

Кредитование малого и среднего бизнеса в России: тотальный банкинг

*Самиев Павел,
Заместитель генерального
директора,
Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*

апрель 2013

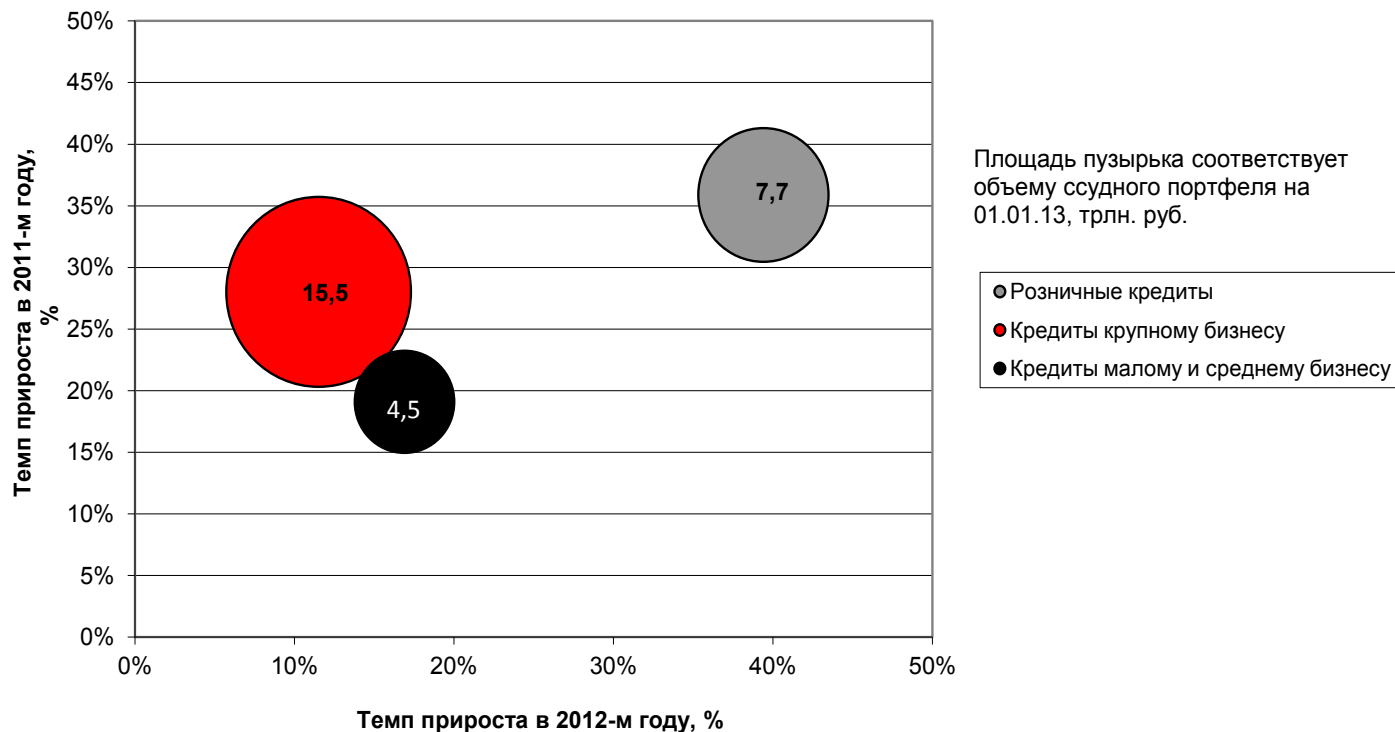
Кредитование МСБ замедлилось: +17% за 2012 год (19% годом ранее). Портфели быстрее растут у банков, освоивших новые форматы работы.

- Кредитные фабрики позволили быстрее вырасти крупным банкам
- Обслуживание МСБ по комплексным тарифам: 30% vs 17%

- I. Рынок в 2011-2013 гг**
- II. Кредитные фабрики**
- III. Комплексное обслуживание**
- IV. Лидеры рынка**
- V. Прогноз развития рынка**

I. РЫНОК В 2011-2013 гг

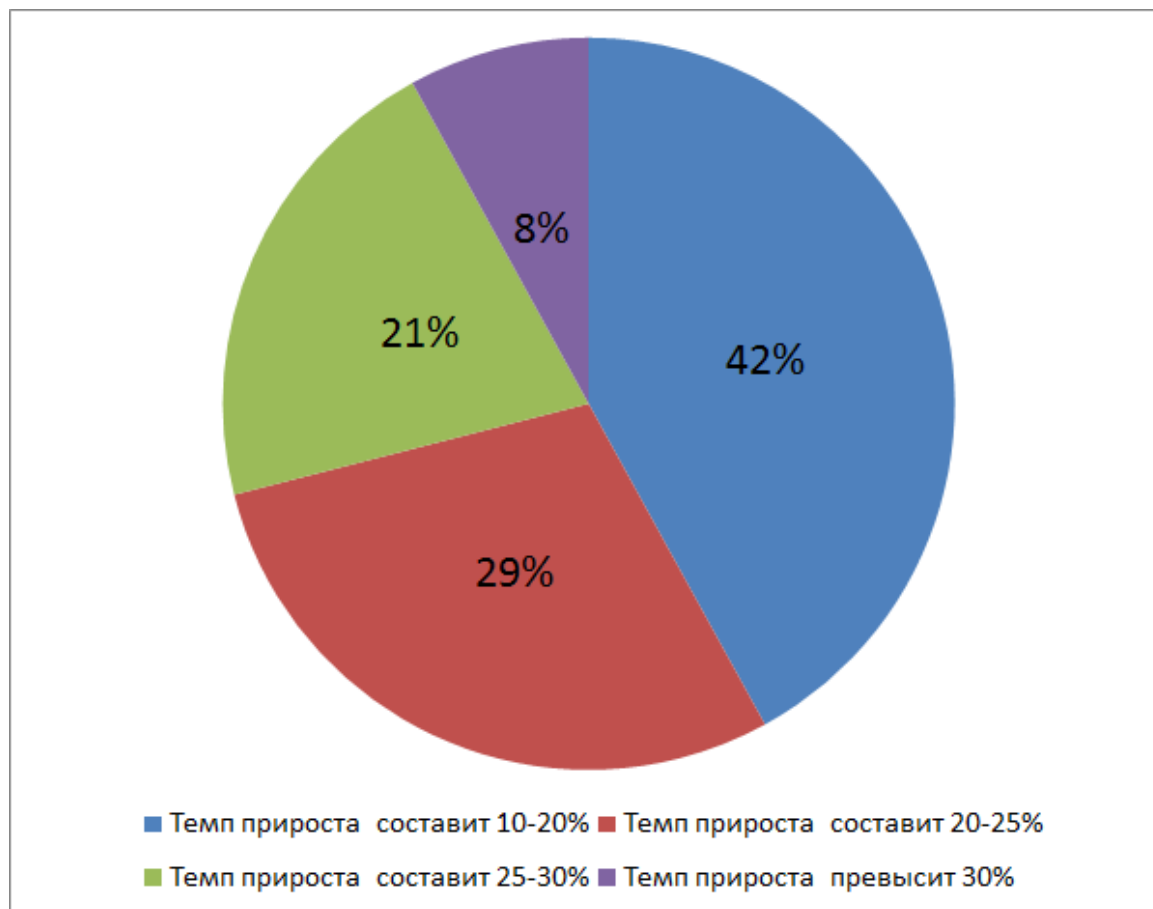
Портфель МСБ по темпам опередил «корпоратив», но отстал от «розницы»



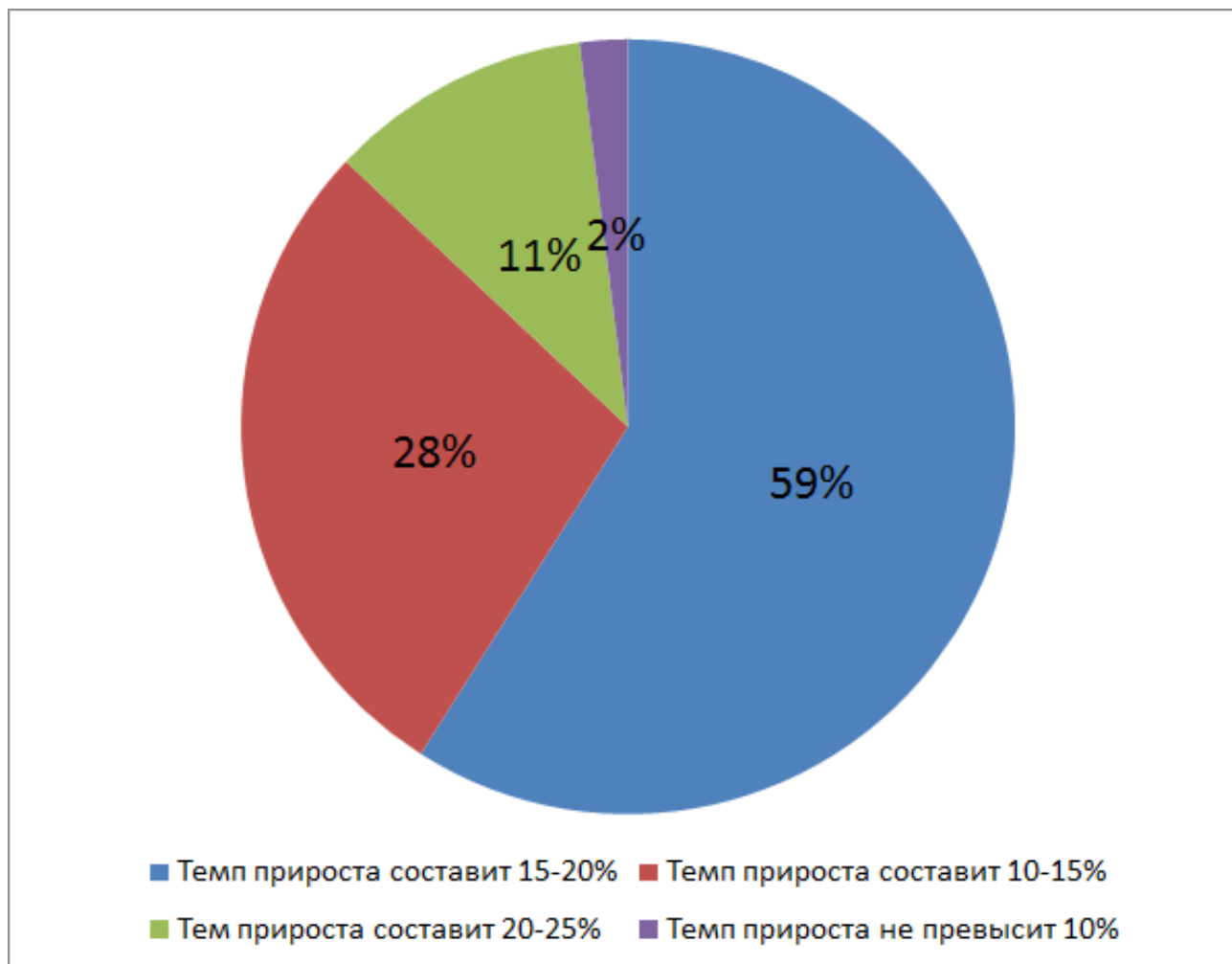
Источник: данные Банка России

В 2012 году портфель кредитов МСБ вырос на 17%
(19% 2011, 22% 2010)

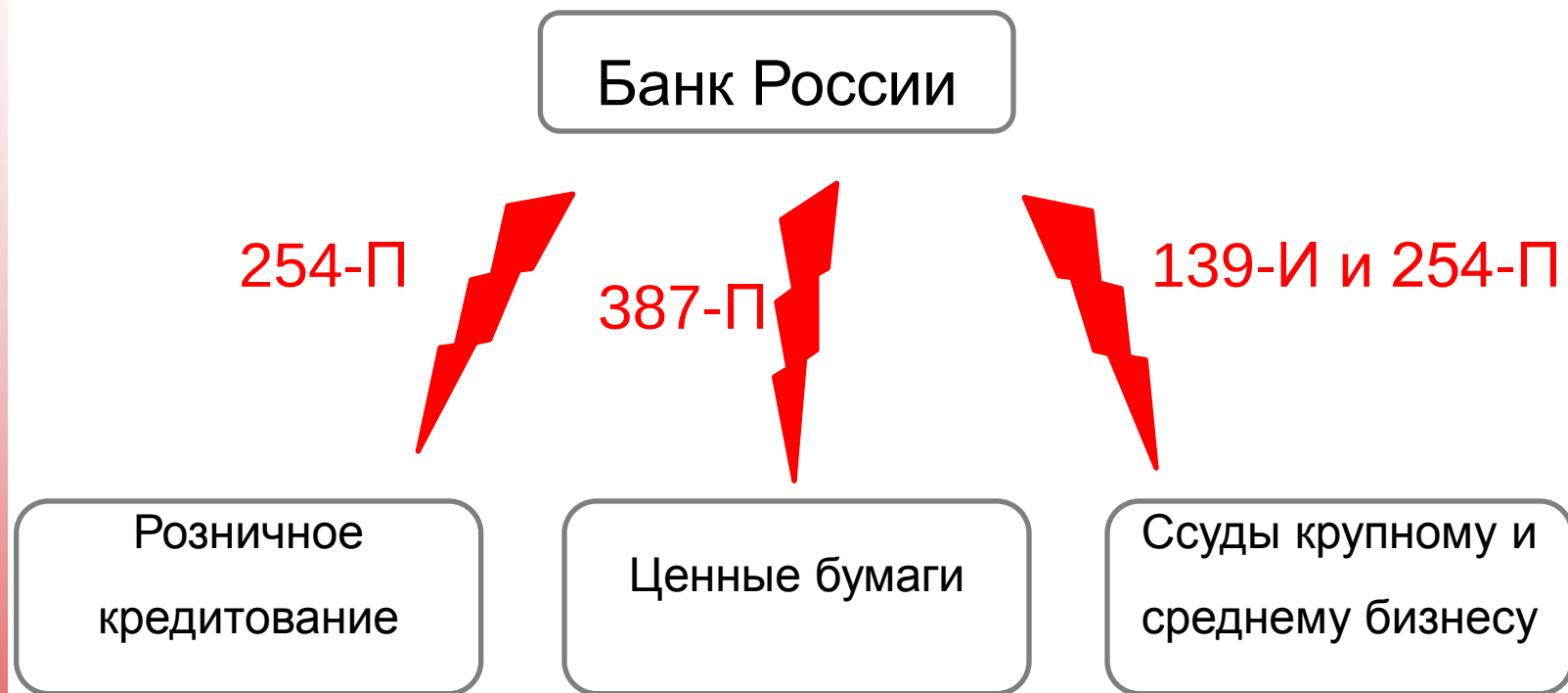
В 2011 году 58% опрошенных ждали роста свыше 20%



2012 год: 59% опрошенных рассчитывают на 15-20%

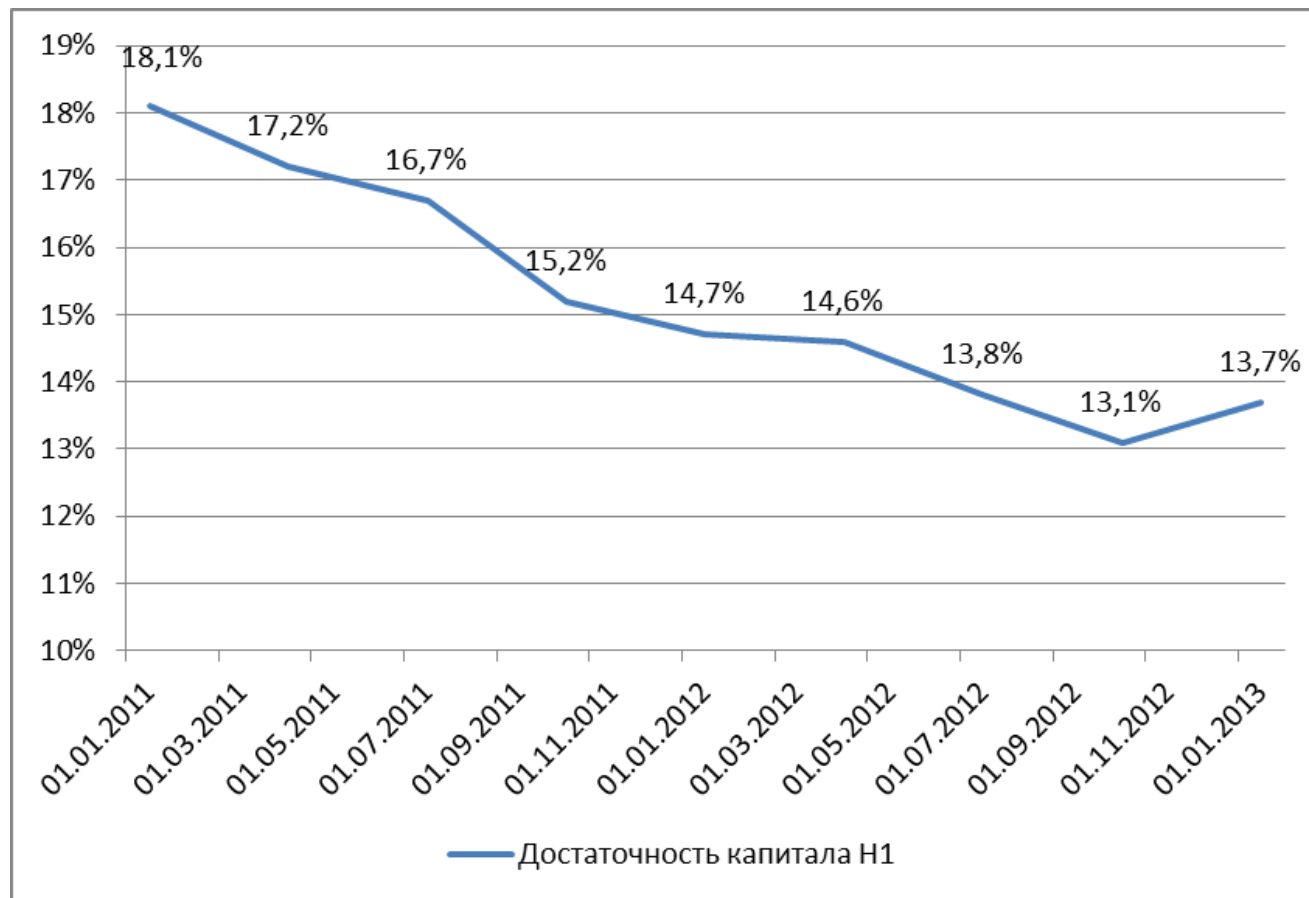


Малый бизнес – надежда банков?



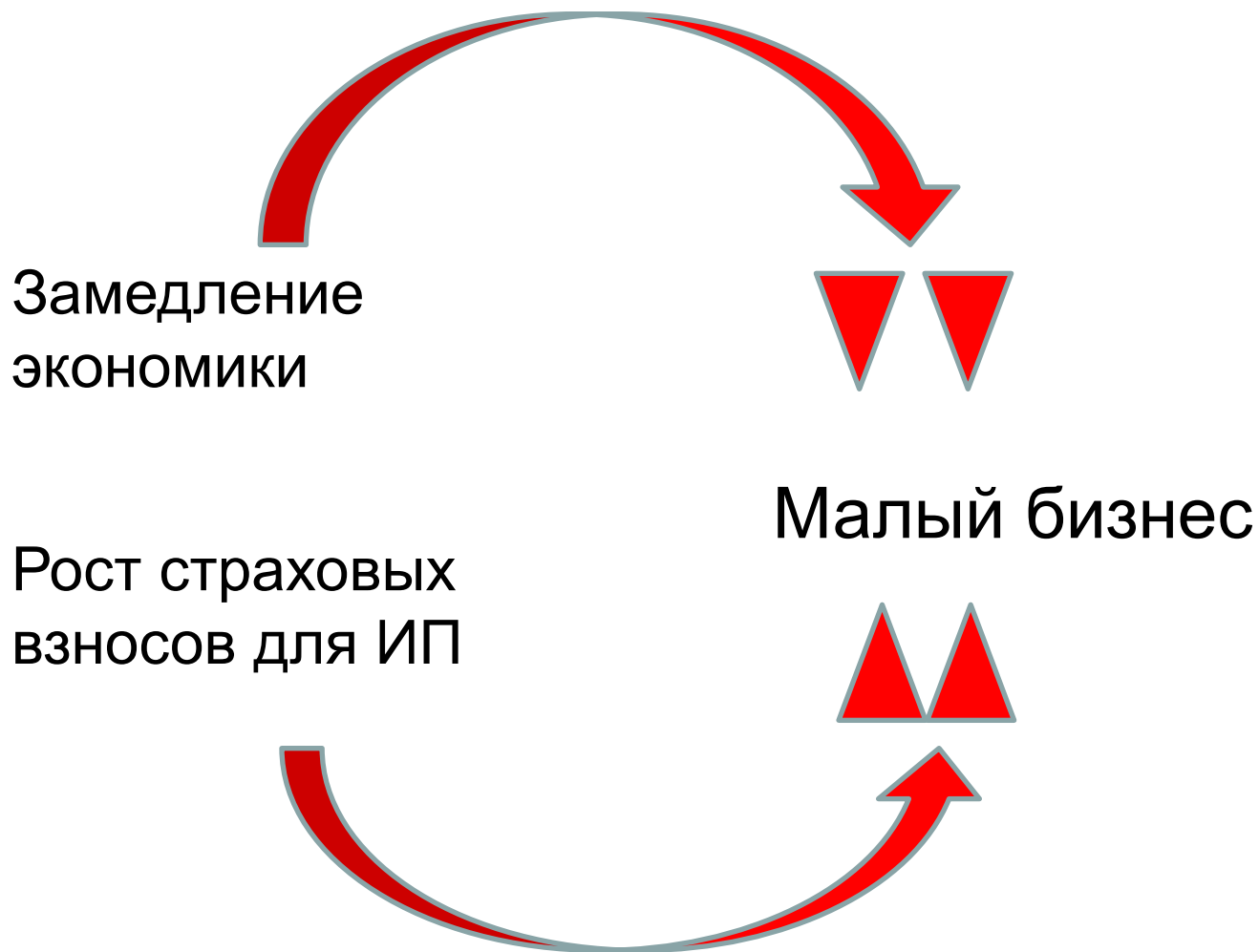
Давление регулятора на смежные сегменты усиливается

Регулятивные новации давят на Н1



Источник: оценка «Эксперта РА», данные Банка России

Малый бизнес под прессом



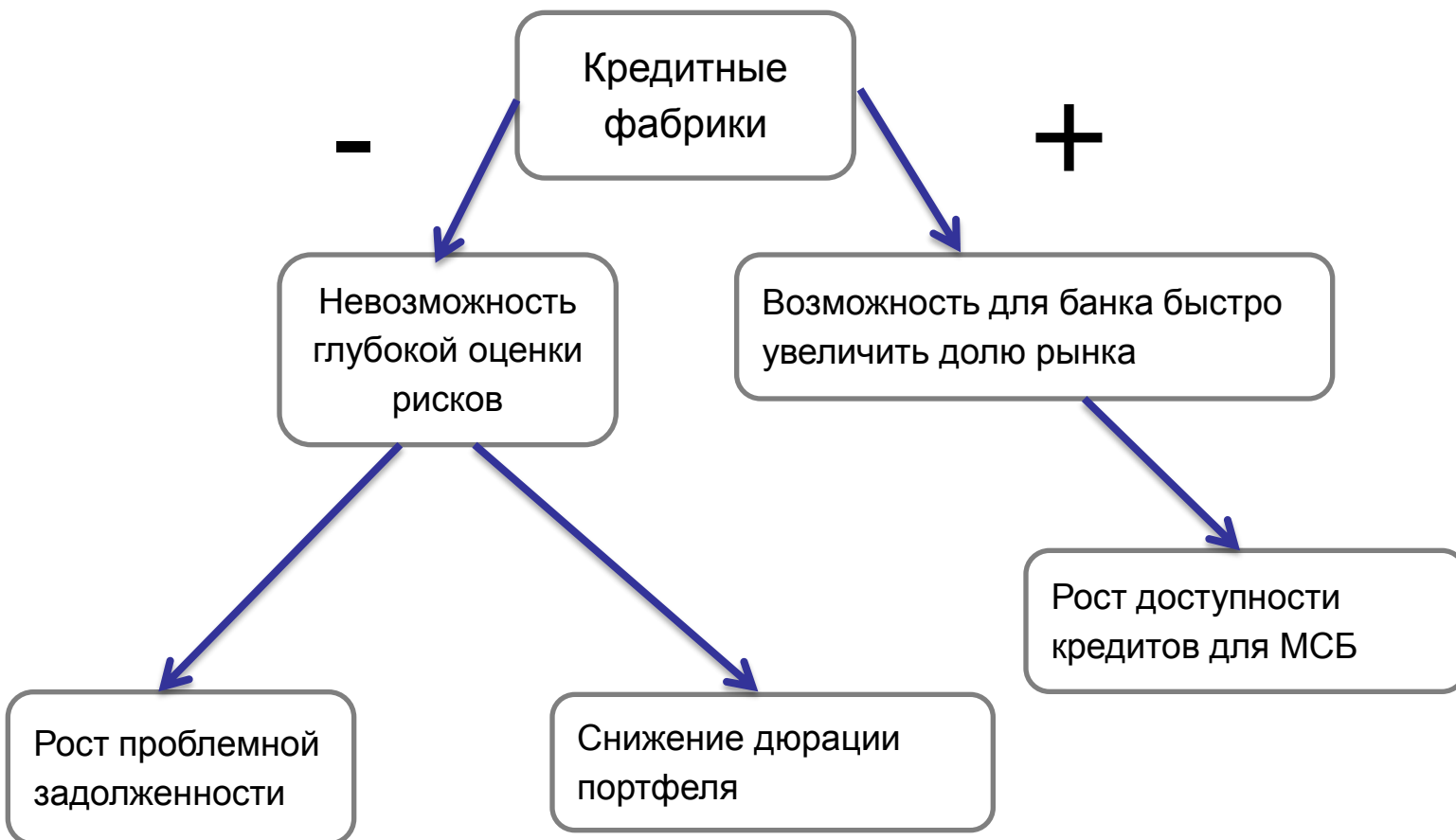
Как избежать стагнации

Опрошенные банки снизили прогнозы по росту портфелей малого бизнеса на 5-7 п.п. Кредитование «серого» бизнеса частично стало оформляться на ФЛ.

Более оптимистичны банки, которые освоили новые форматы работы: комплексное обслуживание и кредитные фабрики.

II. Кредитные фабрики

Кредитные фабрики: pro et contra

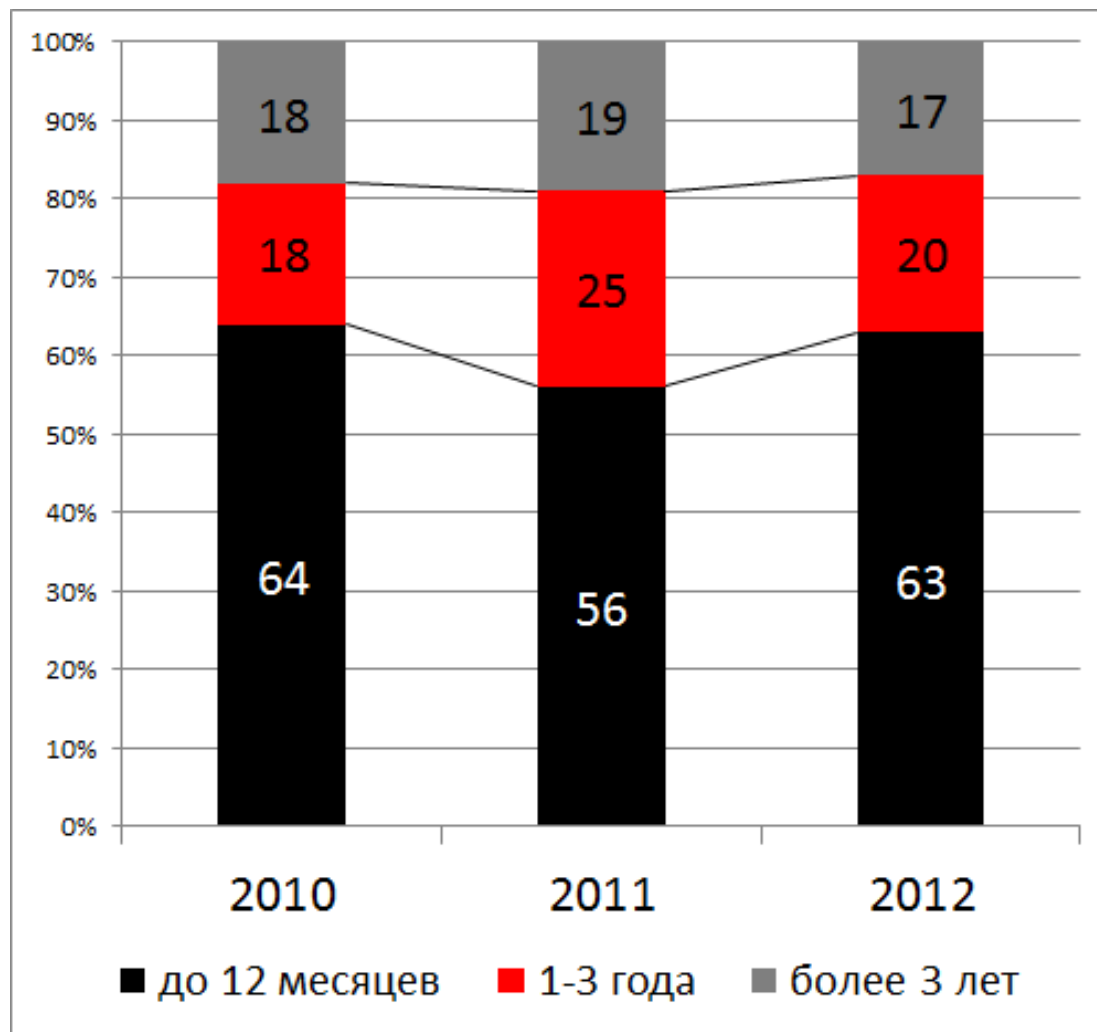


В 2012 году банки предпочитали заемщиков из «простых» отраслей...



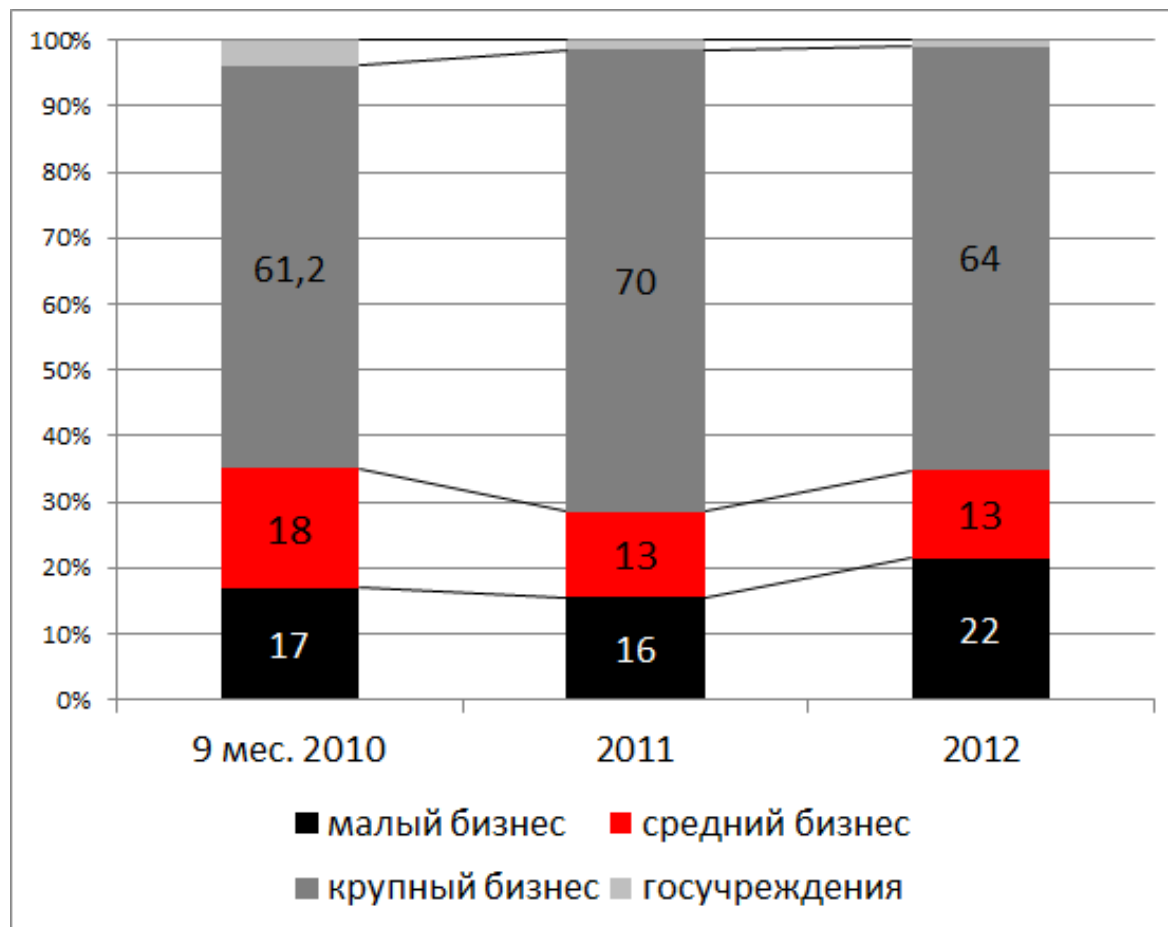
Источник: оценка «Эксперта РА» по данным банков – участников исследования

... и давали им кредиты ненадолго



Источник: оценка «Эксперта РА» по данным банков – участников исследования

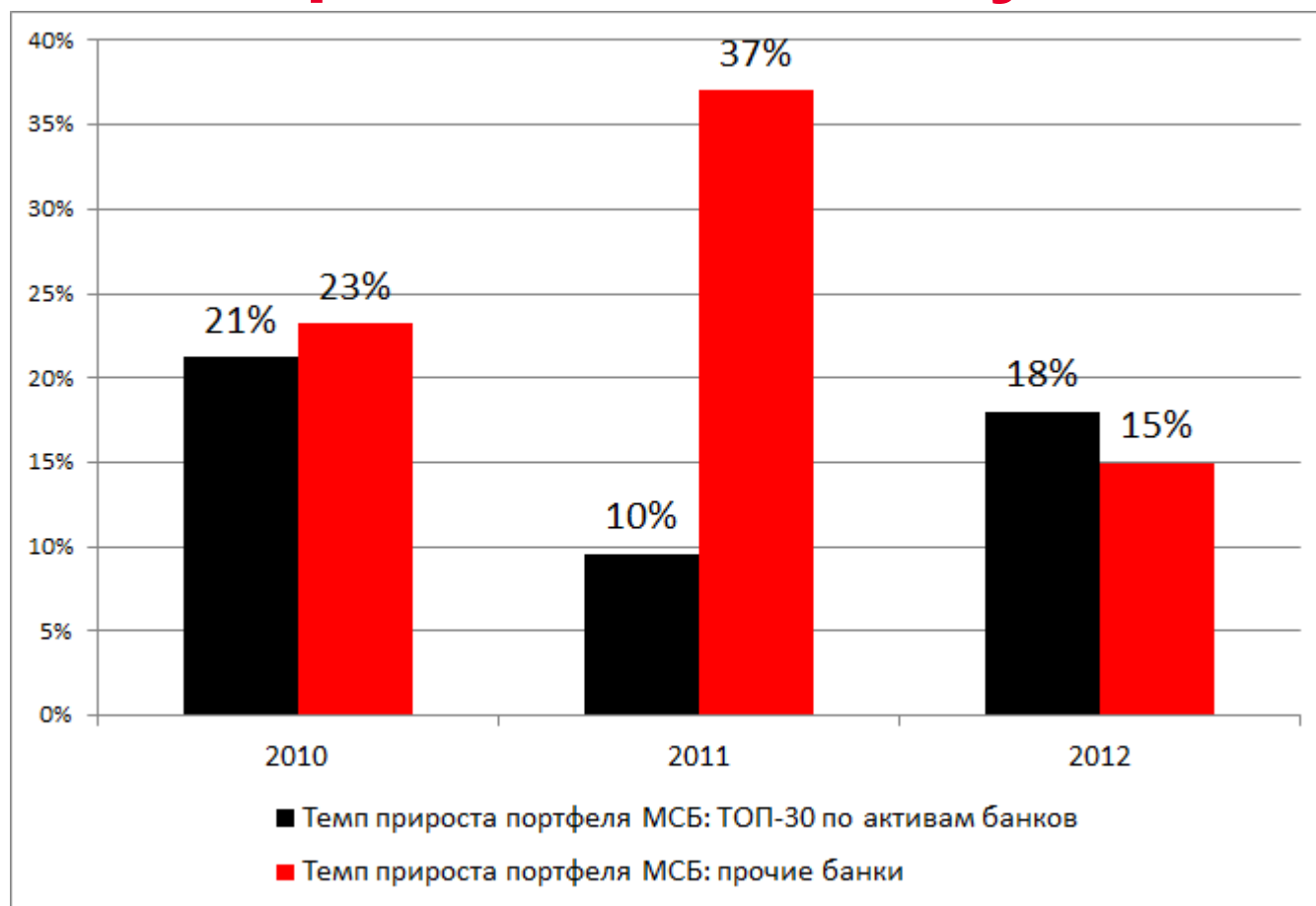
Часть «длинных» денег МСБ теперь получает через лизинг



Новый бизнес по МСБ: 458 млрд. руб. в 2012 году (+89 млрд. руб. к 2011 году)

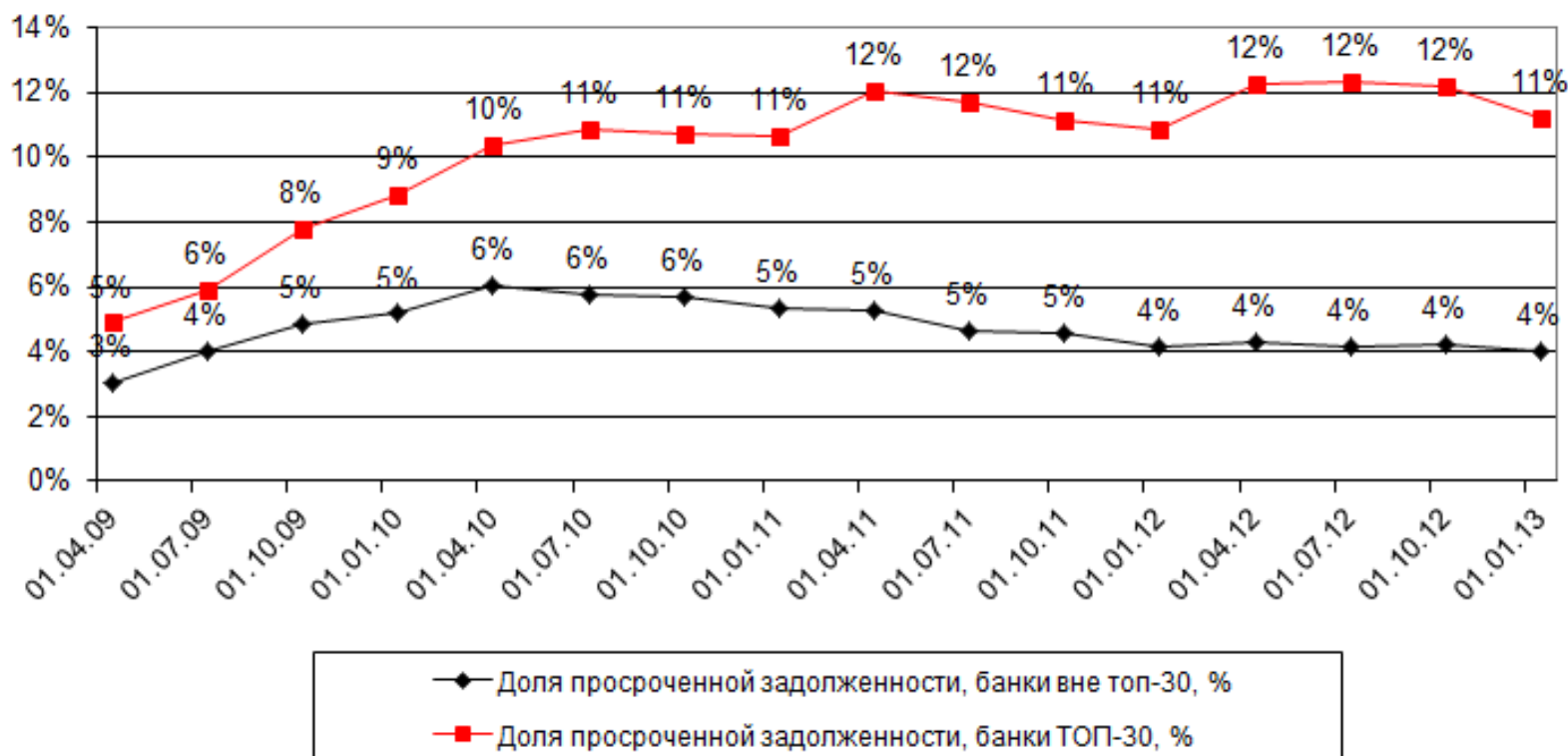
Источник: оценка «Эксперта РА» по данным опрошенных ЛК

Кредитные фабрики дали крупным банкам преимущество по темпам роста в 2012 году



Источник: оценка «Эксперта РА» по данным Банка России

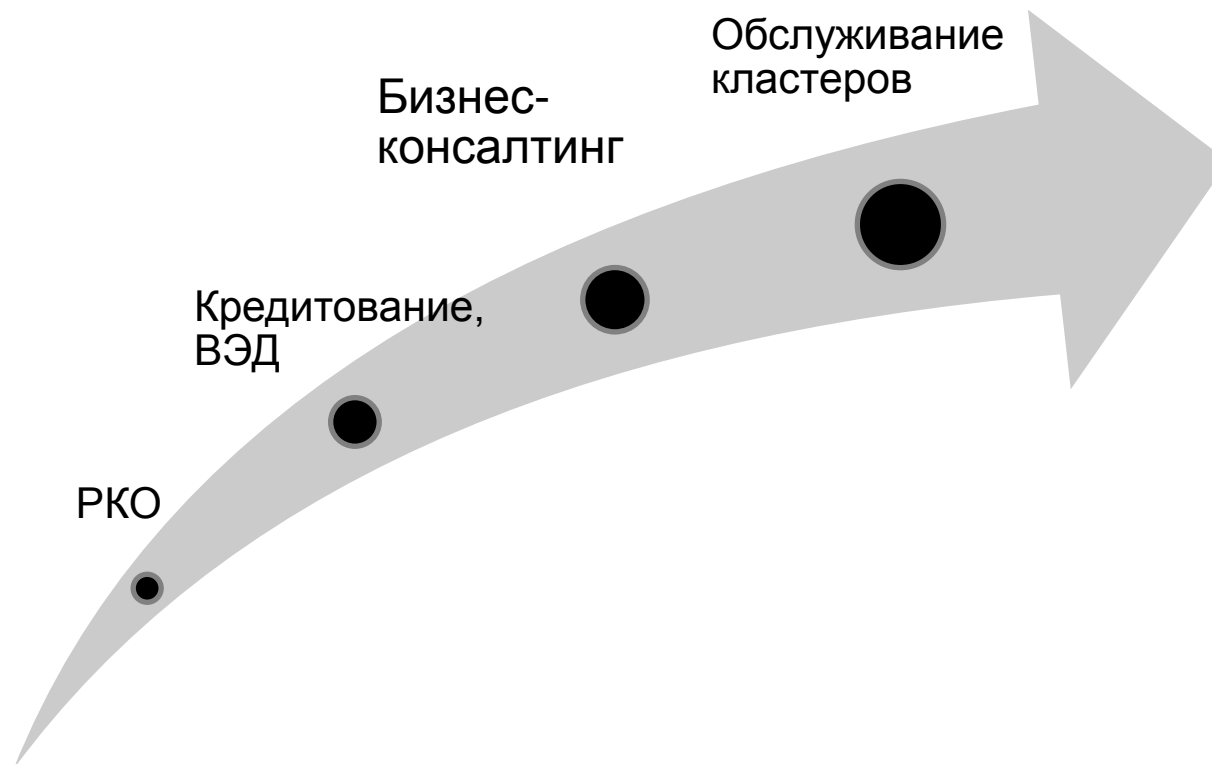
Кредитные фабрики крупных банков дают высокую просрочку



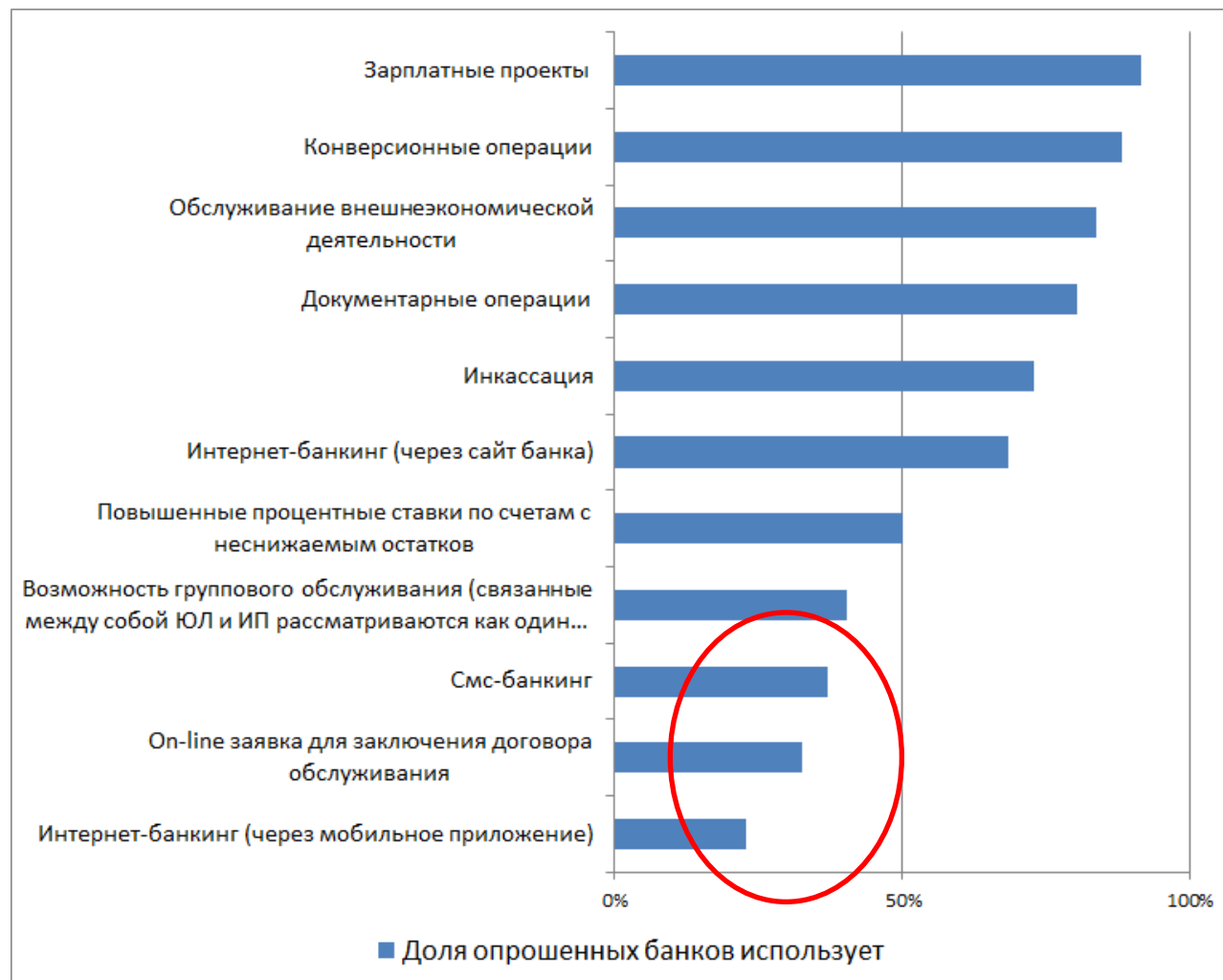
Источник: оценка «Эксперта РА» по данным Банка России

III. Комплексное обслуживание

Тотальный банкинг. Эволюция



Интернет-обслуживание: потенциал очевиден



Источник: оценка «Эксперта РА» по данным банков – участников исследования

Приятные бонусы комплексного обслуживания

- Рост комиссионных доходов
- Опережающий рост портфеля (30% против 17% по рынку)
- Снижение кредитных рисков
- Рост лояльности клиентов

IV. Лидеры рынка

ТОП-15 банков по объему портфеля кредитов МСБ

Место по итогам 2012 года	Место в рейтинге "Эксперт РА" по итогам 2011 года	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСБ, млн. руб.		Темп прироста 2012/2011, %	Рейтинг кредитоспособности "Эксперт РА"
			на 01.01.2013	на 01.01.2012		
1	1	ОАО "Сбербанк России"	1 188 233	1 001 318	18,7	-
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	184 296	111 683	65	-
3	3	Промсвязьбанк	101 471	93 795	8,2	-
4	4	БАНК УРАЛСИБ	88 624	81 775	8,4	-
5	-	ОАО "МИНБ"	70 808	57 054	24,1	A
6	5	Банк "Возрождение" (ОАО)	69 029	67 216	2,7	-
7	15	Группа НОМОС-Банка	40 756	28 666	42,2	-
8	8	Транскапиталбанк	37 806	28 948	30,6	A+
9	7	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	37 651	37 657	0	B++
10	6	ЗАО «Банк Интеза»	36 406	38 787	-6,1	-
11	-	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	34 048	31 355	8,6	-
12	10	ОАО " АК БАРС" БАНК	28 785	25 612	12,4	-
13	9	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	28 777	30 596	-5,9	-
14	-	ОАО "Банк Москвы"	28 353	21 232	33,5	-
15	13	ОАО "СКБ-Банк"	24 568	17 744	38,5	A+

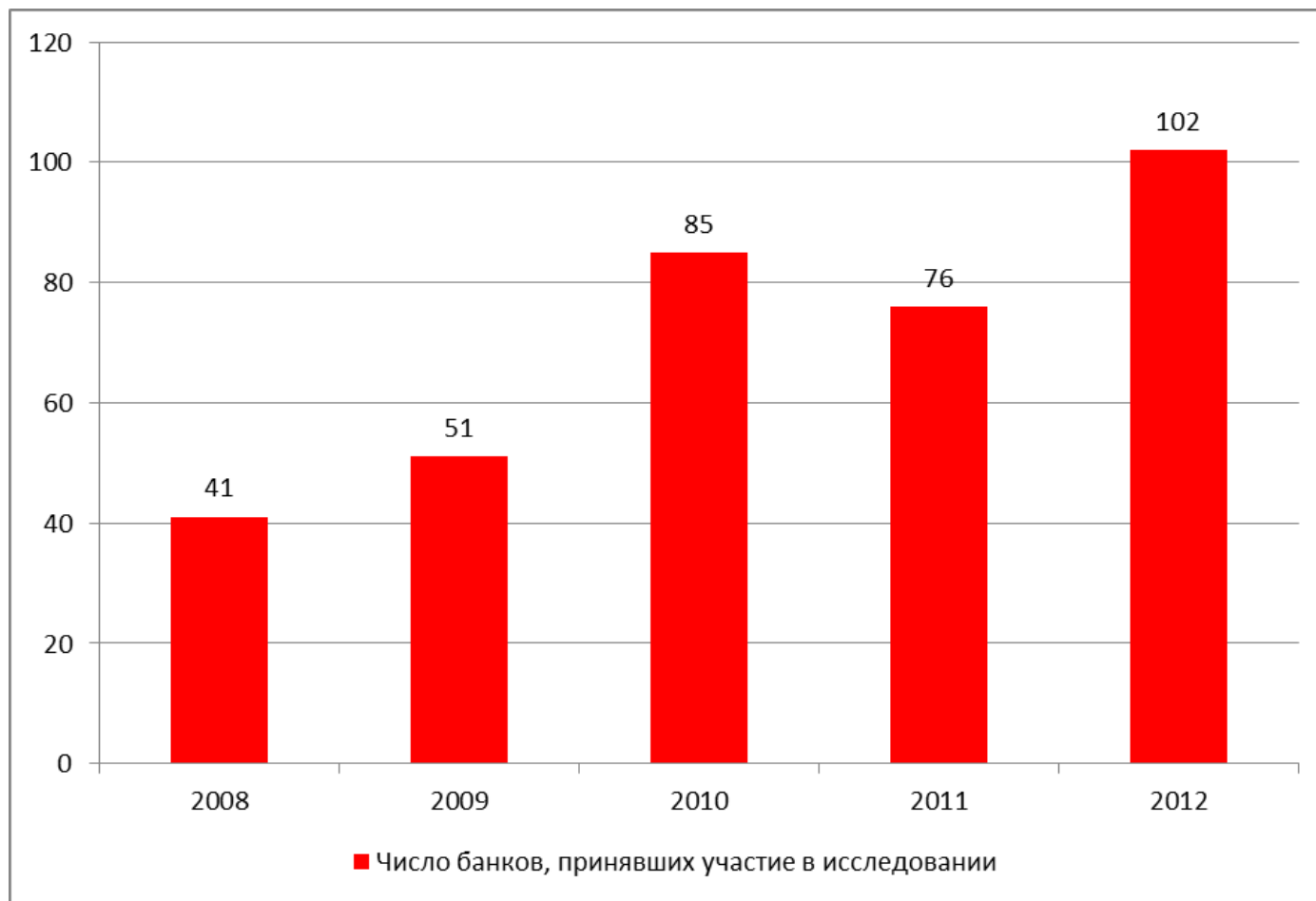
Источник: оценка «Эксперта РА» по данным банков – участников исследования

ТОП-15 банков по объему портфеля ИП

Место по итогам 2012 года	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям, млн рублей		Темп прироста, 2012/2011, %	Рейтинг кредитосп особности «Эксперта РА»
		на 01.01.2013	на 01.01.2012		
1	ОАО «Сбербанк России»	222 644	158 052	40,87	-
2	ОАО «Россельхозбанк»	65 496	49 707	31,76	-
3	ВТБ 24 (ЗАО)	43 693	20 231	115,97	-
4	ОАО «СКБ-банк»	15 170	8 834	71,72	A+
5	ЗАО «Банк Интеза»	12 606	12 579	0,22	-
6	ОАО «Промсвязьбанк»	11 624	9 308	24,88	-
7	ОАО «УРАЛСИБ»	9 124	7 687	18,7	-
8	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	8 238	8 397	-1,89	B++
9	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	7 386	4 886	51,16	-
10	ОАО АКБ «РОСБАНК»	5 619	5 812	-3,33	-
11	ЗАО «Райффайзенбанк»	5 384	3 238	66,28	-
12	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАН	4 875	2 945	65,56	-
13	ОАО «МДМ Банк»	4 585	4 995	-8,2	-
14	ОАО «МТС-Банк»	4 562	1 086	320,13	-
15	ОАО КБ «Центр-инвест»	4 037	3 859	4,61	-

Источник: оценка «Эксперта РА» по данным Банка России

Интерес банков к МСБ растет



Источник: «Эксперта РА»

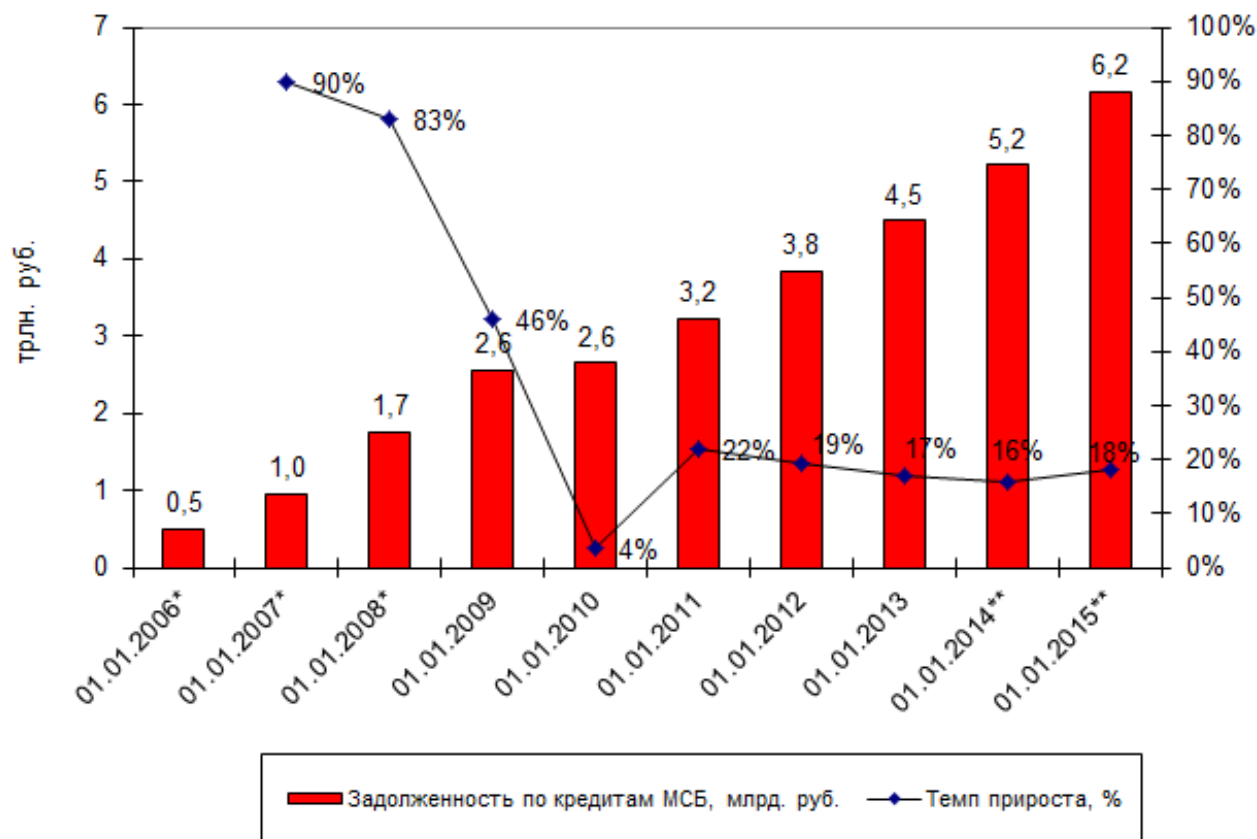
V. Прогноз развития рынка

Прогноз на 2013 год: темп прироста – 15-17%

Факторы:

- + Комплексное обслуживание
- + «Кредитные фабрики»
- + Развитие системы гарантийных фондов
- + Новый продукт МСП Банка «софинансирование»
- + Вывод небольших ссуд из-под повышающих коэффициентов (139-И)
- Дорогое фондирование
- Замедление экономики
- Уход «в тень» ИП
- Рост конкуренции с МФО за малый бизнес

2013 год: небольшое замедление



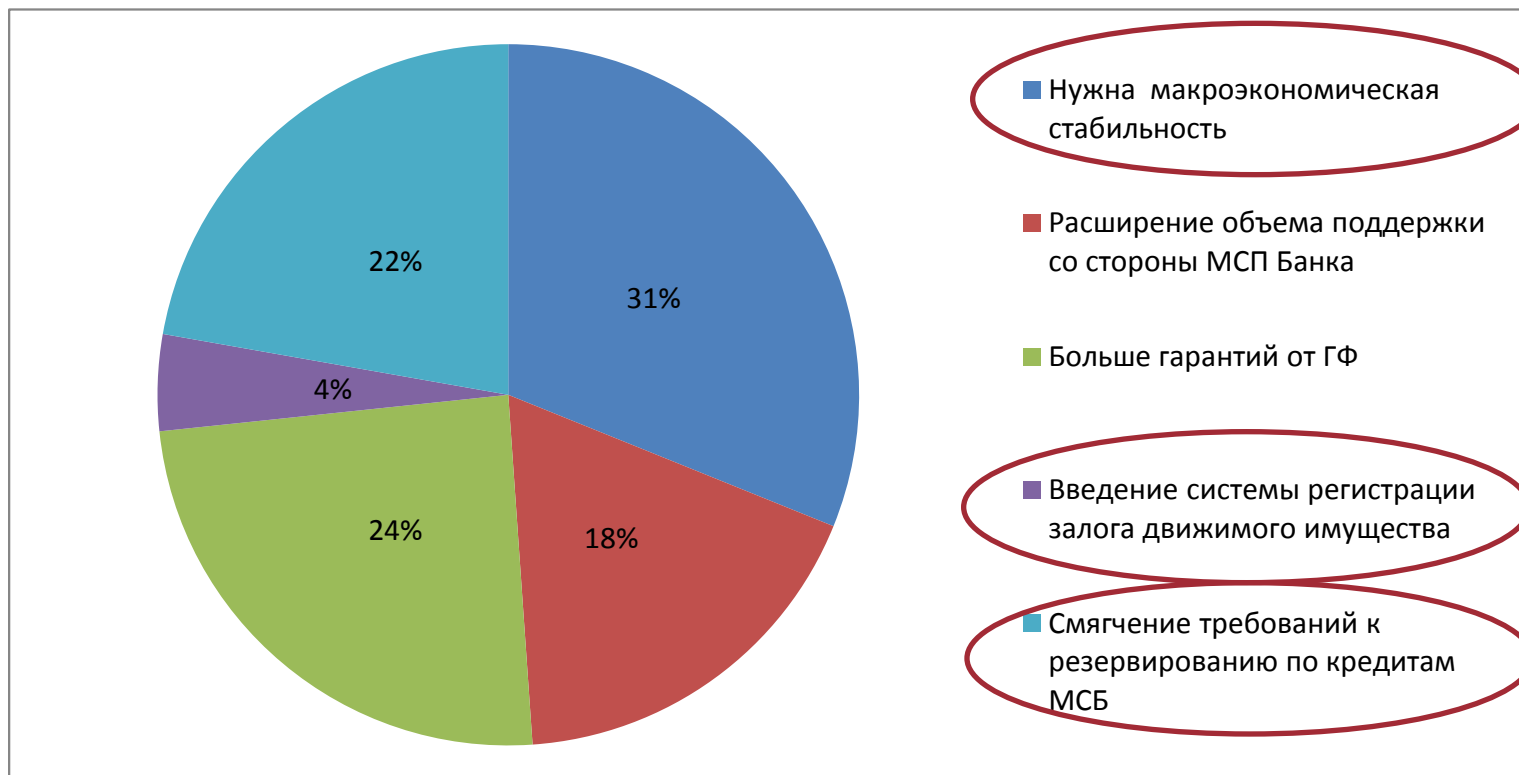
Источник: оценка «Эксперта РА» и данные ЦБ РФ

* собственные данные «Эксперт РА»

** Прогноз «Эксперт РА»

Прогноз на 2013 год: темп прироста – 15-17%

Для ускорения рынка нужны системные меры



Источник: «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров банков, занимающихся кредитованием МСБ, на конференции «Финансирование малого и среднего бизнеса» – 2012"

Спасибо за внимание!

*Павел Самиев,
psamiev@raexpert.ru
(495) 225-34-44, доб. 1608*