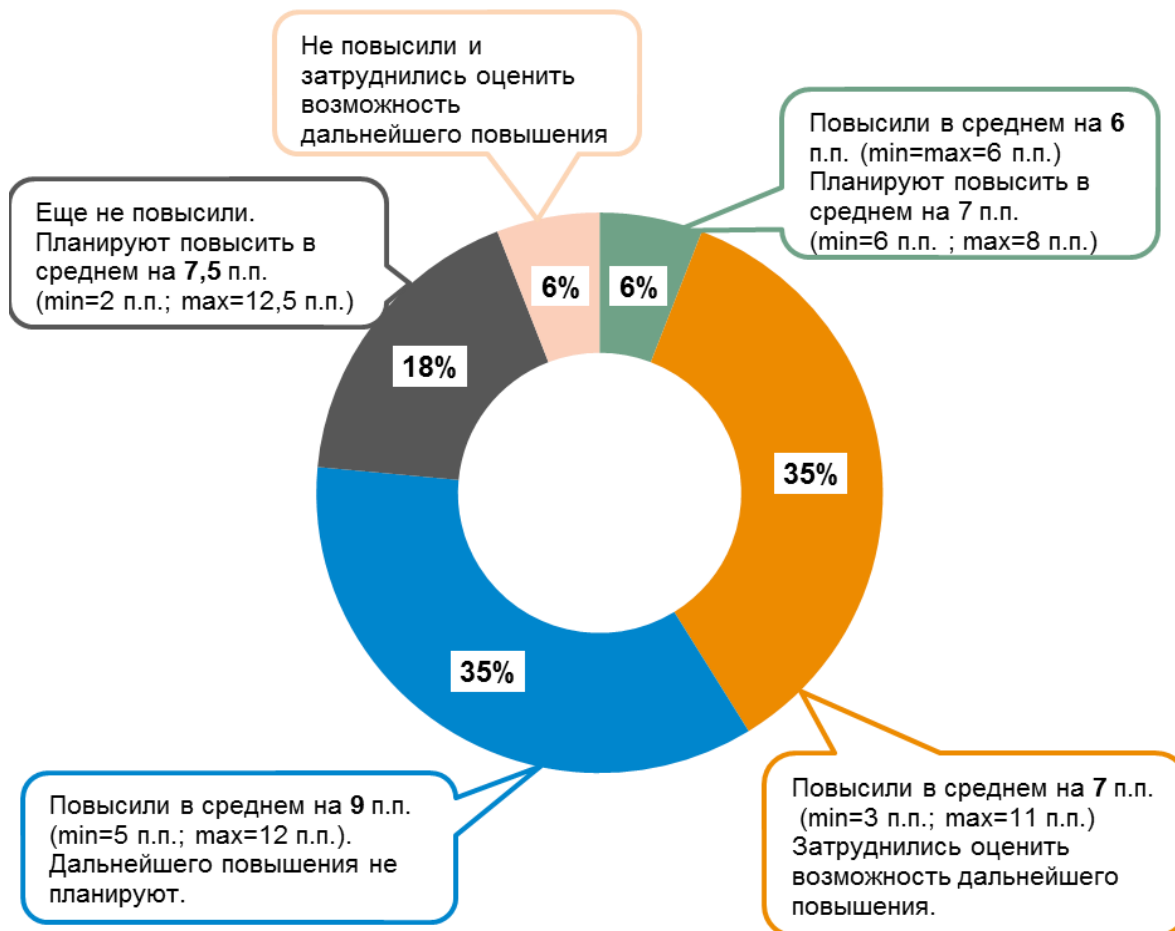
Среднее по выборке значение ставки по кредитам МСП составило по состоянию на конец декабря 2014 года 21%. При этом в большинстве случаев (71%) значение ставки превышает 18%. По ставке свыше 25% кредитуют МСП 12% банков, представители которых приняли участие в опросе.

Максимальное по выборке значение ставки составило 30%, минимальное – 13%. Следует при этом отметить, что представители банков, по которым был зафиксирован наиболее низкий уровень ставок 13%-15% отмечали, что приостановили кредитование малого и среднего бизнеса и готовятся пересмотреть условия предоставления займов в начале 2015 года.

Большинство участников опроса (76,5%) отметили, что по состоянию на 25 декабря 2014 года уже повысили ставку для субъектов МСП, в среднем на 8 п.п. Максимальное повышение ставки составило 12 п.п., минимальное – 3 п.п.

Из общего числа респондентов (в том числе тех, кто уже повысил ставку) 24% планируют повысить ставку в 2015 году, 33% не намерены ее повышать. 43% участников опроса затруднились оценить возможность дальнейшего повышения ставки.

Рис 2. Распределение ответов респондентов относительно динамики ставки по кредитам МСП (после повышений ключевой ставки Банком России) и планах по ее повышению в 2015 году



**В процентах от числа ответивших на вопрос респондентов (17).*

В банках, которые не повышали ставки по кредитам МСП, в настоящее время приостановлено кредитование малого и среднего бизнеса и/или планируется увеличение ставок.

Помимо ценовых условий кредитования также ужесточились требования к обеспечению (56%) и финансовому положению заемщиков (44%). Ограничили сроки кредитования 11% респондентов, 6% указали на сокращение среднего размера займа.

Согласно оценкам участников рынка общие условия кредитования и требования к заемщикам и так уже предельно строгие. Поэтому большинство банков применяют индивидуальный подход к заемщику. Пристальное внимание уделяется оценке кредитоспособности каждого заемщика и проверке отчетности.

Рис. 3. Ужесточение условий кредитования МСП в декабре 2014 году



**В процентах от числа ответивших на вопрос респондентов (18).*

Большинство участников опроса отметили, что их банки перестали выдавать МСП беззалоговые кредиты, микрокредиты и экспресс-кредиты.

Представители банков, которые по состоянию на 25 декабря 2014 года не меняли условия кредитования, в большинстве своем затруднились дать прогноз, сохранятся ли они на текущем уровне в 2015 году. Большой процент опрошенных склоняется к тому, что дальнейшее ужесточение нецелесообразно, так как окажет крайне негативное влияние на спрос со стороны добросовестных заемщиков. Уже сейчас запросы на инвестиционное кредитование свелись к нулю, в то время как основная доля спроса приходится на овердрафты и закрытие кассовых разрывов.

Рис. 4. Планы по дальнейшему ужесточению условий кредитования МСП в 2015 году.



**В процентах от числа ответивших на вопрос респондентов (17).*

В большинстве случаев участники опроса отмечали, что решение о возможном изменении условий кредитования будет приниматься уже в 2015 году.