



Кредитование МСП: новые рекорды роста

Краткий аналитический обзор по итогам 2021 года подготовлен Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы и аналитическим центром «БизнесДром». Дата составления: 20.02.2022

Резюме

Кредитование малого и среднего бизнеса в 2021 году показало рекордный рост. В декабре прошлого года было выдано 1,3 трлн рублей, а суммарная сумма выдач кредитов за 2021 год составила 10,6 трлн, что превышает показатели 2020 года почти на 40%. Рекордное число МСП, взявших кредит в декабре, в начале 2022 года продолжает поддерживать удовлетворенный спрос на заемное финансирование на максимумах. При этом продолжает расти концентрация кредитования крупнейшими банками: по итогам 2021 года на топ-30 банков приходится 83,9% всех выдач – 8,9 трлн рублей, что на 70% превышает результаты 2020 года, когда небольшие региональные банки также принимали участие в программах поддержки предпринимателей.

Согласно данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, на 10.01.2022 в России 5,8 млн МСП, из них только 420 тыс. (7,2%) по итогам 2021 года имели действующие кредиты, с 2019 года число предпринимателей, имеющих кредиты увеличилось в 1,5 раза, но по-прежнему невелико.

Доступ МСП к банковскому финансированию призвана расширить гарантийная поддержка. В 2021 году региональными гарантийными организациями было выдано поручительств и гарантий в размере 80 млрд рублей, которые помогли 9,1 тысячам предпринимателей привлечь финансирование на общую сумму 223 млрд рублей. Максимальный объем гарантийной поддержки предоставлен в Москве – 20% от всех поручительств РГО. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы выдал поручительства на 15,7 млрд рублей (+47% к 2020), с помощью которых предприниматели получили у кредиторов 32,8 млрд рублей.

Всего региональные гарантийные организации вместе с «Корпорацией МСП» в 2021 году выдали гарантий и поручительств в размере 250 млрд рублей, которые помогли 15,4 тысячам предпринимателей привлечь финансирование на общую сумму 491 млрд рублей. «Корпорация МСП» планирует в 2022 году масштабировать «зонтичное» поручительство, что позволит получить господдержку даже тем предпринимателям, которым она была недоступна.

Кредитный портфель МСП за 2021 год увеличился на 27,5% до 7,4 трлн рублей. Вместе с этим продолжается тренд на снижение доли просрочки: на 01.01.2022 уровень просроченной задолженности составил 8,2%, что сопоставимо только со значениями в 2015 году. При этом уровень просроченной задолженности в крупнейших банках составляет 5,2% - такое значение было только в 2009 году.

Среди крупнейших 20 регионов, на которых приходится 75% всех выдач, наибольший прирост объема кредитов МСП был в Москве. В столице за 2021 год было выдано 2,6 трлн рублей, что на 64% выше, чем в 2020 году и на 13% выше, чем в 2019 году. Доля выдач новых кредитов в общем объеме выдач в России – 24,1%. Кредитный портфель МСП в Москве с начала года вырос на 45% и на 01.01.22 составил 2,2 трлн рублей. Доля Москвы в общем кредитном портфеле составляет 29,1%. Качество кредитного портфеля в Москве находится на наивысшем уровне за последние три года – доля просрочки на 01.01.2022 составила 10,8%, за год снизилась на 5,6 п.п.

Будущее сегмента кредитования МСП в 2022 году в России зависит от общеэкономических реалий, стоимости фондирования, масштабности предпринимаемых мер господдержки по противодействию санкциям. Правительством обсуждаются меры «заморозки» ставки по кредитам МСП, что могло бы поддержать динамику кредитования и сегмент малых и средних предпринимателей.

Кредитование МСП: максимальная доступность

Кредитование малого и среднего бизнеса в 2021 году показало рекордный рост. В декабре прошлого года было выдано 1,3 трлн рублей, а **суммарная сумма выдач кредитов за 2021 год составила 10,6 трлн, что превышает показатели 2020 года почти на 40%**. Согласно опросу «ОПОРЫ РОССИИ» и ПСБ в рамках индекса RSBI, компонента кредиты достигла исторического максимума в 59,1 пункта за счет двукратного превышения количества предпринимателей, которые полностью удовлетворены доступностью по отношению к тем, кто не удовлетворен уровнем кредитования. Рекордное число МСП, взявших кредит в декабре, в начале 2022 года продолжает поддерживать удовлетворенный спрос на максимумах. С одной стороны, высокая удовлетворенность предпринимателей говорит о том, что люди успели взять кредиты по более низким ставкам, с другой необходимость в кредитах была обусловлена, в том числе, существенным ростом цен на материалы, отмечает Александр Калинин, президент «ОПОРЫ РОССИИ».

Продолжает расти концентрация кредитования крупнейшими банками: **по итогам 2021 года на топ-30 банков приходится 83,9% всех выдач – 8,9 трлн рублей, что на 70% превышает результаты 2020 года**, когда небольшие региональные банки также принимали участие в программах поддержки предпринимателей. Как только действие льготных программ закончилось – предприниматели не продолжили взаимодействие с банками вне топ-30. Это может быть связано с тремя факторами. Во-первых, крупнейшие банки обладают мощными IT-системами, которые способны в короткие сроки рассматривать заявки и принимать решение по выдаче кредитов. Во-вторых, за счет больших объемов такие банки могут предлагать предпринимателям более выгодные программы кредитования по сниженным или специальным ставкам. И в-третьих, крупнейшие банки имеют развитую систему дополнительных сервисов, к которым предприниматели могут получить доступ на специальных условиях, являясь клиентами.

Согласно данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, на 10.01.2022 в России 5,8 млн МСП, из них **только 420 тыс. (7,2%) по итогам 2021 года имели действующие кредиты**. Для сравнения, на конец 2019 года только 275 тыс. МСП имели кредиты (4,7% от действующих МСП на тот момент), таким образом с 2019 года число предпринимателей, имеющих кредиты увеличилось в 1,5 раза, но по-прежнему невелико.

В малом и среднем бизнесе в России заняты почти 25,2 млн человек: предпринимателей, нанятых ими работников и самозанятых – это около трети рабочей силы всей страны. В регионах, где доля рабочих мест в МСП выше, уровень безработицы в целом ниже. В 2021 году были две «волны» льготных кредитов по программе ФОТ 3.0, которые поддержали более 26 тыс. компаний и помогли сохранить около 650 тыс. рабочих мест. Второй этап программы ФОТ 3.0 был запущен 1 ноября 2021 года, за два месяца действия программы предприниматели получили 88,7 млрд рублей льготных кредитов.

Гарантийная поддержка малых предпринимателей

Российским предпринимателям, у которых нет залога или его недостаточно, в 2021 году упростили привлечение банковского финансирования при помощи гарантий и поручительств. В 2021 году региональными гарантийными организациями было выдано поручительств и гарантий в размере 80 млрд рублей, которые помогли 9,1 тысячам предпринимателей привлечь финансирование на общую сумму 223 млрд рублей. Всего региональные гарантийные организации вместе с «Корпорацией МСП» в 2021 году **выдали гарантий и поручительств в размере 250 млрд рублей, которые помогли 15,4 тысячам предпринимателей привлечь финансирование на общую сумму 491 млрд рублей.** Больше всего гарантий пришлось на представителей малого и микробизнеса — 81% от общего объема выданных средств.

Драйверами по оказываемой поддержке с учетом количества субъектов МСП, получивших госгарантии за 2021 год стали **Москва (1,5 тыс. МСП привлекли гарантии и поручительства на общую сумму 35,6 млрд рублей)**, из них 15,7 млрд рублей – выдал Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, Новосибирская область (646 МСП, гарантии и поручительства на общую сумму 9,5 млрд рублей), Санкт-Петербург (637 МСП, гарантии и поручительства на общую сумму 14,6 млрд рублей). Важным драйвером роста стали также развернутые на федеральном и городском уровнях программы льготного кредитования.

Поручительства фондов не только делают кредиты доступнее, но и положительно влияют на решения банков по сроку кредитования. Например, в Москве 63% поручительств выдаются на среднесрочные кредиты сроком от одного года до трех лет, 19% — на долгосрочные (свыше трех лет), 18 % — на краткосрочные.

Наибольший прирост получателей гарантийной поддержки в рамках НГС в 2021 году по сравнению с 2020 годом зафиксирован в таких отраслях как образование (+650%), сфера услуг (+317%), здравоохранение и социальная сфера (+187%), гостиницы и общепит (+135%), а также транспортировка и хранение (+119%).

«Корпорация МСП» планирует в 2022 году масштабировать «зонтичное» поручительство, что позволит получить господдержку даже тем предпринимателям, которым она была недоступна. По мнению генерального директора «Корпорации МСП», это позволит предпринимателям привлечь на развитие бизнеса не менее 170 млрд рублей.

Кредитный портфель: рекордные 7 трлн рублей

Кредитный портфель МСП за 2021 год увеличился на 27,5% до 7,4 трлн рублей. Доля крупнейших 30 банков также достигла рекордного значения – 84,8% (на 01.01.2021 – 78%). Вместе с этим продолжается тренд на снижение доли просрочки: на 01.01.2022 уровень просроченной задолженности составил 8,2%, что сопоставимо только со значениями в 2015 году. При этом остается неизменным разрыв между уровнем просроченной задолженности в банках топ-30 и за их пределами. **Уровень просроченной задолженности в крупнейших банках составляет 5,2% - такое значение было только в 2009 году**, в то время как уровень

просрочки в банках вне топ-30 находится на уровне 25,3%. На 01.01.2022 просроченная задолженность есть у 35,7 тыс. заемщиков (8,5% от общего числа заемщиков имеющих кредиты).

Региональная статистика кредитования

Среди крупнейших 20 регионов, на которых приходится 75% всех выдач, наибольший прирост объема кредитов МСП был в Москве. В столице за 2021 год было выдано 2,6 трлн рублей, что на 64% выше, чем в 2020 году и на 13% выше, чем в 2019 году. Доля выдач новых кредитов в общем объеме выдач в России – 24,1%. На втором месте Санкт-Петербург, предприниматели которого смогли получить 0,8 трлн рублей (на 51% больше, чем в 2020 году).

Кредитный портфель МСП в Москве с начала года вырос на 45% и на 01.01.22 составил 2,2 трлн рублей. **Доля Москвы в общем кредитном портфеле составляет 29,1%.** Качество кредитного портфеля в Москве находится на наивысшем уровне за последние три года – **доля просрочки на 01.01.2022 составила 10,8%,** за год снизилась на 5,6 п.п.

В 2021 году в Москве 11,3 тыс. компаний получили кредиты на 78,1 млрд рублей по сниженной ставке 3-7 % годовых. Всего же с мая 2020 года, когда программа стартовала, финансирование на льготных условиях привлекли более 22 тысяч компаний. Они получили кредиты на сумму 168,6 млрд рублей. Большинство получателей кредитов по этой программе составили микропредприятия. Чаще всего заемщики использовали финансирование для пополнения оборотных средств, но некоторые направили деньги на инвестиционные цели или рефинансирование других займов.

В 2022 году программа льготного кредитования будет действовать для молодых (не более 1 года) компаний Москвы. Они смогут получить кредит на сумму до 5 млн рублей по ставке до 12,5% годовых.

В новом году – новые меры поддержки МСП

Банк России с 24 января 2022 года возобновляет предоставление кредитов в рамках временного механизма поддержки кредитования МСП из отраслей, в наибольшей степени подверженных негативному влиянию дополнительных противоэпидемических мер. Это позволит банкам удовлетворить запросы субъектов МСП на получение льготных кредитов, не обработанные в конце 2021 года в связи с высокой загрузкой в этот период. Кроме того, эта мера окажет дополнительную поддержку субъектам МСП в случае дальнейшего ухудшения эпидемической ситуации. Банк России сообщил, что будет предоставлять кредиты в рамках данного механизма до 31 марта 2022 года включительно.

Минэкономразвития в свою очередь компенсирует около 60 млн рублей предпринимателям по уплаченной ими с 1 июля 2021 года комиссии в системе быстрых платежей (СБП). Количество малых и средних предприятий, которые совершали операции в системе и по которым банки подали заявки на компенсацию, превысило 35 тысяч. Программа по возмещению предпринимателям комиссии за платежи в СБП была продлена до 1 июля 2022 года. В Министерстве экономического развития РФ также отмечают, что в 2022 году будут

предложены льготные кредиты в рамках нацпроекта по поддержке МСП по формуле: ключевая ставка ЦБ плюс 2,75% на любые цели на период до 10 лет. Объем кредитов, которые сможет получить МСП по этой программе, составит 500 млрд рублей.

В Москве для промышленных предприятий будет действовать программа помощи по выходу на рынок облигаций: Московский фонд поддержки промышленности и предпринимательства может предоставить МСП заем под 5,5% годовых. Средства можно будет потратить на оплату услуг по обслуживанию размещения облигаций. Их получают организаторы торговли, консультанты и рейтинговые агентства. С помощью денег, привлеченных на облигационном рынке, предприниматели смогут модернизировать производство, расширить выпуск продукции.

Также до 2024 года продлена программа субсидирования МСП при размещении бумаг на бирже. Программа предполагает частичную компенсацию затрат на выпуск акций и облигаций (до 1,5 млн руб.) и выплаты по купонам (до 70 %). Отбор эмитентов для участия в программе субсидирования осуществляется два раза в год — до 1 июля и до 1 октября календарного года. При этом из числа потенциальных получателей исключили организации, входящие в группу компаний с годовой выручкой более 2 млрд рублей, чтобы сконцентрировать господдержку на тех, кто не ассоциирован с крупным бизнесом.

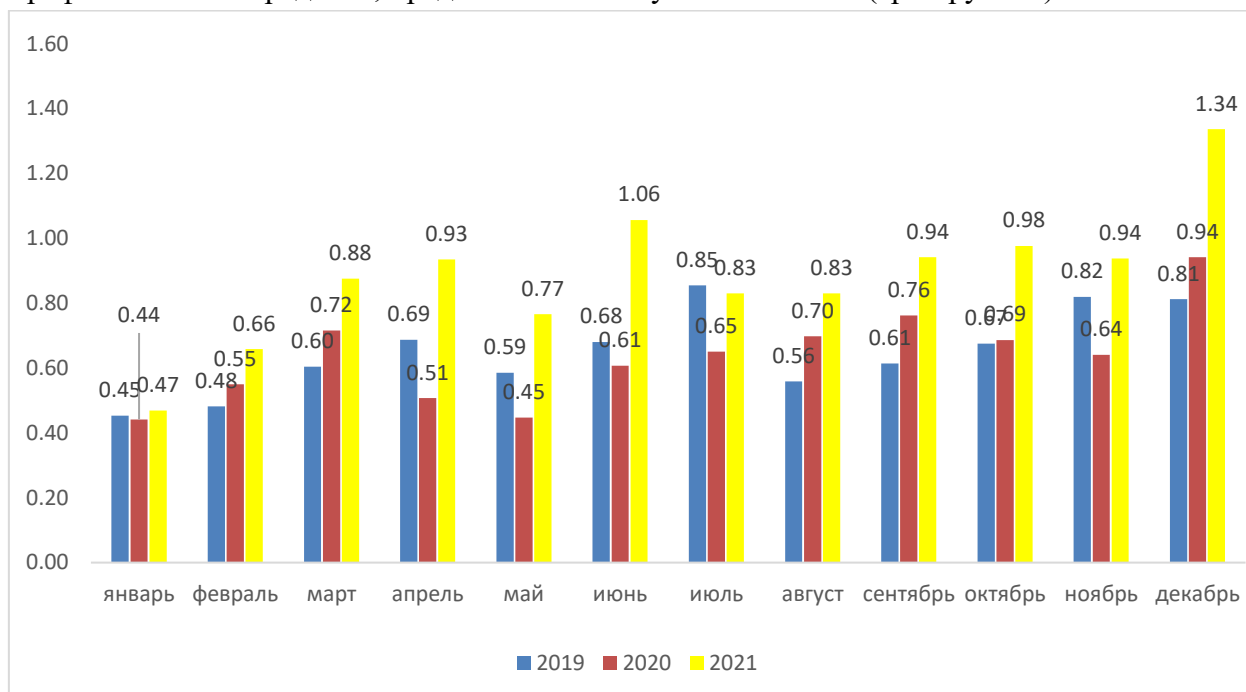
В 2021 году у предпринимателей появилась возможность покупать российское программное обеспечение со скидкой 50%. Представители малого и среднего бизнеса закупили более 100 тыс. лицензий на облачное программное обеспечение менее чем за два месяца действия программы. На 2022 год Минцифрой предусмотрен вдвое больший объем финансирования — около 2 млрд рублей.

Кроме этого, в начале 2022 года начала функционировать Цифровая платформа для малого и среднего предпринимательства на домене МСП.РФ. Она позволит получить наиболее востребованные для развития бизнеса государственные и коммерческие сервисы и услуги. На данный момент доступно 11 онлайн сервисов-помощников, необходимых для открытия и ведения бизнеса. Также на платформе запущен уникальный сервис подачи заявки на кредит на сумму до 10 млн рублей одновременно в несколько банков. В отдельный блок выделены региональные меры поддержки, которые можно получить онлайн.

Будущее сегмента кредитования МСП в 2022 году в России зависит от общеэкономических реалий, стоимости фондирования, масштабы предпринимаемых мер господдержки по противодействию санкциям. Правительством обсуждаются меры «заморозки» ставки по кредитам МСП, что могло бы поддержать динамику кредитования и сегмент малых и средних предпринимателей.

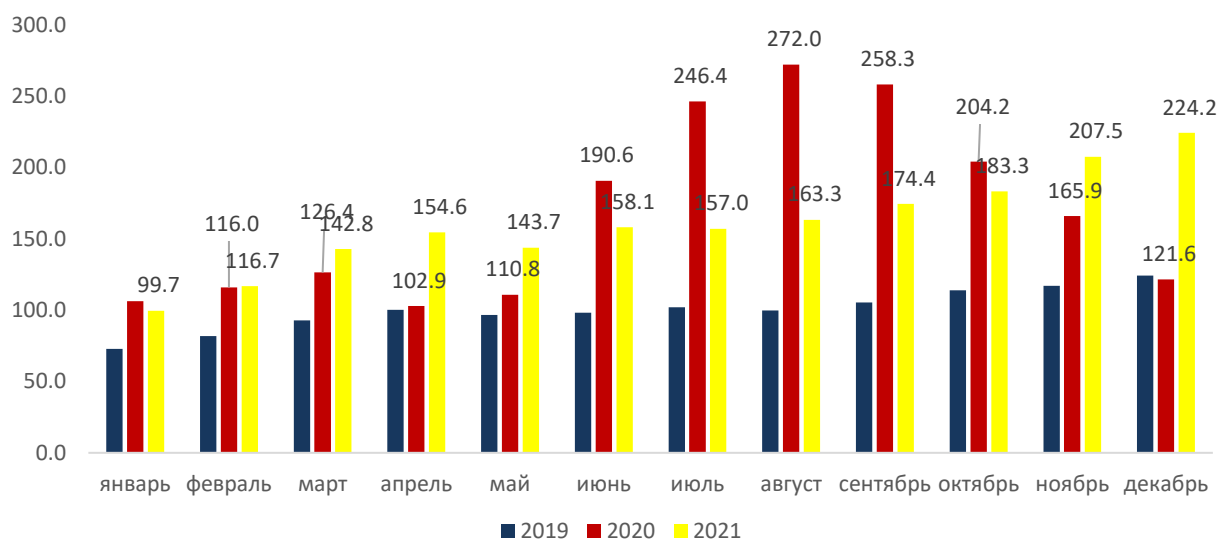
ПРИЛОЖЕНИЕ

График 1. Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП (трлн рублей)



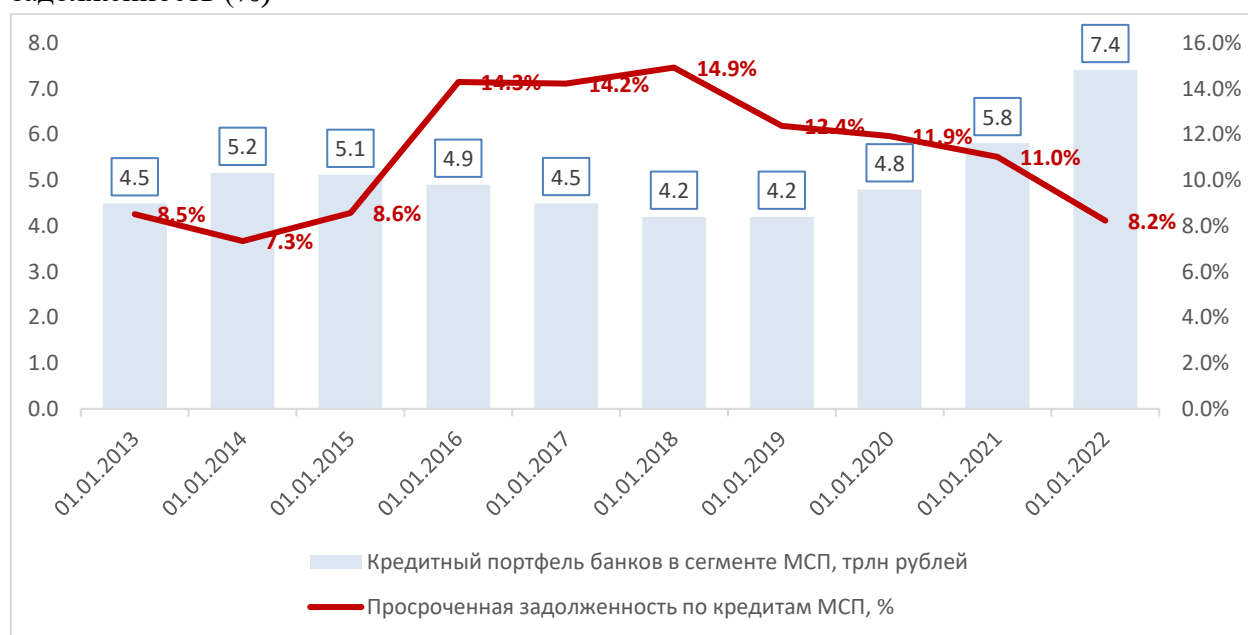
Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 2. Количество выданных кредитов МСП, тыс.



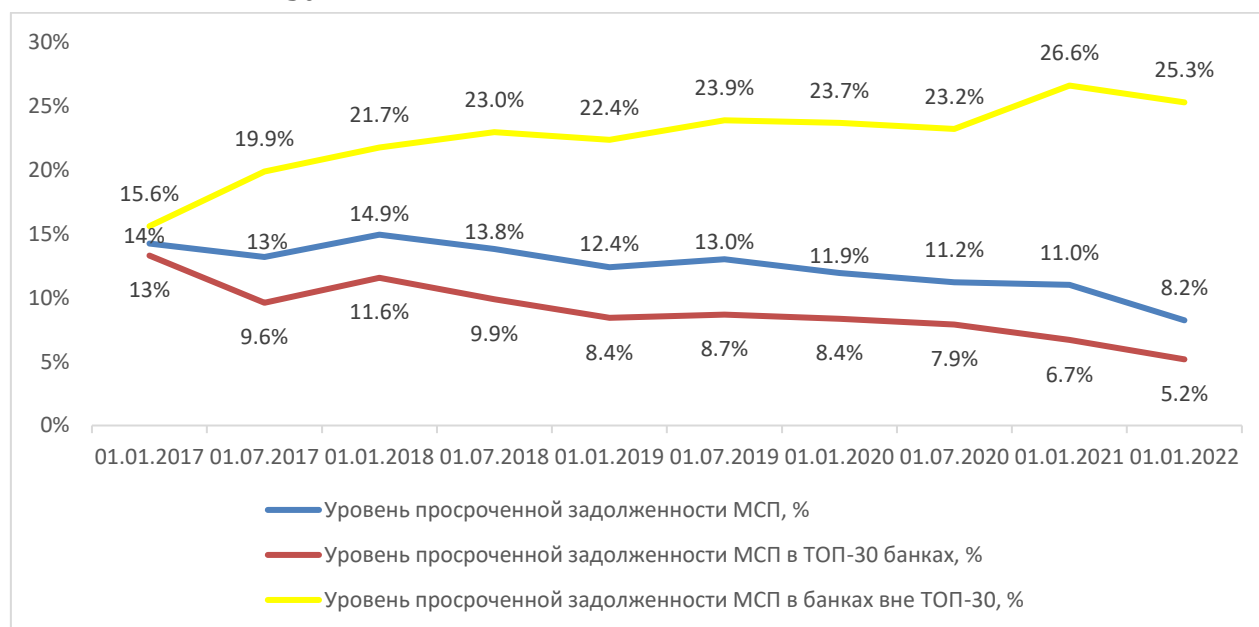
Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 3. Кредитный портфель банков в сегменте МСП (трлн рублей) и просроченная задолженность (%)



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

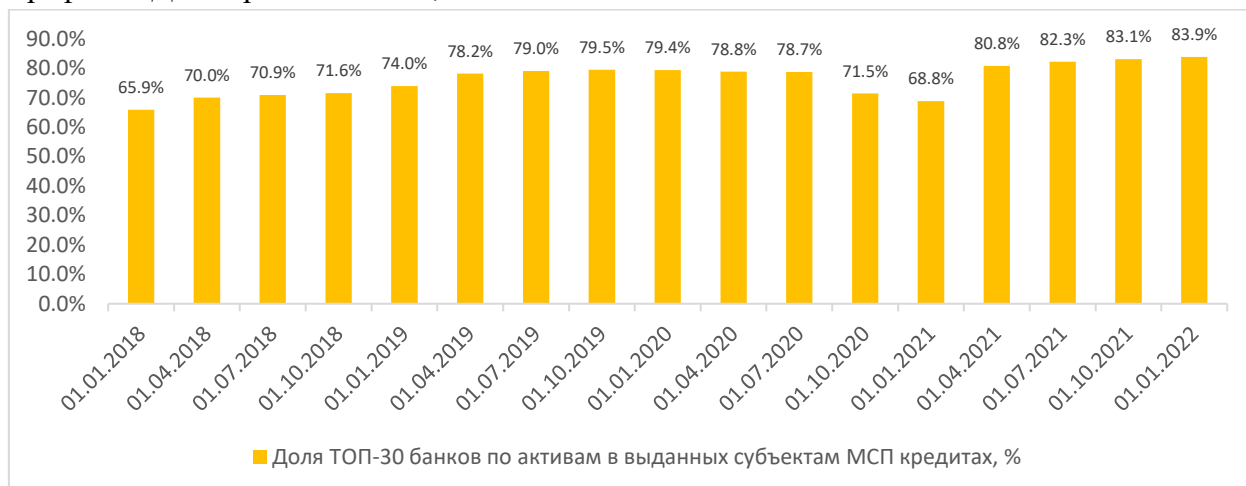
График 4. Уровень просроченной задолженности по кредитам МСП в ТОП-30 банках по активам и вне ТОП-30



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

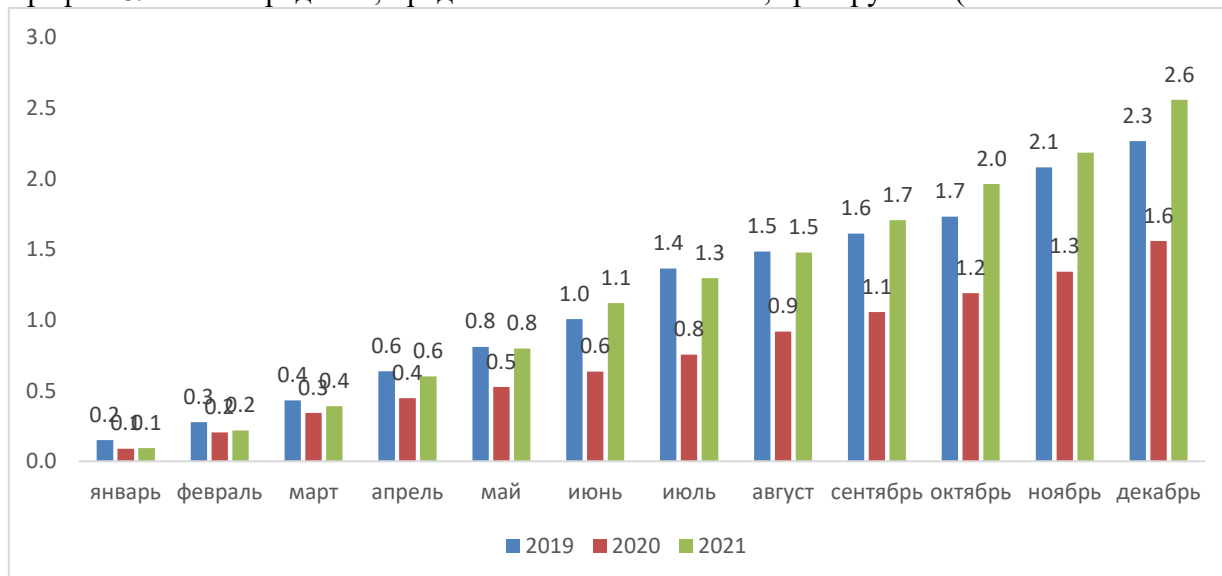


График 5. Доля кредитов МСП, выданных в топ-30 банках



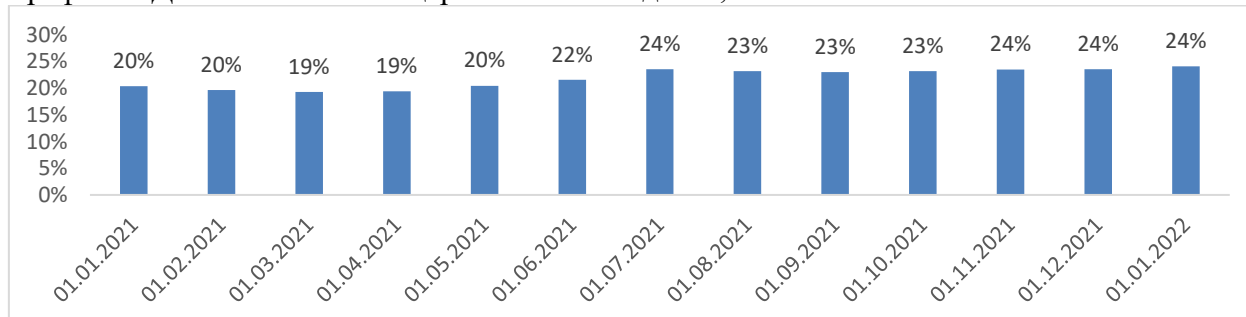
Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

График 6. Объем кредитов, предоставленных в Москве, трлн рублей (накопительный итог)



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

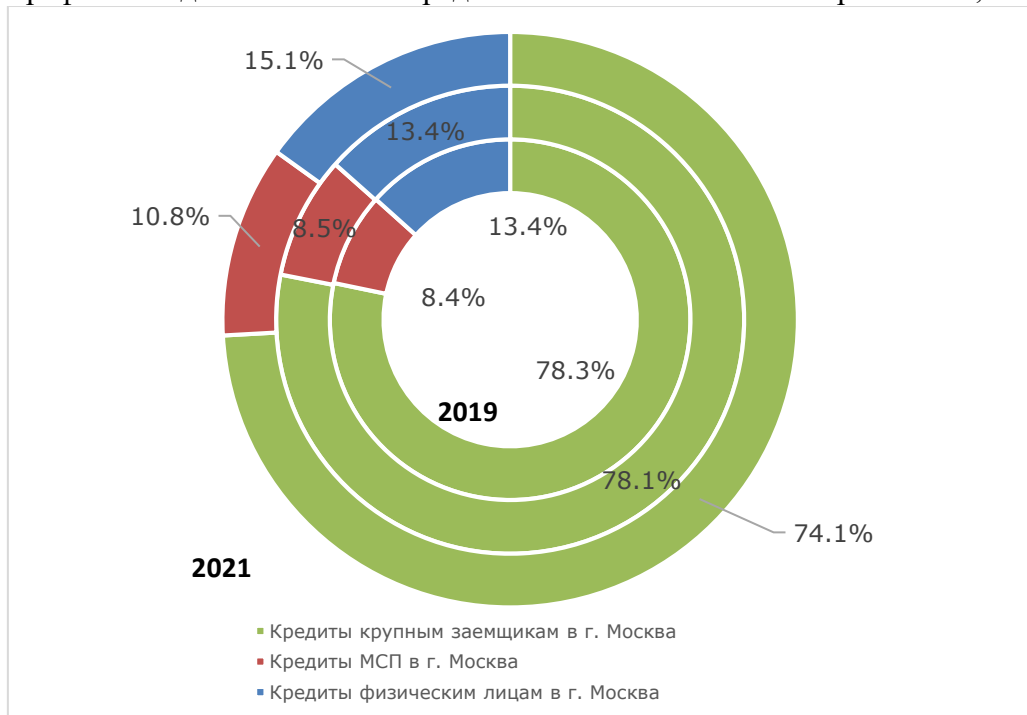
График 7. Доля Москвы в общероссийских выдачах, %



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

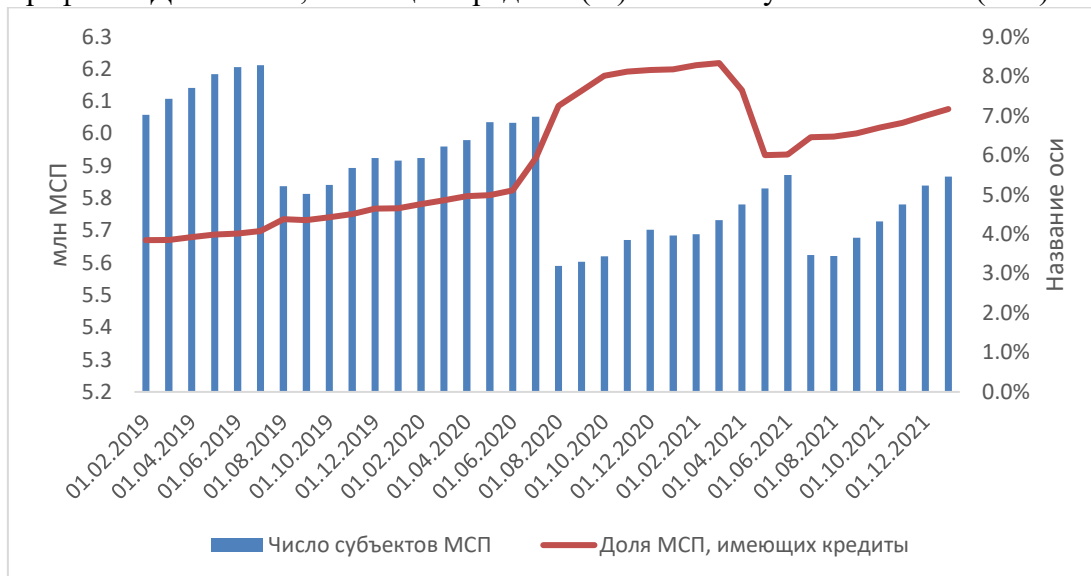


График 8. Задолженность по кредитам в г. Москва на 1 Января за 2019, 2020 и 2021 гг.



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

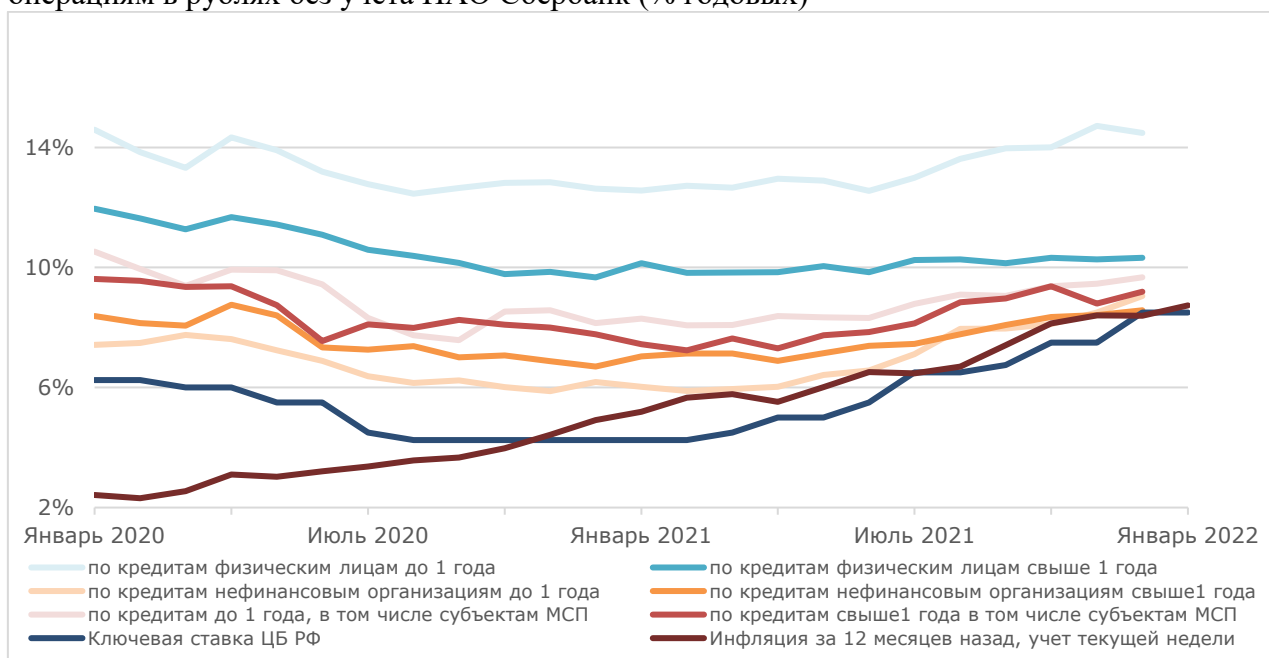
График 9. Доля МСП, имеющих кредиты (%) и число субъектов МСП (млн)



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России



График 10. Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)



Источник: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по данным Банка России

«СОГЛАСОВАНО»
ИСПОЛНИТЕЛЬ:
ООО «БизнесДром»

П.А.Самиев

«СОГЛАСОВАНО»
ЗАКАЗЧИК:
ФСКМБМ

А.Э.Купринов