



ОБЗОР РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.

Июнь, 2012

ДЕМО-ВЕРСИЯ



© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред моральный или материальный понесенный в результате использования данной информации.



Оглавление

Описание исследования	5
Выводы	6
Структура рынка кредитования юридических лиц. Основные группы заемщиков	9
Объем и структура малых предприятий	12
Оборот малых предприятий	17
Инвестиции в основной капитал на малых предприятиях	20
Численность занятых на малых предприятиях	23
Отраслевая структура рынка	26
Объем и структура средних предприятий	29
Оборот средних предприятий	32
Отраслевая структура рынка	34
Международная практика поддержки малого и среднего бизнеса	37
Евросоюз	37
США	39
Китай	41
Япония	44
Сингапур	46
Государственная поддержка малого и среднего бизнеса	49
Программы поддержки малого и среднего бизнеса	49
Реализация программ государственной поддержки	52
Инфраструктура программ поддержки среднего и малого бизнеса	52
Рынок банковского кредитования малого и среднего бизнеса	54
Объем и динамика рынка	54
Просроченная задолженность	59
Анализ предложения банковских услуг в сфере кредитования малого и среднего бизнеса	61
Сроки кредитования	63
Процентные ставки	66





Залогое обеспечение.....	67
Сумма кредита.....	68
Тенденции развития малого бизнеса в России	70
Приложение 1. Программы по кредитованию МСП, предлагаемые банками.....	72
Приложение 2. Список таблиц и диаграмм.....	98





Описание исследования

Цель исследования:

Анализ текущего состояния рынка кредитования малого и среднего бизнеса

Задачи исследования:

- Анализ сегмента малого и среднего предпринимательства (объем производства, отраслевая и региональная структура);
- Описание текущей ситуации на рынке кредитования малого и среднего бизнеса (объем, структура рынка);
- Описание основных игроков на рынке кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (государственные и коммерческие организации, фонды, банки);
- Анализ предложения программ кредитования крупнейших банков России по объему кредитования малого и среднего бизнеса (Сбербанк, Банк Москвы, Уралсиб, Промсвязьбанк, ВТБ 24, Юниаструм Банк, Открытие, АК Барс, Альфа-Банк, МДМ Банк, Юникредит банк, Ханты-Мансийский банк, УБРиР, Номос-банк, Росбанк).

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации;
- Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний;
- Mystery-Shopping в банках путем телефонных интервью со специалистами банков.





Выводы

Малый бизнес в РФ в последние годы развивается очень активно. На первое января 2012 года количество малых предприятий увеличилось на ***% по сравнению с 2010 годом и составило *** тыс. шт. Также данные 2011 года превысили значения показателя 2009 года на *** единиц.

Наибольшее число малых предприятий (МП) в 2011 году отмечается в <...>.

По итогам 2011 года оборот МП составил <...>.

Основным стимулом развития любой компании выступает комплекс мер, направленный на <...>.

По данным Федерального портала МСП в 2010 году лидером по объему предоставленных субсидий был <...>.

Что касается кредитования МСБ, то банковские портфели выросли с начала 2011 года <...>.

По итогам 2011 года лидером рынка кредитования МСБ по-прежнему остается <...>.

В мае 2012 года компанией AnalyticResearchGroup было проведено исследование среди 15 крупнейших банков по объему чистых активов на 1 апреля в 2012 году, из которых были выбраны те банки, которые предоставляют кредиты для МСБ (по данным РБК-Рейтинг).

Как показало исследование, банки предоставляют <...>.

Все предлагаемые программы кредитования малого и среднего бизнеса позволяют



Структура рынка кредитования юридических лиц. Основные группы заемщиков

В кредитовании юридических лиц традиционно выделяются два сегмента заемщиков:

- малый и средний бизнес;
- крупный бизнес.

Согласно принятому 6 июля 2007 года Государственной Думой Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся <...>.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2008 года № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» указанные предельные значения определены следующим образом:

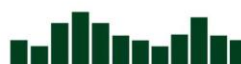
- для микропредприятий - 60 млн руб.;
- для малых предприятий - 400 млн руб.
- для средних предприятий – 1000 млн руб.

Таблица 1. Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к малому и среднему бизнесу

Критерий	Показатель

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>.





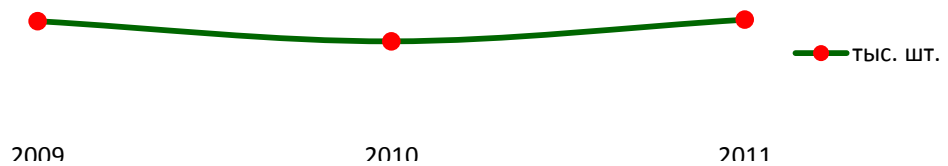
Объем и структура малых предприятий

Малый бизнес в РФ в последние годы развивается очень активно. Доля производства продукции и услуг малыми предприятиями составляет <...>

Количество малых предприятий (МП)

В 2011 году количество малых предприятий увеличилось <...>

Диаграмма 1. Количество малых предприятий (без микропредприятий) в России, 2009–2011



Источник: Федеральный портал МСП

*** имеет наибольшее количество малых предприятий на 1 января 2012 год – <...>.

Таблица 2. Количество зарегистрированных малых предприятий по федеральным округам РФ, 2009–2011

ФО	Количество малых предприятий, 2011	Количество малых предприятий, 2010	Количество малых предприятий, 2009

Источник: Федеральный портал МСП

Диаграмма 2. Структура ФО по количеству МП, 2011



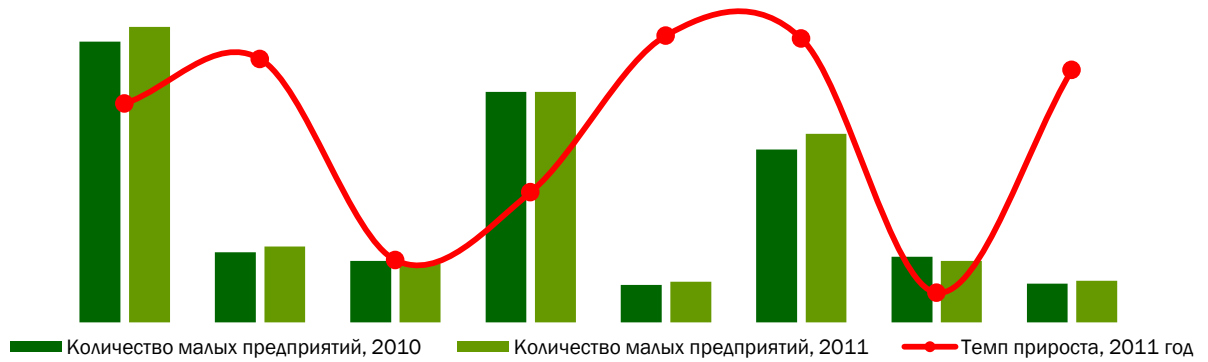
Источник: Федеральный портал МСП

<...>.





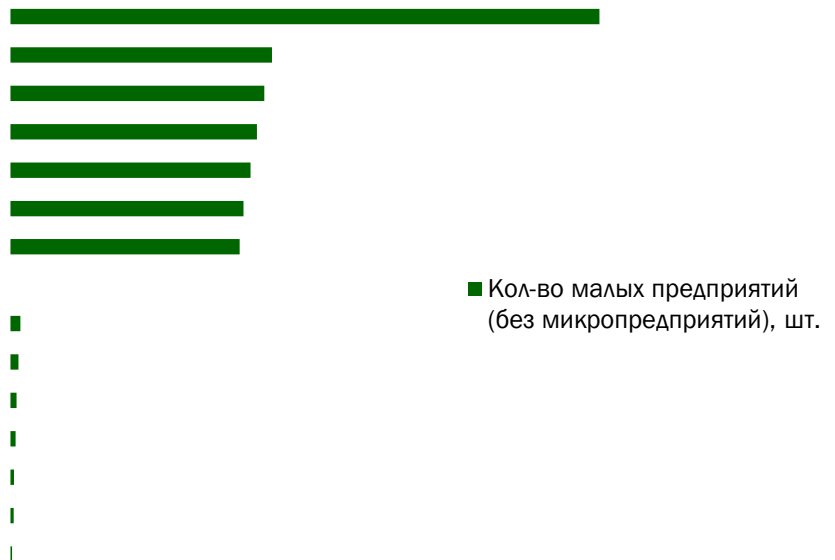
Диаграмма 3. Динамика изменения количества предприятий, 2010–2011



Источник: Федеральный портал МСП

По данным за 2011 год наибольшее число МП можно отметить в <...>

Диаграмма 4. Регионы РФ с максимальным и минимальным количеством малых предприятий, 2011



Источник: Федеральный портал МСП



Оборот малых предприятий

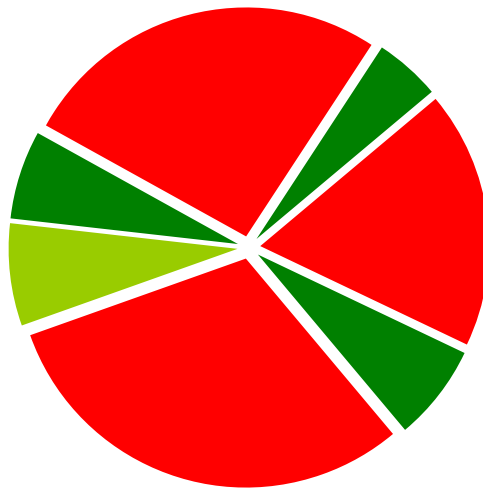
По итогам 2011 года оборот МП составил <...>

Таблица 3. Объем оборота малых предприятий по федеральным округам РФ, 2009–2011

ФО	Оборот малых предприятий, млн руб.		
	2011	2010	2009

Источник: Федеральный портал МСП

Диаграмма 5. Региональная структура малого бизнеса по объему оборота, 2011



Источник: Федеральный портал МСП

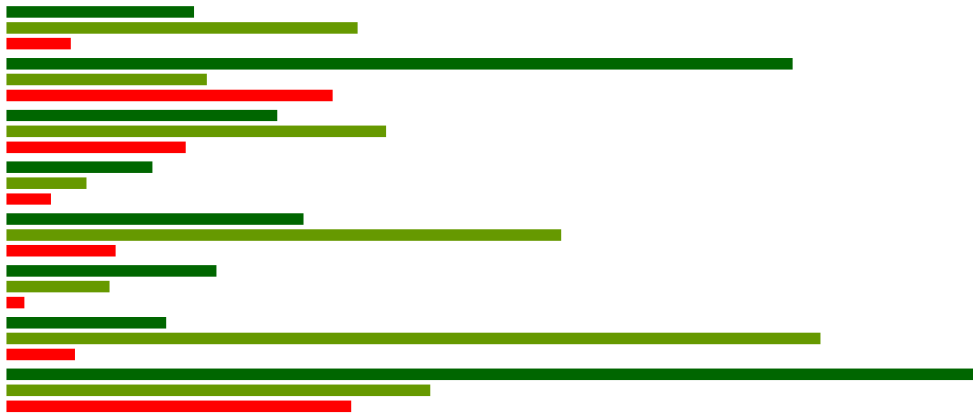
Рассматривая ситуацию с распределением регионов по объему оборота малых предприятий по итогам 2011 года, можно отметить, что <...>.



Инвестиции в основной капитал на малых предприятиях

С 2009 года наблюдается снижение объема инвестирования в основной капитал на малых предприятиях. Так в 2010 году он составил <...>.

Диаграмма 6. Динамика изменения объема инвестиций по федеральным округам, 2009–2011



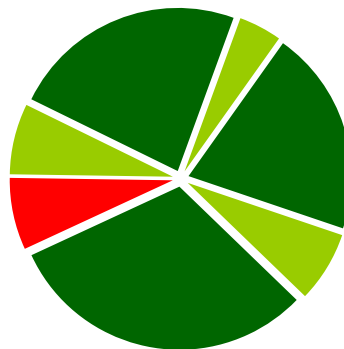
Источник: Федеральный портал МСП

<...>

Численность занятых на малых предприятиях

По итогам 2010 года среднесписочная численность занятых на малых предприятиях в целом по РФ <...>

Диаграмма 7. Региональная структура МП по среднесписочной численности занятых, 2011



Источник: Федеральный портал МСП

<...>



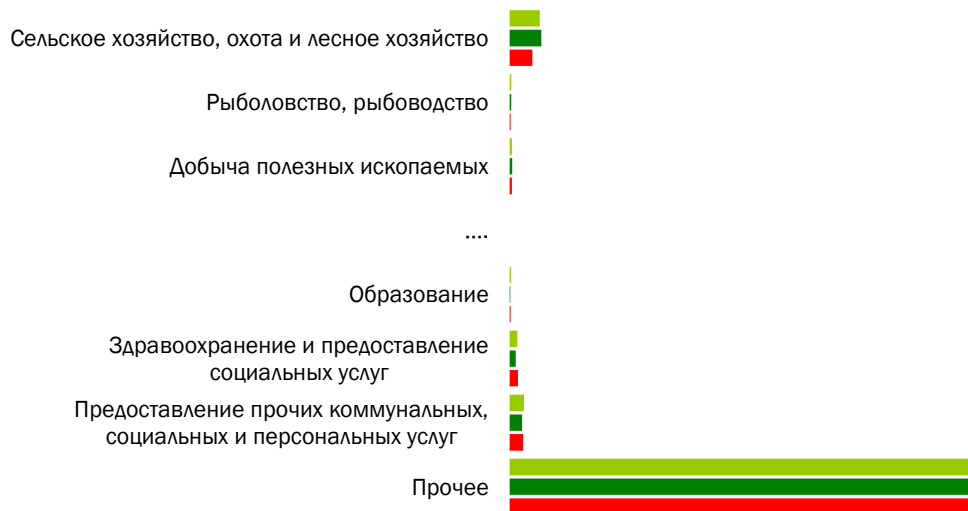


Отраслевая структура рынка

В общем числе зарегистрированных малых предприятий по данным на первое января 2011 года доминируют <...>.

При анализе отраслевого распределения малых предприятий по обороту предприятий в отрасли складывается <...>.

Диаграмма 8. Отраслевое распределение малых предприятий по количеству предприятий в отрасли, 2008-2010



Источник: ФСГС



Международная практика поддержки малого и среднего бизнеса

Сектор малых и средних предприятий является неотъемлемым элементом любой развитой хозяйственной системы. Социальная значимость малых предприятий определяется <...>.

Евросоюз

В Евросоюзе более половины общего оборота прибыли и добавленной стоимости дают как раз предприятия малого и среднего бизнеса, которых там насчитывается около <...>.

Успешная деятельность среднего и малого бизнеса гарантирует <...>.

В наши дни малый бизнес за рубежом, в европейских странах, <...>

Также каждый член ЕС стремится максимально <...>

<...>.





Государственная поддержка малого и среднего бизнеса

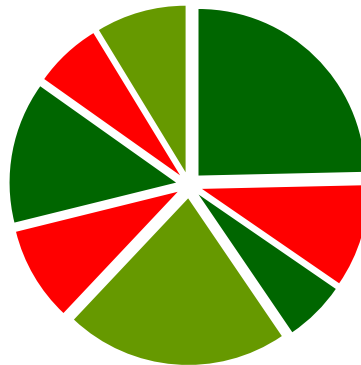
Стабильные субсидии малому бизнесу являются необходимым фактором для его успешного развития. Стабильная финансовая поддержка малого бизнеса всегда является <...>.

Программы поддержки малого и среднего бизнеса

Основным стимулом развития любой компании выступает комплекс мер, направленный на поддержание среднего и малого бизнеса в устойчивом состоянии, и организованный местными властями в каждом отдельно взятом регионе. На сегодняшний день субсидии малому бизнесу могут <...>.

<...>.

Диаграмма 9. Доля регионов в общем объеме выделенных средств на предоставление субсидий из Федерального бюджета, 2011



Источник: Федеральный портал МСП

Инфраструктура программ поддержки среднего и малого бизнеса

Структура поддержки малого и среднего бизнеса представляет собой <...>.

Кроме того, в инфраструктуре присутствуют и фонды поддержки предпринимательства, фонды поручительства и гарантий, <...>.

Более 30 городов страны на сегодняшний день предлагают организованные на их территории агентства, осуществляющие <...>.



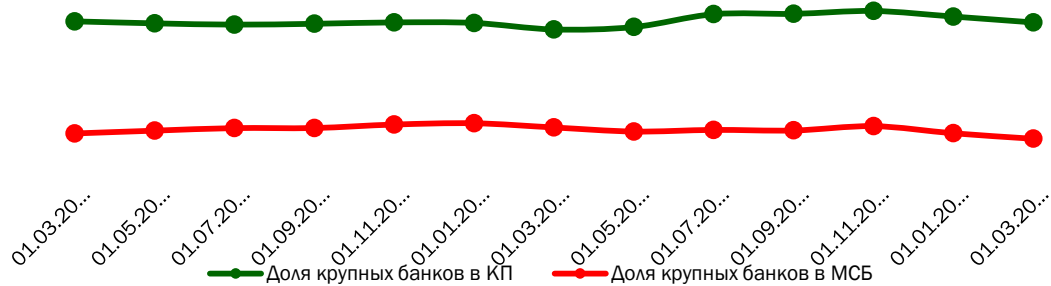


Рынок банковского кредитования малого и среднего бизнеса

Объем и динамика рынка

Портфели банковских кредитов малому и среднему бизнесу выросли с начала 2011 года только на <...>.

Диаграмма 10. Доля крупных банков в портфеле МСБ и корпоративном сегменте, 2010–1q2012



Источник: ЦБРФ

По итогам 2011 года лидером рынка кредитования МСБ по-прежнему остается <...>

Таблица 4. Рейтинг банков по размеру портеля кредитования МСБ, 2011

Место по итогам 2011 года	Место в рейтинге Эксперта РА по итогам 2010 года	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСБ, тыс. рублей		Темп прироста 01.01.2012/01.01.2011, %
			на 01.01.2012	на 01.01.2011	

* – данные, предоставленные банками только по малому бизнесу, ** – оценка на основе данных формы 0409302, *** – расчет по собственным критериям банка.

Источник: «РА-Эксперт»





Анализ предложения банковских услуг в сфере кредитования малого и среднего бизнеса

Исследование предложения банков по кредитованию малого бизнеса проводилось компанией AnalyticResearchGroup в мае 2012 года. В выборку вошли крупнейшие 15 банков по объему чистых активов на 1 апреля в 2012 году (по данным РБК- Рейтинг), из которых были выбраны те банки, которые предоставляют кредиты для МСБ: <...>

В исследовании были проанализированы программы кредитования малого бизнеса с единовременной формой выдачи кредита и в форме овердрафта. Рассматривались кредиты с различными суммами кредитования, для различных целей, беззалоговые, залоговые и с частичным залогом, на различные сроки.

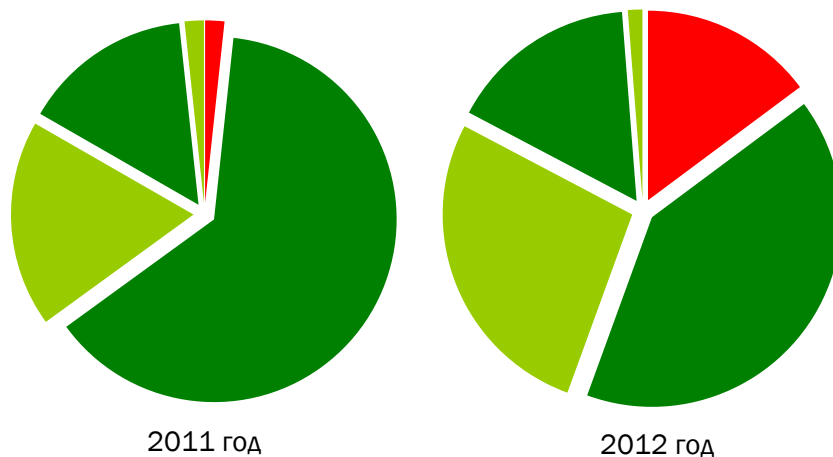
В целом можно отметить, что <...>.

В настоящее время банки предлагают <...>.

Сроки кредитования

По данным исследования, проводимого в мае 2012 года в большинстве программ банков <...>

Диаграмма 11. Минимальный срок кредитования малого и среднего бизнеса, май 2010— май 2011



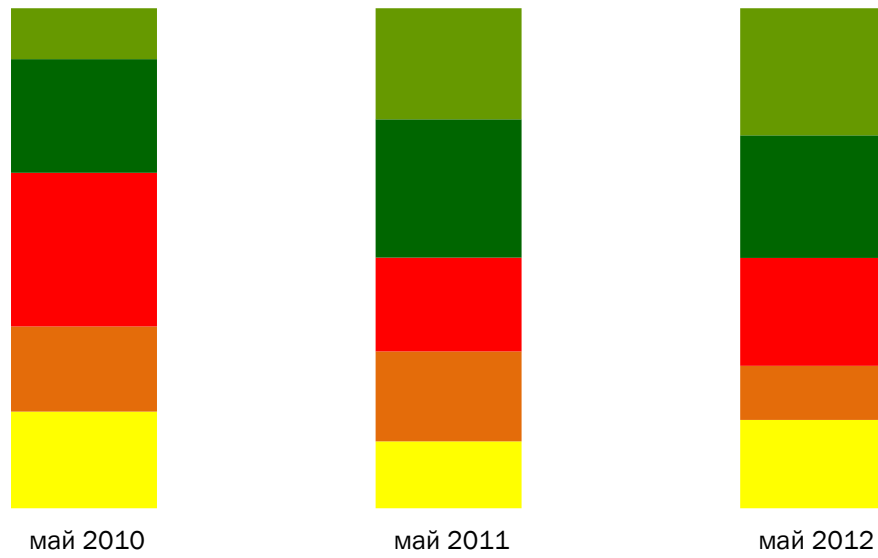
Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



При рассмотрении динамики по максимальным срокам кредитования, <...>.

Диаграмма 12. Динамика максимальных сроков кредитования малого и среднего бизнеса, 2010–2012



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>.



Тенденции развития малого бизнеса в России

Роль малого и среднего бизнеса в развитии экономики любой страны трудно переоценить. Малый и средний бизнес (МСБ) является <...>.

Анализ предложения банковских услуг в сфере кредитования малого и среднего бизнеса показывает, что <...>.

Согласно мнению специалистов, создание многочисленных программ поддержки малого бизнеса способно объединить не только <...>.

Еще одним важным моментом на рынке кредитования МСБ, что банки уделяют больше внимания процедурам <...>.

Сегодня не все компании, появляющиеся в нашей стране, имеют <...>.

Активизация кредитной деятельности банков в сегменте МСБ обеспечит конкуренцию между ними и, как следствие, <...>.





Приложение 1. Программы по кредитованию МСП, предлагаемые банками.

Таблица 5. Программы кредитования МСП

Банк	Название кредита	Основная характеристика кредита, цели и залогов кредитования	Сумма кредита, руб.		Срок, мес.		Ставка в RUR, %		Комиссии за рассмотрение заявки, выдачу кредита / открытие лимита	Срок рассмотрения заявки, max дн.
			Min	Max	Min	Max	Min	Max		

Источник: AnalyticResearchGroup



Приложение 2. Список таблиц и диаграмм

Список таблиц

Таблица 1. Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к малому и среднему бизнесу	10
Таблица 2. Количество зарегистрированных малых предприятий по федеральным округам РФ, 2009–2011	13
Таблица 3. Количество малых предприятий в РФ, 2009–2011.....	14
Таблица 4. Объем оборота малых предприятий по федеральным округам РФ, 2009–2011.....	17
Таблица 5. Инвестиции в основной капитал на малых предприятиях по федеральным округам РФ, 2009–2011	21
Таблица 6. Среднесписочная численность занятых на малых предприятиях по федеральным округам РФ, 2009–2011	23
Таблица 7. Количество зарегистрированных средних предприятий по федеральным округам РФ, 2008–2011	29
Таблица 8. Объем оборота средних предприятий по федеральным округам РФ, 2010...	32
Таблица 9. Структура кредитования по видам заемщиков, 2009–2011	54
Таблица 10. Рейтинг банков по размеру портеля кредитования МСБ, 2011	56
Таблица 11. Программы кредитования МСП	72

Список диаграмм

Диаграмма 1. Количество малых предприятий (без микропредприятий) в России, 2009–2011.....	12
Диаграмма 2. Структура ФО по количеству МП, 2011	13
Диаграмма 3. Динамика изменения количества предприятий, 2009–2010 год	15
Диаграмма 4. Динамика изменения количества предприятий, 2010–2011.....	15
Диаграмма 5. Регионы РФ с максимальным и минимальным количеством малых предприятий, 2011.....	16
Диаграмма 6. Региональная структура малого бизнеса по объему оборота, 2011.....	18



Диаграмма 7. Регионы РФ с минимальным и максимальным оборотом малых предприятий, 2011.....	19
Диаграмма 8. Динамика инвестиций в основной капитал на малых предприятиях, 2009—2011.....	20
Диаграмма 9. Динамика изменения объема инвестиций по федеральным округам, 2009—2011.....	21
Диаграмма 10. Региональная структура малого бизнеса по объему инвестиций в основной капитал, 2011.....	22
Диаграмма 11. Региональная структура МП по среднесписочной численности занятых, 2011.....	24
Диаграмма 12. Регионы РФ с минимальной и максимальной численностью занятых на малых предприятиях, 2010	25
Диаграмма 13. Отраслевое распределение малых предприятий по количеству предприятий в отрасли, 2008-2010.....	27
Диаграмма 14 Отраслевое распределение малых предприятий по обороту предприятий, 2008-2010	28
Диаграмма 15. Количество средних предприятий в России, 2008—2011	29
Диаграмма 16. Региональная структура среднего бизнеса по числу предприятий ФО, 2011.....	30
Диаграмма 17. Регионы РФ с минимальным и максимальным количеством средних предприятий, 2011.....	31
Диаграмма 18. Регионы РФ с минимальным и максимальным оборотом средних предприятий, 2010.....	33
Диаграмма 19. Отраслевое распределение средних предприятий по количеству предприятий в отрасли, 2008-2010.....	35
Диаграмма 20 Отраслевое распределение средних предприятий по обороту предприятий в отрасли, 2010	36
Диаграмма 21. Доля регионов в общем объеме выделенных средств на предоставление субсидий из Федерального бюджета, 2010	50
Диаграмма 22. Доля регионов в общем объеме выделенных средств на предоставление субсидий из Федерального бюджета, 2011	51
Диаграмма 23. Доля крупных банков в портфеле МСБ и корпоративном сегменте, 2010—1q2012	54
Диаграмма 24. Просроченная задолженность МСБ, 2009—2012	59
Диаграмма 25. Доля крупных банков в просроченной задолженности МСБ, 2009—2012	



.....	60
Диаграмма 26. Минимальный срок кредитования малого и среднего бизнеса, май 2010– май 2011.....	63
Диаграмма 27. Максимальный срок кредитования малого и среднего бизнеса, май 2011– май 2012.....	64
Диаграмма 28. Динамика максимальных сроков кредитования малого и среднего бизнеса, 2010–2012.....	65
Диаграмма 29. Минимальные процентные ставки по кредитованию малого и среднего бизнес, май 2011–май 2012.....	66
Диаграмма 30. Минимальные процентные ставки по кредитованию малого и среднего бизнес, май 2011–май 2012.....	67
Диаграмма 33. Минимальные суммы кредитования малого и среднего бизнеса, май 2011.....	68
Диаграмма 34. Максимальные суммы кредитования малого и среднего бизнеса, май 2011.....	69