

**Обзор «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов»
подготовили:**

Сараев Александр,
ведущий эксперт отдела рейтингов кредитных институтов

Михаил Доронкин,
заместитель директора, банковские рейтинги

Станислав Волков,
директор, банковские рейтинги

Павел Самиев,
заместитель генерального директора

АНОНСЫ

Портфель банковских кредитов малому и среднему бизнесу вырос в 2013 году на 15% (до 5,2 трлн рублей) против 17% годом ранее...

В 2013 году на темпы роста кредитования МСБ оказали давление замедление экономики, рост оборачиваемости «кредитных фабрик» и сокращение базы заемщиков на фоне роста социальных взносов для ИП...

По итогам 9 месяцев 2013 года темпы роста кредитования МСБ держались на уровне годичной давности. В течение первых трех кварталов поддержку рынку оказывали небольшие и средние банки...

В IV квартале 2013 года из-за сложившейся нервной обстановки в банковском секторе, вызванной «волной» отзывов лицензий, доверие к небольшим кредитным учреждениям стало падать...

На фоне снижения темпов роста выручки субъектов МСБ банки столкнулись с проблемой поиска платежеспособных клиентов, в этих условиях удержание старых – приоритетная задача...

Банки переманивают клиентов друг у друга за счет демпинга или предоставления сопутствующих услуг...

С середины 2012 года наметился тренд по снижению просроченной задолженности: если на 01.07.2012 она составляла 9,1%, то на 01.01.2014 – уже 7,1%. Это минимальный уровень за последние 4 года...

Просрочка в сегменте МСБ снизилась не только в относительном, но и в абсолютном выражении, что стало возможным благодаря списанию банками безнадежных долгов и продаже проблемных кредитов коллекторам...

Несмотря на неблагоприятные тенденции в экономике, небольшие и средние банки по-прежнему стараются конкурировать за счет упрощения требований к заемщикам...

Сильное влияние на структуру кредитных продуктов для МСБ продолжают оказывать «кредитные фабрики», которые стимулируют спрос предпринимателей на «быстрые» деньги в виде оборотных кредитов и овердрафтов...

В 2013 году банки уделили особое внимание оптимизации расходов на ведение деятельности...

Численность персонала, занятого кредитованием МСБ, за второе полугодие 2013 года практически не изменилась (+2%), при том, что еще в первом полугодии 2013 года банки активно расширяли штат (+13%)...

Динамика кредитования банками субъектов МСБ будет в значительной степени зависеть от ситуации с трансграничным фондированием российского бизнеса...

Участники опроса «Эксперта РА» полагают, что наиболее эффективным госинструментом по поддержке рынка кредитования МСБ уже в 2014 году станет Агентство кредитных гарантий...

Наиболее вероятный сценарий развития событий на рынке кредитования МСБ в 2014 году – замедление темпов прироста кредитного портфеля МСБ до 10–12%...

Эффективность новых мер господдержки рынка будет достаточно низкой, и их влияние отразится на рынке не ранее конца 2014 года...

Для рынка будет характерно усиление конкуренции, акцент банков на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних банках, а также на комплексное обслуживание...

ОГЛАВЛЕНИЕ

Резюме	5
Методика исследования	7
Объем и динамика рынка: плановая коррекция	9
Участники рынка и конкуренция: перемещение клиентов	12
Факторинг для МСБ: придавлен крупными.....	17
Лизинг для МСБ: шаг назад.....	18
Качество кредитов МСБ: обманчивое улучшение	21
Структура кредитных продуктов для МСБ: быстрые деньги	22
Оптимизация затрат на кредитование МСБ.....	23
Прогноз развития рынка: устойчивое замедление	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Интервью с партнерами исследования	29
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Рэнкинги банков, кредитующих МСБ	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Рейтинг-лист «Эксперта РА».....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. О рейтинговом агентстве «Эксперт РА»	45

РЕЗЮМЕ

Как и прогнозировал «Эксперт РА», из-за слабого роста экономики темпы прироста кредитования МСБ упали с 17% в 2012 году до 15% в 2013 году: объем рынка увеличился всего на 666 млрд, до 5,2 трлн рублей. Дополнительные инструменты господдержки пока лишь обсуждаются, комплексное обслуживание повысит лояльность старых, но не привлечет много новых клиентов. Из-за перебоев с трансграничным фондированием крупнейшие банки могут сконцентрироваться на рефинансировании внешнего долга крупных компаний и ограничить кредитование МСБ. В итоге динамика рынка в 2014 году впервые может оказаться слабее, чем по кредитам крупному бизнесу. Вместе с тем это шанс для небольших банков восстановить позиции, потерянные в конце прошлого года из-за дефицита ликвидности.

Неблагоприятные экономические условия снизили активность малого и среднего бизнеса, что привело к сокращению темпов роста портфеля кредитов МСБ в прошлом году. Он вырос за 2013 год на 15% (до 5,2 трлн рублей) против 17% годом ранее. Темпы прироста портфеля МСБ оказались чуть лучше динамики кредитования крупного бизнеса (+12%), однако более чем в два раза ниже динамики розничного сегмента (+29%). При этом кредитование малого бизнеса росло быстрее среднего (17% против 12%). В 2013 году на темпы роста кредитования МСБ оказали давление торможение потребительского спроса и спад инвестиционной активности, а также рост оборачиваемости «кредитных фабрик» крупных банков и, как следствие, уменьшение их вклада в рост портфеля МСБ. Важную роль сыграли и негативные ожидания предпринимателей, которые не нацелены на расширение бизнеса в условиях нестабильности экономики.

В IV квартале 2013 года на фоне снижения доверия населения и компаний к банковской системе произошло заметное перераспределение клиентской базы МСБ в пользу крупных банков. В результате за IV квартал 2013 года банки ниже топ-30 по активам продемонстрировали сокращение своих портфелей кредитов МСБ на 1,2% (против среднего ежеквартального прироста 5,5% на протяжении I–III кварталов 2013 года). В этот период остро чувствовалось влияние со стороны государственных банков, пытающихся активно увеличить свою долю рынка и рефинансировать кредиты МСБ, взятые в других банках. При этом повышение концентрации рынка на крупных игроках происходило в основном за счет перетока наиболее качественных заемщиков.

Рефинансирование и списание проблемных долгов исказили реальный уровень просроченной задолженности по кредитам МСБ, который достиг минимального уровня за последние 4 года. За 2013 год уровень просроченной задолженности в сегменте МСБ снизился на 2 п. п. – до 7%. При этом просрочка снизилась не только в относительном, но и в абсолютном выражении, что, по нашему мнению, стало возможным благодаря списанию банками безнадежных долгов и продаже проблемных кредитов коллекторам. Другим фактором, который на фоне снижения платежеспособности заемщиков повлиял на снижение доли просроченной задолженности, стало активное развитие программ рефинансирования кредитов, полученных в других банках.

На фоне замедления кредитования МСБ банки начинают корректировать свои операционные расходы. Во втором полугодии 2013 года темпы прироста численности персонала, задействованного в кредитовании МСБ, резко сократились до 2%, при том, что еще в первом полугодии 2013 года банки активно расширяли штат (+13%). Оптимизация расходов на выдачу и сопровождение кредитов для МСБ особенно важна для небольших и средних банков, процентные доходы которых будут иметь тенденцию к уменьшению вследствие оттока клиентской базы.

В начале 2014 года резко возросли риски снижения доступности иностранного фондирования для российского крупного бизнеса. По данным Банка России, совокупная задолженность российских предприятий перед иностранными кредиторами составила 281 млрд долларов на 01.10.2013, из них 21 млрд долларов должен быть погашен в течение 2014 года, что эквивалентно 4% совокупной задолженности крупного бизнеса перед российскими банками. На фоне политической нестабильности существует высокая вероятность закрытия для части российских предприятий доступа к иностранным кредитным линиям. В результате замещать необходимые средства будут крупнейшие российские банки, что может отвлечь их внимание от кредитования МСБ и дать возможность небольшим и средним банкам укрепить потерянные ранее позиции.

По итогам 2014 года «Эксперт РА» ожидает замедления темпов прироста портфеля кредитов МСБ до 10–12%, по оптимистичному сценарию, что близко к прогнозам «МСБ Банка» (8,5–11,5%). Данный сценарий предполагает отсутствие значимых перебоев с трансграничным финансированием, при этом динамика реального ВВП будет находиться в диапазоне 1–1,5%. В результате объем кредитования МСБ составит на начало 2015 года 5,7–5,8 трлн рублей. По пессимистичному сценарию, ожидается закрытие части лимитов для российских предприятий на зарубежных рынках и снижение реального ВВП на 1–2%. При реализации такого сценария мы ожидаем замедления темпов кредитования МСБ до 6–8% (5,5–5,6 трлн рублей). При этом в обоих сценариях вплоть до IV квартала 2014 года новые меры господдержки рынка будут слабо отражаться на динамике рынка.

МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Исследование «Эксперта РА» основано на результатах анкетирования банков и проведения серии углубленных интервью с представителями рынка кредитования малого и среднего бизнеса.

Следует сделать особую оговорку, связанную с **критериями отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу**. Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малому бизнесу относятся предприятия с численностью сотрудников до 100 человек (также выделяются микропредприятия – до 15 человек), к среднему – с численностью от 100 до 250 человек. Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2008 года № 556 введены показатели предельной выручки.

В рамках проведения анкетирования мы просили банки указывать данные по объему финансирования предприятий, соответствующих ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Использовалась проверка предоставленных данных на основе расчета доли МСБ в ссудных портфелях и доли МСБ в оборотах по выдаче кредитов; дополнительно запрашивались бланки подтверждения, подписанные и заверенные представителями банков, курирующими соответствующее направление бизнеса. Объемные показатели по рынку брались на основании статистики Банка России.

В исследовании приняли участие 100 банков. По нашим оценкам, охват рынка составил порядка 67%. При расчете объемных показателей нами были сделаны корректировки в соответствии с этой предпосылкой.

Таблица 1. Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к МСБ

	РФ	ЕС
Максимальная годовая выручка малого бизнеса (далее – МБ), млн рублей	400 ¹	400 ²
Максимальная численность персонала МБ, человек	100	50
Максимальная годовая выручка среднего бизнеса (далее – СБ), млн рублей	1 000	1 825
Максимальная численность персонала СБ, человек	250	250
Максимальная доля собственников МБ, не относящихся к МСБ, %	25	25

Источник: «Эксперт РА»

В анкетировании приняли участие **100 российских банков**: Сбербанк России; Россельхозбанк; ВТБ24; Промсвязьбанк; МИнБ; УРАЛСИБ; Банк «Возрождение»; Банковская Группа «Открытие» (НОМОС-БАНК, Банк «Открытие», Ханты-Мансийский

¹ Без учета НДС.

² Годовой оборот по курсу 45 рублей/евро.

банк и Новосибирский муниципальный банк); Банк Москвы; АКБ «Инвестторгбанк»; Банк Интеза; Банк «Санкт-Петербург»; Транскапиталбанк; «АК БАРС» Банк; АКБ «РОСБАНК»; КБ «Центр-инвест»; КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»; КБ «ЛОКО-Банк»; СКБ-банк; АИКБ «Татфондбанк»; КБ «Кубань Кредит»; Банк «ТРАСТ»; УБРИР; Азиатско-Тихоокеанский Банк; Первый Республиканский Банк; РУССТРОЙБАНК; МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК; Запсибкомбанк; БАЛТИНВЕСТБАНК; Первобанк; АКБ «Энергобанк»; МТС-Банк; Банк ЗЕНИТ; Банк АВБ; Финансовая Группа Лайф (ВУЗ-Банк, Пробизнесбанк, Экспресс-Волга, Газэнергобанк); Банк «Петрокоммерц»; БИНБАНК; ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК; ФИА-БАНК; Банк «Клиентский»; ЧЕЛИНДБАНК; БАНК СГБ; РОСАВТОБАНК; КБ «Нацинвестпромбанк»; Кредит Урал Банк; КБ «СДМ-БАНК»; АКБ «Урал ФД»; КБ «Акцепт»; АККСБ «КС БАНК»; КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»; ИнвестКапиталБанк; КБ Финансовый стандарт; Энергомашбанк; Банк «Кредит-Москва»; СКБ Приморья «Примсоцбанк»; КБ «Унифин»; АКБ «РБР»; Тихоокеанский Внешторгбанк; Банк «Левобережный»; Дагэнергобанк; Гранд Инвест Банк; РГС Банк; КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»; АКБ «ЭКОПРОМБАНК»; Автоградбанк; АКБ «Спурт»; Ижкомбанк; Меткомбанк; КБ «СОЮЗНЫЙ»; ЮГ-Инвестбанк; НГАБ «Ермак»; КБ «ГТ банк»; ОИКБ «Русь»; АКБ «Земский банк»; КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК; НЕФТЕПРОМБАНК; Банк «Первомайский»; КБ «Кольцо Урала»; Тверьуниверсалбанк; АКБ «Трансстройбанк»; КБ «СИНКО-БАНК»; Росэнергобанк; КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»; СМП Банк; ВостСибтранскомбанк; Холмсккомбанк; Ставропольпромстройбанк; ЗЕМКОМБАНК; ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК; АКБ «АлтайБизнес-Банк».

Углубленные интервью были проведены со следующими спикерами:

Андрей Шаров, вице-президент Сбербанка по малому бизнесу;

Константин Басманов, руководитель блока «Малый и средний бизнес», старший вице-президент Промсвязьбанка.

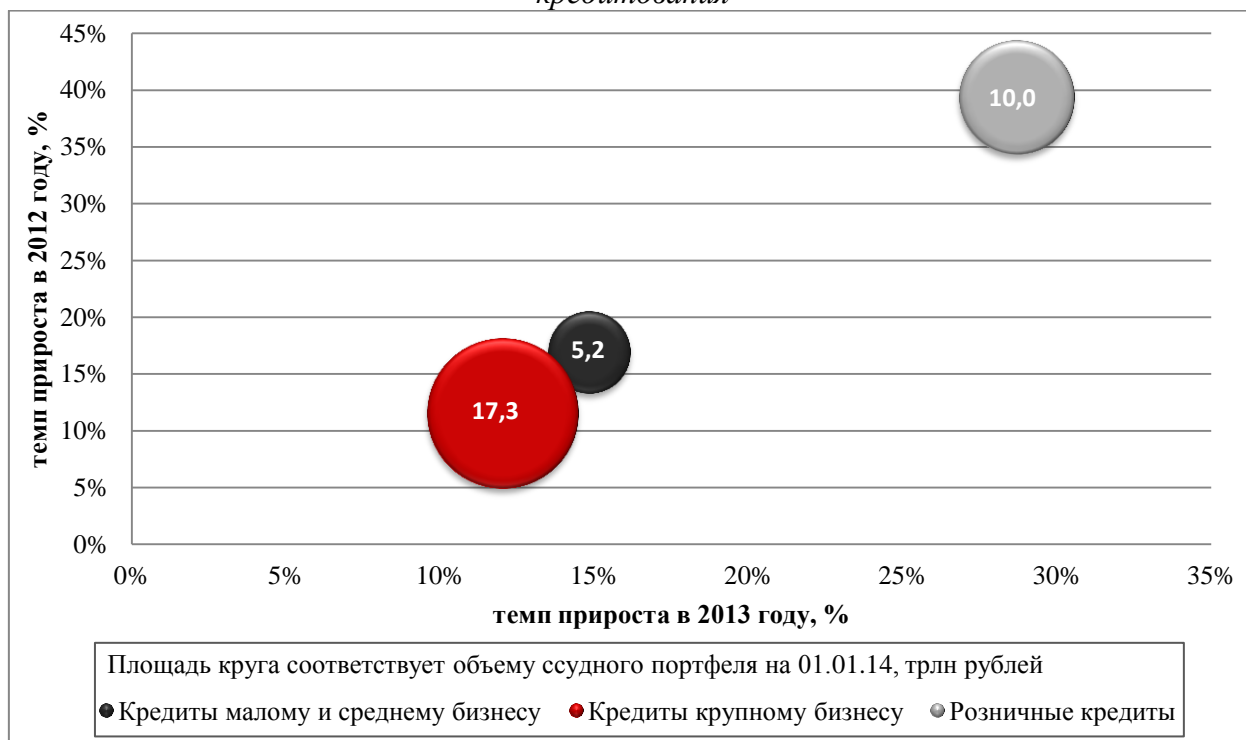
Полный текст всех интервью читайте на сайте www.raexpert.ru с 01.05.2014.

Выражаем признательность всем банкам и спикерам за интерес, проявленный к нашему исследованию.

ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РЫНКА: ПЛАНОВАЯ КОРРЕКЦИЯ

Портфель кредитов МСБ вырос за 2013 год на 15% (до 5,2 трлн рублей) против 17% годом ранее. Таким образом, прогноз, озвученный «Экспертом РА» год назад, оправдался. Темпы прироста портфеля МСБ оказались на 3 п. п. лучше результатов кредитования крупного бизнеса (+12%), однако более чем в два раза ниже динамики розничного сегмента (+29%).

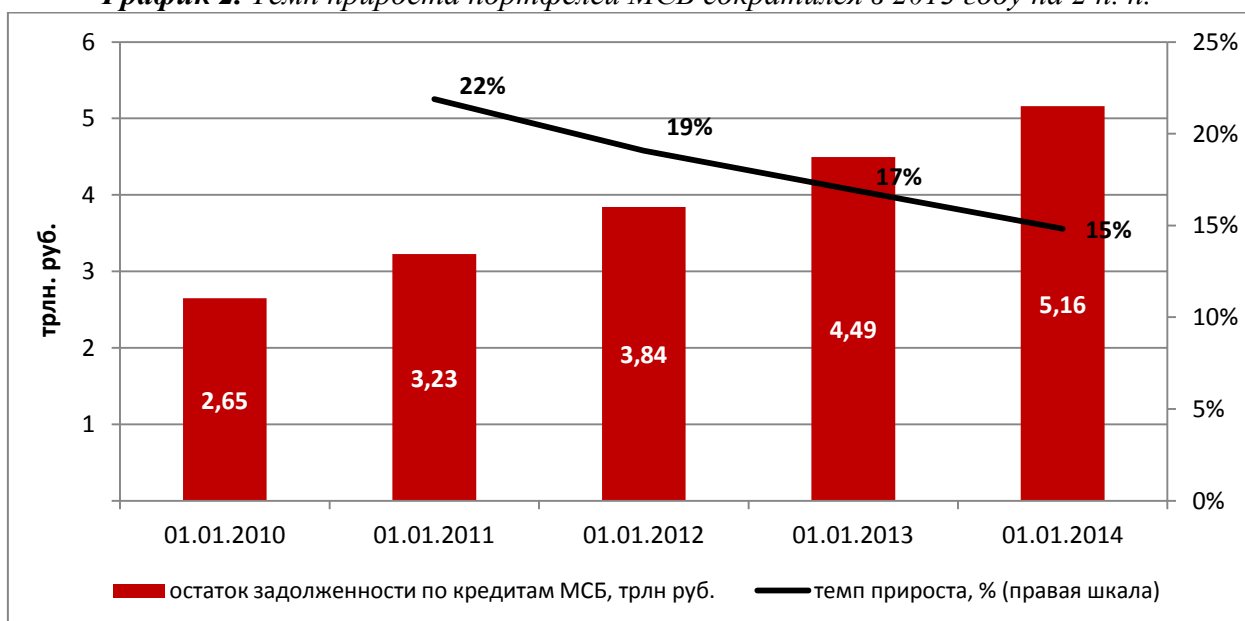
График 1. В 2013 году наиболее существенно сократились темпы роста розничного кредитования



Источник: расчеты «Эксперта РА» по данным Банка России

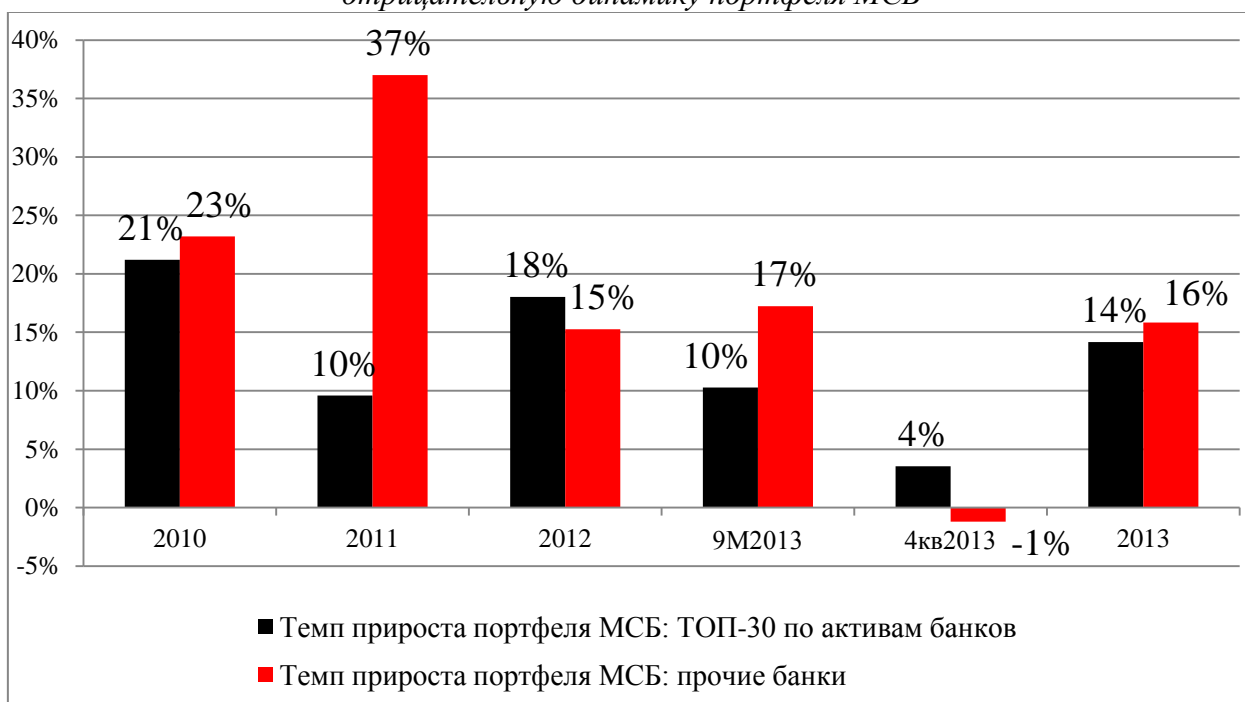
В 2013 году на темпы роста кредитования МСБ оказали давление сразу несколько факторов: замедление экономики, рост оборачиваемости «кредитных фабрик» и, как следствие, уменьшение их вклада в портфель МСБ, а также сокращение базы заемщиков на фоне роста социальных взносов для ИП. Тем не менее по итогам 9 месяцев 2013 года темпы роста кредитования МСБ держались на уровне годичной давности. В течение первых трех кварталов поддержку рынку оказывали небольшие и средние банки, начавшие активнее кредитовать малый бизнес на фоне замедления «кредитных фабрик» крупных банков. Но в IV квартале 2013 года из-за сложившейся нервной обстановки в банковском секторе, вызванной «волной» отзывов лицензий, доверие к небольшим кредитным учреждениям стало падать. Первоначально это выражалось в «панике вкладчиков» и перетоке средств клиентов (как вкладчиков, так и компаний) из небольших в крупные банки. Вслед за счетами МСБ в крупные банки стали переходить и их кредитные линии. В результате за IV квартал 2013 года банки ниже топ-30 по активам продемонстрировали сокращение своих портфелей МСБ на 1,2% (против среднего ежеквартального прироста 5,5% на протяжении I–III кварталов 2013 года), что, в конечном счете, не позволило кредитованию МСБ удержать темпы роста на уровне 2012 года.

График 2. Темп прироста портфелей МСБ сократился в 2013 году на 2 п. п.



Источник: расчеты «Эксперта РА» по данным Банка России

График 3. В IV квартале 2013 года банки ниже топ-30 по активам показали отрицательную динамику портфеля МСБ

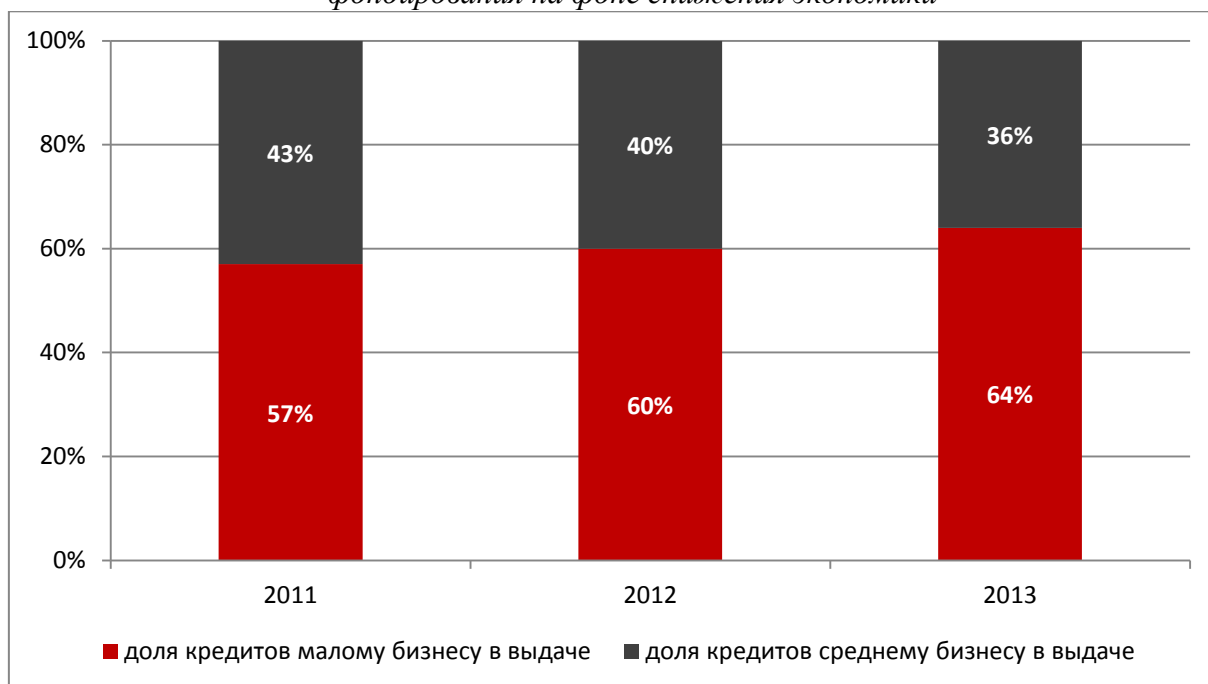


Источник: расчеты «Эксперта РА» по данным Банка России

Субъекты МСБ демонстрировали снижение экономической активности, которая совпала с ростом негативных ожиданий бизнеса. В 2013 году большинство предпринимателей взяли курс на удержание текущих позиций на рынке, а не на развитие новых направлений деятельности с привлечением банковского фондирования, особенно это было характерно для среднего бизнеса. Доля кредитов, выданных в 2013 году среднему бизнесу, в общем

объеме кредитования МСБ сократилась на 4 п. п. и составила 36%. Темпы прироста портфеля кредитов среднего бизнеса в 2013 году составили 12% против 17% у малого.

График 4. Малый бизнес демонстрирует большую активность в привлечении фондирования на фоне снижения экономики



Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкет банков

Предприниматели брали кредиты преимущественно для двух целей. Первая – рефинансирование обязательств, которые они взяли на себя в 2010–2012 годах, когда экономика была на подъеме и объем выручки рос высокими темпами. Сейчас, по предварительным данным Росстата за 9 месяцев 2013 года, объем выручки стагнирует (оборот предприятий МСБ остался на уровне 9 месяцев 2012 года), и предприятия не выдерживают кредитную нагрузку. Вторая цель – пополнение оборотных средств. Бизнес столкнулся с их дефицитом на фоне проблем с выручкой.

В свою очередь для банков на фоне падения маржи розничного кредитования привлекательность работы с МСБ в 2013 году только увеличилась. И хотя более 80% опрошенных «Экспертом РА» банкиров полагают, что главным драйвером кредитования МСБ в 2014 году будет господдержка, большинство кредитных учреждений стремятся подстегнуть спрос со стороны МСБ самостоятельно, смещая акценты на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних банках (50% банков, принявших участие в исследовании, планируют в 2014 году рефинансировать кредиты МСБ, выданные сторонними банками), а также на комплексное обслуживание.

На фоне снижения темпов роста выручки субъектов МСБ банки столкнулись с проблемой поиска платежеспособных клиентов, в этих условиях удержание старых – приоритетная задача, которую проще решить, если клиент работает с банком не только как с источником финансирования. Основной упор в сфере развития комплексных продуктов для малого и среднего бизнеса делается на повышение доступности РКО. Комплексное обслуживание клиента позволяет банку не только увеличить свои комиссионные доходы, но и расширить арсенал средств по управлению кредитными рисками заемщиков. «Несмотря на то, что сейчас принято измерять рынок МСБ объемами кредитных портфелей, большая часть малых предприятий приходят в банки, прежде всего, за качественным РКО, и только потом за кредитами», – говорит **Константин Басманов**,

руководитель блока «Малый и средний бизнес», старший вице-президент Промсвязьбанка.

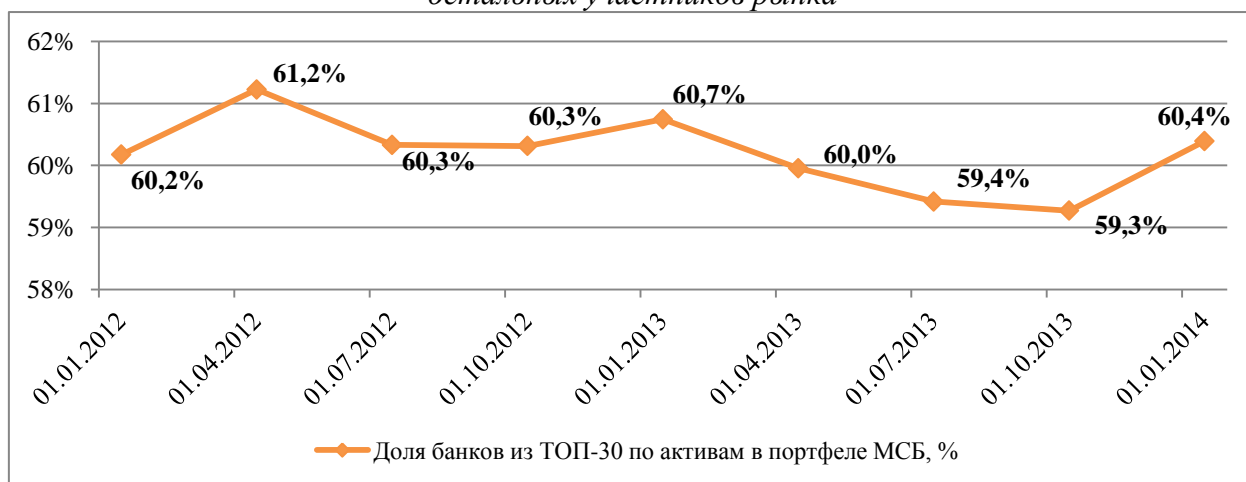
УЧАСТНИКИ РЫНКА И КОНКУРЕНЦИЯ: ПЕРЕМЕЩЕНИЕ КЛИЕНТОВ

Доля топ-30 банков по активам в кредитном портфеле МСБ сокращалась вплоть до IV квартала 2013 года. За 9 месяцев 2013 года основной вклад в динамику кредитования МСБ внесли средние и малые банки, увеличив свои портфели на 17%, в то время как банки из топ-30 по активам прибавили лишь 10%. В результате доля топ-30 банков в кредитном портфеле МСБ сократилась за 9 месяцев 2013 года на 1,5 п. п., до 59,3%. Данная тенденция была обусловлена тем, что крупные банки в условиях роста неопределенности в экономике начали ужесточать требования к клиентам, а некоторые и вовсе рассматривают возможность приостановки «кредитных фабрик» ввиду высокой вероятности неконтролируемого роста просроченной задолженности и неготовности моделей к текущей ситуации на рынке. Кроме того, со вступлением в силу с 1 января 2013 года изменений в Федеральном Законе №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», которые предусматривают отмену обязательной сдачи квартальной отчетности в налоговый орган, банки столкнулись со снижением прозрачности клиентов. И хотя предоставление в банк ежеквартальной отчетности остается обязательным требованием при заключении кредитного договора, без отметки налоговых органов банкам сложнее оценить достоверность предоставленной информации.

Однако события IV квартала 2013 года позволили крупным банкам практически полностью отыграть потерянные позиции (доля топ-30 банков в портфеле МСБ на 01.01.2014 составила 60,4%, что всего на 0,3 п. п. меньше показателя начала года).

Банки сейчас, по сути, переманивают клиентов друг у друга за счет демпинга или предоставления сопутствующих услуг. Количество программ рефинансирования кредитов сторонних банков резко выросло. В этой ситуации доступ к дешевому фондированию дает госбанкам конкурентное преимущество.

График 5. В IV квартале 2013 года крупные банки перетянули часть клиентов у остальных участников рынка



Источник: расчеты «Эксперта РА», по данным Банка России

Сбербанк России остается лидером по объему портфеля кредитов МСБ, за 2013 год ему удалось увеличить свой портфель на 19,5% (+18,7% за 2012 год), что привело к росту его доли на рынке кредитования МСБ на 1,1 п. п. (до 27,5%). «Наибольший эффект Сбербанку

в 2013 году с точки зрения роста портфеля дали два ключевых изменения, которые установили новые стандарты кредитования МСБ на рынке: отмена кредитных комиссий и рефинансирование кредитов других банков», – комментирует **Андрей Шаров**, вице-президент Сбербанка по малому бизнесу.

Банк «ВТБ24», в отличие от своих ближайших конкурентов, показал высокие темпы роста, нарастив портфель на 34,4% по сравнению с 2012 годом. Банк специализируется на кредитовании малого бизнеса, при этом около половины кредитов ВТБ24 предоставляет торговым предприятиям. Одним из факторов роста портфеля кредитов для МСБ стало активное взаимодействие банка с региональными гарантийными организациями. Кроме того, в 2013 году ВТБ24 запустил ряд новых продуктов для малого бизнеса.

Промсвязьбанк показал результаты на уровне рынка, при этом его динамика в 2013 году (+17%) в два раза выше результатов банка по итогам 2012 года (+8%). Банк сохраняет лидерство среди частных банков по объему портфеля кредитов МСБ. Последние годы банк делал ставку на расширение географии деятельности, что позволило ему укрепить свои позиции на региональных рынках. Промсвязьбанк входит в топ-5 банков по объему выданных кредитов субъектам МСБ в семи федеральных округах из восьми. Банк постоянно расширяет линейку банковских продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса, которая ориентирована на комплексное обслуживание субъектов МСБ. Кроме того, положительное влияние на динамику портфеля банка оказывает сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы. По итогам 2013 года Промсвязьбанк занял третье место по объему выданного финансирования МСБ под поручительства фонда: его доля составила 12%.

Московский Индустриальный Банк поднялся на 5-е место, увеличив портфель на 16,8%. Банк делает ставку на реальный сектор экономики. В портфеле кредитов МСБ преобладают ссуды, выданные предприятиям, работающим в сферах обрабатывающего производства, строительства и операций с недвижимостью. Только четверть кредитов банк выдал предприятиям торговли. МИнБ активно сотрудничает с МСП Банком.

Перемещение МИнБа на пятую строчку рэнкинга было обусловлено также сокращением портфеля МСБ у Банка УРАЛСИБ (-14,5% за 2013 год). УРАЛСИБ специализируется на предоставлении кредитов среднему бизнесу на срок до 12 месяцев для пополнения оборотных средств. Среди топ-10 это единственный банк, который продемонстрировал сокращение кредитного портфеля МСБ, что было обусловлено, прежде всего, переориентацией банка на работу в наиболее маржинальных для него сегментах. В результате УРАЛСИБ стал отказываться от некоторых низкодоходных сегментов, а его совокупный кредитный портфель сократился еще сильнее (на 30% за 2013 год), чем портфель кредитов МСБ.

В исследовании впервые приняла участие Банковская Группа «Открытие» в составе НОМОС-БАНКа (8-е место в рэнкинге по итогам 2012 года), Банка «Открытие» (14-е место), Ханты-Мансийского банка и Новосибирского муниципального банка. Ранее они принимали участие в исследовании «Эксперта РА» как отдельные банки. За 2013 год величина портфеля банковской группы практически не изменилась, прибавив 1,2%. Группа кредитует преимущественно малый бизнес, при этом половина портфеля представлена кредитами на срок свыше трех лет.

Лидером по темпам роста кредитного портфеля МСБ за 2013 год среди топ-10 банков по размерам портфеля стал Банк Москвы, увеличивший его на 63,3% (33,5% за 2012 год). Результат 2013 года позволил банку войти в топ-10 по размеру портфеля кредитов МСБ. Столь быстрые темпы роста обеспечила высокая активность «кредитной фабрики» банка,

которая еще не достигла пределов роста. Кроме того, драйверами роста стали повышение активности Банка Москвы на региональном рынке, внедрение новых схем продаж в сегменте малого и среднего бизнеса и обновление продуктовой линейки.

Таблица 2. Рэнкинг по величине ссудного портфеля МСБ (без учета кредитов, предоставленных ФЛ для бизнес-целей) по итогам 2013 года

Место по итогам 2013 года	Место в рэнкинге «Эксперта РА» по итогам 2012 года	№ лицензии банка	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСБ, млн рублей.		Темп прироста 01.01.2014/01.01.2013, %	Рейтинг (подуровень) кредитоспособности от «Эксперта РА»
				на 01.01.2014	на 01.01.2013		
1	1	1481	Сбербанк России	1 420 487	1 188 234	19,5	-
2	2	3349	Россельхозбанк	572 005	557 001	2,7	-
3	3	1623	ВТБ24	166 795	124 124	34,4	-
4	4	3251	Промсвязьбанк	119 027	101 471	17,3	-
5	6	912	МИНБ	82 712	70 808	16,8	А (III)
6	5	2275	УРАЛСИБ	75 776	88 624	-14,5	-
7	7	1439	Банк «Возрождение»	69 180	69 029	0,2	-
8	8	-	Банковская Группа «Открытие»*	51 827	51 234	1,2	-
9	14	2748	Банк Москвы	46 305	28 353	63,3	-
10	12	2763	АКБ «Инвестторгбанк»	39 620	34 048	16,4	-
11	11	2216	Банк Интеза	35 005	36 435	-3,9	-
12	19	436	Банк «Санкт-Петербург»	34 745	20 388	70,4	A++
13	10	2210	Транскапиталбанк	32 154	36 683	-12,3	A++
14	13	2590	«АК БАРС» Банк	31 784	28 785	10,4	-
15	16	2272	АКБ «РОСБАНК»	28 683	22 621	26,8	-
16	17	2225	КБ «Центр-инвест»	27 439	21 377	28,4	-
17	9	2771	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	25 139	37 650	-33,2	B++
18	18	2707	КБ «ЛОКО-Банк»	22 085	20 691	6,7	-
19	15	705	СКБ-банк	21 893	24 568	-10,9	A+ (III)
20	25	3058	АИКБ «Татфондбанк»	21 195	13 618	55,6	A (III)
21	21	2518	КБ «Кубань Кредит»	19 448	18 406	5,7	-
22	24	429	УБРИР	18 578	13 630	36,3	-
23	28	1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	17 906	12 073	48,3	A+ (I)

24	34	1730	Первый Республиканский Банк	17 599	9 695	81,5	-
25	27	3205	РУССТРОЙБАНК	16 899	12 457	35,7	A (II)
26	31	1978	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	16 431	10 204	61,0	A++
27	22	918	Запсибкомбанк	15 205	16 371	-7,1	A+ (III)
28	26	3176	БАЛТИНВЕСТБАН К	15 074	13 337	13,0	-
29	23	3461	Первобанк	13 617	13 682	-0,5	-
30	30	67	АКБ «Энергобанк»	11 971	10 303	16,2	A (I)
31	33	2268	МТС-Банк	11 243	9 775	15,0	-
32	32	3255	Банк ЗЕНИТ	10 589	9 966	6,3	-
33	38	23	Банк АВБ	10 045	7 363	36,4	A (III)
34	29	-	Финансовая Группа Лайф**	10 016	11 372	-11,9	-
35	64	1776	Банк «Петрокоммерц»	9 782	2 132	358,8	A+ (II)
36	39	2562	БИНБАНК	9 032	6 515	38,6	A+ (III)
37	37	493	ЧЕЛЯБИНВЕСТБА НК	7 813	7 889	-1,0	A+ (I)
38	36	2542	ФИА-БАНК	7 687	8 651	-11,1	B+
39	46	2324	Банк «Клиентский»	6 826	4 290	59,1	A (III)
40	41	485	ЧЕЛИНДБАНК	6 296	6 252	0,7	-
41	35	2816	БАНК СГБ	5 924	8 780	-32,5	A (II)
42	43	2767	РОСАВТОБАНК	5 837	4 932	18,3	A (II)
43	40	3077	КБ «Нацинвестпромбан к»	5 831	6 426	-9,3	A (III)
44	50	2584	Кредит Урал Банк	5 108	3 955	29,2	A+ (I)
45	44	1637	КБ «СДМ-БАНК»	5 033	4 513	11,5	-
46	47	249	АКБ «Урал ФД»	4 896	4 249	15,2	-
47	52	567	КБ «Акцепт»	4 692	3 414	37,4	A+ (III)
48	45	1752	АККСБ «КС БАНК»	4 502	4 345	3,6	A (III)
49	49	2859	КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»	4 497	4 112	9,4	B++
50	42	2377	ИнвестКапиталБанк	3 981	5 224	-23,8	-
51	76	1053	КБ Финансовый стандарт	3 887	1 169	232,6	A (III)
52	48	52	Энергомашбанк	3 762	4 113	-8,5	A (III)
53	51	5	Банк «Кредит- Москва»	3 677	3 861	-4,8	A+ (III)
54	63	2733	СКБ Приморья «Примсоцбанк»	3 310	2 361	40,2	-
55	54	2654	КБ «Унифин»	3 222	3 149	2,3	A (III)
56	57	2782	АКБ «РБР»	3 022	2 652	14,0	B++
57	61	1378	Тихоокеанский Внешторгбанк	2 993	2 399	24,8	A (III)
58	58	1343	Банк «Левобережный»	2 962	2 558	15,8	A (I)

59	55	3286	Дагэнергобанк	2 771	3 065	-9,6	A (III)
60	-	3053	Гранд Инвест Банк	2 618	н/д	н/д	A (III)
61	60	3073	РГС Банк	2 618	2 423	8,0	A (I)
62	62	2880	КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	2 558	2 375	7,7	-
63	53	2011	АКБ «ЭКОПРОМБАНК»	2 477	3 175	-22,0	B++
64	56	1455	Автоградбанк	2 386	2 943	-18,9	A+ (III)
65	65	2207	АКБ «Спурт»	2 284	2 128	7,3	-
66	72	646	Ижкомбанк	2 260	1 687	34,0	A (I)
67	67	901	Меткомбанк	2 130	1 877	13,4	-
68	69	3236	КБ «СОЮЗНЫЙ»	2 091	1 797	16,4	A (I)
69	68	2772	ЮГ-Инвестбанк	2 066	1 798	14,9	A (I)
70	70	1809	НГАБ «Ермак»	2 058	1 696	21,3	A (I)
71	77	665	КБ «ГТ банк»	1 875	1 165	60,9	A (II)
72	73	704	ОИКБ «Русь»	1 782	1 589	12,2	-
73	74	2900	АКБ «Земский банк»	1 757	1 554	13,0	A (III)
74	66	3311	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	1 740	2 001	-13,0	-
75	83	2156	НЕФТЕПРОМБАНК	1 695	730	132,2	A (I)
76	59	518	Банк «Первомайский»	1 556	2 547	-38,9	A (III)
77	79	65	КБ «Кольцо Урала»	1 555	954	63,0	A+ (III)
78	71	777	Тверьуниверсалбанк	1 533	1 690	-9,3	A (I)
79	78	2807	АКБ «Транстройбанк»	1 419	1 029	37,9	A (III)
80	81	2838	КБ «СИНКО-БАНК»	1 187	829	43,2	A (II)
81	75	2211	Росэнергобанк	1 145	1 266	-9,6	-
82	80	2995	КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»	1 106	937	18,0	A (II)
83	85	3368	СМП Банк	773	522	48,1	-
84	82	2731	ВостСибтрансбанк	697	770	-9,6	A (III)
85	84	503	Холмсккомбанк	594	573	3,5	A (II)
86	89	1288	Ставропольпромстройбанк	452	89	406,0	A (I)
87	86	574	ЗЕМКОМБАНК	303	302	0,3	A (III)
88	87	965	ПЕРВОУРАЛЬСКБ АНК	270	287	-6,2	A (III)
89	88	2388	АКБ «АлтайБизнес-Банк»	161	176	-8,4	B++

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкет банков

* Банковская Группа «Открытие» включает в себя НОМОС-БАНК, Банк «Открытие», Ханты-Мансийский банк и Новосибирский муниципальный банк, данные только по малому бизнесу.

** Финансовая группа Лайф включает в себя ВУЗ-Банк, Пробизнесбанк, Экспресс-Волга, Газэнергобанк.

ФАКТОРИНГ ДЛЯ МСБ: ПРИДАВЛЕН КРУПНЫМИ

В 2013 году продолжилась тенденция роста ведущих игроков и рынка факторинга в основном за счет сделок с крупными клиентами, в результате чего доли малого и среднего бизнеса в структуре сделок по размеру клиентов снизились (см. график 6). Объем денежных требований, уступленных 23 Факторам, предоставившим данные по сделкам с МСБ, составил в 2013 году около 364 млрд рублей. Совокупный оборот в сегменте малого и среднего бизнеса, по оценкам «Эксперта РА», составил не менее 390 млрд рублей.

График 6. В 2013 году сегмент МСБ рос медленнее, чем сделки с крупными клиентами



Источник: «Эксперт РА», по данным анкет Факторов

Таблица 3. Ранжирование по объему денежных требований, фактически уступленных Факторам клиентами из сегмента МСБ

Место Фактора по итогам 2013 года	Место Фактора по итогам 2012 года	Наименование Фактора	Объем денежных требований, уступленных Фактору клиентами сегмента МСБ, млн рублей	Объем денежных требований, уступленных Фактору следующими группами компаний, млн рублей		Доля сегмента МСБ в общем объеме денежных требований, уступленных Фактору в 2013 году, %	Рейтинг (подуровень) кредитоспособности от «Эксперта РА»
				клиенты - малый бизнес	клиенты - средний бизнес		
1	1	ОАО «Промсвязьбанк»	67 563	6	60	20,0	-

				639	925		
2	2	Группа компаний НФК	63 462	22 468	40 993	71,6	-
3	4	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	58 132	29 763	28 369	25,2	-
4	6	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	39 511	28 386	11 125	86,3	-
5	3	ООО ВТБ ФАКТОРИНГ	38 215	18 256	19 958	8,4	-
6	5	ООО «ФК «Лайф»	35 037	30 132	4 905	100,0	-
7	7	ЗАО ЮниКредит Банк	25 933	657	25 276	49,6	-
8	10	ОАО Банк Петрокоммерц	11 209	5 044	6 165	12,0	A+(II)
9	9	Русская Факторинговая Компания ЗАО	5 900	3 716	2 184	78,9	-
10	-	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	4 249	2 986	1 263	8,1	A++
11	19	ООО «ПОЛИТЕКС»	3 075	208	2 867	12,8	A(II)
12	-	ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	2 686	0	2 686	96,4	A (I)
13	-	ООО «ГПБ-факторинг»/ ГПБ (ОАО)	2 179	1 616	563	3,8	A(I)/A++
14	-	ОАО «Собинбанк»	1 890	520	1 370	49,0	-
15	14	КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)	1 173	407	766	54,8	-
16	-	ООО «ФЭК»	1 034	822	211	89,9	-
17	13	ООО «Эконом-факторинг»	974	974	0	100,0	-
18	-	СБ Банк (ООО)	675	0	675	45,3	A+(II)
19	16	ООО Факторинговая компания «КОЛЬЦО УРАЛА»	450	285	165	36,9	-
20	17	ООО «Центр-Лизинг»	330	0	330	100,0	-
21	15	«СИБСОЦБАНК» ООО	263	129	134	35,8	A+ (III)
22	18	ЗАО АКБ «ЦентроКредит»	155	155	0	20,8	-
23	22	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	76	76	0	100,0	A (I)

Источник: «Эксперт РА», по данным анкет Факторов

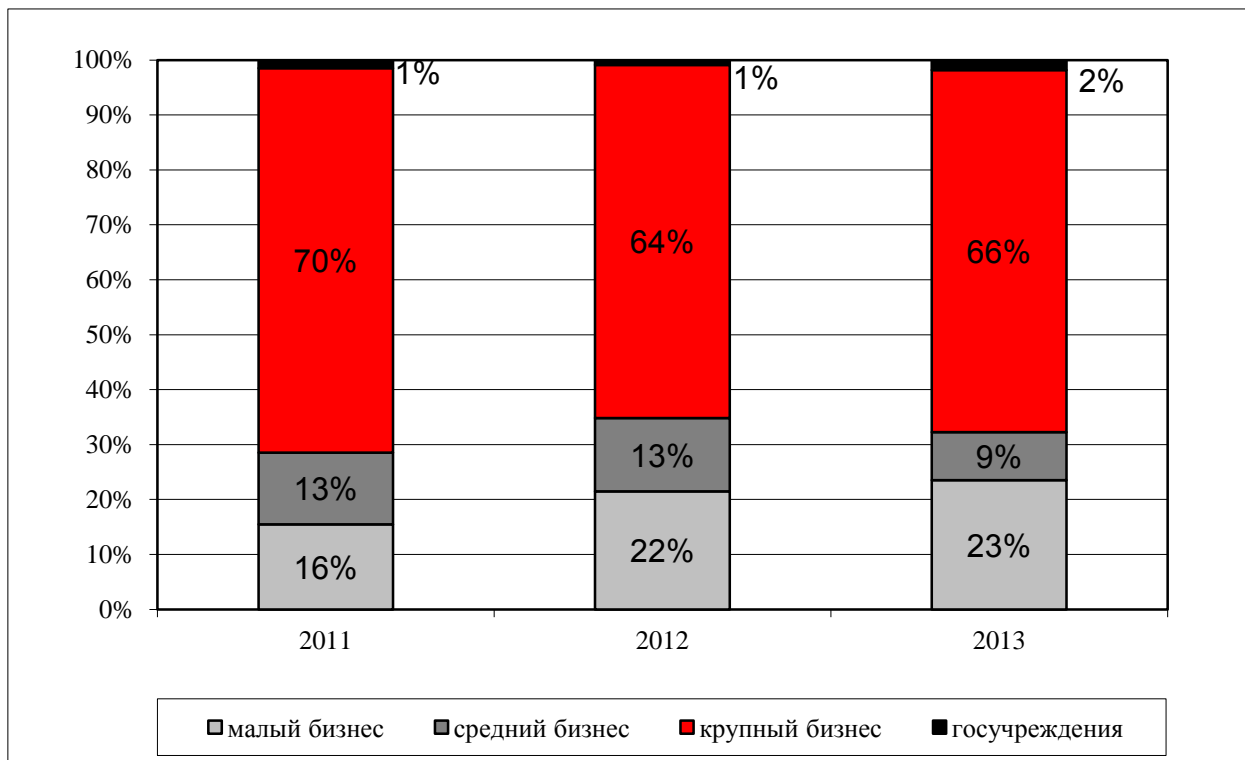
ЛИЗИНГ ДЛЯ МСБ: ШАГ НАЗАД

Второй год подряд темпы прироста сделок на рынке лизинга близки к нулю. За прошедший год номинальный объем нового бизнеса не подвергся серьезной коррекции, но с учетом инфляции можно говорить о сокращении рынка в реальном выражении. Серьезного сокращения рынку удалось избежать за счет рекордного объема сделок в сегменте авиатехники. Замедление экономики страны негативно сказалось и на сегменте МСБ: объем новых сделок с МСБ по итогам 2013 года составил около 420 млрд рублей (сокращение по сравнению с 2012 годом – 8,8%). Доля малого и среднего бизнеса в общем объеме нового бизнеса на рынке составила 32,2%, что почти на 2,6 п. п. меньше, чем в 2012 году (см. график 7). Сокращение пришлось на сделки с субъектами среднего бизнеса

(-35,2% по сравнению с 2012 годом). В то же время объемы новых сделок с малым бизнесом выросли (+7,5%).

В структуре лизингового портфеля по сделкам с представителями малого и среднего бизнеса по-прежнему преобладают автосегменты (24,2% – грузовой, 16,3% – легковой). Доля ж/д техники составила 14,3%, сегмент строительной и дорожно-строительной техники – 14,1%.

График 7. Доля лизинговых сделок с МСБ за 2013 год сильно не изменилась



Источник: «Эксперт РА», по результатам анкетирования ЛК

Лидерство по объему лизинговых сделок в сегменте МСБ по итогам 2013 года сохранил за собой Europlan.

Таблица 4. Топ-50 лизинговых компаний по сделкам с МСБ за 2013 год

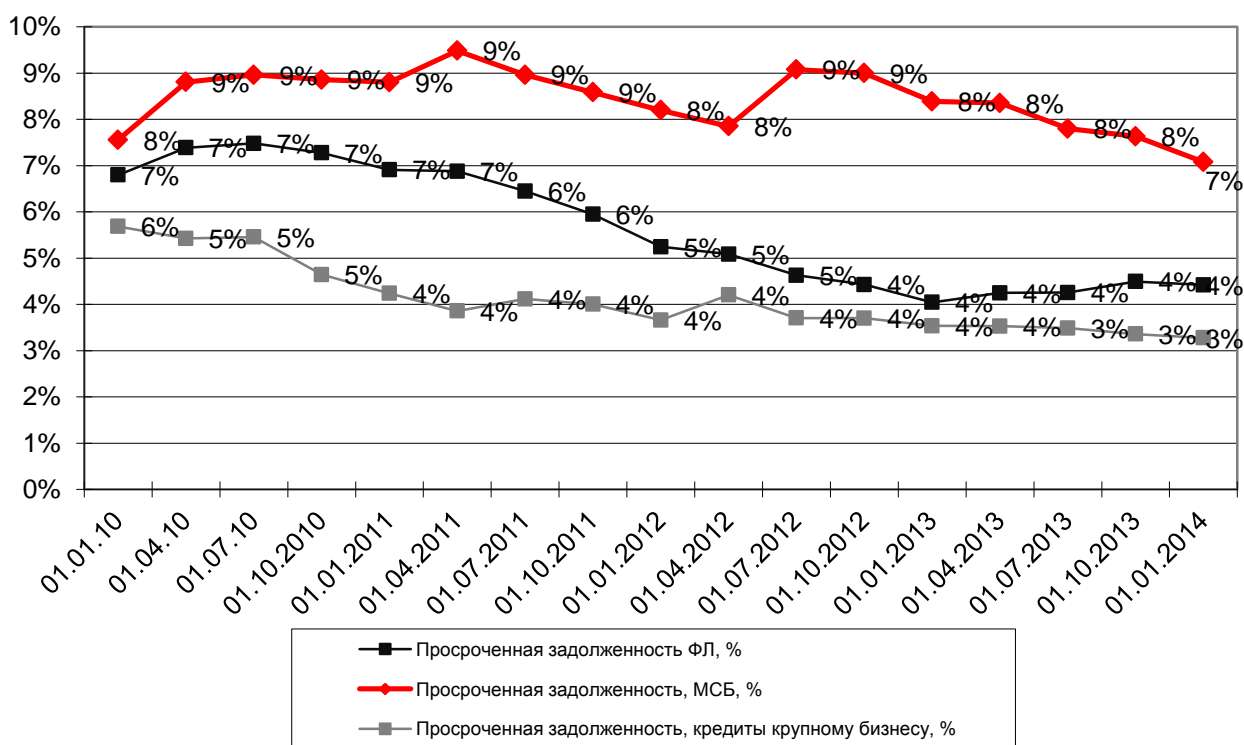
Место по итогам 2013 года	Место по итогам 2012 года	Компания	Объем новых сделок с МСБ в 2013 году, млн рублей	Объем новых сделок с МСБ в 2012 году, млн рублей	Темп прироста 2013/2012, %	Рейтинг (подуровень) кредитоспособности от «Эксперта РА»
1	1	Europlan	53 904	44 071	22,3	-
2	2	«ВЭБ-лизинг»	52 233	34 341	52,1	-
3	6	SARCADE Лизинг	26 901	21 058	27,8	-
4	7	«Балтийский лизинг»	22 156	17 143	29,2	-
5	10	«Элемент Лизинг»	13 387	10 027	33,5	A+ (II)
6	9	«Лизинговая компания УРАЛСИБ»	12 502	12 074	3,5	A+ (III)
7	5	«СБЕРБАНК ЛИЗИНГ» (ГК)	10 182	22 884	-55,5	A++
8	8	ГЛК Газпромбанк Лизинг	10 159	15 360	-33,9	A+ (I)

9	11	Система Лизинг 24	9 035	8 536	5,8	-
10	19	«ЮниКредит Лизинг» и «Локат Лизинг Россия»	8 828	3 559	148,0	-
11	12	СТОУН-XXI (ГК)	7 863	7 763	1,3	A (I)
12	13	«КАМАЗ-ЛИЗИНГ» (ГК)	7 596	7 490	1,4	-
13	14	«Дойче Лизинг Восток»	5 943	6 119	-2,9	-
14	21	Ураллизинг	4 680	3 427	36,6	-
15	30	«Транслизинг-сервис»	4 505	1 470	206,5	-
16	3	«Государственная транспортная лизинговая компания»	3 661	30 324	-87,9	-
17	-	БАЛТИНВЕСТ	2 936	н. д.	-	A (III)
18	-	«Газтехлизинг»	2 844	н. д.	-	-
19	-	«Альянс-Лизинг»	2 751	н. д.	-	A+ (III)
20	22	«ЭКСПО-лизинг»	2 684	2 790	-3,8	A (I)
21	29	ГК «ЧелИндЛизинг»	2 428	1 657	46,5	-
22	26	Райффайзен-Лизинг	2 426	1 864	30,2	-
23	17	«МСП Лизинг»	2 270	4 417	-48,6	A+ (I)
24	34	«Санкт-Петербургская лизинговая компания»	2 166	1 317	64,4	-
25	-	«Универсальная лизинговая компания»	1 951	н. д.	-	-
26	-	«Транслизинг»	1 866	н. д.	-	-
27	20	«Тюменская агропромышленная лизинговая компания»	1 862	3 429	-45,7	-
28	25	«Лизинговая компания «Дельта»	1 829	2 013	-9,1	A+ (III)
29	15	Альфа-Лизинг (ГК)	1 701	5 729	-70,3	-
30	36	Эксперт-Лизинг (Челябинск)	1 695	1 264	34,1	-
31	44	«Гознак-лизинг»	1 667	917	81,7	A (III)
32	33	«Национальная Лизинговая Компания»	1 569	1 377	14,0	-
33	28	«ЭкономЛизинг»	1 525	1 658	-8,0	A (III)
34	23	«ЮГРА-ЛИЗИНГ»	1 397	2 242	-37,7	A (I)
35	-	«Лизинг Трейд»	1 371	н. д.	-	-
36	53	ЗЕСТ	1 361	536	153,9	-
37	42	«ОФК-Лизинг»	1 350	923	46,3	A (III)
38	52	«Лизинком»	1 318	582	126,4	-
39	-	«Опцион-ТМ»	1 302	н. д.	-	-
40	45	«Банк Интеза» и «Интеза Лизинг»	1 296	909	42,6	-
41	70	«Петролизинг-Менеджмент»	1 155	373	209,5	A (II)
42	38	«БЭЛТИ-ГРАНД»	1 121	1 146	-2,2	-
43	96	«КОНТРОЛ лизинг»	985	52	1812,6	A (III)
44	-	«Петербургская Лизинговая Компания»	951	н. д.	-	B++
45	43	«Уралпромлизинг» (ГК)	935	921	1,5	-
46	49	«БелФин»	930	817	13,8	B++
47	37	«Югорская лизинговая компания»	912	1 174	-22,3	-
48	35	«ВСП-ЛИЗИНГ»	896	1 302	-31,2	-
49	-	«Рлизинг»	861	н. д.	-	B++
50	51	«Лизинговая компания малого	816	611	33,5	A+ (III)

КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ МСБ: ОБМАНЧИВОЕ УЛУЧШЕНИЕ

Активное наращивание портфелей кредитов МСБ крупными банками в 2012 году путем упрощения процедуры выдачи кредитов привело к росту просрочки в этом сегменте. Однако с середины 2012 года наметился тренд по снижению просроченной задолженности: если на 01.07.2012 она составляла 9,1%, то на 01.01.2014 – уже 7,1%. Это минимальный уровень за последние 4 года. При этом просроченная задолженность в кредитовании крупного бизнеса и розничных клиентов стабилизировалась на уровне 3,3 и 4,4% соответственно.

График 8. Просроченная задолженность МСБ снизилась в 2013 году



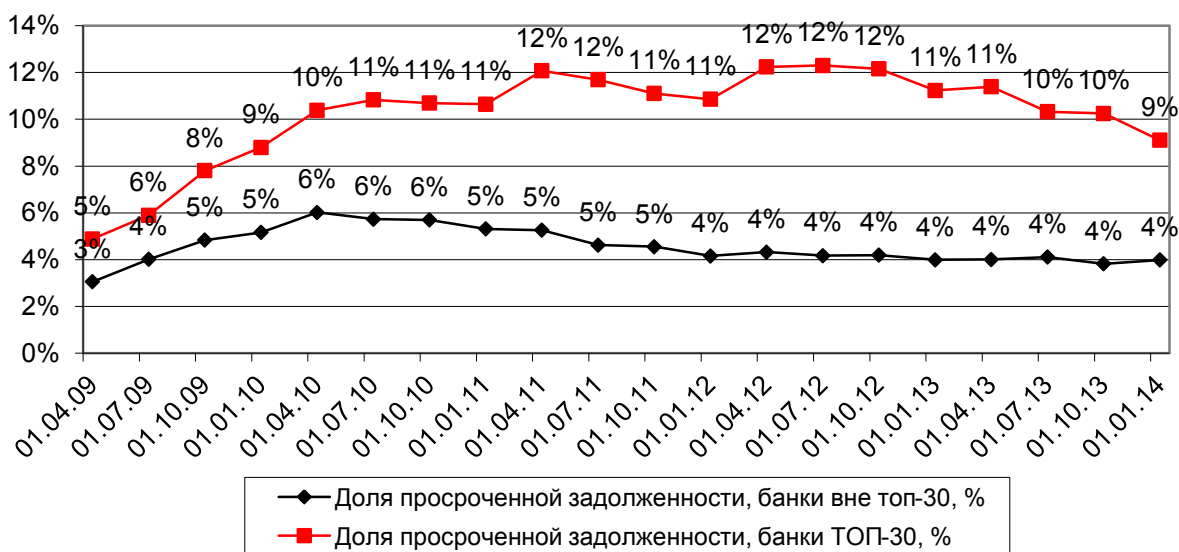
Источник: расчеты «Эксперта РА», по данным Банка России

Одной из причин снижения просроченной задолженности стала отработка крупнейшими банками механизмов «кредитных фабрик». Период становления «кредитных фабрик» был завершен в 2012 году, после чего банки сосредоточили свое внимание на повышении качества работы данного механизма. Подтверждение можно найти в динамике уровня просроченной задолженности топ-30 крупнейших банков по кредитам МСБ, которая за 2013 год снизилась на 2,1 п. п. и составила 9,1% на 01.01.2014.

Еще одной причиной, по которой на сегодня доля проблемных ссуд снижается, является активное рефинансирование банками задолженности клиентов других кредитных учреждений. Клиент, столкнувшись с тем, что на текущий момент у него большие платежи в конкретном банке, уходит в другую кредитную организацию, где получает более длинные деньги с меньшими платежами по кредиту. Кроме того, крупные госбанки, имеющие доступ к дешевому фондированию, запустили программы рефинансирования по очень выгодным ставкам, в среднем на 3–4 п. п. ниже, чем уровень ставок по стандартным кредитам, что увеличивает спрос на подобные продукты.

В 2013 году просрочка в сегменте МСБ снизилась не только в относительном, но и в абсолютном выражении, что, по нашему мнению, стало возможным благодаря списанию банками безнадежных долгов и продаже проблемных кредитов коллекторам. Наибольший объем списаний (около 30 млрд рублей) проблемных ссуд был отмечен в декабре 2013 года, когда банки готовятся к сдаче годовой отчетности. Таким образом, официальная статистика искажает реальное положение вещей на рынке, из-за чего в 2014 году просроченная задолженность в сегменте МСБ может существенно вырасти, либо банкам придется продолжать тратить значительный объем средств на реструктуризацию и списание проблемных кредитов.

График 9. Доля проблемных кредитов снизилась за счет крупных банков



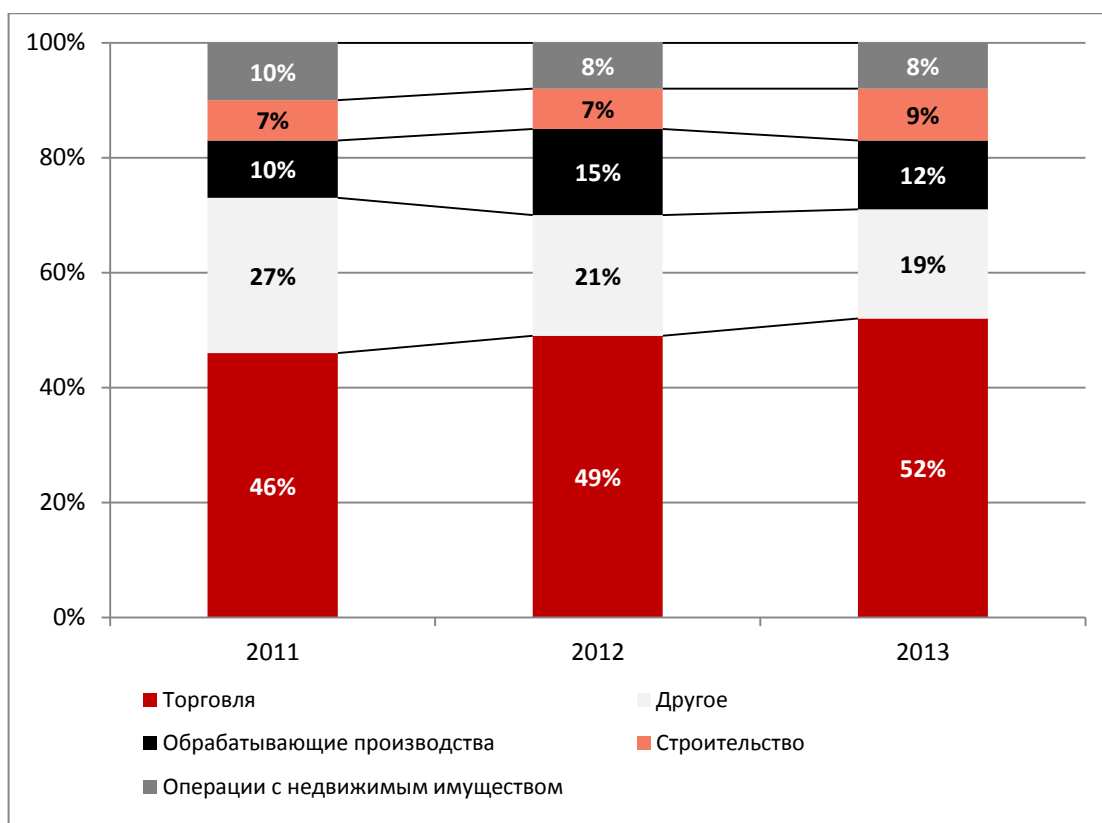
Источник: расчеты «Эксперта РА», по данным Банка России

СТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ МСБ: БЫСТРЫЕ ДЕНЬГИ

В 2013 году на структуру кредитных портфелей МСБ влияли преимущественно макроэкономические причины. Банки в условиях замедления экономики и снижения темпов роста выручки у предприятий малого и среднего бизнеса традиционно кредитуют менее рискованные отрасли – прежде всего торговлю. Так, доля кредитов, выданных торговому сектору, в 2013-м выросла на 3 п. п., до 52%. Продолжилась тенденция и по снижению срочности выдаваемых кредитов. По итогам 2013 года 65% кредитов было выдано на сроки до 12 месяцев (63% в 2012 году), доля ссуд сроком свыше трех лет сократилась до 15%.

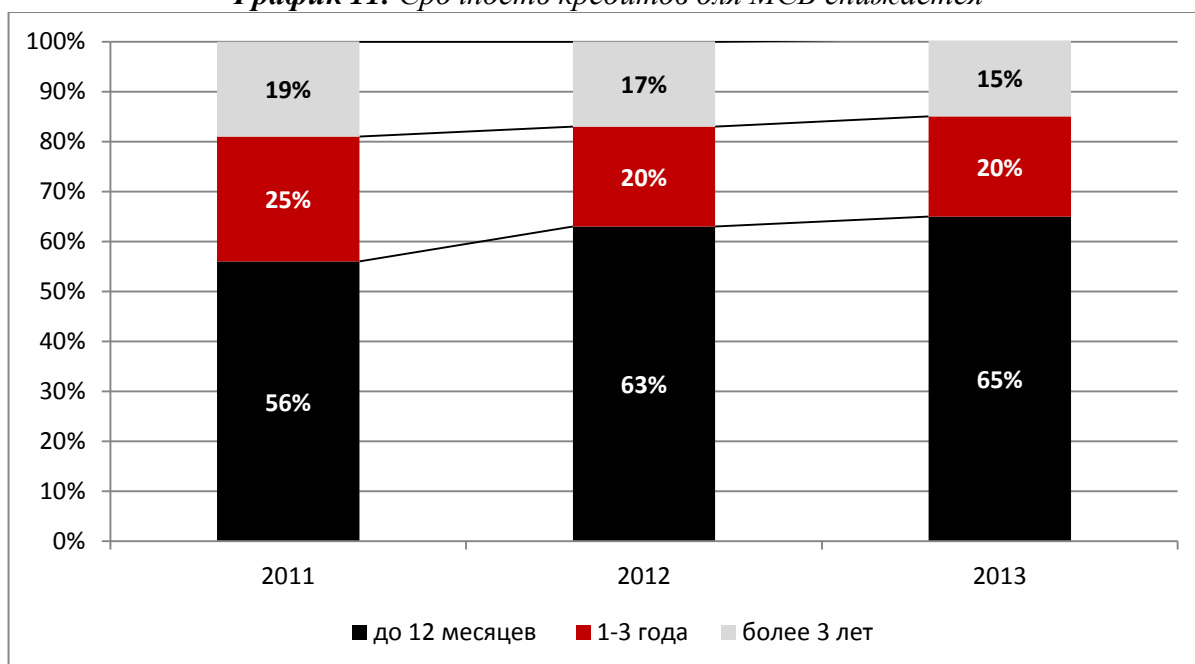
Таким образом, на рынке по-прежнему практически отсутствуют «длинные» деньги, однако в условиях макроэкономической нестабильности субъекты МСБ предпочитают не начинать новые проекты. Сильное влияние на структуру кредитных продуктов для МСБ продолжают оказывать «кредитные фабрики», которые стимулируют спрос предпринимателей на «быстрые» деньги в виде оборотных кредитов и овердрафтов.

График 10. Банки предпочитают не рисковать, смещая акценты на торговлю



Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкет банков

График 11. Срочность кредитов для МСБ снижается



Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков, без учета Сбербанка России

ОПТИМИЗАЦИЯ ЗАТРАТ НА КРЕДИТОВАНИЕ МСБ

В 2013 году банки уделили особое внимание оптимизации расходов на ведение деятельности. Эта проблема особенно характерна для небольших и средних банков, которые имеют значительный потенциал к повышению своей эффективности и сохранению приемлемого уровня рентабельности даже в условиях замедляющегося

рынка. Как это обычно бывает, оптимизацию расходов банки начали с оценки эффективности точек продаж своих продуктов и коррекции численности персонала. И если сокращения их числа мы пока не наблюдаем, то замедление динамики очевидно. Так, во втором полугодии 2013 года число структурных подразделений, где возможна выдача кредитов по программам кредитования МСБ, увеличилось только на 9% против 15% в первом полугодии. Численность персонала, занятого кредитованием МСБ, за второе полугодие 2013 года практически не изменилась (+2%), притом что еще в первом полугодии 2013 года банки активно расширяли штат (+13%). Следующим этапом оптимизации работы в рамках кредитования МСБ стало внедрение крупнейшими банками риск-ориентированного подхода, который позволяет добиться упрощения процедур и сокращения кредитного цикла по клиентам с высоким уровнем кредитного рейтинга. «В 2013 году Сбербанк начал тестирование новой риск-защищенной технологии кредитования малого бизнеса («Кредитный конвейер»), которая соответствует общепринятым европейским стандартам кредитования. Основной особенностью новой технологии является установление персональных кредитных рейтингов на каждого клиента. Внедрение данной технологии позволит формировать качественный кредитный портфель, снизить уровень просроченной ссудной задолженности и размер отчислений в резервы», – говорит **Андрей Шаров**, вице-президент Сбербанка по малому бизнесу.

Другой резерв для снижения расходов по предоставлению кредитов и сопровождению находится в плоскости дальнейшего развития автоматизации кредитного процесса. В 2013 году основной акцент ставился на автоматизации поточного кредитного процесса по направлению микрокредитования, где эффекта от экономии можно добиться значительно быстрее. Однако в 2014 году банкам крайне важно проводить подобную работу и в отношении стандартных продуктов. В условиях замедления кредитования банки мотивированы к повышению эффективности своих бизнес-процессов, что может помочь рынку легче преодолеть период спада.

Таблица 5. Средние показатели по сегменту кредитования МСБ

Показатели	2013	2012
Средний размер финансирования, предоставленный малому бизнесу в расчете на один договор, млн рублей	4,8	4,1
Средний размер финансирования, предоставленный среднему бизнесу в расчете на один договор, млн рублей	54,1	40,3
Количество действующих кредитных договоров с МСБ в расчете на одного сотрудника, штук	30	37
Количество действующих кредитных договоров с МСБ в расчете на филиал/доп.офис/иное структурное подразделение, штук	120	140

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА: УСТОЙЧИВОЕ ЗАМЕДЛЕНИЕ

В условиях стагнации российской экономики, сокращения количества субъектов МСБ (за 9 месяцев 2013 года их число сократилось на 8%), отказа предприятий от новых проектов и отсутствия новых качественных заемщиков происходит сужение рынка и, как следствие, усиление конкурентной борьбы между банками. Конкуренция между банками будет способствовать смягчению условий кредитования МСБ, особенно со стороны небольших и региональных банков. Общероссийское обследование банков, проводимое Банком России, показало, что в IV квартале 2013 года наблюдалось ужесточение условий

банковского кредитования (УБК), которое выразилось в повышении требований к финансовому состоянию МСБ. Однако вместе с тем смягчению УБК способствовала конкуренция между банками. На кредитных рынках субъектов РФ тенденция к ужесточению УБК была выражена менее ярко, чем на рынках Москвы и Санкт-Петербурга: почти в половине российских регионов наблюдалось смягчение условий кредитования.

Банки с государственным участием, имеющие доступ к дешевому финансированию, продолжают привлекать качественных заемщиков из других банков, предлагая более низкие проценты по кредитам. Предложения по рефинансированию кредитов сторонних банков наберут еще большую популярность в 2014 году и могут немного снизить расходы МСБ на обслуживание долга. «В ближайшей перспективе упор будет сделан не на объемный и количественный рост, а на качество кредитного портфеля. В 2014 году некоторые участники рынка из-за дефицита капитала и увеличивающейся проблемной задолженности пересмотрят отношение к дальнейшему активному наращиванию портфелей МСБ», – говорит **Константин Басманов**, руководитель блока «Малый и средний бизнес», старший вице-президент Промсвязьбанка. Сохранение платежеспособных заемщиков, которые генерируют постоянный доход, в совокупности с оптимизацией затрат будут ключевыми условиями для средних и небольших банков по сохранению бизнеса в сегменте МСБ.

В свою очередь предприниматели будут осторожны в планах расширения бизнеса, ожидая изменений в конъюнктуре рынка и опасаясь ужесточения налоговой политики. Скорость и качество обслуживания при оформлении кредитов будут являться одними из важных факторов, влияющих на выбор банка для кредитования.

График 12. Среди предлагаемых мер господдержки МСБ банки больше всего рассчитывают на Агентство кредитных гарантий



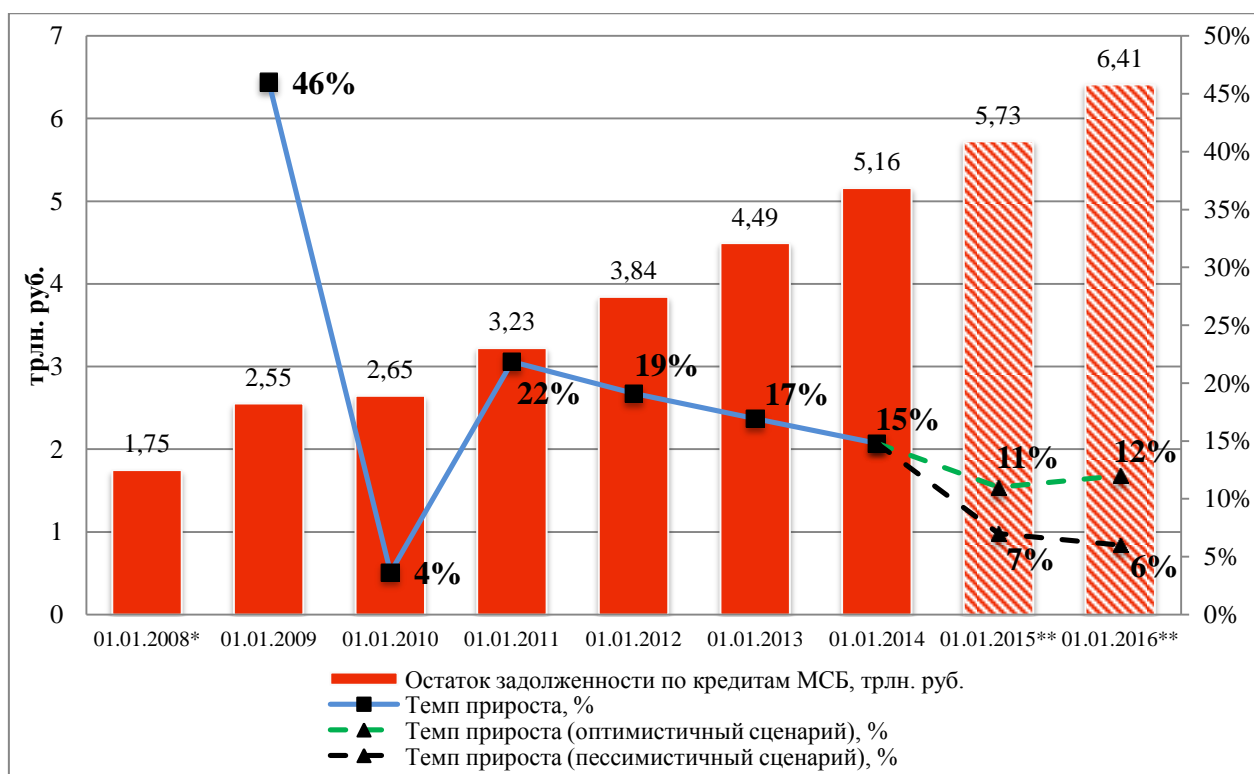
Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков

В 2014 году планируется создание и внедрение новых инструментов, которые позволят повысить доступность кредитных ресурсов для малого и среднего бизнеса. Это и возможность долгосрочного кредитования субъектов МСП с использованием средств Фонда национального благосостояния, и создание национальной системы гарантийных организаций с единым координирующим центром – Федеральным гарантийным фондом, позволяющей предоставлять обеспечение в виде гарантий и контргарантий в случаях нехватки ликвидного обеспечения при банковском кредитовании субъектов МСБ. Кроме того, в 2014 году предполагается разработка стандартов кредитования малого бизнеса, которая позволит формировать пулы кредитов для секьюритизации и расширять возможности фондирования банков. Закон о секьюритизации создал необходимую основу, а принятие стандартов позволит банкам формировать активы с уровнем качества, позволяющим получать в том числе рефинансирование Банка России.

По нашему мнению, механизм долгосрочного кредитования с использованием средств ФНБ должен быть доступен широкому кругу банков, активно кредитующих сегмент МСБ, отбор которых производится в соответствии с прозрачными и понятными для участников рынка процедурами. Также необходимо выработать адекватные критерии для отбора проектов и заемщиков с целью упрощения доступа субъектов к данным финансовым источникам. В случае реализации данного механизма с учетом вышеперечисленных моментов он может стать одним из важнейших драйверов рынка уже в 2015 году.

Участники опроса «Эксперта РА», проведенного в рамках исследования по кредитованию малого и среднего бизнеса в 2013 году, полагают, что наиболее эффективным госинструментом по поддержке рынка кредитования МСБ уже в 2014 году может стать Агентство кредитных гарантий (Федеральный гарантийный фонд), создание которого запланировано на II квартал 2014 года. За этот вариант высказалось 60% опрошенных банков. Формирование на его основе национальной системы гарантийных организаций даст позитивный синергетический эффект всей системе поддержки. Его появление позволит не только снизить риски самих банков, но и поможет улучшить условия кредитования субъектов МСБ.

График 13. В 2014 году темпы прироста портфеля кредитов МСБ продолжат снижаться



* Оценка «Эксперта РА».

** Прогноз «Эксперта РА».

Источник: оценка «Эксперта РА», данные Банка России

Динамика кредитования банками субъектов МСБ будет в значительной степени зависеть от ситуации с трансграничным фондированием российского бизнеса. В свете политической напряженности вокруг ситуации с присоединением Крыма к России резко выросла угроза доступности иностранного фондирования для крупного бизнеса. По данным Банка России, совокупная задолженность российских предприятий перед иностранными кредиторами составила 281 млрд долларов на 01.10.2013, из них 21 млрд долларов должен быть погашен в течение 2014 года, что эквивалентно 4% совокупной задолженности крупного бизнеса перед российскими банками. На этом фоне существует высокая вероятность закрытия доступа российских предприятий к иностранным кредитным линиям. В результате замещать необходимые средства будут крупнейшие российские банки, что может отвлечь их внимание от кредитования МСБ и дать возможность небольшим и средним банкам укрепить свои позиции.

«Эксперт РА» полагает, что динамика развития рынка кредитования МСБ в 2014 году может пойти по двум сценариям. Оптимистичный сценарий предполагает отсутствие значимых перебоев с трансграничным финансированием, при этом динамика реального ВВП будет находиться в диапазоне 1–1,5%. В результате объем кредитования МСБ вырастет на 10–12% и составит на начало 2015 года 5,7–5,8 трлн рублей. Это примерно совпадает с прогнозом «МСБ Банка» (8,5–11,5%). По пессимистичному сценарию, ожидается закрытие части лимитов для российских предприятий на зарубежных рынках и снижение реального ВВП на 1–2%. При реализации такого сценария мы ожидаем замедления темпов кредитования МСБ до 6–8% (5,5–5,6 трлн рублей).

При этом в обоих сценариях эффективность новых мер господдержки рынка будет достаточно низкой, и их влияние отразится на рынке не ранее конца 2014 года. Вне зависимости от сценария, в 2014 году для рынка будут характерны усиление конкуренции,

акцент банков на рефинансировании задолженности клиентов в сторонних банках, а также на комплексном обслуживании. Основные объемы кредитования будут по-прежнему выдаваться на пополнение оборотных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИНТЕРВЬЮ С ПАРТНЕРАМИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Интервью с Андреем Шаровым, вице-президентом Сбербанка по малому бизнесу

– Какие ключевые изменения произошли на рынке кредитования МСБ во втором полугодии 2013 года по сравнению с первым? Появились ли новые сильные игроки?

– Второе полугодие можно охарактеризовать как период активной, агрессивной конкуренции в сегменте. Новых серьезных игроков на рынке кредитования МСБ не появилось, вместе с тем существенно усилилась конкуренция среди действующих. Банки проводили различные стимулирующие акции, снижали ставки, отменяли комиссии по отдельным кредитным продуктам. Так, Сбербанк России отменил кредитные комиссии для клиентов малого бизнеса с одновременным снижением процентных ставок, запустил акцию по рефинансированию кредитов других банков и привлекательные новогодние акции «С новым счетом» и другие.

– Как бы вы оценили динамику спроса на кредитные продукты со стороны МСБ во втором полугодии 2013 года по сравнению с первым? Ожидаете ли вы существенного снижения спроса в 2014 году?

– Спрос на кредитные продукты во втором полугодии 2013 года не только не упал, но и постепенно увеличивался. К концу 2013 года Сбербанк России выдавал малому бизнесу уже в среднем 1,6 кредита в минуту. Спрос на кредитные продукты в 2014 году зависит в немалой степени от экономической ситуации, хотя малый бизнес, в отличие от крупного, быстрее адаптируется к любым изменениям среды.

– Как вы оцениваете динамику проблемной задолженности МСБ в целом по рынку в 2013 году? Можно ли выделить отрасли, для которых сегодня характерна наибольшая доля проблемной задолженности?

– В 2013 году наблюдался рост проблемной задолженности. Это связано прежде всего как с макроэкономической ситуацией, так и со смягчением требований к клиентам, либерализацией условий кредитования МСБ. Вместе с тем уровень проблемной задолженности малого бизнеса далек от критического уровня. Нашим кредо было и остается формирование качественного кредитного портфеля.

Трудно говорить о концентрации проблемных активов в каких-либо отраслях. В количественном отношении среди проблемных кредитов лидирует торговля, но это обусловлено структурой портфелей кредитов и отраслевой спецификой малого бизнеса, где преобладают торговые компании.

– Какие стратегии борьбы за заемщиков МСБ были в 2013 году наиболее эффективными? Какие новые продукты появились для МСБ?

– Наибольший эффект Сбербанку в 2013 году с точки зрения роста портфеля дали два ключевых изменения, которые установили новые стандарты кредитования МСБ на рынке: отмена кредитных комиссий и рефинансирование кредитов других банков.

Помимо стимулирующих акций, в этом году Сбербанк вывел на рынок массово доступный продукт по проектному финансированию субъектов малого предпринимательства «Бизнес-проект», а также специальный продукт по финансированию индустриальных площадок, резидентами которых являются малые компании. Мы финансируем индустриальные парки: «Технополис Москва», «Заволжье» (Ульяновская область), «Новоселки» (Ярославль), «Технополис «Химград» (Казань) и другие.

С 1 октября Сбербанк запустил новый продукт «Лига бизнеса» – первый в линейке комплексных предложений банка для предпринимателей. В рамках продукта «Лига бизнеса» клиенты получают возможность оформить беззалоговый кредит «Доверие» по льготной ставке 14,5% при подключении к тарифному плану «Лига бизнеса» (на текущий момент предложением воспользовалось уже более 9 тысяч клиентов).

– Наблюдались ли на рынке в течение 2013 года значимые изменения в риск-менеджменте МСБ? Изменилась ли политика вашего банка в отношении обеспечения по кредитам?

– В прошлом году Сбербанк начал тестирование новой риск-защищенной технологии кредитования малого бизнеса («Кредитный конвейер»), которая соответствует общепринятым европейским стандартам кредитования. Внедрение технологии во всей филиальной сети Сбербанка планируется завершить в III квартале 2014 года. Основной особенностью новой технологии является установление персональных кредитных

рейтингов на каждого клиента. Внедрение данной технологии позволит Сбербанку формировать качественный кредитный портфель и соответствовать требованиям Базеля III, снизить уровень просроченной ссудной задолженности и размер отчислений в резервы.

– Какие государственные меры по поддержке кредитования МСБ, на ваш взгляд, уже в 2014 году способны оказать наибольший положительный эффект для рынка?

– На наш взгляд, наиболее эффективными мерами поддержки кредитования МСБ сегодня являются предоставление поручительств гарантийными фондами и снижение стоимости заемных средств для предпринимателей за счет субсидирования процентной ставки.

Существующая с 2006 года система гарантийных организаций, предоставляющая поручительства по кредитам субъектов МСБ, уже не первый год показывает стабильный рост, и сегодня 81 фонд с общей суммой капитализации в 40 млрд рублей предоставил поручительств на общую сумму 108,9 млрд рублей (в период с 2006 по 2013 год). Сбербанк на текущий момент является крупнейшим партнером системы гарантийных фондов. Работа ведется с 74 гарантийными организациями. Только текущий объем ссудной задолженности по кредитам СМП с поручительствами фондов – более 26 млрд рублей. В 2013 году Сбербанком было выдано более 2 000 кредитов на сумму около 14 млрд рублей из 47,3 млрд рублей, выданных банками – партнерами по всей системе.

Новым этапом развития этого механизма поддержки СМБ является создание федерального гарантийного фонда «Агентство кредитных гарантий» с капитализацией 50 млрд рублей. Возможности Агенства кредитных гарантий выдавать контргарантии региональным гарантийным организациям и прямые гарантии по долгосрочным инвестиционным кредитам существенно расширит функционал системы и потенциально увеличит спрос и эффективность данного вида поддержки.

Федеральная финансовая программа поддержки малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития России в 2014 году составляет 21,5 млрд рублей в год (федеральный бюджет). Одним из элементов этой программы является субсидирование процентных ставок по кредитам (включая лизинг). Субсидирование пользуется популярностью в среде предпринимателей, однако, на наш взгляд, этот инструмент может быть более эффективен для развития малого и среднего бизнеса.

В настоящее время мы прорабатываем вопрос об эффективной координации мер государственной поддержки малого бизнеса с банковскими продуктами для этого сектора. Мы хотели бы предложить на обсуждение такой механизм финансовой поддержки предпринимателей, когда каждый банковский продукт (группа услуг) кредитной организации, будь то кредиты начинающим или проектное финансирование действующего бизнеса, должен быть усилен соответствующими мерами господдержки (субсидирование процентной ставки по кредитам, образовательные сертификаты, поддержка лизинга и другое). Это своего рода дополнительное распределение рисков между государством и банками, работающими с сегментом СМП.

– Как изменится уровень ставок по кредитам МСБ в 2014 году? Ожидаете ли вы их снижения, учитывая активность ряда игроков по рефинансированию кредитов сторонних банков?

– Динамика процентных ставок по кредитам малому бизнесу будет напрямую зависеть от дальнейшего сценария развития российской экономики.

– Какие меры намерен предпринять ваш банк для оптимизации работы по предоставлению кредитов МСБ? За счет каких мер планируется сокращать относительный уровень расходов на выдачу и сопровождение одного кредита?

– Мы продолжим внедрение современных технологий кредитования («Кредитная фабрика» и «Кредитный конвейер»), которые позволяют не только контролировать качество кредитного портфеля, но и значительно сократить суммарные трудозатраты на процесс за счет централизации служб риск-менеджмента и внедрения современных инструментов анализа.

– Дайте свой прогноз по темпам роста кредитного портфеля МСБ по банковской системе в 2014 году. Как на рынок кредитования МСБ повлияет замедление экономики? Есть ли драйверы роста, которые помогут рынку кредитования МСБ, несмотря на замедление роста ВВП? Каковы ключевые ограничители роста?

– Темпы роста кредитного портфеля МСБ сейчас напрямую зависят от сценария дальнейшего развития российской экономики. Ключевые, влияющие на развитие

предпринимательства и рынка его кредитования факторы – общее состояние экономики, налоговая политика, национальные проекты по модернизации производства (благодаря которым часть служащих станут новыми предпринимателями) и меры, принимаемые государством по поддержке предпринимательства.

Интервью с Константином Басмановым, руководителем блока «Малый и средний бизнес», старшим вице-президентом Промсвязьбанка

– Как бы вы оценили динамику спроса на кредитные продукты со стороны МСБ во втором полугодии 2013 года по сравнению с первым? Ожидаете ли вы существенного снижения спроса в 2014 году?

– У малого бизнеса традиционно высокая способность адаптироваться к изменениям в экономике, однако, даже несмотря на подобную гибкость, на рынке МСБ во втором полугодии стали заметны негативные тренды. В числе основных причин – замедление темпов экономического роста. Деловая активность малого бизнеса снижается, в результате уменьшаются объемы безналичных оборотов по расчетным счетам, динамика выручки становится отрицательной. Снижение качества дебиторской задолженности и высокой долговой нагрузки привели к ухудшению финансового состояния малых предприятий. Что касается спроса, в большей степени он реализовывался в краткосрочных оборотных кредитах и овердрафтах. Также в конце года была заметна тенденция к увеличению спроса на рефинансирование кредитов, которые привлекались малыми предприятиями в период активного развития в 2010–2012 годах. В тот момент многие малые предприятия пытались частично профинансировать инвестиционные проекты за счет более дешевых, но краткосрочных оборотных средств и теперь испытывают сложности в обслуживании данных кредитов, что характеризуется увеличением доли просроченной задолженности по малому бизнесу на рынке в целом. В IV квартале 2013 года также чувствовалось влияние демпинговой политики со стороны государственных банков, пытающихся активно увеличить свою долю рынка и рефинансировать кредиты малому бизнесу, в том числе и с высоким уровнем риска, что в дальнейшем может привести к увеличению доли проблемной задолженности в портфелях малого бизнеса.

В 2014 году сохранится тенденция роста спроса на рефинансирование ранее полученных кредитов, вызванная необходимостью снижения ежемесячной нагрузки по обслуживанию долга.

– Как вы оцениваете динамику проблемной задолженности МСБ в целом по рынку в 2013 году? Можно ли выделить отрасли, для которых сегодня характерна наибольшая доля проблемной задолженности?

– Как было отмечено ранее, в целом на рынке малого бизнеса во втором полугодии 2013 года произошло увеличение проблемной задолженности примерно на 20% по сравнению с первым полугодием 2013 года. В большей степени вследствие ухудшения качества взаиморасчетов проблемы испытывали небольшие компании, занимающиеся логистикой и перевозкой грузов, реализацией строительных материалов и строительством – по этим направлениям наблюдается наибольший рост проблемной задолженности.

– Какие стратегии борьбы за заемщиков МСБ были в 2013 году наиболее эффективными? Какие новые продукты появились для МСБ?

– Несмотря на то, что сейчас принято измерять рынок МСБ объемами кредитных портфелей, большая часть малых предприятий приходят в банки прежде всего за качественным РКО и только потом за кредитами. В 2013 году мы активно работали в данном направлении: с прошлого года у нас действует акция по открытию первого расчетного счета бесплатно, в 2013-м был расширен пакет SMS-информирования и введена тарификация расчетно-кассового обслуживания – теперь мы предлагаем для

своих клиентов 4 тарифных плана на выбор, в зависимости от потребности бизнеса. Был запущен новый сервис, объединивший наш интернет-банк для клиентов с онлайн-бухгалтерией «Мое дело». Теперь у клиентов есть возможность работать с двумя системами одновременно и проводить бухгалтерские и расчетные операции в режиме одного окна в рамках специального тарифного плана «Мое дело». Кроме того, с октября 2013 года наши клиенты могут воспользоваться услугой онлайн-резервирования счета. Сервис позволяет нашим клиентам еще до фактического открытия счета получить его номер, узнать и сообщить платежные реквизиты своим контрагентам.

– Наблюдались ли на рынке в течение 2013 года значимые изменения в риск-менеджменте МСБ? Изменилась ли политика вашего банка в отношении обеспечения по кредитам?

– В течение прошлого года на фоне продолжающейся конкуренции между банками была заметна тенденция упрощения требований к заемщикам, что выражалось в увеличении необеспеченной бланко-части по кредитам, снижении требований к структуре залогового обеспечения, упрощении подходов, применяемых при финансовом анализе. Существенных изменений в отношении обеспечения по кредитам со стороны Промсвязьбанка не было, хотя в рамках микрокредитования мы работаем без залога по суммам до 3 млн рублей, а по стандартным кредитным продуктам необеспеченная залогом часть может достигать 5 млн рублей. В 2013-м мы продолжили внедрение риск-ориентированного подхода по всем кредитным продуктам для малого бизнеса и теперь имеем возможность предложить заемщикам с более высоким уровнем кредитного рейтинга более низкие процентные ставки.

– Какие государственные меры по поддержке кредитования МСБ, на ваш взгляд, уже в 2014 году способны оказать наибольший положительный эффект для рынка?

– Сегодня мы видим, что банки в своем большинстве научились эффективно кредитовать малый бизнес – доступность финансирования для предпринимателей уже давно не находится в топе наиболее проблем для бизнесменов. В противовес возможности получить финансирование, тема цены, снижения процентных ставок продолжает оставаться актуальной. Наряду с расширением целевых программ «МСП Банка» для банков-партнеров, позитивной мерой в этом направлении будет введение механизма целевого рефинансирования под залог сформированного кредитного портфеля МСБ (секьюритизация портфеля МСБ). Докапитализация региональных гарантийных фондов, использование средств Фонда национального благосостояния для целевого фондирования программ, направленных на развитие малого бизнеса, также способны серьезно повысить для малого бизнеса ценовую доступность кредитов.

– Как изменится уровень ставок по кредитам МСБ в 2014 году? Ожидаете ли вы их снижения, учитывая активность ряда игроков по рефинансированию кредитов сторонних банков?

– На фоне экономической неопределенности в ближайшей перспективе мы прогнозируем увеличение процентных ставок на рынке кредитования малого бизнеса. Если говорить о рефинансировании уже полученных кредитов, то очевидно, что рефинансирование в 2014 году будет происходить по скорректированным рынком ставкам. Однако здесь для большинства предпринимателей важно будет в первую очередь оптимизировать свою долговую нагрузку, прежде всего за счет уменьшения размера платежей через удлинение срока кредитования.

– Какие меры намерен предпринять ваш банк для оптимизации работы по предоставлению кредитов МСБ? За счет каких мер планируется сокращать относительный уровень расходов на выдачу и сопровождение одного кредита?

– Оптимизация работы в рамках кредитования МСБ – для нас постоянный процесс. Повторюсь, что в 2013 году мы внедрили по всем продуктам для малого бизнеса риск-ориентированный подход, развивая который сможем добиться упрощения процедур и сокращения кредитного цикла по клиентам с высоким уровнем кредитного рейтинга. Другой резерв для снижения расходов и сопровождения находится в плоскости дальнейшего развития автоматизации кредитного процесса. В 2013 году основной акцент был сделан на автоматизации поточного кредитного процесса по направлению микрокредитования, где эффект от экономии для нас наиболее важен, в 2014-м продолжим эту работу в направлении стандартных продуктов.

– Дайте свой прогноз по темпам роста кредитного портфеля МСБ по банковской системе в 2014 году. Как на рынок кредитования МСБ повлияет замедление экономики? Есть ли драйверы роста, которые помогут рынку кредитования МСБ, несмотря на замедление роста ВВП? Каковы ключевые ограничители роста?

– В части прироста кредитного портфеля МСБ в целом по банковской системе будем наблюдать снижение темпов по сравнению с 2013 годом. Очевидно, что в ближайшей перспективе упор будет сделан не на объемный и количественный рост, а на качество кредитного портфеля. В 2014 году будет происходить перераспределение портфелей между многочисленными участниками рынка кредитования МСБ, прогнозируем, что некоторые участники рынка из-за дефицита капитала и увеличивающейся проблемной задолженности пересмотрят отношение к дальнейшему активному наращиванию портфелей МСБ. Что касается драйверов роста рынка кредитования, как я отмечал ранее, это в первую очередь снижение стоимости фондирования за счет создания специальных программ рефинансирования банков, системно занимающихся кредитованием МСБ, дальнейшее развитие гарантийных механизмов как готовность со стороны государства в большей степени участвовать вместе с банками в принятии рисков по кредитованию малых предприятий.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. РЭНКИНГИ БАНКОВ, КРЕДИТУЮЩИХ МСБ

Таблица 1. Рэнкинг по объемам выданных кредитов МСБ за 2013 год¹

Место по итогам 2013 года	№ лицензии банка	Банк	Объем кредитов, выданных МСБ, млн рублей		Темп прироста, 2013/2012, %	Рейтинг (подуровень) кредитоспособности от «Эксперта РА»
			2013	2012		
1	1481	Сбербанк России	912 474	736 442	23,9	-
2	1623	ВТБ24	384 798	284 879	35,1	-
3	1439	Банк «Возрождение»	256 556	225 791	13,6	-
4	2275	УРАЛСИБ	248 044	287 687	-13,8	-
5	2748	Банк Москвы	108 003	91 064	18,6	-
6	2707	КБ «ЛОКО-Банк»	85 245	62 179	37,1	-
7	912	МИНБ	85 023	77 521	9,7	A (III)
8	436	Банк «Санкт-Петербург»	72 472	47 857	51,4	A++
9	2210	Транскапиталбанк	65 038	64 772	0,4	A++
10	2763	АКБ «Инвестторгбанк»	52 626	51 221	2,7	-
11	918	Запсибкомбанк	49 433	41 837	18,2	A+ (III)
12	-	Банковская Группа «Открытие»*	44 334	48 728	-9,0	-
13	2272	АКБ «РОСБАНК»	35 877	27 548	30,2	-
14	2590	«АК БАРС» Банк	34 453	40 624	-15,2	-
15	2225	КБ «Центр-инвест»	31 204	24 601	26,8	-
16	2216	Банк Интеза	28 897	25 574	13,0	-
17	1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	26 791	13 883	93,0	A+ (I)
18	3176	БАЛТИНВЕСТБАНК	26 414	19 581	34,9	-
19	485	ЧЕЛИНДБАНК	24 604	23 762	3,5	-
20	3058	АИКБ «Татфондбанк»	24 285	13 064	85,9	A (III)

¹ Россельхозбанк и Промсвязьбанк не предоставили данных по объему выданных кредитов субъектам МСБ за 2013 год, по нашим оценкам, они могли бы войти в топ-5 рэнкинга.

21	23	Банк АВБ	23 295	11 736	98,5	A (III)
22	3255	Банк ЗЕНИТ	23 079	24 334	-5,2	-
23	1730	Первый Республиканский Банк	22 320	15 081	48,0	-
24	3461	Первобанк	20 771	22 283	-6,8	-
25	429	УБРИР	19 940	17 773	12,2	-
26	2518	КБ «Кубань Кредит»	19 823	17 722	11,9	-
27	493	ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	17 477	20 173	-13,4	A+ (I)
28	1455	Автоградбанк	17 024	11 667	45,9	A+ (III)
29	67	АКБ «Энергобанк»	16 880	12 504	35,0	A (I)
30	1978	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	15 600	8 649	80,4	A++
31	52	Энергомашбанк	14 820	15 235	-2,7	A (III)
32	1637	КБ «СДМ-БАНК»	14 718	11 776	25,0	-
33	2562	БИНБАНК	13 313	10 335	28,8	A+ (III)
34	3205	РУССТРОЙБАНК	12 030	11 667	3,1	A (II)
35	705	СКБ-банк	10 864	20 073	-45,9	A+ (III)
36	-	Финансовая Группа Лайф**	9 911	11 319	-12,4	-
37	1776	Банк «Петрокоммерц»	9 490	2 414	293,2	A+ (II)
38	2584	Кредит Урал Банк	8 762	6 550	33,8	A+ (I)
39	2880	КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	8 644	8 317	3,9	-
40	2268	МТС-Банк	8 540	7 802	9,5	-
41	2859	КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»	7 888	4 704	67,7	B++
42	5	Банк «Кредит-Москва»	7 546	6 598	14,4	A+ (III)
43	2377	ИнвестКапиталБанк	6 867	8 399	-18,2	-
44	1053	КБ Финансовый стандарт	6 456	4 012	60,9	A (III)
45	2542	ФИА-БАНК	5 862	6 945	-15,6	B+
46	3077	КБ «Нацинвестпромбанк»	5 629	7 508	-25,0	A (III)
47	2767	РОСАВТОБАНК	5 478	4 656	17,7	A (II)
48	2324	Банк «Клиентский»	5 442	2 198	147,6	A (III)
49	2733	СКБ Приморья «Примсоцбанк»	5 358	4 061	32,0	-
50	567	КБ «Акцепт»	5 138	5 425	-5,3	A+ (III)
51	646	Ижкомбанк	4 866	4 057	20,0	A (I)
52	704	ОИКБ «Русь»	4 847	3 997	21,3	-
53	518	Банк «Первомайский»	4 466	5 645	-20,9	A (III)
54	1752	АККСБ «КС БАНК»	4 307	4 098	5,1	A (III)

55	2654	КБ «Унифин»	4 079	3 960	3,0	А (III)
56	2771	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	3 990	10 350	-61,4	В++
57	3053	Гранд Инвест Банк	3 961	н. д.	н. д.	А (III)
58	2011	АКБ «ЭКОПРОМБАНК»	3 638	4 101	-11,3	В++
59	1378	Тихоокеанский Внешторгбанк	3 544	4 173	-15,1	А (III)
60	1809	НГАБ «Ермак»	3 437	2 677	28,4	А (I)
61	249	АКБ «Урал ФД»	3 437	3 018	13,9	-
62	777	Тверьуниверсалбанк	3 168	4 284	-26,1	А (I)
63	2838	КБ «СИНКО-БАНК»	3 129	2 526	23,9	А (II)
64	2772	ЮГ-Инвестбанк	3 045	2 505	21,6	А (I)
65	2816	БАНК СГБ	2 958	4 572	-35,3	А (II)
66	3368	СМП Банк	2 955	2 200	34,3	-
67	2156	НЕФТЕПРОМБАНК	2 573	620	315,3	А (I)
68	2900	АКБ «Земский банк»	2 344	2 025	15,8	А (III)
69	3286	Дагэнергобанк	2 256	4 720	-52,2	А (III)
70	1343	Банк «Левобережный»	2 240	2 257	-0,8	А (I)
71	2782	АКБ «РБР»	2 139	2 887	-25,9	В++
72	2807	АКБ «Трансстройбанк»	2 041	1 679	21,6	А (III)
73	3311	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	2 024	2 575	-21,4	-
74	2211	Росэнергобанк	1 995	2 088	-4,5	-
75	665	КБ «ГТ банк»	1 875	1 165	60,9	А (II)
76	3073	РГС Банк	1 858	1 688	10,1	А (I)
77	2995	КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»	1 685	2 127	-20,8	А (II)
78	901	Меткомбанк	1 594	1 600	-0,4	-
79	2207	АКБ «Спурт»	1 569	910	72,5	-
80	2731	ВостСибтранскомбанк	1 522	1 751	-13,1	А (III)
81	65	КБ «Кольцо Урала»	1 349	995	35,6	А+ (III)
82	3236	КБ «СОЮЗНЫЙ»	1 177	1 423	-17,3	А (I)
83	503	Холмсккомбанк	1 095	1 042	5,0	А (II)
84	2388	АКБ «АлтайБизнес-Банк»	830	676	22,9	В++
85	574	ЗЕМКОМБАНК	646	594	8,8	А (III)
86	1288	Ставропольпромстройбанк	515	105	390,3	А (I)
87	965	ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК	237	311	-23,8	А (III)

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков

Здесь и далее:

* Банковская Группа «Открытие» включает в себя НОМОС-БАНК, Банк «Открытие», Ханты-Мансийский банк и Новосибирский муниципальный банк, данные только по малому бизнесу.

** Финансовая группа Лайф включает в себя ВУЗ-Банк, Пробизнесбанк, Экспресс-Волга, Газэнергобанк.

Таблица 2. Топ-30 банков по портфелю кредитов ИП за 2013 год

Место по итогам 2013	№ лицензии банка	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным индивидуальн	Темп прироста, 01.01.2014/01.01.2013, %	Рейтинг (подуровень) кредитоспособности от «Эксперта РА»
----------------------	------------------	------	--	---	--

года			ым предпринимат елям, млн рублей			
			на 01.01.2 014	на 01.01.2 013		
1	1481	Сбербанк России	290 999	227 364	28,0	-
2	3349	Россельхозбанк	69 877	66 718	4,7	-
3	1623	ВТБ 24	59 287	44 728	32,5	-
4	705	СКБ-банк	15 023	15 756	-4,6	A+ (III)
5	2216	Банк Интеза	12 366	12 918	-4,3	-
6	3251	Промсвязьбанк	12 125	11 793	2,8	-
7	2209	НОМОС-БАНК	9 586	8 082	18,6	-
8	3292	Райффайзенбанк	8 824	5 559	58,7	-
9	2275	УРАЛСИБ	8 676	9 214	-5,8	-
10	2748	Банк Москвы	7 148	3 269	118,7	-
11	1971	ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК	6 773	4 975	36,2	A+ (I)
12	2272	АКБ «РОСБАНК»	5 944	5 701	4,3	-
13	2771	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	5 772	8 338	-30,8	B++
14	429	УБРиР	5 337	3 181	67,8	-
15	2225	КБ «Центр-инвест»	4 360	4 186	4,2	-
16	1000	Банк ВТБ	4 353	3 176	37,1	-
17	2268	«МТС-Банк»	4 150	4 617	-10,1	-
18	2590	«АК БАРС» БАНК	4 126	3 948	4,5	-
19	323	«МДМ Банк»	3 844	4 785	-19,7	-
20	1776	Банк «Петрокоммерц»	3 727	1 263	195,2	A+ (II)
21	1810	Азиатско- Тихоокеанский Банк	3 604	2 611	38,0	A+ (I)
22	1966	НБД-Банк	3 230	3 128	3,3	-
23	2179	Банк «ОТКРЫТИЕ»	2 756	3 015	-8,6	-
24	2562	БИНБАНК	2 582	1 705	51,4	A+ (III)
25	1326	АЛЬФА-БАНК	2 398	1 950	23,0	-
26	2733	СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2 173	1 733	25,4	-
27	2306	АКБ «Абсолют Банк»	2 084	1 932	7,8	A++
28	2707	КБ «ЛЮКО-Банк»	2 022	1 538	31,5	-
29	2888	РОСТ БАНК	1 867	267	598,4	A (I)
30	1	ЮниКредит Банк	1 807	1 551	16,6	-

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным Банка России

Таблица 3. Топ-20 банков по величине кредитного портфеля ФЛ, выданного для бизнес-целей, по итогам 2013 года

Мес то по	№ лицен зии	Банк	Остаток задолженности по кредитам,	Темп прироста, 01.01.2014/01.	Рейтинг (подуровень) кредитоспос
-----------------	-------------------	------	--	-------------------------------------	--

итог ам 2013 года	банка		предоставленным ФЛ для бизнес- целей, млн рублей		01.2013, %	обности от «Эксперта РА»
			на 01.01.20 14	на 01.01.20 13		
1	1623	ВТБ24	75 117	60 200	24,8	-
2	1481	Сбербанк России	35 757	24 490	46,0	-
3	3279	Банк «ТРАСТ»	18 948	20 247	-6,4	A (III)
4	2272	АКБ «РОСБАНК»	10 181	7 314	39,2	-
5	436	Банк «Санкт-Петербург»	6 705	6 031	11,2	A++
6	2590	«АК БАРС» Банк	4 000	3 904	2,5	-
7	1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	3 449	1 791	92,5	A+ (I)
8	2771	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	3 088	3 766	-18,0	B++
9	-	Финансовая Группа Лайф**	3 063	3 756	-18,4	-
10	485	ЧЕЛИНДБАНК	2 656	2 107	26,0	-
11	2216	Банк Интеза	2 457	2 591	-5,2	-
12	1776	Банк «Петрокоммерц»	2 333	725	221,9	A+ (II)
13	429	УБРИР	1 769	407	334,8	-
14	-	Банковская Группа «Открытие»*	1 708	1 123	52,1	-
15	3058	АИКБ «Татфондбанк»	1 327	765	73,3	A (III)
16	2011	АКБ «ЭКОПРОМБАНК»	1 132	617	83,5	B++
17	65	КБ «Кольцо Урала»	1 044	584	78,9	A+ (III)
18	912	МИНБ	1 015	1 198	-15,2	A (III)
19	2707	КБ «ЛОКО-Банк»	855	1 055	-19,0	-
20	3311	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	757	657	15,2	-

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкет банков

*Таблица 4. Топ-20 банков по величине портфеля микрокредитов***, выданных МСБ*

Место по итога м 2013 года	№ лиценз ии банка	Банк	Остаток задолженности по микрокредитам** * МСБ, млн рублей		Темп прироста, 01.01.2014/01.01.2 013, %
			на 01.01.20 14	на 01.01.20 13	
1	1623	ВТБ24	105 812	76 969	37,5
2	705	СКБ-банк	14 413	15 403	-6,4
3	2216	Банк Интеза	10 219	11 270	-9,3
4	-	Банковская Группа «Открытие»*	6 749	6 382	5,8

5	2011	АКБ «ЭКОПРОМБАНК»	5 269	н. д.	н. д.
6	1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	3 449	1 791	92,5
7	-	Финансовая Группа Лайф**	3 327	4 638	-28,3
8	2748	Банк Москвы	2 790	1 255	122,2
9	2707	КБ «ЛЮКО-Банк»	2 260	1 525	48,2
10	2733	СКБ Приморья «Примсоцбанк»	1 684	1 399	20,4
11	918	Запсибкомбанк	1 516	1 221	24,2
12	65	КБ «Кольцо Урала»	1 462	893	63,8
13	436	Банк «Санкт-Петербург»	1 389	403	244,6
14	3058	АИКБ «Татфондбанк»	1 378	982	40,3
15	2816	БАНК СГБ	694	1 025	-32,2
16	3073	РГС Банк	656	291	125,4
17	567	КБ «Акцепт»	530	448	18,3
18	2518	КБ «Кубань Кредит»	502	428	17,1
19	1439	Банк «Возрождение»	489	233	109,6
20	2807	АКБ «Трансстройбанк»	405	267	51,6

*** Под микрокредитом в данном случае понимается кредитный продукт со стандартизированной процедурой выдачи размером до 3 млн рублей.

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков

Таблица 5. Топ-30 банков по величине ссудного портфеля, выданного малым предприятиям

Место по итогам 2013 года	№ лицензии банка	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным малым предприятиям, млн рублей		Темп прироста, 01.01.2014/01.01.2013, %
			на 01.01.2014	на 01.01.2013	
1	1481	Сбербанк России	943 691	712 507	32,4
2	3349	Россельхозбанк	393 748	389 219	1,2
3	1623	ВТБ24	166 795	124 124	34,4
4	912	МИнБ	54 956	52 689	4,3
5	-	Банковская Группа «Открытие»*	51 731	51 012	1,4
6	2275	УРАЛСИБ	27 396	26 752	2,4
7	2748	Банк Москвы	25 085	16 826	49,1
8	2590	«АК БАРС» Банк	23 959	21 244	12,8
9	2272	АКБ «РОСБАНК»	21 593	17 208	25,5
10	1439	Банк «Возрождение»	21 355	20 032	6,6
11	3058	АИКБ «Татфондбанк»	18 687	12 251	52,5
12	2225	КБ «Центр-инвест»	18 630	14 749	26,3
13	2210	Транскапиталбанк	18 604	21 192	-12,2
14	3205	РУССТРОЙБАНК	15 162	11 039	37,4
15	2763	АКБ «Инвестторгбанк»	15 055	12 942	16,3

16	1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	14 900	7 996	86,3
17	2771	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	12 034	17 303	-30,5
18	2268	МТС-Банк	11 243	9 775	15,0
19	918	Запсибкомбанк	10 603	14 583	-27,3
20	2518	КБ «Кубань Кредит»	9 896	14 183	-30,2
21	1730	Первый Республиканский Банк	9 520	2 820	237,6
22	67	АКБ «Энергобанк»	7 611	5 471	39,1
23	3255	Банк ЗЕНИТ	7 457	7 391	0,9
24	-	Финансовая Группа Лайф**	7 270	7 963	-8,7
25	3461	Первобанк	6 414	7 388	-13,2
26	2324	Банк «Клиентский»	6 269	3 902	60,6
27	23	Банк АВБ	6 226	4 042	54,0
28	493	ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	5 979	5 487	9,0
29	2767	РОСАВТОБАНК	5 775	4 719	22,4
30	1776	Банк «Петрокоммерц»	5 740	2 097	173,7

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков

Таблица 6. Топ-30 банков по величине ссудного портфеля, выданного среднему бизнесу

Место по итогам 2013 года	№ лицензии банка	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным среднему бизнесу, млн рублей		Темп прироста, 01.01.2014/01.01.2013, %
			на 01.01.2014	на 01.01.2013	
1	1481	Сбербанк России	476 796	475 727	0,2
2	3349	Россельхозбанк	178 257	167 782	6,2
3	2275	УРАЛСИБ	48 380	61 873	-21,8
4	1439	Банк «Возрождение»	47 825	48 997	-2,4
5	912	МИНБ	27 756	18 118	53,2
6	2763	АКБ «Инвестторгбанк»	24 565	21 106	16,4
7	705	СКБ-банк	21 893	24 568	-10,9
8	2748	Банк Москвы	21 220	11 527	84,1
9	1978	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	14 666	9 331	57,2
10	2210	Транскапиталбанк	13 550	15 491	-12,5
11	2771	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	13 105	20 347	-35,6
12	2518	КБ «Кубань Кредит»	9 552	4 223	126,2
13	2225	КБ «Центр-инвест»	8 809	6 628	32,9
14	1730	Первый Республиканский Банк	8 079	6 875	17,5
15	2590	«АК БАРС» Банк	7 825	7 540	3,8
16	3461	Первобанк	7 204	6 294	14,5
17	2272	АКБ «РОСБАНК»	7 090	5 413	31,0
18	918	Запсибкомбанк	4 602	1 788	157,4
19	67	АКБ «Энергобанк»	4 361	4 832	-9,8
20	1637	КБ «СДМ-БАНК»	4 226	3 910	8,1

21	1776	Банк «Петрокоммерц»	4 042	35	11448,6
22	249	АКБ «Урал ФД»	3 946	3 515	12,3
23	23	Банк АВБ	3 819	3 321	15,0
24	3255	Банк ЗЕНИТ	3 133	2 575	21,6
25	1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	3 006	4 076	-26,3
26	-	Финансовая Группа Лайф**	2 746	3 408	-19,4
27	3058	АИКБ «Татфондбанк»	2 508	1 366	83,6
28	485	ЧЕЛИНДБАНК	2 015	2 129	-5,4
29	3286	Дагэнергобанк	1 997	2 179	-8,4
30	493	ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	1 835	2 403	-23,6

Источник: оценка «Эксперта РА», по данным анкетирования банков

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. О РЕЙТИНГОВОМ АГЕНТСТВЕ «ЭКСПЕРТ РА»

«Эксперт РА» – крупнейшее в России международное рейтинговое агентство с 15-летней историей. «Эксперт РА» является лидером в области рейтингования, а также исследовательско-коммуникационной деятельности.

На сегодняшний день агентством присвоено более 700 индивидуальных рейтингов. Это 1-е место и более 43% от общего числа присвоенных рейтингов в России, 1-е место по числу рейтингов банков, страховых и лизинговых компаний, НПФ, микрофинансовых организаций, гарантийных фондов и компаний нефинансового сектора.

С 2013 года агентство присваивает суверенные рейтинги странам, а также рейтинги компаниям, банкам, субфедеральным и муниципальным заемщикам по международной шкале. Также агентство присваивает рейтинги по национальным шкалам стран, в которых имеет собственные представительства (в Казахстане и Беларуси).

График 1. Доли рейтинговых агентств на 01.11.2013, %



Источник: «Эксперт РА»

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» аккредитовано при Минфине РФ. Рейтинги «Эксперта РА» входят в список официальных требований к банкам, страховщикам, пенсионным фондам, эмитентам. Агентство официально признано Центральным банком России, Внешэкономбанком России, Московской биржей, Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Агентством по страхованию вкладов, профессиональными ассоциациями и саморегулируемыми организациями (ВСС, ассоциацией «Россия», Агентством стратегических исследований, РСА, НАПФ, НЛУ, НСГ, НФА), а также сотнями компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

Исследования. Более 500 аналитических записок, исследований, обзоров готовит «Эксперт РА» ежегодно. Среди них более 60 публичных исследований, отраслевых обзоров по страхованию, банкам, УК, лизинговым и факторинговым компаниям,

аудиторам, консультантам и другим отраслям экономики. В рейтингах агентства принимают участие около 5 тысяч компаний различных сегментов экономики. База данных агентства содержит порядка 20 тысяч наименований компаний. Одним из новых проектов агентства в 2012 году стал рейтинг вузов России. В скором времени «Эксперт РА» планирует составить рейтинг вузов СНГ.

Мероприятия. Ежегодно «Эксперт РА» проводит форумы, конференции, круглые столы, на которых обсуждаются основные результаты исследований, вырабатываются решения для бизнеса и власти. В 2012 году агентством было проведено 22 мероприятия деловой направленности, которые посетили более 6 тысяч человек: представители власти, бизнеса, науки и профессиональных объединений. Все мероприятия, организованные «Экспертом РА», освещаются ведущими телевизионными, печатными и электронными СМИ. В послужном списке агентства – организация крупных экономических форумов на территории России, ближнего и дальнего зарубежья, которые находят заслуженное признание у деловой общественности. В 2012 году «Эксперт РА» совместно с Фондом «Сколково» провел Саммит творцов инновационной экономики, впервые собрав в России всемирно известных инновационных «гуру». В ходе подготовки саммита была проведена масштабная работа, итогом которой стало «Руководство по созданию и развитию инновационных центров (технологии и закономерности)». В этом исследовании впервые в России, а отчасти и в мире, обобщены управленческие практики и подходы к созданию инновационной инфраструктуры. IV Тульский экономический форум «Развитие городов: инновации плюс потенциал традиций», организованный «Экспертом РА» совместно с администрацией Тульской области в сентябре 2011 года, занял 5-е место в сравнительном исследовании крупнейших деловых и политических форумов, проведенном Национальным институтом изучения репутаций.

По количеству упоминаний в СМИ среди рейтинговых агентств «Эксперт РА» входит в тройку лидеров. Статьи аналитиков агентства публикуют: газета «Коммерсант», журнал «Эксперт», профильные издания. Нас цитируют: «Ведомости», «РБК дейли», «Известия», «Российская газета», «Россия 24», РБК ТВ и другие СМИ. Ежедневная посещаемость сайта – до 15 тысяч человек.

С 2008 года также ведет свою работу рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» (<http://raexpert.kz>). С 2012 года агентство имеет свои представительства в Республике Беларусь и в Германии.

Подробная информация о деятельности рейтингового агентства «Эксперт РА» – на сайте www.raexpert.ru и по тел. +7 (495) 225-34-44.