

Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2021 год: ВЫЖИВШИЕ

Резюме

- За 2020 год банки выдали субъектам МСБ кредитов на общую сумму 7,6 трлн рублей, что всего на 2% ниже показателей 2019-го.
- Задолженность МСБ за 2020 год выросла почти на 23%, показав максимальный прирост с 2012-го.
- По оценкам агентства, без учета кредитов с господдержкой спад выдач кредитов МСБ банками – участниками анкетирования в 2020 году составил бы около 22% по сравнению с 2019-м.
- Средний размер предоставленного кредита в 2020 году достиг 4,2 против 6,5 млн рублей в 2019-м.
- За 2020 год количество субъектов МСБ, которые имели задолженность в банках, выросло с 275,2 до 464,8 тыс.
- Средневзвешенная ставка по кредитам субъектам МСБ в прошлом году опускалась до 7,54%, что является самым низким значением за весь период наблюдения.
- Впервые с 2015 года банки из топ-30 по активам не увеличили свою долю в сегменте: в 2020-м на них пришлось около 79% выдач, что сопоставимо с 2019-м.
- По итогам 2020 года просроченная задолженность выросла на 13% в абсолютном выражении и достигла 640,7 млрд рублей, рост пришелся на банки вне топ-30 по активам.
- По оценкам агентства «Эксперт РА», уровень покрытия резервами кредитов МСБ у банков, на которые приходится около 50% портфеля без учета ПАО «Сбербанк», снизился за год с 14,4% до 12,8%, чему способствовали антикризисные меры Банка России.
- «Эксперт РА» считает, что объем выданных кредитов субъектам МСБ в 2021 году будет примерно на уровне 2020-го и составит около 7,6 трлн рублей, при этом доля просроченной задолженности в портфеле достигнет не менее чем 13%.

Юлия Якупова,
младший директор,
банковские рейтинги
yakupova@raexpert.ru

Владимир Тетерин,
старший директор,
банковские рейтинги
teterin@raexpert.ru

Александр Сараев,
управляющий директор,
банковские рейтинги
saraev.a@raexpert.ru

Контакты для СМИ

+7 (495) 225-34-44 (доб. 1706, 1650)
+7 (495) 225-23-54 (доб. 1706, 1650)
pr@raexpert.ru

АО «Эксперт РА»

Москва, ул. Николаямская, дом 13, строение 2
+7 (495) 225-34-44
+7 (495) 225-23-54
info@raexpert.ru

© 2021 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, являются интеллектуальной собственностью АО «Эксперт РА» (кроме случаев, когда прямо указано другое авторство) и охраняются законом.

Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения информации, не должны копироваться, воспроизводиться, перепечатываться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством, рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащихся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

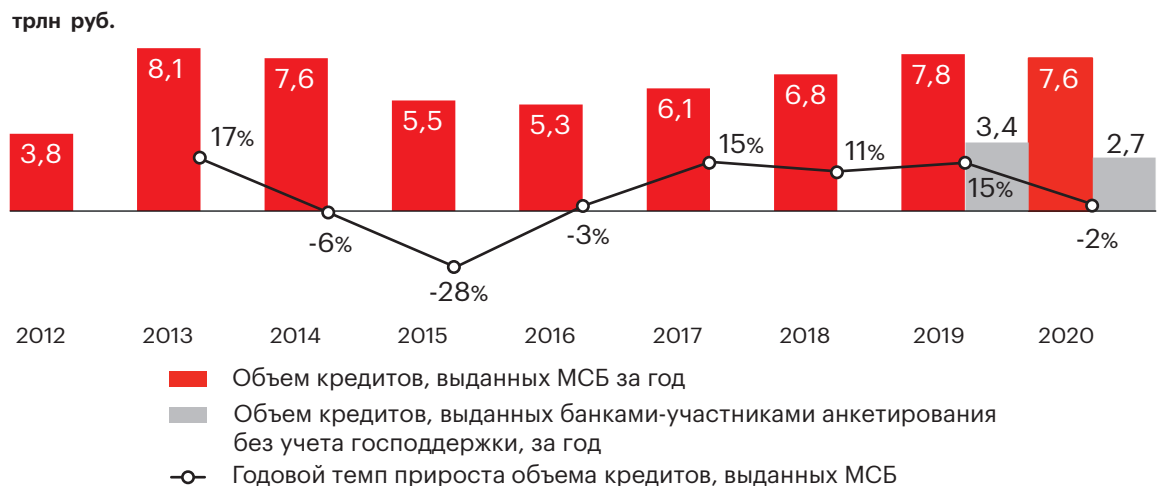
АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.

Рынок по итогам 2020 года

Динамика и тенденции рынка

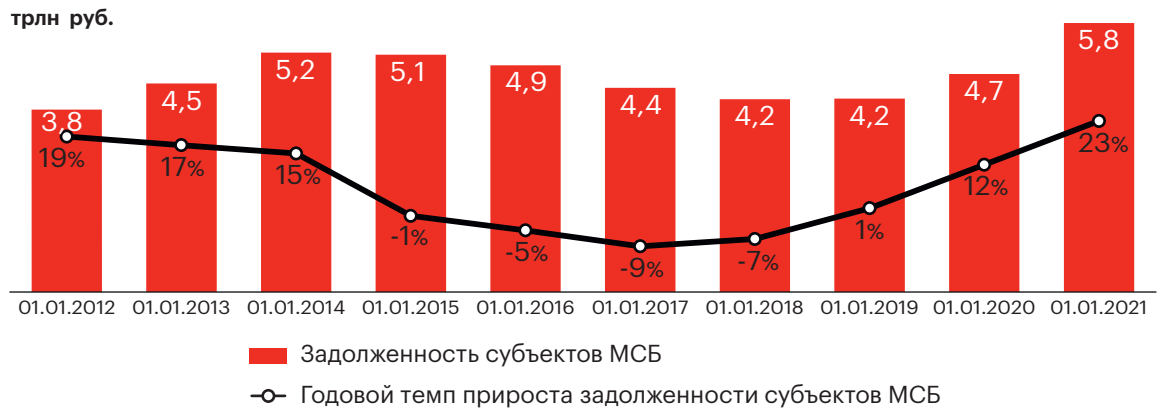
Несмотря на влияние пандемии и действовавших ограничительных мер, которые нанесли серьезный ущерб малому и среднему бизнесу, за 2020 год банки выдали субъектам МСБ кредитов на общую сумму 7,6 трлн рублей, что всего на 2% ниже показателей 2019-го (см. график 1). Сдержать сегмент от существенного падения помогли прежде всего масштабные государственные программы льготного кредитования бизнеса. Согласно информации, представленной банками – участниками анкетирования, в 2020 году ими были предоставлены кредиты с господдержкой на общую сумму около 1,64 трлн рублей (в 2019-м – 627 млрд рублей). Без учета кредитов с господдержкой спад выдач участников анкетирования в 2020 году составил бы около 22% по сравнению с 2019-м.

График 1. Объем выдач кредитов субъектам МСБ в прошлом году показал небольшое снижение по сравнению с 2019-м



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Задолженность субъектов малого и среднего бизнеса за 2020 год выросла почти на 23% и на 1 января 2021 года достигла 5,8 против 4,7 трлн рублей на начало 2020-го (см. график 2). Такого прироста портфель кредитов МСБ не показывал с 2012 года. Следует отметить, что за 2020 год задолженность субъектов МСБ выросла существенно больше, чем задолженность крупного бизнеса и розничных клиентов, где прирост составил 10% и 14% соответственно. Рост кредитного портфеля субъектов МСБ обусловлен снижением его оборачиваемости, что связано в первую очередь с масштабными реструктуризациями кредитов, которые проводились банками в рамках антикризисной поддержки бизнеса как с помощью государства, так и по собственным программам. Так, согласно данным статистики Банка России, за период с 20 марта по конец 2020 года банки реструктурировали ссудную задолженность субъектов МСБ на общую сумму не менее 854 млрд рублей.

График 2. Задолженность субъектов МСБ показала рекордный с 2012 года темп прироста


Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

В 2020 году наблюдался существенный рост спроса на кредиты со стороны субъектов МСБ. Согласно данным статистики ЦБ РФ, в 2020 году в месяц в среднем около 148,5 тыс. субъектов МСБ получали кредиты, в то время как в 2019-м – около 88,5 тыс. В результате, если на начало 2020-го около 275,2 тыс. субъектов МСБ имели кредитную задолженность, то к концу года их число достигло 464,8 тыс. Исходя из данных, предоставленных участниками анкетирования, в прошлом году по сравнению с 2019-м также отмечался существенный прирост количества заключенных с МСБ кредитных договоров, который составил около 80%. В результате средний размер предоставленного кредита в 2020-м снизился до 4,2 против 6,5 млн рублей в 2019-м, причем в июле – августе прошлого года средняя величина кредита опускалась до 2,6 млн рублей (см. график 3). Такой эффект был во многом обусловлен льготными программами кредитования бизнеса (известными как ФОТ 0¹ и ФОТ 2.0²) – кредиты по этим программам выдавались на небольшие суммы, поскольку их размер регулировался условиями программы и зависел от количества сотрудников предприятий. В то же время спрос на такие кредиты был очень высоким, поскольку ставки по ним были существенно ниже рыночных, а по программе ФОТ 2.0 при сохранении не менее 90% сотрудников (с момента получения кредита) была предоставлена возможность не возвращать кредит (либо вернуть его частично). Согласно данным Единого реестра субъектов МСБ – получателей поддержки, в мае – июле 2020-го наблюдался резкий рост фактов оказания поддержки в виде предоставления субсидий и грантов – за период 2019–2020 гг. указанная поддержка была получена субъектами МСБ 2,67 млн раз, в т. ч. 97,6 тыс. раз в 2019-м и 2,57 млн раз в 2020-м, причем на май – июль пришлось около 94% всех случаев оказания поддержки за 2020-й (2,4 млн раз).

В ноябре – декабре прошлого года после завершения периода выдачи кредитов по программам ФОТ 0 и ФОТ 2.0 количество субъектов МСБ, получивших кредит в отчетном месяце, начало снижаться. В результате в декабре число таких компаний опустилось до 108 тыс., что сопоставимо с показателями февраля 2020 года (104 тыс.), в то время как в августе их число достигало почти 237 тыс. Вместе с тем в декабре 2020 года с учетом существенного объема выданных кредитов (около 942 млрд рублей) наблюдался резкий скачок средней величины предоставленного кредита (с 4,3 в ноябре до 8,7 млн рублей), что может быть связано с финансированием крупных компаний через их дочерние структуры, которые по требованиям 209-ФЗ относятся к субъектам МСБ.

¹ Утверждено Постановлением Правительства РФ от 2 апреля 2020 года № 422.

² Утверждено Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 года № 696.

График 3. Средняя величина предоставленного в 2020 году кредита МСБ существенно снизилась за счет программ с господдержкой



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

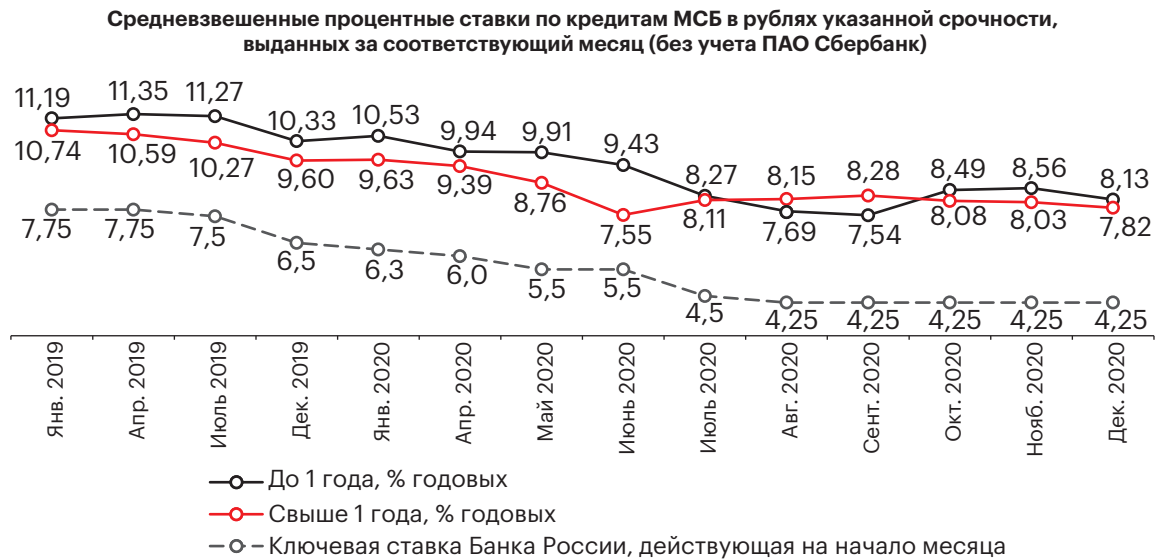
В 2020 году средневзвешенная процентная ставка по кредитам субъектам МСБ на срок до 1 года опускалась до 7,54% в сентябре, на срок свыше 1 года – до 7,55% в июне, что является самым низким значением за весь период наблюдения (см. график 4). Динамику процентных ставок во многом определило снижение ключевой ставки ЦБ РФ до исторически низкого уровня в 4,25%, что было сделано регулятором в рамках смягчения денежно-кредитной политики с целью оживления роста экономики. При этом следует обратить внимание на то, что после завершения активной фазы выдачи кредитов с господдержкой, а именно в октябре 2020 года, процентные ставки по кредитам на срок до 1 года пошли вверх. Указанное свидетельствует о том, что рекордно низкие ставки по кредитам для МСБ были в существенной степени достигнуты благодаря программам льготного кредитования, процентные ставки по которым составляли 2% и даже 0%.

Агентство ожидает, что в 2021 году ставки по кредитам для малого и среднего бизнеса могут вырасти вплоть до 10% в связи с повышением ключевой ставки Банка России в конце марта текущего года и ожиданиями дальнейшего роста ключевой ставки на фоне возросших инфляционных рисков.

В то же время сдерживать ставку кредитования от роста будут запущенная в марте 2021-го программа льготного кредитования бизнеса ФОР 3.0¹ под 3% годовых, а также одобренное в январе 2021 года снижение с 8,5% до 7,25% (с учетом изменения в марте 2021-го ключевой ставки) процентной ставки по кредитам в рамках Постановления Правительства РФ № 1764².

¹ Утверждено Постановлением Правительства РФ от 27.02.2021 № 279.

² Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764.

График 4. В 2020 году ставки кредитования МСБ достигали исторического минимума


Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Участники рынка и конкуренция

Впервые с 2015 года крупнейшие банки не увеличили своей доли в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса – в прошлом году около 79% выданных МСБ кредитов пришлось на банки из топ-30 по величине активов, по итогам 2019-го этот показатель находился примерно на том же уровне (см. график 5). При этом объем выданных крупнейшими банками кредитов в 2020 году снизился по сравнению с 2019-м на 2,6% (6,05 против 6,2 трлн рублей), прочие банки сохранили объем выдач примерно на уровне 2019-го (около 1,6 трлн рублей).

График 5. Впервые с 2015 года банки из топ-30 по величине активов не увеличили своей доли в сегменте


Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Задолженность субъектов МСБ, приходящаяся на крупнейшие банки, в 2020 году выросла на 25% в абсолютном выражении и достигла 4,54 трлн рублей, в то время как прирост портфеля банков вне топ-30 составил 15%. В результате к концу прошлого года доля кредитного портфеля субъектов МСБ, приходящаяся на крупнейшие банки, выросла на 1,4 п. п., до 78%, портфель прочих банков составил 22%.

Согласно результатам анкетирования (см. таблицу 1), 13 из 15 банков – участников исследования с наибольшими портфелями кредитов МСБ показали рост объема требований к субъектам малого и среднего бизнеса. Среди оставшихся 32 банков 17 показали снижение портфеля либо его прирост не превысил 3%.

Банки с государственным участием продолжают оставаться лидерами рынка, на них же приходится наибольший прирост объема задолженности (+22% или 641 млрд рублей). Среди крупных банков существенный рост показали ПАО «Промсвязьбанк», АО «АБ «РОССИЯ» и ПАО «Совкомбанк». «Самый большой прирост дало кредитование с господдержкой. Совокупно по всем программам Совкомбанк в 2020 г. выдал субъектам МСП более 20 млрд руб. против 1,4 млрд руб. годом ранее. При этом наибольший объем кредитов Банк предоставил по Программе 1764: 11,7 млрд руб. против 1,3 млрд руб. годом ранее» – комментирует итоги года Старший Вице-президент, Управляющий директор по корпоративному кредитованию ПАО «Совкомбанк» Владислав Монов.

Крупнейшие игроки, ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО), увеличили портфели на 19% и 23% соответственно, при этом их объемы выдач кредитов в прошлом году были сопоставимы с 2019-м (прирост 2,3% и 0,2% соответственно). «В 2020 году объемы выдач кредитов МСП продемонстрировали слабый рост по сравнению с 2019 годом в связи с общим замедлением экономики. При этом объемы вновь заключаемых кредитных договоров по МСП продемонстрировали 25-процентный рост год к году (1,86 трлн в 2020 году и 1,48 трлн в 2019), в т. ч. за счет выдач по антикризисным государственным программам поддержки бизнеса, в которых Сбер является одним из ключевых участников» – прокомментировали итоги прошлого года в пресс-службе ПАО Сбербанк.

Таблица 1. Рэнкинг банков по величине портфеля кредитов субъектам МСБ на 01.01.2021

Место в рэнкинге по величине кредитного портфеля субъектам МСБ		Наименование банка	Лицензия	Кредитный портфель МСБ, млн руб.		Темп прироста кредитного портфеля МСБ за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
На 01.01.2021	На 01.01.2020			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
1	1	ПАО Сбербанк	1481	2 017 297	1 696 276	18,9	-
2	2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	746 354	605 736	23,2	ruAAA
3	-	АО «Россельхозбанк»	3349	358 913	300 500	19,4	-
4	4	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	189 255	108 663	74,2	ruAA
5	3	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	151 466	126 979	19,3	ruAA-
6	8	АО «МСП Банк»	3340	84 007	65 957	27,4	ruA+
7	-	ПАО «Совкомбанк»	963	60 007	37 086	61,8	ruAA
8	7	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	59 680	67 142	-11,1	ruA-
9	10	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	40 061	38 052	5,3	-
10	-	АО «АБ «РОССИЯ»	328	31 886	18 734	70,2	ruAA
11	17	АО «СМП Банк»	3368	31 554	20 747	52,1	ruA
12	14	ТКБ БАНК ПАО	2210	31 501	24 390	29,2	ruBB+
13	11	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	28 500	30 275	-5,9	-
14	12	АО «Банк Интеза»	2216	27 543	26 063	5,7	ruA

Окончание таблицы 1

Место в рейтинге по величине кредитного портфеля субъектам МСБ		Наименование банка	Лицензия	Кредитный портфель МСБ, млн руб.		Темп прироста кредитного портфеля МСБ за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
На 01.01.2021	На 01.01.2020			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
15	16	ПАО КБ «УБРИР»	429	23 267	21 048	10,5	-
16	-	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	21 827	20 665	5,6	ruBBB+
17	25	ПАО РОСБАНК	2272	21 608	22 929	-5,8	ruAAA
18	-	ПАО АКБ «Металлинвест-банк»	2440	16 866	12 559	34,3	-
19	19	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	15 141	14 087	7,5	ruA-
20	13	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	14 776	24 752	-40,3	ruA-
21	20	АКБ «Энергобанк» (АО)	67	13 323	13 783	-3,3	-
22	21	АО Банк «Национальный стандарт»	3421	12 985	12 915	0,5	ruBB+
23	23	ПАО «НБД-Банк»	1966	11 842	11 422	3,7	ruBBB+
24	18	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	11 677	15 990	-27,0	-
25	22	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)	1810	10 613	12 761	-16,8	-
26	26	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	9 115	9 499	-4,0	ruA
27	28	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	8 469	7 640	10,9	ruA-
28	27	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	7 728	7 645	1,1	ruA
29	-	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	2602	7 565	7 775	-2,7	ruBB
30	29	Прио-Внешторгбанк (ПАО)	212	5 079	4 934	2,9	ruBB
31	33	ПАО «НИКО-БАНК»	702	4 334	3 091	40,2	ruBB+
32	31	АО «БАНК СГБ»	2816	4 323	3 961	9,1	ruA-
33	-	АО «Банк Акцепт»	567	4 168	4 008	4,0	ruBBB+
34	35	АО «Датобанк»	646	3 038	2 697	12,7	ruBB-
35	-	ПАО БАНК «СИАБ»	3245	2 841	1 697	67,4	-
36	34	ПАО Ставропольпром-стройбанк	1288	2 579	2 727	-5,4	ruB
37	37	КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)	2995	2 048	1 949	5,1	-
38	42	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	965	1 785	1 077	65,7	ruB+
39	-	АО АКБ «Алеф-Банк»	2119	1 410	997	41,5	ruB+
40	41	КБ «РБА» (ООО)	3413	1 230	1 342	-8,3	ruB-
41	40	АО Банк «Объединенный капитал»	2611	1 194	1 354	-11,8	ruBB
42	-	(АО «Банк «Агророс»)	2860	1 177	949	24,0	ruBB-
43	43	КБ «Новый век» (ООО)	3417	957	866	10,5	ruB+
44	-	ООО КБ «СИНКО-БАНК»	2838	562	657	-14,5	ruB
45	-	ООО «Промсельхозбанк»	538	339	391	-13,4	ruB
46	44	ООО «Унифондбанк»	3416	309	828	-62,7	ruB
47	-	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	3173	98	335	-70,7	ruB+

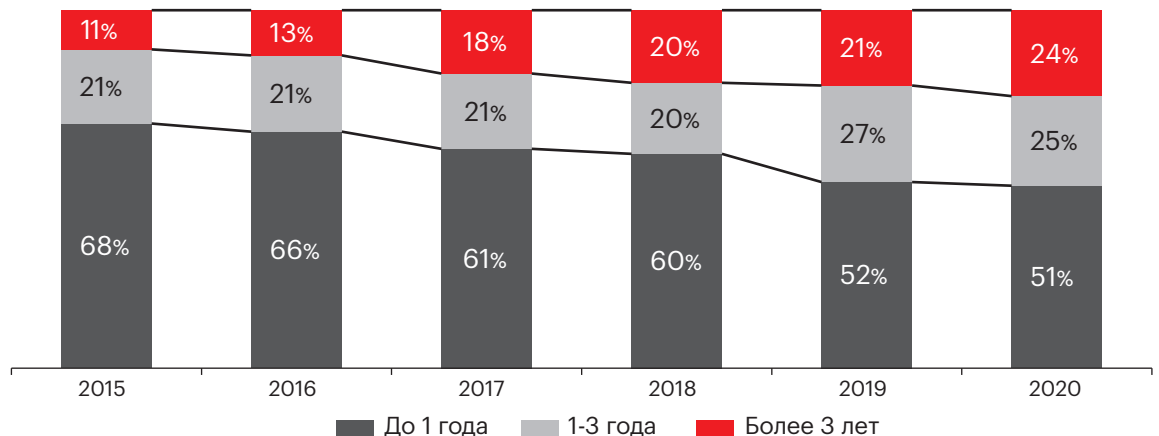
Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования банков

Следует отдельно отметить, что в 2020 году на фоне снижения чистой процентной маржи в секторе и последующего стремления нарастить комиссионные доходы наблюдался рост активности банков в сегменте предоставления гарантий малому и среднему бизнесу. Так, согласно данным анкетирования, в прошлом году банки – участники исследования предоставили гарантии субъектам МСБ на общую сумму 800 млрд рублей, что на 29% больше, чем в 2019-м. При этом тенденции по отдельно взятым банкам разделились – 26 участников исследования показали рост объемов выдач гарантий, остальные объемы снизили. За 2020 год портфель гарантий также показал рост, который составил около 17% (с 668 до 781 млрд рублей).

Структуры выдач и портфеля

Сложившаяся в 2019 году тенденция, когда субъекты МСБ стали более активно получать кредиты на длительные сроки, не нашла своего продолжения в 2020-м – структура предоставленных кредитов по срочности в прошлом году не претерпела существенных изменений (см. график 6). При этом отмечается небольшой рост доли кредитов, выданных на срок свыше 3 лет (с 21% до 24%). Результаты анкетирования показали¹, что в 2020 году банки выдали на 8% больше кредитов на инвестиционные цели, чем в 2019-м, в то время как в 2019-м указанный прирост составлял около 20%.

График 6. Структура портфеля по срочности не претерпела существенных изменений



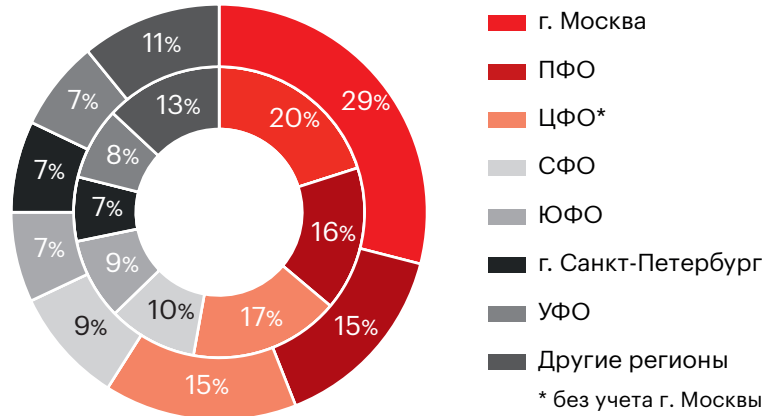
Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

В прошлом году банки существенно снизили объемы кредитования субъектов МСБ в Москве – в столице было выдано кредитов на 31% меньше, чем в 2019-м (1,56 против 2,27 трлн рублей). Несмотря на это, Москва продолжает оставаться лидером по объему выданных кредитов в стране, но ее доля по итогам 2020 года существенно снизилась (см. график 7). Указанное объясняется тем, что в Москве ограничения на ведение бизнеса, направленные на сдерживание коронавирусной инфекции, были введены в числе первых в стране, при этом жесткие ограничения действовали достаточно долго. Кроме того, жители города в условиях, когда в Москве выявлялось наибольшее число случаев заражения, предпочитали минимизировать социальные контакты даже после смягчения ограничений, что еще сильнее оказывало негативное влияние на бизнес. В таких условиях многие предприниматели предпочитали не принимать на себя дополнительную долговую нагрузку, поскольку перспективы источников погашения кредитов оставались неясными. Следует отметить, что во всех остальных федеральных округах выдачи показали рост,

¹ По данным 42 банков.

самая интенсивная динамика пришлась на Северо-Западный федеральный округ – 32% (с 310 млрд рублей в 2019 году до 409,5 млрд рублей в 2020-м).

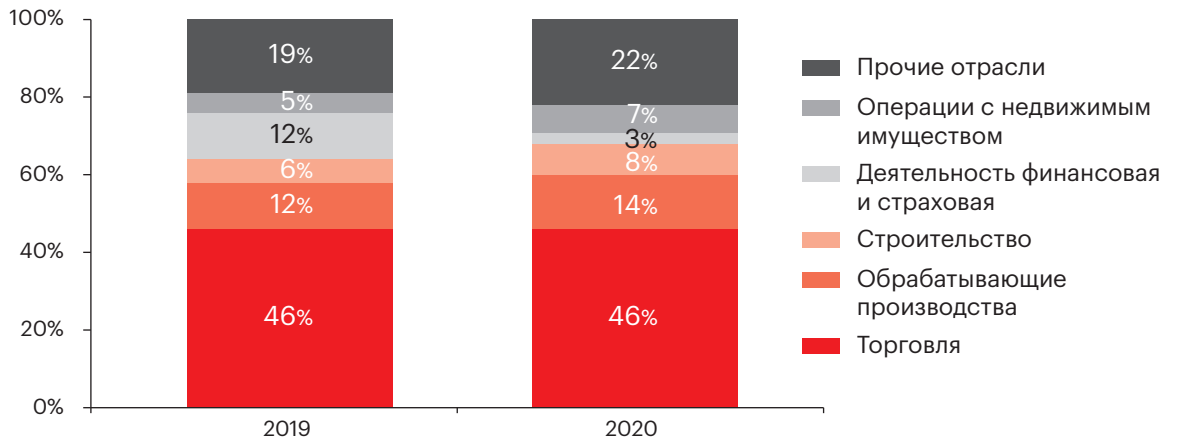
График 7. В 2020 году доля Москвы в выдачах кредитов субъектам МСБ существенно снизилась (внутренний круг – 2020 год, внешний круг – 2019 год)



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

В отраслевой структуре выданных кредитов традиционно преобладает торговля (см. график 8). Наибольший спад показал сегмент кредитования МСБ, занятого финансовой и страховой деятельностью (доля в выдачах снизилась с 12% в 2019 году до 3% в 2020-м, в абсолютном выражении снижение составило 73%), что связано с возросшими рисками в финансовом секторе на фоне пандемии коронавируса. Несмотря на кризис, в 2020 году банки более активно кредитовали компании из сфер строительства и операций с недвижимым имуществом (прирост в 2020 году по сравнению с 2019-м составил 29% и 32% соответственно). Ажиотажный спрос на недвижимость, вызванный стремлением населения перевести сбережения из банков на фоне ослабления курса рубля, а также реализация программы льготного кредитования на покупку первичного жилья для населения оказали существенную поддержку компаниям из указанных секторов, что и привело к росту заинтересованности банков в кредитовании этих заемщиков.

График 8. В прошлом году банки существенно сократили объем кредитования компаний из финансового и страхового секторов



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

В 2020 году особое внимание уделялось заемщикам из отраслей, наиболее пострадавших во время пандемии коронавируса¹. Согласно данным анкетирования, в 2020 году подавляющее большинство банков не ужесточало требования к заемщикам – субъектам МСБ, при этом ряд респондентов указали, что снижали объемы финансирования заемщиков из пострадавших отраслей, но после отмены локдауна и смягчения ограничений на ведение бизнеса эти меры банками были сняты. По данным статистики Банка России, динамика кредитования заемщиков из пострадавших сегментов неоднородна. Например, в прошлом году объем кредитования заемщиков МСБ одной из наиболее пострадавших отраслей – общественного питания² – оказался выше уровня 2019 года (63,6 против 45,4 млрд рублей), также рост наблюдался в сфере розничной торговли³ (461 против 441 млрд рублей). Вместе с тем следует отметить, что рост, скорее всего, обеспечен программами кредитования ФОТ 0 и ФОТ 2.0, которые направлены на поддержку пострадавшего бизнеса. При этом большой спад наблюдался в сегменте кредитования заемщиков из сферы торговли автотранспортными средствами⁴ (495 млрд рублей в 2020 году против 606 млрд рублей в 2019-м), что связано с падением продаж автомобилей на фоне сложностей с ввозом транспортных средств в страну, обусловленных закрытием границ, и снижением объема предложения ввиду приостановки производства во многих странах мира.

Качество портфеля

Ухудшение общеэкономической ситуации в стране, действовавшие ограничения на ведение бизнеса, а также снижение покупательской способности населения не могли не сказаться на качестве портфеля кредитов малому и среднему бизнесу – по итогам 2020 года просроченная задолженность выросла на 13% (рекорд с 2016 года) и достигла 640,7 млрд рублей (см. график 9). Вместе с тем на фоне масштабных реструктуризаций кредитов, которые способствовали росту задолженности субъектов МСБ ввиду падения ее оборачиваемости, доля просроченной задолженности в портфеле малого и среднего бизнеса по состоянию на 1 января 2021-го снизилась на 0,9 п. п. относительно результата годовой давности до 11%. Таким образом, текущий уровень просроченной задолженности по портфелю не отражает реального уровня дефолтности в сегменте. Для сравнения следует отметить, что по итогам кризисного 2015 года просроченная задолженность показала прирост в 69%, а ее доля в портфеле увеличилась с 7,7% до 13,6%. При этом за 2020 год динамика просроченной задолженности в портфеле МСБ была сопоставима с динамикой просрочки по кредитам крупному бизнесу (13,2%), в то время как в розничных кредитах наблюдался прирост просрочки на 22%. Доля просроченной задолженности в кредитах малым и средним предприятиям остается самой высокой – в кредитах крупному бизнесу на конец прошлого года она составила 7,3%, а в розничном сегменте – 4,7%.

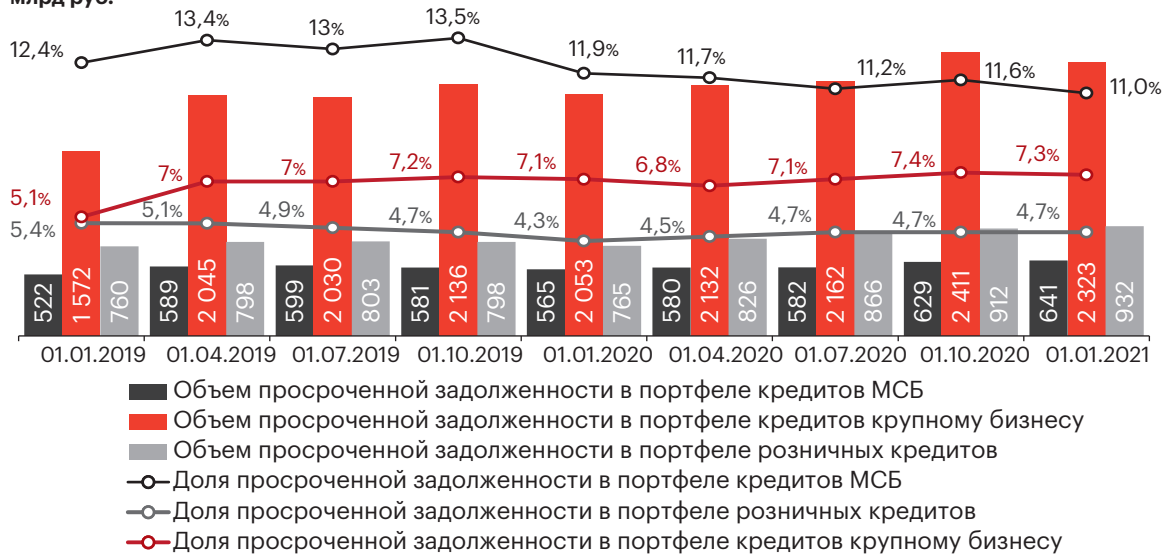
¹ Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» (с изменениями и дополнениями).

² Код ОКВЭД 56 «Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков».

³ Код ОКВЭД 47 «Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами».

⁴ Код ОКВЭД 45 «Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт».

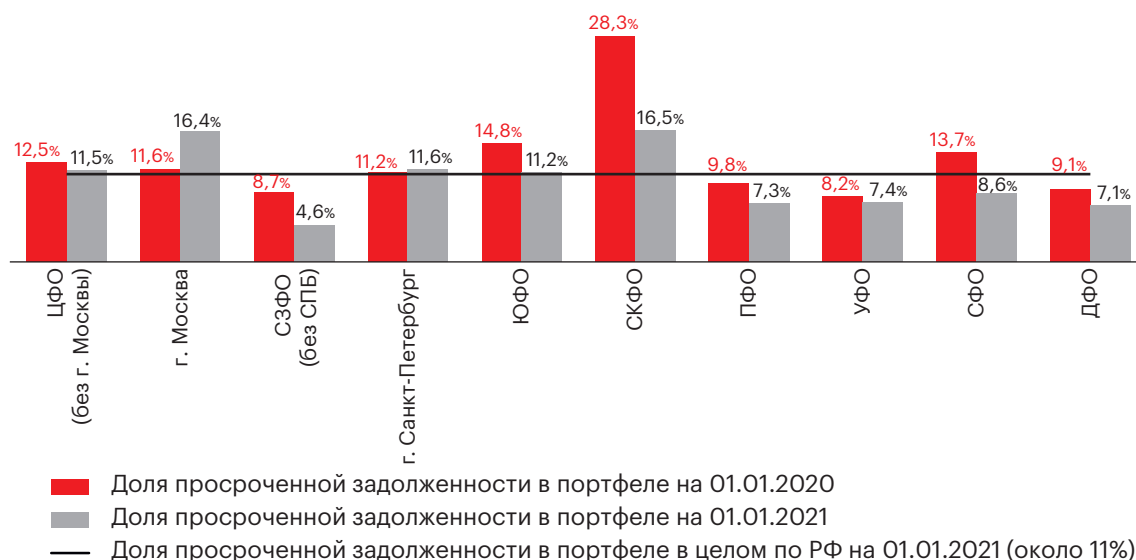
График 9. Доля просроченной задолженности в сегменте МСБ снизилась за счет увеличения портфеля млрд руб.



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Анализ региональной структуры показал, что по итогам 2020 года объем просроченной задолженности субъектов МСБ по Москве, на которую приходится около 25% кредитного портфеля, вырос на 63%, в результате чего ее доля в портфеле достигла 16,4% против 11,6% на начало года, что значительно превышает средний показатель по стране (см. график 10). Существенный прирост также показала просроченная задолженность в Санкт-Петербурге (+32%), но доля просрочки в портфеле существенно не изменилась (рост с 11,2% до 11,6% за год) за счет роста задолженности субъектов МСБ (+27% за год). Во всех других регионах доля просроченной задолженности снизилась. Такой прирост проблемных активов в Москве и Санкт-Петербурге может быть следствием жестких ограничений, которые вводились в крупнейших городах страны в прошлом году. В результате в условиях ограничений на ведение бизнеса и общего ухудшения экономической ситуации в стране многие компании не смогли справиться с имеющейся долговой нагрузкой.

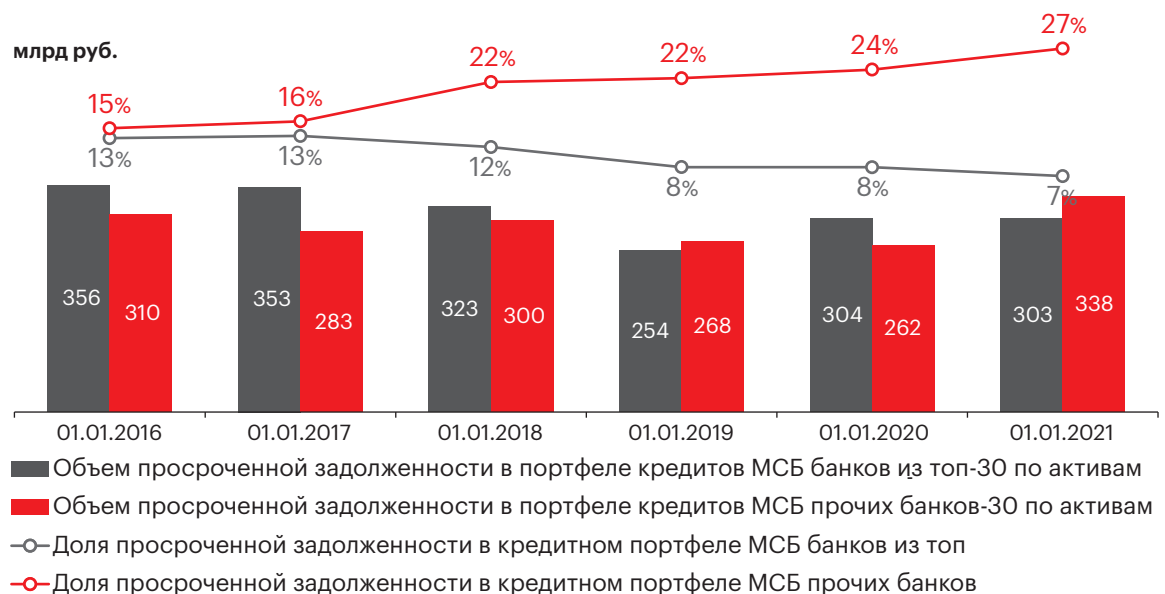
График 10. В 2020 году существенный рост доли просроченной задолженности наблюдался только в Москве



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Следует отметить, что за 2020 год объем просроченной задолженности в банках из топ-30 по величине активов показал небольшое снижение (-0,2%), в то время как в 2019-м наблюдался прирост около 20% в абсолютном выражении (см. график 11). Динамика просроченной задолженности банков вне топ-30 противоположная – за 2020 год прирост в абсолютном выражении составил 29% против снижения на 2,2% годом ранее. В результате объем просроченной задолженности банков вне топ-30 на 12% превысил просрочку банков из топ-30 по активам и составил 338 и 303 млрд рублей соответственно. При этом за прошлый год доля просроченной задолженности в портфеле крупнейших банков снизилась с 8,4% до 6,7%, а у прочих банков увеличилась с 23,7% до 26,6%. Отмеченная выше тенденция может свидетельствовать о том, что банки из топ-30 более активно реструктурировали кредиты заемщикам. Кроме того, крупнейшие банки стали основными проводниками льготного кредитования МСБ, в результате просроченная задолженность на их балансах не показала существенного роста. В то же время подавляющее большинство небольших банков не имеют доступа к работе с льготными программами кредитования бизнеса – в программе ФОТ 0 участвовало всего порядка 50 банков, а в ФОТ 2.0 – около 40 банков. Указанное может не только влиять на доступность льготного кредитования для малого и среднего бизнеса, но и оказывает давление на конкуренцию в секторе, что находит свое отражение в качестве клиентской базы небольших банков.

График 11. По итогам 2020 года объем просрочки банков вне топ-30 по активам превысил объем просрочки крупнейших банков



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА», по данным Банка России

С целью анализа динамики покрытия резервами кредитов МСБ была проанализирована отчетность по форме 115 «Информация о качестве активов кредитной организации» ряда банков, имеющих рейтинги АО «Эксперт РА», на которые, по оценкам агентства, приходится в совокупности около половины задолженности субъектов МСБ без учета ПАО «Сбербанк». Результаты анализа показали, что, несмотря на то что банки нарастили резервы по портфелю МСБ примерно на 11,6% в абсолютном выражении, за счет роста кредитного портфеля уровень покрытия резервами за 2020 год снизился с 14,4% до 12,8%. Таким образом, можно сказать, что даже в условиях роста кредитных рисков в сегменте часть банков сэкономила на формировании резервов по кредитам указанной группы заемщиков, чему в т. ч. способствовали предоставленные Банком России льготы по оценке рисков по реструктурированным кредитам.

Прогноз развития рынка на 2021 год

По итогам кризисного 2020 года объемы выдач кредитов субъектам малого и среднего бизнеса сохранились примерно на уровне 2019-го, рост просроченной задолженности в сегменте оказался относительно небольшим. Правительство РФ активно поддерживало малые и средние предприятия, предоставляя им различные льготы, послабления и отсрочки, а также путем безвозмездного кредитования. Не обошлось и без помощи Банка России: чтобы банки охотнее помогали бизнесу пережить локдаун и восстановиться, им была дана отсрочка по формированию резервов по реструктурированным кредитам, которая в настоящее время продлена до 1 июля 2021 года.

Вместе с тем агентство отмечает, что активная практика реструктуризации кредитов, а также предоставление банкам послаблений по формированию резервов по таким кредитам отложили решение вопроса роста проблемных ссуд на балансе на потом. Безусловно, многим субъектам МСБ реструктуризация помогла пережить период, когда бизнес был полностью остановлен, но при этом мы ожидаем, что падение реальных доходов населения, а также общеэкономические последствия пандемии будут продолжать оказывать негативное влияние на деятельность малых и средних предприятий в 2021 году, что приведет к росту дефолтности в сегменте. Таким образом, даже несмотря на всевозможные льготные кредиты, многим представителям малого и среднего бизнеса будет сложно восстановиться после пандемии и начать расти. Мнения участников анкетирования относительно дальнейшей динамики качества портфеля кредитов МСБ разделились¹ – около 70% банков не ожидают роста просроченной задолженности либо считают, что изменения не будут существенными по сравнению с 2020 годом, остальные же отметили вероятность ухудшения качества портфеля.

В то же время опрошенные банки позитивно смотрят на перспективы роста сегмента – 27 из 32 банков сообщили, что в текущем году планируют нарастить объемы выдач МСБ по сравнению с 2020-м, прирост выдач в среднем составит около 13%. Ожидания по рынку в целом также оптимистичные – подавляющее большинство банков рассчитывают на умеренный рост. Агентство считает, что фактическая активность банков в сегменте будет сдержанной, для многих итоговое решение о динамике портфеля будет принято с учетом статистики погашения реструктурированных кредитов. При этом государство все также будет продолжать оказывать существенное влияние на динамику рынка и качество портфеля. Так, в марте 2021 года объявлено о запуске новой программы льготного кредитования бизнеса (ФОТ 3.0), рассчитывать на которую могут предприятия, участвовавшие в программе ФОТ 2.0 и работающие в наименее восстановившихся в результате пандемии отраслях, процентная ставка по таким кредитам составит 3%. Кроме того, в январе 2021 года было одобрено снижение процентной ставки с 8,5 % до 7% по кредитам в рамках Постановления Правительства РФ № 1764, всего в 2021-м запланировано предоставление кредитов по данной программе в объеме 700 млрд рублей.

Вместе с тем, по оценкам агентства, в текущем году объемы кредитования малого и среднего бизнеса по льготным программам с господдержкой могут быть на 25–30% ниже, чем в 2020-м.

Среди прочих факторов, которые будут способствовать развитию рынка кредитования, опрошенные банки также выделили улучшение эпидемиологической ситуации и смягчение ограничительных мер, реализацию отложенного спроса, а также стабилизацию макроэкономической ситуации в стране.

¹ По данным 32 банков.

Базовый сценарий макроэкономического развития по версии агентства «Эксперт РА» предполагает ключевую ставку на уровне 5–5,25% в течение года, среднегодовую стоимость нефти марки Brent в 60 долларов за баррель, а также инфляцию на уровне 4,1%. В результате (при отсутствии новых шоков, связанных с решением на региональном/федеральном уровне о вынужденной приостановке работы бизнеса из-за пандемии) объем выданных кредитов субъектам МСБ в 2021 году будет находиться примерно на уровне 2020-го и составит около 7,6 трлн рублей (см. график 12), при этом доля просроченной задолженности в портфеле достигнет не менее чем 13%.

Негативный сценарий агентства предполагает повышение ключевой ставки выше 5,75% в 2021 году, среднегодовую стоимость нефти марки Brent в 55 долларов за баррель, а также инфляцию на уровне 5,5%. В результате с учетом сохранения мер государственной поддержки объемы кредитования малого и среднего бизнеса могут сократиться на 10–15% по сравнению с 2020 годом и составят 6,5–6,8 трлн рублей, а доля просроченной задолженности вырастет до 16–18%.

График 12. В 2021 году «Эксперт РА» ожидает сохранения объемов кредитования малого и среднего бизнеса на уровне 2020-го



Источник: расчеты и прогноз рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Методология

Исследование рейтингового агентства «Эксперт РА» основано на официальной статистике Банка России и результатах анкетирования банков.

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, при этом данные предприятия также должны соответствовать **критериям**, приведенным в таблице 1. Максимальная суммарная доля участия собственников, не являющихся субъектами МСБ, не может превышать 49%; установлены предельные объемы выручки: для микропредприятий – 120 млн рублей за предшествующий календарный год (без учета НДС), для малых предприятий – 800 млн рублей, для средних предприятий – 2 млрд рублей.

Таблица 2. Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к МСБ

Критерий	Малый бизнес	Средний бизнес
Максимальная средняя численность персонала за предшествующий календарный год, чел.	100 (15 для микропредприятий)	250
Максимальное значение дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством РФ, млн руб.	800 (120 для микропредприятий)	2 000
Максимальная суммарная доля участия собственников, не относящихся к субъектам МСБ, %		49
Максимальная суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов (за исключением суммарной доли участия, входящей в состав активов инвестиционных фондов), %		25

Источник: Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»

В рамках анкетирования мы просили банки указывать данные по объему финансирования предприятий, соответствующие Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Объемные показатели рассчитаны на основании статистики Банка России.

В исследовании **приняли участие 47 банков**. По нашим оценкам, **охват рынка** (по остатку ссудной задолженности субъектов МСБ на 01.01.2021) составил около **70%**. При расчете ряда объемных показателей нами были сделаны корректировки в соответствии с этой предпосылкой.

Выражаем признательность всем банкам за интерес, проявленный к нашему исследованию: (АО «Банк «Агророс»), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), ПАО «АК БАРС» БАНК, АО «Банк Акцепт», АО АКБ «Алеф-Банк», АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», Банк ВТБ (ПАО), АО «Датабанк», ПАО Банк ЗЕНИТ, АО «Банк Интеза», КБ «Кубань Кредит» (ООО), Банк «Левобережный» (ПАО), ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АО «МСП Банк», АО Банк «Национальный стандарт», ПАО «НБД-Банк», ПАО «НИКО-БАНК», КБ «Новый век» (ООО), АО Банк «Объединенный капитал», АО Банк «ФК Открытие», АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», Прио-Внешторгбанк (ПАО), ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ООО «Промсельхозбанк», КБ «РБА» (ООО), ПАО РОСБАНК, АО «Россельхозбанк», АО «АБ «РОССИЯ», ПАО Сбербанк, «СДМ-БАНК» (ПАО), ПАО БАНК «СИАБ», ООО КБ «СИНКО-БАНК», ПАО «Совкомбанк», ПАО «БАНК СГБ», АО «СМП Банк», ПАО Ставропольпромстройбанк, КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), ТКБ БАНК ПАО, ПАО КБ «УБРИР», ООО «Унифондбанк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО КБ «Центр-инвест», ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», АКБ «Энергобанк» (АО).

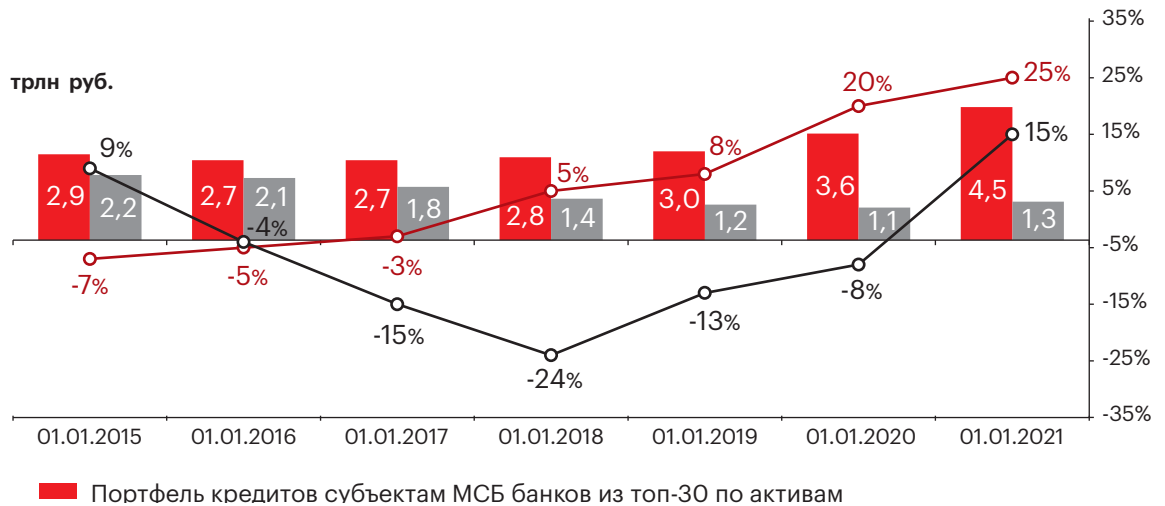
Приложение 1. Объем и динамика рынка

График 13. Крупнейшие банки впервые с 2015 года снизили объемы выдач кредитов субъектам МСБ

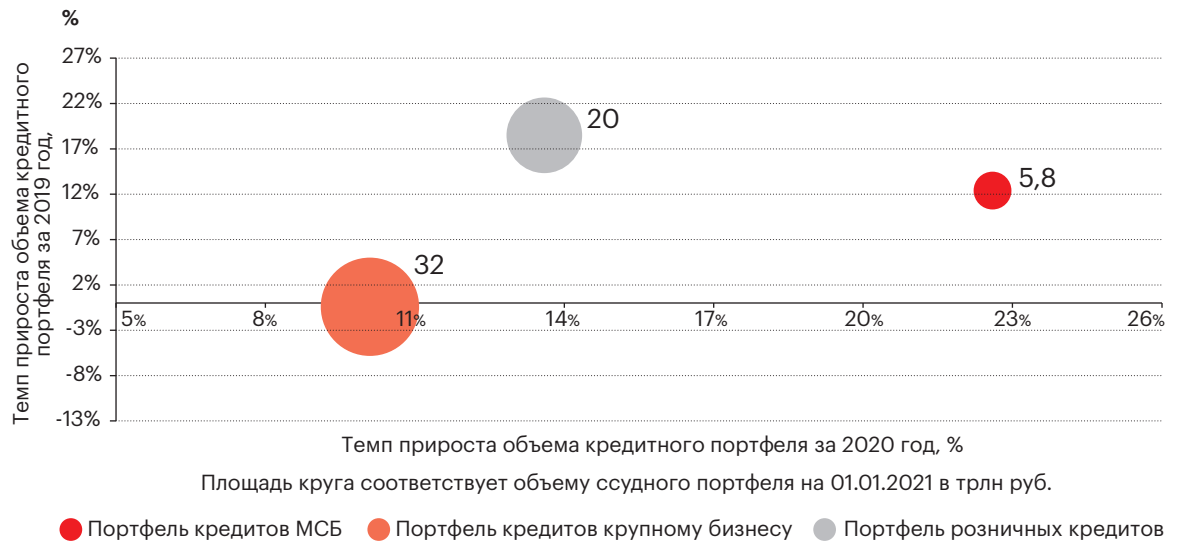


Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

График 14. Портфель кредитов МСБ крупнейших банков показал рекордный прирост в 25%



Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

График 15. В 2020 году банки активизировались на рынке кредитования МСБ

Источник: расчеты рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным Банка России

Приложение 2. Рэнкинги банков, кредитующих МСБ

Таблица 3. Рэнкинг банков по объему выданных за 2020 год кредитов МСБ

Место в рэнкинге по объему кредитов, выданных субъектам МСБ		Наименование банка	Лицензия	Объем кредитов, выданных МСБ, млн руб.		Темп прироста объема выдач кредитов МСБ за 2020 год по сравнению с 2019 годом, %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
За 2020 г.	За 2019 г.			За 2020 г.	За 2019 г.		
1	1	ПАО Сбербанк	1481	1 997 943	1 953 666	2,3	-
2	2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	904 475	902 969	0,2	ruAAA
3	-	АО «Россельхозбанк»	3349	282 525	202 219	39,7	-
4	6	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	183 942	106 108	73,4	ruAA
5	4	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	159 671	140 955	13,3	ruAA-
6	7	АО «МСП Банк»	3340	95 227	82 941	14,8	ruA+
7	10	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	59 147	56 293	5,1	ruA-
8	8	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	57 783	76 762	-24,7	-
9	-	АО «АБ «РОССИЯ»	328	36 664	25 615	43,1	ruAA
10	13	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	35 810	33 197	7,9	-
11	-	ПАО «Совкомбанк»	963	34 586	16 706	107,0	ruAA
12	27	ПАО РОСБАНК	2272	33 785	31 848	6,1	ruAAA
13	12	ТКБ БАНК ПАО	2210	31 236	36 963	-15,5	ruBB+
14	-	ПАО АКБ «Металлинвест-банк»	2440	31 078	21 175	46,8	-
15	14	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	28 158	29 709	-5,2	-
16	15	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	27 412	29 160	-6,0	ruA
17	17	ПАО «НБД-Банк»	1966	27 021	26 682	1,3	ruBBB+
18	-	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	25 767	22 517	14,4	ruBBB+
19	18	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	25 398	26 276	-3,3	ruA-
20	22	АО «СМП Банк»	3368	24 780	15 478	60,1	ruA
21	16	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	22 879	27 573	-17,0	ruA-
22	19	АО «Банк Интеза»	2216	22 620	26 145	-13,5	ruA
23	20	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	19 070	21 470	-11,2	ruA
24	21	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	17 108	19 970	-14,3	ruA-
25	25	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)	1810	13 440	13 108	2,5	-
26	23	АКБ «Энергобанк» (АО)	67	11 715	14 267	-17,9	-
27	24	Прио-Внешторгбанк (ПАО)	212	11 165	13 371	-16,5	ruBB
28	26	АО Банк «Национальный стандарт»	3421	11 096	12 038	-7,8	ruBB+

Окончание таблицы 3

Место в рейтинге по объему кредитов, выданных субъектам МСБ		Наименование банка	Лицензия	Объем кредитов, выданных МСБ, млн руб.		Темп прироста объема выданных кредитов МСБ за 2020 год по сравнению с 2019 годом, %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
За 2020 г.	За 2019 г.			За 2020 г.	За 2019 г.		
29	29	ПАО КБ «УБРИР»	429	10 921	7 908	38,1	-
30	33	ПАО «НИКО-БАНК»	702	7 013	5 089	37,8	ruBB+
31	31	АО «Датабанк»	646	6 061	5 503	10,1	ruBB-
32	30	АО «БАНК СГБ»	2816	5 339	5 955	-10,3	ruA-
33	32	ПАО Ставропольпромстройбанк	1288	5 252	5 465	-3,9	ruB
34	-	АО «Банк Акцепт»	567	4 264	3 341	27,6	ruBBB+
35	-	АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО	2602	4 240	3 683	15,1	ruBB
36	-	(АО «Банк «Агророс»)	2860	2 819	2 722	3,6	ruBB-
37	-	ПАО БАНК «СИАБ»	3245	2 318	2 321	-0,1	-
38	39	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	965	2 095	2 124	-1,4	ruB+
39	41	КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)	2995	1 900	1 857	2,4	-
40	-	АО АКБ «Алеф-Банк»	2119	1 738	1 122	54,9	ruB+
41	40	КБ «Новый век» (ООО)	3417	1 689	2 040	-17,2	ruB+
42	-	ООО КБ «СИНКО-БАНК»	2838	1 173	1 865	-37,1	ruB
43	-	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	3173	715	629	13,6	ruB+
44	42	ООО «Унифондбанк»	3416	702	1 570	-55,3	ruB
45	43	КБ «РБА» (ООО)	3413	691	761	-9,2	ruB-
46	44	АО Банк «Объединенный капитал»	2611	622	627	-0,7	ruBB
47	-	ООО «Промсельхозбанк»	538	574	937	-38,7	ruB

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования банков

Таблица 4. Топ-30 банков по объему портфеля кредитов ИП на 01.01.2021

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Задолженность ИП, млн руб.		Темп прироста задолженности ИП за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
1	ПАО Сбербанк	1481	308 730	256 624	20,3	-
2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	83 618	70 457	18,7	ruAAA
3	АО «Россельхозбанк»	3349	37 313	37 037	0,7	-
4	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	27 883	23 287	19,7	ruAA-
5	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	18 318	9 970	83,7	ruAA
6	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	10 535	9 824	7,2	-

Окончание таблицы 4

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Задолженность ИП, млн руб.		Темп прироста задолженности ИП за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
7	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	7 708	6 056	27,3	-
8	ПАО «Совкомбанк»	963	7 673	4 914	56,1	ruAA
9	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	4 668	4 007	16,5	ruBBB+
10	АО «Банк Интеза»	2216	4 353	4 351	0,0	ruA
11	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	4 013	4 219	-4,9	ruA-
12	ПАО «НБД-Банк»	1966	3 852	3 721	3,5	ruBBB+
13	АО «МСП Банк»	3340	3 228	1 444	123,6	ruA+
14	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	2 878	3 361	-14,4	-
15	ПАО РОСБАНК	2272	2 581	2 600	-0,7	ruAAA
16	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)	1810	2 442	1 605	52,1	-
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	2 128	1 500	41,9	ruA-
18	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	2 061	2 112	-2,4	ruA
19	АО Банк «Национальный стандарт»	3421	1 971	2 027	-2,7	ruBB+
20	АО «СМП Банк»	3368	1 796	1 352	32,8	ruA
21	АКБ «Энергобанк» (АО)	67	1 525	1 578	-3,3	-
22	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	1 469	1 515	-3,0	ruA-
23	ТКБ БАНК ПАО	2210	1 176	950	23,7	ruBB+
24	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	945	631	49,8	ruA
25	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	2602	869	820	6,0	ruBB
26	АО «БАНК СГБ»	2816	862	725	18,9	ruA-
27	Прио-Внешторгбанк (ПАО)	212	735	791	-7,1	ruBB
28	ПАО КБ «УБРИР»	429	698	820	-14,9	-
29	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	623	481	29,5	ruA-
30	ПАО «НИКО-БАНК»	702	545	304	79,4	ruBB+

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Таблица 5. Топ-15 банков по объему портфеля кредитов микробизнесу на 01.01.2021

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Величина портфеля кредитов микробизнесу, млн руб.		Темп прироста задолженности за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
1	ПАО Сбербанк	1481	1 050 922	938 828	11,9	-
2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	274 015	187 573	46,1	ruAAA

Окончание таблицы 5

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Величина портфеля кредитов микро-бизнесу, млн руб.		Темп прироста задолженности за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
3	АО «Россельхозбанк»	3349	115 663	119 809	-3,5	-
4	АО «МСП Банк»	3340	50 388	39 471	27,7	ruA+
5	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	37 074	15 750	135,4	ruAA
6	ПАО «Совкомбанк»	963	34 154	17 679	93,2	ruAA
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	25 917	23 478	10,4	ruA-
8	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	13 969	12 619	10,7	-
9	АО «АБ «РОССИЯ»	328	11 811	7 583	55,8	ruAA
10	ТКБ БАНК ПАО	2210	11 258	7 842	43,6	ruBB+
11	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	8 813	7 611	15,8	ruBBB+
12	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	8 626	14 722	-41,4	ruA-
13	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	8 170	7 379	10,7	-
14	ПАО КБ «УБРиР»	429	7 948	3 930	102,2	-
15	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	6 822	5 071	34,5	ruA-

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования банков

Таблица 6. Топ-15 банков по объему портфеля кредитов малому бизнесу на 01.01.2021

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Величина портфеля кредитов малому бизнесу, млн руб.		Темп прироста портфеля кредитов малому бизнесу за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
1	ПАО Сбербанк	1481	641 405	455 489	40,8	-
2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	281 469	245 013	14,9	ruAAA
3	АО «Россельхозбанк»	3349	137 338	98 158	39,9	-
4	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	53 191	33 623	58,2	ruAA
5	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	38 678	41 147	-6,0	ruAA-
6	АО «МСП Банк»	3340	22 200	14 004	58,5	ruA+
7	ПАО «Совкомбанк»	963	17 762	12 570	41,3	ruAA
8	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	14 273	14 250	0,2	-
9	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	13 973	19 004	-26,5	ruA-
10	ПАО РОСБАНК	2272	11 574	12 254	-5,5	ruAAA
11	ПАО КБ «УБРиР»	429	10 943	15 569	-29,7	-
12	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	10 331	13 157	-21,5	-

Окончание таблицы 6

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Величина портфеля кредитов малому бизнесу, млн руб.		Темп прироста портфеля кредитов малому бизнесу за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
13	АО «АБ «РОССИЯ»	328	9 160	7 909	15,8	ruAA
14	ТКБ БАНК ПАО	2210	9 016	7 566	19,2	ruBB+
15	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	7 691	8 204	-6,2	ruBBB+

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования банков

Таблица 7. Топ-15 банков по объему портфеля кредитов среднему бизнесу на 01.01.2021

Место в рейтинге на 01.01.2021	Наименование банка	Лицензия	Величина портфеля кредитов среднему бизнесу, млн руб.		Темп прироста задолженности за 2020 г., %	Рейтинг кредитоспособности от агентства «Эксперт РА» по состоянию на 17.03.2021
			На 01.01.2021	На 01.01.2020		
1	ПАО Сбербанк	1481	324 971	301 958	7,6	-
2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	190 870	173 150	10,2	ruAAA
3	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	112 787	85 833	31,4	ruAA-
4	АО «Россельхозбанк»	3349	105 912	82 533	28,3	-
5	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	98 991	59 290	67,0	ruAA
6	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	19 790	24 661	-19,8	ruA-
7	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	17 618	16 423	7,3	-
8	АО «МСП Банк»	3340	11 418	12 483	-8,5	ruA+
9	ТКБ БАНК ПАО	2210	11 227	8 982	25,0	ruBB+
10	АО «АБ «РОССИЯ»	328	10 915	3 242	236,7	ruAA
11	ПАО «Совкомбанк»	963	8 091	6 837	18,3	ruAA
12	ПАО РОСБАНК	2272	6 189	7 455	-17,0	ruAAA
13	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	5 323	4 850	9,7	ruBBB+
14	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	5 044	2 856	76,6	-
15	ПАО КБ «УБРиР»	429	4 376	1 549	182,5	-

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования банков

Приложение 3. Интервью

Пресс-служба ПАО Сбербанк

– Каков прогноз Банка по объему выдач кредитов МСБ в 2021 году и величине портфеля на конец года (по банковскому сектору в целом)? Какие основные факторы, по мнению Банка, будут влиять на динамику рынка?

- В целом по рынку ожидаем, что объем выдач в 2021 году будет примерно на 10% больше, чем в 2020 году и составит 8,3 трлн руб. Сам портфель МСП по банковскому сектору вырастет на 4-5% и на конец 2021 составит порядка 5,9 трлн руб.

Основными факторами, положительно влияющими на динамику рынка, являются:

- постепенное снятие антиковидных ограничений и как следствие восстановление экономической активности;
- восполнение со стороны бизнеса отложенного спроса на заемные средства;
- снижение волатильности в экономике;
- ожидаемый экономический рост.

Основной фактор, негативно влияющий на динамику рынка, – плановое гашение кредитов, предоставленных в рамках антикризисных программ в 2020 году (Постановление Правительства №696 от 16.05.2020 и Постановление Правительства №422 от 24.04.2020).

Отдельно необходимо отметить, что существенное влияние на динамику кредитования окажет продолжение сложившейся практики поддержки МСП в рамках льготных программ кредитования, субсидируемых государством, ключевой из которых является программа в рамках Постановления Правительства №1764 от 30.12.2018.

– Каковы ожидания Банка относительно изменения качества кредитного портфеля субъектов МСБ в текущем году (по банковскому сектору в целом)? Ожидает ли Банк роста просроченной задолженности?

- В целом по банковскому сектору в абсолютном значении ожидаем некоторого роста просроченной задолженности в силу того, что по реструктурированным кредитам постепенно будут истекать периоды отсрочки по платежам. В то же время, в относительном выражении ожидаем, что значимого роста просроченной задолженности не будет, так как банками реализуется комплекс мер по поддержанию качества кредитного портфеля, и также ожидается рост кредитного портфеля МСП. Кроме того, положительно должно повлиять восстановление экономики. При этом ожидаем, что в Сбере ситуация будет лучше, чем в среднем по рынку.

**Владислав Борисович Монов,
старший Вице-президент, управляющий директор
по корпоративному кредитованию ПАО «Совкомбанк»**

– Прокомментируйте, пожалуйста, динамику объема выдач и портфеля кредитов субъектам МСБ в 2020 году ПАО «Совкомбанк». Агентство отмечает, что, несмотря на пандемию и возросшие риски в сегменте кредитования МСБ, объем выданных ПАО «Совкомбанк» кредитов малому и среднему бизнесу в 2020 году оказался в 2 раза больше, чем в 2019-м. С чем это связано?

- Прирост связан с тремя факторами:

- а) интеграцией РосЕвроБанка, который традиционно активно работал в сегменте МСБ и усилил компетенции, нивелировал низкую базу Совкома в данном сегменте;
- б) участием Банка во всех значимых программах кредитования с господдержкой (основной прирост выдач);
- в) развитием кредитования в рамках проектного финансирования, включая фактический запуск в 2020 г. финансирования жилищного строительства по схеме эскроу, где, как известно, часто застройщики представлены SPV-компаниями, относящимися к субъектам МСП.

Самый большой прирост дало кредитование с господдержкой. Совокупно по всем программам Совкомбанк в 2020 г. выдал субъектам МСП более 20 млрд. руб. против 1,4 млрд. руб. годом ранее. При этом наибольший объем кредитов Банк предоставил по Программе 1764: 11,7 млрд. руб. против 1,3 млрд. руб. годом ранее. По другим Программам Банк также показал значительные результаты. По количеству заключенных кредитных договоров по Программе 696 Совкомбанк стал банком № 1 среди отечественных частных банков. По Программе поддержки кредитования московских субъектов МСБ, Банк также находится в тройке лидеров среди банков-участников.

– Согласно данным статистики ЦБ РФ, в 2020 году объемы выдач кредитов субъектам МСБ оказались всего на 2% меньше выдач 2019-го. Существенное влияние на эту тенденцию оказали программы кредитования с государственной поддержкой. Какие еще факторы, на ваш взгляд, удержали сегмент от существенного падения?

- Помимо эффективной господдержки данный результат, на наш взгляд, вызван несколькими факторами:

- а) высокой адаптивностью отечественного МСБ к внешним вызовам. Компании более-менее оперативно перешли на дистанционные каналы продаж, использование маркетплейсов, курьерскую доставку и т. д.;
- б) взвешенной позицией регулятора в 2020 г. в отношении резервирования по реструктурированным ссудам;
- в) более спокойной, по сравнению с другими странами, эпидемиологической обстановкой, и как следствие, более мягкой/менее продолжительной политикой ограничения работы бизнеса.

– Насколько эффективными, по вашему мнению, были меры поддержки, оказанные МСБ в 2020 году? Как вы оцениваете эффективность принятых регулятор-

ных послаблений для банков? Ожидаете ли Вы ухудшения качества реструктурированных в период пандемии кредитов субъектам МСБ в 2021 году и почему? Если да, то, как вы считаете, заемщики из каких отраслей могут не восстановиться после пандемии?

- Одной из основных задач поддержки МСБ в 2020 г. было сохранение занятости. Судя по объему кредитов по Программе 696, переведенных Банком в конце 2020 г. на период наблюдения (кредиты с хорошим статусом), где главным из условий было сохранение занятости на уровне 1 июня 2020 года (а таких в нашем портфеле по 696 – подавляющее большинство (98,3%)), оказанные меры поддержки были достаточно эффективны. Взвешенная позиция ЦБ в отношении резервирования помогла смягчить потенциальный удар по банковской системе и, как следствие, позволила не сворачивать кредитование сегмента МСБ. Благодаря вакцинации, снижению заболеваемости ковидом, реализации отложенного спроса, а также запуску следующей поддерживающей бизнес программы – ФОТ 3.0, дальнейшего ухудшения качества кредитов МСБ не ожидаем.

– Какие изменения произошли в подходах банка к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков субъектов МСБ в 2020 году?

- Ситуация 2020 г. скорректировала подходы в оценке МСБ. Более значимой стала отраслевая специфика деятельности заемщиков, возможности быстрой адаптации субъектов МСП к изменениям во внешней бизнес-среде: логистике, каналах сбыта и т. п.

– Будет ли рынок кредитования МСБ, по вашему мнению, оставаться интересным для банков в 2021 году и почему?

- Рынок кредитования МСБ в 2021 г. останется интересным. Запуск программы ФОТ 3.0 демонстрирует готовность государства продолжать поддержку испытывающих сложности с восстановлением отраслей. Надеемся, что эпидемиологическая обстановка будет улучшаться (видим позитивную статистику по вакцинации, снижению заболеваемости), просевший спрос – восстанавливаться и сектор МСБ «отыграет» падение 2020 года.

**Кирилл Тихонов, Вице-президент,
директор дирекции продуктов и технологий среднего и малого бизнеса
ПАО «Промсвязьбанк»**

– Прокомментируйте, пожалуйста, динамику объема выдач и портфеля кредитов субъектам МСБ в 2020 году ПАО «Промсвязьбанк». Агентство отмечает, что, несмотря на пандемию и возросшие риски в сегменте кредитования МСБ, в 2020 году объем выданных ПАО «Промсвязьбанк» кредитов малому и среднему бизнесу оказался на 73% больше, чем в 2019-м. С чем это связано?

- Основным драйвером роста является активное участие ПСБ в реализации программ господдержки МСБ (объем выдач превысил 50 млрд руб.). Также продолжился органический рост данного сегмента, активно развивались документарные и факторинговые продукты для МСБ.

– Согласно данным статистики ЦБ РФ, в 2020-м объемы выдач кредитов субъектам МСБ оказались всего на 2% меньше выдач 2019 года. Существенное влияние на эту тенденцию оказали программы кредитования с государственной поддержкой. Какие еще факторы, на ваш взгляд, удержали сегмент от существенного падения?

- Согласно методике, использованной в исследовании Банка России, к субъектам МСБ отнесены предприятия, отвечающие критериям, установленным 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», т. е. предприятия со штатом сотрудников до 500 человек и с объемом выручки до 2 млрд руб. По нашему мнению, в этом сегменте объем портфелей был поддержан преимущественно госпрограммами.

Очевидно, что последствия кризиса субъекты МСБ ощутили по-разному. Больше остальных пострадали микро и малый бизнес, а также предприятия сферы торговли и услуг, чувствительные к изменению уровня доходов населения. В то же время, по данным Индекса RSBI (индекс деловой активности МСБ России (Russia Small Business Index), который совместно публикуют общественная организация «Опора России» и Промсвязьбанк), состояние промышленных предприятий и предприятий среднего бизнеса оставалось вполне адекватным. И ПСБ был сфокусирован на развитии бизнеса в сегментах и отраслях, наименее пострадавших от кризиса.

– Насколько эффективными, по вашему мнению, были меры поддержки, оказанные МСБ в 2020 году? Как вы оцениваете эффективность принятых регуляторных послаблений для банков? Ожидаете ли вы ухудшения качества реструктурированных в период пандемии кредитов субъектам МСБ в 2021 году и почему? Если да, то, как вы считаете, заемщики из каких отраслей могут не восстановиться после пандемии?

- Что касается мер поддержки МСБ, то мы располагаем обратной связью от предпринимателей. По данным Индекса RSBI за июнь¹, наиболее востребованными мерами поддержки были признаны безвозмездные субсидии из расчета МРОТ и снижение страховых взносов за сотрудников. При этом только 25% микропредприятий были отнесены к «особо пострадавшим отраслям», на которых пришлось основные меры поддержки. При этом пострадали и другие МСБ, зачастую достаточно сильно.

Что касается регуляторных послаблений для банков – безусловно оцениваем эффект

¹ Материалы доступны на <https://www.psbank.ru/Business/RSBI>.

от их применения позитивно: своевременно принятые послабления помогли нам оперативно запустить механизмы упрощенной реструктуризации текущей задолженности и конвейерное кредитование в рамках антикризисных государственных программ, где возможность отнесения кредитов в портфели однородных ссуд значительно снизило нагрузку на банк по сопровождению процесса кредитования и на клиентов в части требований к предоставляемой отчетности.

По поводу реструктуризации: кредитные каникулы и реструктуризация условий обслуживания пошли на пользу нашим заемщикам, т. к. позволили им комфортно пройти «дно» короннокризиса. Мы удовлетворены качеством обслуживания реструктурированных кредитов и платежной дисциплиной заемщиков, воспользовавшихся кредитными каникулами. Наши первоначальные оценки влияния пандемии на качество МСБ портфеля оказались близки к фактической картине. Сейчас, когда экономика восстанавливается, качество портфеля остается стабильным, поэтому не ожидаем роста проблемной задолженности и стоимости кредитного риска в 2021 году.

– Какие изменения произошли в подходах банка к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков субъектов МСБ в 2020 году?

- Модели оценки клиентов всех сегментов и отраслей регулярно корректируются с учетом изменения макроэкономической ситуации и ожиданий в отношении риска. Это происходило и в 2020 году. Принципиальных изменений в виде ужесточения требований к клиентам ПСБ не произошло, напротив, мы сделали наши требования более лояльными в части анализа транзакционной активности заемщика в период пандемийных ограничений и в результате увеличили процент одобрений по онлайн кредитам.

– Какие регуляторные изменения, по вашему мнению, могут позволить упростить процесс выдачи кредитов для субъектов МСБ?

- У нас большие ожидания от расширения обмена данными с ФНС в целях кредитования (с согласия самих МСБ). Мы также рассчитываем на внедрение зонтичных гарантий господдержки, которые позволят распространить их на кредиты гораздо большего количества МСБ. Есть западный опыт, который позволяет рассчитывать на увеличение количества кредитов, выданных с такой поддержкой. Существенно увеличить объем финансирования предприятий МСБ можно за счет пересмотра требований ЦБ о максимальной сумме лимита кредитования, который можно установить без анализа официальной отчетности клиента, на основании внутрибанковских методик оценки. На текущий момент граница (определенная Положением 590-П) – 10 млн руб. Нам было бы интересно расширение этой границы.

– Будет ли рынок кредитования МСБ, по вашему мнению, оставаться интересным для банков в 2021 году и почему?

- В условиях предпосылок к возобновлению экономического роста, а также в условиях низких процентных ставок на рынке у банков сохранится интерес к кредитованию в среднем более маржинального – по сравнению с крупным корпоративным бизнесом – кредитования МСБ. Это верно и по отношению к ПСБ, у банка запланирован органический рост портфеля МСБ кредитов.

– Каков ваш прогноз по объему выдач кредитов МСБ в 2021-м и величине портфеля на конец года (по банковскому сектору в целом)? Какие основные факторы, на ваш взгляд, повлияют на динамику рынка?

- По нашему мнению, спрос клиентов МСБ на кредитные продукты растет на фоне стаби-

лизации макроэкономической обстановки и ожиданий по росту ключевой ставки. У заемщиков есть мотивация взять кредит без отлагательств. Что касается роста портфеля, то нужно учитывать возможность списания кредитов, выданных на возобновление деятельности по Постановлению Правительства РФ от 16.05.2020 № 696, которой могут воспользоваться заемщики, отвечающие установленным критериям в 2021 г., поэтому портфель в итоге вырастет – по нашему мнению – примерно на 5–10% по банковской системе.

**Андрей Юрьевич Тарасов,
директор Департамента кредитования ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**

– Прокомментируйте, пожалуйста, динамику объема выдач и портфеля кредитов субъектам МСБ в 2020 году ПАО «ЧЕЛИНДБАНК». Агентство отмечает, что в 2020 году объем выданных ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» кредитов малому и среднему бизнесу оказался на 6% меньше, чем в 2019-м. С чем это связано?

- Но при этом кредитный портфель Банка субъектам МСП увеличился. В первую очередь снижение объемов предоставления кредитов связано со снижением деловой активности самих МСП на фоне снижения реальных доходов населения и как следствие падение покупательского спроса, а также физическое сокращение предприятий МСП. Многие компании в условиях неопределенности перспектив бизнеса не спешили восстанавливать задолженность по кредитам, стремились скорее снизить долговую нагрузку.

Кроме того, мы столкнулись с отдельными фактами нерыночной конкуренции, когда некоторые банки в рамках программ поддержки «столбили» чужих клиентов, это ограничивало возможности банка в работе, при этом данные кредиты были в 2020 году самыми востребованными и обеспечивали оборот и рост портфеля. На такое недобросовестное поведение было обращено внимание государственных органов и при введении новых программ особо было отмечено на недопустимость «блокировки» клиента при отсутствии реального обращения за кредитом. В 2020 году в силу такого недобросовестного поведения со стороны некоторых игроков банк лишился части потенциально возможного портфеля, что оказало влияние на результаты года.

– Согласно данным статистики ЦБ РФ, в 2020 году объемы выдач кредитов субъектам МСБ оказались всего на 2% меньше выдач 2019-го. Существенное влияние на эту тенденцию оказали программы кредитования с государственной поддержкой. Какие еще факторы, на ваш взгляд, удержали сегмент от существенного падения?

- На показатели объемов выдач оказали влияние, на наш взгляд, помимо предоставления кредитов по государственным программам поддержки бизнеса в условиях пандемии, также массовые реструктуризации путем предоставления «новых» кредитов для погашения действующих. Проведение реструктуризации через выдачу новых кредитов в том числе путем рефинансирования с удлинением срока в рамках тех же программ поддержки (Постановления Правительства 1765, Программы Стимулирования 8,5) оказало существенное влияние на динамику выдач.

– Насколько эффективными, по вашему мнению, были меры поддержки, оказанные МСБ в 2020 году? Как вы оцениваете эффективность принятых регуляторных послаблений для банков? Ожидаете ли вы ухудшения качества реструктурированных в период пандемии кредитов субъектам МСБ в 2021 году и почему? Если да, то, как вы считаете, заемщики из каких отраслей могут не восстановиться после пандемии?

- В текущем моменте государственные меры поддержки уже показали свою эффективность, которая отражается на динамике показателей, характеризующих поведение сегмента МСП, но без последующей поддержки, со стороны государства в условиях беспрецедентного кризиса, поставит под угрозу дальнейшее развитие данного сектора.

По нашему мнению, послабления по резервам, введенные Банком России на период пандемии, перенесли серьезную нагрузку по расходам для ряда банков на будущие периоды, что может отразиться на их активности в тот самый период, когда бизнес начнет восстанавливаться и нуждаться в кредитовании, данный факт может существенно отразиться на рынке.

Если говорить за качество кредитного портфеля нашего Банка, то мы не ожидаем его ухудшения, доля реструктурированных кредитов на конец 2020 года в портфеле не превышает 2,4%. Кроме того, Банк не пользовался возможностями, предоставленными Банком России по отсрочке формирования резервов в 2020 году.

Некоторые отрасли, особенно из сферы услуг, например, фитнес, образовательные предприятия уже поменяли форматы предоставления своих услуг путем ухода в онлайн-форматы, что несомненно отразилось на уровне их доходов, но при определенной поддержке, в том числе со стороны государства и при условии стабилизации ситуации с распространением инфекции говорить о масштабных сворачиваниях бизнеса не приходится.

– Какие изменения произошли в подходах банка к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков субъектов МСБ в 2020 году?

- Влияние фактора пандемии COVID-19 сказалось по-разному на различные отрасли, виды деятельности, поэтому при оценке платежеспособности потенциальных заемщиков Банк более тщательно анализирует действия системных факторов, оказавших влияние на бизнес клиента, перспективы развития отрасли, в которой он работает, и реализации проекта с учетом меняющихся обстоятельств.

– Будет ли рынок кредитования МСБ, по вашему мнению, оставаться интересным для банков в 2021 году и почему?

- Задолженность субъектов малого и среднего бизнеса за 2020 год выросла почти на 23% и достигла 5,8 трлн рублей. Очевидно, что несмотря на все потрясения и вызовы 2020-го года, малый бизнес продемонстрировал свою гибкость, способность в кратчайшие сроки перестраивать формат и структуру бизнеса, подстраиваться под текущие экономические условия. Безусловно, существенную поддержку рынку оказали масштабные государственные программы льготного кредитования бизнеса.

Если государство и в дальнейшем будет уделять внимание данному сегменту, реализовывать различные программы поддержки, то кредитование МСБ будет оставаться интересным для банков.

Приложение 4.

Рейтинг-лист рейтингового агентства «Эксперт РА»

Название	Рейтинг	Дата присвоения/ актуализации/ изменения рейтинга	Прогноз
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)	ruBBB-	08.05.2020	Стабильный
ООО «АТБ» БАНК	ruBB+	08.07.2020	Негативный
АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	ruB+	05.10.2020	Стабильный
(АО «БАНК «АГРОРОС»)	ruBB-	06.05.2020	Стабильный
АЙСИБИСИ БАНК (АО)	ruAA	18.05.2020	Стабильный
ПАО «АК БАРС» БАНК	ruA-	23.03.2021	Стабильный
АО «АКТИВ БАНК»	ruB	20.01.2021	Негативный
АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»	ruB+	01.10.2020	Стабильный
ПАО БАНК «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	ruB	19.06.2020	Стабильный
АО АКБ «АЛЕФ-БАНК»	ruB+	08.02.2021	Стабильный
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО	ruBB	30.10.2020	Стабильный
ООО КБ «АЛТАЙКАПИТАЛБАНК»	ruBB-	09.11.2020	Стабильный
АО «АЛЬФА-БАНК»	ruAA+	29.05.2020	Стабильный
ООО КБ «АРЕСБАНК»	ruBB-	02.04.2021	Стабильный
АО «БАНК АКЦЕПТ»	ruBBB+	28.08.2020	Развивающийся
АО «БАНК ДОМ.РФ»	ruA+	09.11.2020	Позитивный
АО «БАНК БЖФ»	ruB	16.06.2020	Стабильный
ПАО БАНК ЗЕНИТ	ruA-	01.12.2020	Стабильный
«БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО	ruB	28.04.2020	Стабильный
АКБ «НООСФЕРА» (АО)	ruB-	07.07.2020	Стабильный
БАНК ПЕРМЬ (АО)	ruB	03.03.2021	Стабильный
КБ «РБА» (ООО)	ruB-	09.10.2020	Негативный
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	ruAA-	20.10.2020	Позитивный
АО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК»	ruBB+	10.11.2020	Стабильный
ПАО «БЕСТ ЭФФОРТС БАНК»	ruA-	16.02.2021	Стабильный
АО «БКС БАНК»	ruA-	30.11.2020	Стабильный
АО «БМ-БАНК»	ruA-	18.11.2020	Стабильный
«БРАТСКИЙ АНКБ» АО	ruBB	17.12.2020	Негативный
ПАО «БЫСТРОБАНК»	ruBB	24.03.2021	Стабильный
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	ruAA	18.06.2020	Стабильный
БАНК «ВБРР» (АО)	ruAA	24.09.2020	Стабильный
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ВЕСТА» (ООО)	ruBBB-	22.06.2020	Стабильный
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»	ruBB+	28.05.2020	Стабильный
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	ruB+	18.09.2020	Стабильный
ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	ruB-	11.06.2020	Стабильный
БАНК ВТБ (ПАО)	ruAAA	14.05.2020	Стабильный
БАНК ГПБ (АО)	ruAA+	18.06.2020	Стабильный
АО «ГОРБАНК»	ruB	27.01.2021	Развивающийся
АО «ГУТА-БАНК»	ruB+	14.10.2020	Стабильный
АО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК»	ruBBB-	27.08.2020	Стабильный

Название	Рейтинг	Дата присвоения/ актуализации/ изменения рейтинга	Прогноз
АО «ДАТАБАНК»	ruBB-	12.03.2021	Стабильный
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)	ruBBB	23.04.2020	Негативный
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	ruBB+	02.06.2020	Стабильный
ПАО «БАНК «ЕКАТЕРИНБУРГ»	ruBB+	18.05.2020	Стабильный
ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»	ruA+	11.01.2021	Стабильный
«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)	ruBBB+	23.09.2020	Стабильный
ООО «ИНБАНК»	ruBB	26.02.2021	Негативный
АО «БАНК ИНТЕЗА»	ruA	24.08.2020	Стабильный
ООО КБ «КЕТОВСКИЙ»	ruB-	19.03.2021	Стабильный
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	ruBBB-	17.06.2020	Стабильный
БАНК «КУБ» (АО)	ruA+	13.05.2020	Стабильный
АО «КУЗНЕЦБИЗНЕСБАНК»	ruBB	26.11.2020	Стабильный
БАНК «ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ» (ПАО)	ruA-	03.11.2020	Стабильный
«БАНК «МБА-МОСКВА» ООО	ruBB	11.02.2021	Стабильный
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	ruBB+	27.04.2020	Стабильный
ПАО «МЕТКОМБАНК»	ruBBB-	09.03.2021	Стабильный
АО «МБ БАНК»	ruBB+	15.05.2020	Стабильный
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»	ruB+	11.01.2021	Стабильный
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	ruA	28.04.2020	Стабильный
АО «МОСКОМБАНК»	ruBB-	23.11.2020	Позитивный
КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)	ruB+	23.04.2020	Стабильный
АО МС БАНК РУС	ruA-	09.10.2020	Стабильный
АО «МСП БАНК»	ruA+	13.11.2020	Негативный
АО «МТИ БАНК»	ruB	29.06.2020	Стабильный
ПАО «МТС-БАНК»	ruA-	19.03.2021	Стабильный
«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КАМЧАТПРОФИТБАНК» (АО)	ruB-	22.03.2021	Стабильный
БАНК НФК (АО)	ruBB+	06.10.2020	Стабильный
АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»	ruBB+	08.09.2020	Стабильный
ПАО «НБД-БАНК»	ruBBB+	09.11.2020	Стабильный
АО «НЕФТЕПРОМБАНК»	ruB-	11.09.2020	Стабильный
ПАО «НИКО-БАНК»	ruBB+	21.04.2020	Негативный
АО «НК БАНК»	ruB+	13.11.2020	Стабильный
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	ruA-	30.11.2020	Позитивный
КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)	ruB+	17.06.2020	Стабильный
ПАО «НОРВИК БАНК»	ruB+	26.06.2020	Негативный
АКБ «НРБАНК» (АО)	ruBB	15.12.2020	Стабильный
АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»	ruBB	08.02.2021	Стабильный
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	ruBB+	12.11.2020	Стабильный
АО «ОТП БАНК»	ruA	17.06.2020	Стабильный
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	ruB+	18.02.2021	Развивающийся
ООО «ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК»	ruB-	17.07.2020	Негативный
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	ruBB+	20.08.2020	Стабильный
ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»	ruB+	24.04.2020	Негативный
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»	ruBBB+	07.05.2020	Стабильный

Название	Рейтинг	Дата присвоения/ актуализации/ изменения рейтинга	Прогноз
ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (ПАО)	ruBB	13.08.2020	Стабильный
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	ruAA	28.07.2020	Стабильный
ООО «ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК»	ruB	20.01.2021	Стабильный
АО БАНК «ПСКБ»	ruBB+	06.07.2020	Стабильный
АО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА»	ruB-	10.12.2020	Стабильный
АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	ruAAA	23.03.2021	Стабильный
БАНК «РЕСО КРЕДИТ» (АО)	ruBBB	04.12.2020	Позитивный
«РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС»ООО	ruB	24.09.2020	Стабильный
ПАО РОСБАНК	ruAAA	21.05.2020	Стабильный
АО «РОСКОСМОСБАНК»	ruBBB-	18.03.2021	Стабильный
РНКБ БАНК (ПАО)	ruA	01.02.2021	Стабильный
АО «АБ «РОССИЯ»	ruAA	11.02.2021	Стабильный
АО РОСЭКСИМБАНК	ruAA	19.10.2020	Стабильный
АО «РУНА-БАНК»	ruB	16.04.2020	Стабильный
АО КБ «РУСНАРБАНК»	ruBBB	23.06.2020	Стабильный
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ruBB-	07.05.2020	Негативный
ПАО «РГС БАНК»	ruBBB+	02.10.2020	Стабильный
«РУСЬУНИВЕРСАЛБАНК» (ООО)	ruBB	15.01.2021	Стабильный
АО «РФК-БАНК»	ruBB+	26.02.2021	Стабильный
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	ruA	20.08.2020	Стабильный
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»	ruA	28.12.2020	Стабильный
«СДМ-БАНК» (ПАО)	ruA-	22.07.2020	Стабильный
АО «БАНК СГБ»	ruA-	12.10.2020	Стабильный
«СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (АО)	ruB+	17.08.2020	Стабильный
«СИБСОЦБАНК» ООО	ruBB+	09.03.2021	Стабильный
ООО КБ «СИНКО-БАНК»	ruB	11.02.2021	Стабильный
ПАО «СКБ-БАНК»	ruB+	28.05.2020	Негативный
АО «СМП БАНК»	ruA	13.01.2021	Стабильный
ПАО «СОВКОМБАНК»	ruAA	11.02.2021	Стабильный
АО «СОЛИД БАНК»	ruB	08.12.2020	Стабильный
ПАО СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК	ruB	20.01.2021	Стабильный
АО БАНК «СНГБ»	ruA+	17.03.2021	Стабильный
АО «ТАТСОЦБАНК»	ruBB+	28.05.2020	Стабильный
АО «ТЕКСБАНК»	ruB	04.08.2020	Стабильный
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)	ruB-	23.03.2021	Развивающийся
АО «ТИНЬКОФФ БАНК»	ruA	31.08.2020	Стабильный
ТКБ БАНК ПАО	ruBB+	19.02.2021	Стабильный
АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО)	ruB-	30.03.2021	Стабильный
АО «УГЛЕМЕТБАНК»	ruBB	09.02.2021	Стабильный
ООО «УНИФОНДБАНК»	ruB	04.02.2021	Стабильный
АО КБ «УРАЛ ФД»	ruBBB-	31.07.2020	Негативный
АО «БАНК ФИНАМ»	ruBBB	04.09.2020	Стабильный
АО «БАНК ФИНСЕРВИС»	ruBBB-	22.01.2021	Стабильный
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)	ruB	10.06.2020	Стабильный

Название	Рейтинг	Дата присвоения/ актуализации/ изменения рейтинга	Прогноз
АКБ «ФОРШТАДТ» (АО)	ruBB+	05.03.2021	Стабильный
ООО «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК»	ruBB	15.07.2020	Стабильный
ООО «ХКФ БАНК»	ruA-	16.06.2020	Стабильный
АО КБ «ХЛЫНОВ»	ruBBB	22.12.2020	Стабильный
АО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»	ruBB+	15.02.2021	Стабильный
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	ruA	29.10.2020	Стабильный
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	ruA	02.02.2021	Стабильный
ООО «ЭКСПОБАНК»	ruA-	18.05.2020	Стабильный
ООО БАНК «ЭЛИТА»	ruB+	30.12.2020	Стабильный
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	ruBBB-	16.12.2020	Стабильный
АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	ruAAA	27.05.2020	Стабильный

Рейтинги, которым доверяют

Крупнейшее российское рейтинговое агентство

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим в России.

Включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России

Рейтинги агентства используют Банк России, Министерство финансов, Министерство экономического развития, Московская биржа, а также сотни компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

Лидер российского рынка рейтинговых услуг

Агентством поддерживается более 600 кредитных рейтингов. Мы прочно занимаем лидирующие позиции по рейтингам кредитных организаций, страховых компаний, компаний финансового и нефинансового секторов.

Наши контакты

АО «Эксперт РА»
г. Москва, ул. Николаямская, д. 13, стр. 2
+7 (495) 225 34 44

www.raexpert.ru



Следите
за нашими новостями
в Telegram

[@expert_ra](https://t.me/expert_ra)

По вопросам получения рейтинга

Роман Ерофеев,
**коммерческий
директор –
член правления**
erofeev@raexpert.ru

По вопросам рейтинговой деятельности

Марина Чекурова,
**первый заместитель
генерального
директора**
chekurova@raexpert.ru

По вопросам международного сотрудничества и новых продуктов

Сергей Назаров,
**заместитель
генерального директора –
член правления**
nazarov@raexpert.ru

По вопросам информационного сотрудничества

Сергей Михеев,
**руководитель
отдела по связям
с общественностью**
mikheev@raexpert.ru

© 2021 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, являются интеллектуальной собственностью АО «Эксперт РА» (кроме случаев, когда прямо указано другое авторство) и охраняются законом.

Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не должны копироваться, воспроизводиться, переиздаваться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащиеся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.