



Банк России

Первое полугодие
2022 года

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Информационно-аналитический материал

Москва
2022



ОГЛАВЛЕНИЕ

Список основных сокращений.....	2
Примечания.....	2
Краткие выводы и основные наблюдения	3
1. Динамика количества субъектов МСП	5
2. Финансовая поддержка сектора МСП.....	7
3. Кредитный портфель субъектов МСП.....	11
4. Качество кредитного портфеля.....	15
5. Реструктуризация задолженности субъектов МСП.....	17
6. Динамика выдачи кредитов.....	18
7. Процентные ставки по кредитам	20
8. Доступность кредитов субъектам МСП.....	21
9. Деловая активность субъектов МСП	23
10. Дифференциация портфеля субъектов МСП в рублях в зависимости от размера процентной ставки	25
Приложения	27

Материал подготовлен Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

СПИСОК ОСНОВНЫХ СОКРАЩЕНИЙ

Субъекты МСП – субъекты малого и среднего предпринимательства

ОКВЭД 2 – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности, ОК 029–2014 (КДЕС Ред. 2)

ПРИМЕЧАНИЯ

Информационно-аналитический материал сформирован на основе:

- статистической информации о [кредитах, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям](#), и [процентных ставках по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям](#), опубликованной на официальном сайте Банка России;
- информации о реструктуризации кредитов субъектов МСП, полученной Банком России в ходе опросов кредитных организаций;
- информации о сегменте МСП в экономике России, опубликованной на официальных сайтах: Федеральной налоговой службы (ФНС России), включая информацию из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства (реестр) и Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки; Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (Федресурс).

Методологические комментарии о формировании статистических показателей, опубликованных на официальном сайте Банка России, размещены в разделах «[Деятельность/Банковский сектор/Статистика/Сведения о размещенных и привлеченных средствах](#)» и «[Деятельность/Банковский сектор/Статистика/Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности](#)».

КРАТКИЕ ВЫВОДЫ И ОСНОВНЫЕ НАБЛЮДЕНИЯ

К середине года после смягчения денежно-кредитной политики, регуляторных послаблений и расширения льготных программ рынок кредитования субъектов МСП начал восстанавливаться: увеличилась доступность кредитов, стала возрастать деловая активность.

Доступ субъектов МСП к внешнему финансированию был расширен также благодаря активному развитию механизмов «зонтичных» поручительств.

В целом можно отметить, что малый и средний бизнес, имея опыт предыдущих кризисов, неплохо адаптируется к текущей сложной ситуации, а сами его представители в большинстве своем оценивают свое положение как хорошее.

- Количество зарегистрированных субъектов МСП практически не изменилось на фоне сложной экономической ситуации, пересмотра реестра и введения моратория на возбуждение дел о несостоятельности (банкротстве).
- В целях смягчения санкционных последствий государством принят ряд мер по поддержке субъектов МСП, в том числе в виде финансовой поддержки, льготного кредитования. Ряд мер и регуляторных послаблений также был введен и Банком России.
- Наряду с программами льготного кредитования применялись и такие инструменты расширения доступа субъектов МСП к внешнему финансированию, как «зонтичные» поручительства, краудфандинг и факторинг.
- Последние восемь месяцев (с декабря 2021 года) темп прироста кредитного портфеля в годовом выражении держится на уровне выше 25%, а с середины 2021 года постепенно растет и доля субъектов МСП, имеющих задолженность, в общем количестве субъектов МСП, зарегистрированных в реестре.
- Качество кредитного портфеля субъектов МСП на фоне высоких темпов его прироста сохраняется на приемлемом для данного сегмента кредитования уровне, в том числе благодаря реструктуризации кредитов как в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ¹ (далее – Закон 106-ФЗ), так и в рамках собственных программ банков, проводившихся в том числе в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Объемы кредитования субъектов МСП в течение трех месяцев 2022 года сокращались на фоне роста процентных ставок, повторивших траекторию ключевой, и только в июне после смягчения денежно-кредитной политики показали рост (+39,7% по сравнению с данными за май 2022 года).

¹ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

- Результаты опроса предпринимателей свидетельствуют о том, что в июне начала восстанавливаться доступность кредитов, а вслед за ней и деловая активность в секторе МСП.
- «Дешевыми» (по ставке 3% и менее) кредитами воспользовался преимущественно микро- и малый бизнес. В то же время более половины всех кредитов, которыми располагали заемщики на конец первого полугодия 2022 года, были получены по ставке 15% и выше.

1. Динамика количества субъектов МСП

Количество зарегистрированных субъектов МСП практически не изменилось на фоне сложной экономической ситуации, пересмотра реестра и введения моратория на возбуждение дел о несостоятельности (банкротстве)

Динамика рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса находится в тесной связи с динамикой численности МСП. И если в годовом исчислении **количество** зарегистрированных в Российской Федерации субъектов МСП¹ на 10 июля 2022 года составило 5 659,9 тыс., практически не изменившись по сравнению с данными на 10 июля 2021 года (увеличилось на 0,6%, или 36,3 тыс.), то за последний месяц первого полугодия оно сократилось на 6,2% (или на 374,2 тыс.).

Динамика количества субъектов МСП в июле традиционно обусловлена в основном изменениями порядка ведения единого реестра субъектов МСП² (далее – реестр). Так, с 10 июля 2021 года³ индивидуальные предприниматели и юридические лица, не предоставившие в установленные сроки необходимые для подтверждения своего статуса субъекта МСП сведения либо переставшие соответствовать критериям отнесения к субъектам МСП, были исключены из реестра.

Отметим, что с 1 апреля 2022 года на фоне изменившейся экономической ситуации в целях налаживания бизнес-процессов в условиях санкций был введен мораторий⁴ на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами в отношении юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, сроком на шесть месяцев, за исключением застройщиков, объекты которых включены в реестр проблемных.

Несмотря на введенный мораторий, количество сообщений о введении судами процедур в отношении **корпоративных лиц** в первом полугодии 2022 года в виде признания должника банкротом и открытии конкурсного производства, а также введении внешнего управления увеличилось. Так, согласно данным Федресурса⁵, за первое полугодие 2022 года количество открытых конкурсных

¹ Информация приводится в соответствии с единым реестром субъектов МСП, который формируется на 10 число каждого месяца, в данном случае по состоянию на 10.07.2022. Официальный сайт реестра: ofd.nalog.ru.

² Федеральный закон от 27.10.2020 № 349-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Закона Российской Федерации «О торгово-промышленных палатах в Российской Федерации» и Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

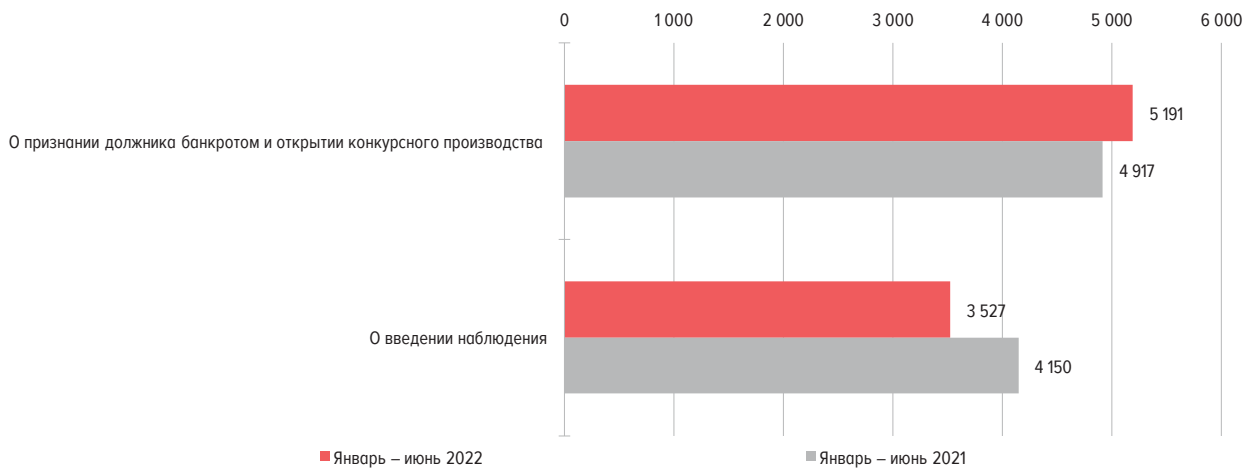
³ До 2021 года пересмотр реестра осуществлялся ежегодно 10 августа, а не 10 июля.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» (документ утратил силу в связи с истечением срока действия; в соответствии с письмом ФНС России от 18.07.2022 № 18-2-05/0211@ последним днем действия моратория на возбуждение дел о банкротстве, введенного в соответствии с данным документом, является 01.10.2022 (включительно)).

⁵ Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (fedresurs.ru).

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ДЕЛ О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)
(ЕД.)

Рис. 1

Источник: официальный сайт Федресурса (fedresurs.ru).

производств выросло на 5,6% к первому полугодью⁶ 2021 года, до 5,2 тыс. (рис. 1). При этом число введенных судами наблюдений сократилось на 15,0%, до 3,5 тысячи.

Количество граждан (включая индивидуальных предпринимателей), признанных банкротами в первом полугодии 2022 года, увеличилось на 37,8% к аналогичному периоду 2021 года, достигнув 121,3 тысячи.

Мораторий приостановил рост банкротств, поэтому его окончание беспокоило часть бизнеса. К примеру, ретейлеры просили продлить срок моратория до 1 марта 2023 года, ссылаясь на сложности из-за ухода иностранных поставщиков, удорожания логистики и давления арендодателей. Их опасения разделяли обслуживающие недвижимость компании, столкнувшиеся с неплатежами и ростом долгов. Однако эксперты, юристы и некоторые представители бизнеса сошлись во мнении, что лучше вводить точечные меры поддержки – например, субсидии для некоторых компаний из наиболее пострадавших в текущих условиях отраслей. Действие моратория все же закончилось 1 октября 2022 года, и кредиторы стали активно подавать заявления с намерением обанкротить контрагентов.

Влияние окончания действия моратория на динамику и качество совокупного кредитного портфеля субъектов МСП будет оцениваться впоследствии, по мере накопления статистической информации.

Введенные санкции в отношении Российской Федерации в первом полугодии 2022 года создали сложную экономическую ситуацию в стране и привели к разрыву в хозяйственных цепочках поставок, а также к временной или полной приостановке деятельности некоторых организаций, что, скорее всего, негативно скажется на динамике количества субъектов МСП по итогам как второго полугодия 2022 года, так и всего 2023 года, а значит, и рынка кредитования.

Сложная экономическая ситуация может негативно сказаться на динамике численности субъектов МСП в ближайшем будущем

⁶ Статистический релиз Федресурса «Банкротства в России: итоги первого полугодия 2022 и 2 квартала 2022» (fedresurs.ru).

2. Финансовая поддержка сектора МСП

В целях смягчения санкционных последствий государством предпринят ряд мер по поддержке субъектов МСП

В целях смягчения последствий введенных санкций и скорейшего восстановления цепочек поставок государством были предприняты меры по поддержке российского малого и среднего бизнеса, в том числе в виде финансовой поддержки.

Основные программы финансовой поддержки:

- Программа предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям, реализуемая Минэкономразвития России в рамках постановления № 1764¹ с изменениями, утвержденными 23.03.2022 (далее – программа 1764). Банки² (в программе участвуют 100 банков) по новым параметрам программы 1764 по состоянию на 16.08.2022 заключили 20,9 тыс. кредитных договоров на 192,9 млрд руб., из которых субъектам МСП выдано 135,8 млрд рублей. Общий объем программы составит до 300 млрд руб.: 80% на оборотные цели, 20% – на инвестиционные.
- Программа оборотного кредитования субъектов МСП с лимитом 340 млрд руб., в рамках которой кредиты Банка России предоставляются кредитным организациям без обеспечения сроком на один год. В условиях повышения ключевой ставки Банка России до 20% годовых субъекты МСП, а также самозанятые граждане могли получить новые кредиты или реструктурировать кредиты, предоставленные ранее 1 марта 2022 года (при условии, что по такому кредиту изначально была установлена плавающая процентная ставка), по ставке не выше 15% годовых для субъектов малого предпринимательства и самозанятых или не выше 13,5% годовых, если заемщик – субъект среднего предпринимательства. Также поддержку могли получить субъекты МСП, осуществляющие производство и (или) реализацию подакцизных товаров в случае, если заемщик осуществляет в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере общественного питания или если заемщик является микропредприятием, осуществляющим в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере розничной торговли; лизинговые или факторинговые компании, занимающиеся предоставлением имущества в лизинг или факторинговым финансированием субъектов МСП. По данной программе

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

² Согласно публикации Минэкономразвития России [«О ходе реализации Правительством антикризисных мер»](#) по состоянию на 16.08.2022.

на 03.07.2022 выдан 12 471 кредит на 147,8 млрд руб. и реструктурировано 2 625 кредитов на 150,2 млрд руб. (по данным 72 банков, у которых имелись обращения на отчетную дату). Лимит по программе выбран в июле 2022 года.

- Расширенная программа стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемая Банком России совместно с АО «Корпорация «МСП», в рамках которой кредиты Банка России предоставляются кредитным организациям под поручительство АО «Корпорация «МСП» на срок до трех лет. Лимит на программу был установлен в объеме 335 млрд рублей. В рамках программы стимулирования кредитования ставки также не превышали 15% для малых предприятий, микропредприятий и самозанятых и 13,5% – для средних предприятий. На 03.07.2022 по этой программе выдано 1 588 кредитов на 25,1 млрд руб. и реструктурировано 304 кредита на 20,4 млрд руб. (по данным 48 банков, у которых имелись обращения на отчетную дату).
- До 01.05.2022 продолжала свое действие программа льготного кредитования банками предприятий из перечня отраслей, в наибольшей степени подверженных негативному влиянию временных противоэпидемических мер³. В рамках данной программы Банк России предоставлял кредиты банкам под поручительство АО «Корпорация «МСП» по ставке 4% годовых на срок до 549 дней для выдачи новых кредитов или рефинансирования действующих кредитов субъектов МСП по ставке не более 8,5% годовых, а при наличии обеспечения у заемщика в виде независимой гарантии АО «Корпорация «МСП» – не более 8% годовых. Лимит по программе составил 60 млрд руб. и практически полностью был выбран банками к окончанию срока действия программы.

Наряду с программами льготного кредитования применялись и такие инструменты расширения доступа субъектов МСП к внешнему финансированию, как «зонтичные» механизмы предоставления поручительств, классическое проектное финансирование, крауд-фандинг и факторинг.

Так, в текущих условиях предприниматели проявили заинтересованность в «зонтичных» поручительствах, которые были запущены АО «Корпорация «МСП» в сентябре 2021 года. С использованием указанного механизма, который позволил снизить ставки по кредитам на 1–1,5%, по оценке АО «Корпорация «МСП», за первое полугодие 2022 года бизнесу было выдано 13 тыс. кредитов на сумму более чем 100 млрд рублей. При этом [каждый четвертый кредит пришелся на бизнес](#), который без «зонтичных» поручительств никогда бы не получил его.

³ Перечень отраслей соответствует отраслям, указанным в Приложении № 3 к Правилам предоставления в 2021 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства и социально ориентированным некоммерческим организациям, ведущим деятельность в муниципальных образованиях, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2021 № 1513.

Ряд мер и регуляторных послаблений также был введен Банком России

Что касается факторинга, то за первое полугодие 2022 года число клиентов – субъектов МСП составило 5,2 тыс. компаний, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2021 года на 3%. В адрес субъектов МСП в [первом полугодии 2022 года выплачено свыше 200 млрд рублей](#).

Наряду с программами поддержки в первом полугодии 2022 года **Банком России** был введен ряд **мер и регуляторных послаблений**⁴, часть из которых уже применялась ранее (в период пандемии коронавируса). Среди наиболее значимых:

- рекомендация кредитным организациям до 31 декабря 2022 года реструктурировать кредиты (займы) субъектов МСП, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков ухудшилось после 18 февраля 2022 года в результате действия санкций;
- аналогично действовавшей в 2020 году возможности – разрешение заемщикам до 30 сентября 2022 года в условиях снижения деловой активности воспользоваться кредитными каникулами на срок до шести месяцев;
- рекомендации БКИ и пользователям кредитных историй – заимодавцам (кредиторам) не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых заимодавцем (кредитором), и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого БКИ, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, проведенную источником формирования кредитной истории после 18 февраля 2022 года в случае, если заемщик испытывает сложности по исполнению обязательств по кредитному договору после 18 февраля 2022 года в связи с введением мер ограничительного характера, в том числе с изменением плавающей (переменной) процентной ставки, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России⁵;
- увеличение с 10 до 50 млн руб. предельного размера кредитов, предоставленных субъектам МСП, оценка риска по которым производится без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 590-П⁶ (на основании внутрибанковских моделей оценки кредитоспособности заемщика) с включением в портфель однородных ссуд.

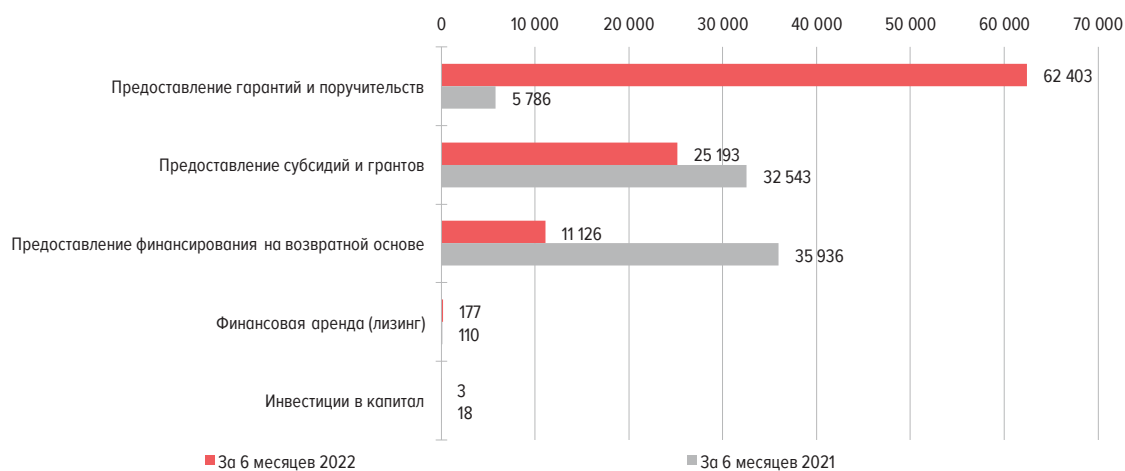
⁴ Раздел 7 [Мер Банка России по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков](#).

⁵ Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

⁶ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

КОЛИЧЕСТВО ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ – СУБЪЕКТОВ МСП В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ, ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 И 2022 ГОДА (ЕД.)

Рис. 2



Источник: [Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки](#), по состоянию на 15 июля 2022 года, данные получены 24 августа 2022 года.

Самым популярным видом финансовой поддержки за шесть месяцев 2022 года оказалось «Предоставление гарантий и поручительств»

Согласно данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки⁷, за первое полугодие 2022 года **финансовую поддержку получили 98,9 тыс. субъектов⁸ МСП** на сумму 227,38 млрд руб. против 74,4 тыс. субъектов на сумму 154,2 млрд руб. годом ранее.

За шесть месяцев 2022 года большинство субъектов МСП воспользовались поддержкой в виде предоставления гарантий и поручительств (62,4 тыс., или 63,1%), тогда как годом ранее данным видом поддержки воспользовались всего 5,8 тыс. субъектов МСП (рис. 2).

«Предоставление финансирования на возвратной основе» в указанный период был менее популярным инструментом (11,1 тыс.), чем за шесть месяцев 2021 года (35,9 тыс.).

Наименьшее распространение второй год подряд получили такие инструменты поддержки, как инвестиции в капитал и финансовая аренда (лизинг).

Комплекс реализованных мероприятий по государственной финансовой поддержке и введенных регуляторных послаблений нашел отражение в динамике рынка кредитования субъектов МСП.

⁷ На [сайте ФНС России](#) размещен Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, созданный ФНС России совместно с Минэкономразвития России.

⁸ По состоянию на 15.07.2022, данные получены 24.08.2022.

3. Кредитный портфель¹ субъектов МСП

Потребность субъектов МСП в заемных средствах и предложение со стороны банков возрастают

Уже второй год подряд **темпы прироста кредитного портфеля** субъектов МСП **сохраняются на высоком для данного сегмента уровне**, что свидетельствует как о растущей потребности субъектов МСП в заемных средствах, так и о расширении предложения со стороны банков кредитов малому и среднему бизнесу. Определенную роль сыграли государственные программы поддержки и регуляторные послабления, направленные на смягчения последствий от введенных санкций.

Задолженность по кредитам субъектов МСП (кредитный портфель² МСП), предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ, на 01.07.2022 составила 8,58 трлн руб.³, увеличившись с начала 2022 года на 15,8%, а за 12 месяцев – на 25,4%. Последние восемь месяцев (с декабря 2021 года) темп прироста кредитного портфеля в годовом выражении держится на уровне выше 25% (табл. 1 Приложения и рис. 1 Приложения).

При этом **кредитные договоры⁴** с остатками задолженности **свыше 8 млрд руб.** (далее – крупные кредиты) **сформировали 10,7% кредитного портфеля**, из которых 63,8% пришлись на остатки по кредитам, выданным субъектам МСП трех ОКВЭД⁵, связанных со «стройкой»⁶. **Без учета крупных кредитов темп прироста кредитного портфеля МСП за 12 месяцев остался достаточно высоким – 24,5%.**

Отдельно следует выделить то, что на 01.07.2022 всего **0,02%** всех заемщиков – субъектов МСП, имеющих крупный кредит, сформировали **15,8%** совокупного кредитного портфеля, при этом средняя кредитная задолженность МСП текущей размерной группы (медиана) составила 11,0 млрд руб. (рис. 3).

Количество субъектов МСП, имеющих задолженность (включая просроченную) по кредитам, на 01.07.2022 составило 447,8 тыс., увеличившись с начала года на 6,5%, а по сравнению с данными на 01.07.2021 – на 23,4%.

¹ Кредитный портфель и другие показатели рынка кредитования субъектов МСП публикуются на основе информации из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 10.06.2022.

² В рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

³ Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным действующими кредитными организациями, без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ, по состоянию на 01.07.2022 составила 8,51 трлн рублей.

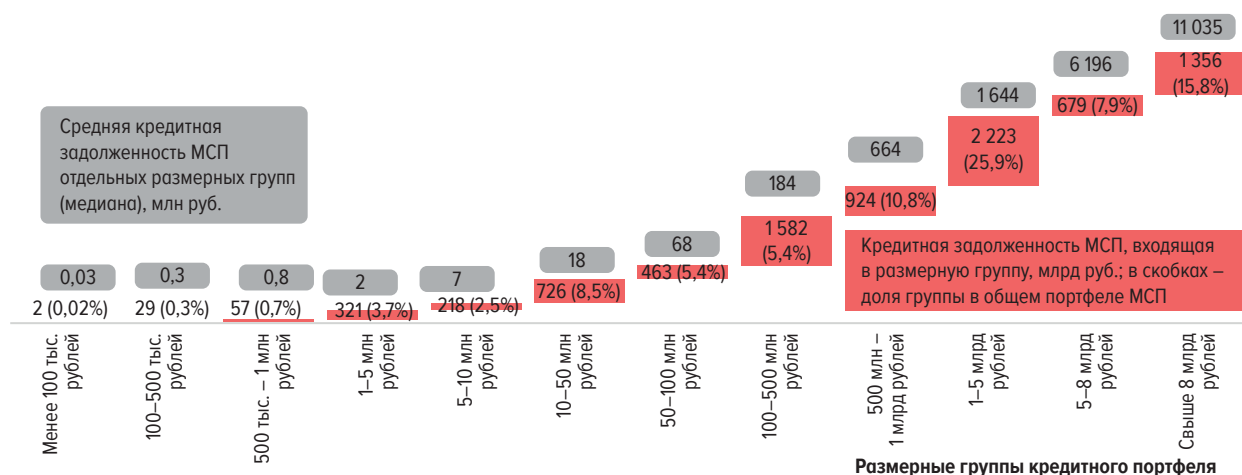
⁴ Доля задолженности заемщиков с остатком свыше 8 млрд руб. составила около 15,8% кредитного портфеля.

⁵ Здесь и далее – виды экономической деятельности в соответствии с разделами ОКВЭД 2.

⁶ Три раздела ОКВЭД 2: раздел F «Строительство»; раздел L «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом»; раздел M «Деятельность профессиональная, научная и техническая», включающий оказание услуг по управлению проектами в строительстве.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ МСП В РАЗРЕЗЕ ГРУПП КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ПРИХОДЯЩЕЙ НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, НА 01.07.2022

Рис. 3



Источники: форма 0409303, расчеты Банка России.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ЗАЕМЩИКОВ – СУБЪЕКТОВ МСП ПО РАЗМЕРНЫМ ГРУППАМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, СФОРМИРОВАННЫМ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ПРИХОДЯЩЕЙ НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, НА 01.07.2022

Табл. 1

Размерная группа портфеля	Менее 100 тыс. руб.	100–500 тыс. руб.	500 тыс. – 1 млн руб.	1–5 млн руб.	5–10 млн руб.	10–50 млн руб.	50–100 млн руб.	100–500 млн руб.	500 млн – 1 млрд руб.	1–5 млрд руб.	5–8 млрд руб.	Свыше 8 млрд руб.
Доля числа МСП группы в общем числе заемщиков МСП, %	12,3	23,0	16,9	29,8	6,9	7,5	1,5	1,6	0,3	0,3	0,02	0,02

Источники: форма 0409303, расчеты Банка России.

С середины 2021 года доля субъектов МСП, имеющих задолженность, начала увеличиваться

Индикатор доступности кредитов – **доля субъектов МСП, имеющих задолженность, в общем количестве субъектов МСП, зарегистрированных в реестре**, – после сокращения в середине 2021 года, обусловленного списанием задолженности по льготным кредитам, выданным малому и среднему бизнесу в рамках реализации Постановления 696⁷, так называемой программы ФОТ 2.0, восстановился и достиг к началу года 7,2%, а к 01.07.2022 составил 7,4%. Данные значения превышают допандемический уровень, но остаются ниже ковидного периода, когда наиболее активно осуществлялась выдача льготных кредитов по программам господдержки большому количеству субъектов МСП (рис. 4). К примеру, на 01.03.2021 на фоне роста количества заемщиков по льготным программам поддержки и меньшего количества зарегистрированных в реестре субъектов МСП этот показатель достигал 8,4%.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности».

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА СУБЪЕКТОВ МСП, ИМЕЮЩИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ, И ДОЛИ СУБЪЕКТОВ МСП, ИМЕЮЩИХ КРЕДИТНУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОСРОЧЕННУЮ) В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ СУБЪЕКТОВ МСП, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ В РЕЕСТРЕ



Источники: официальный сайт ФНС России (nalog.gov.ru), официальный сайт Банка России, расчеты Банка России.

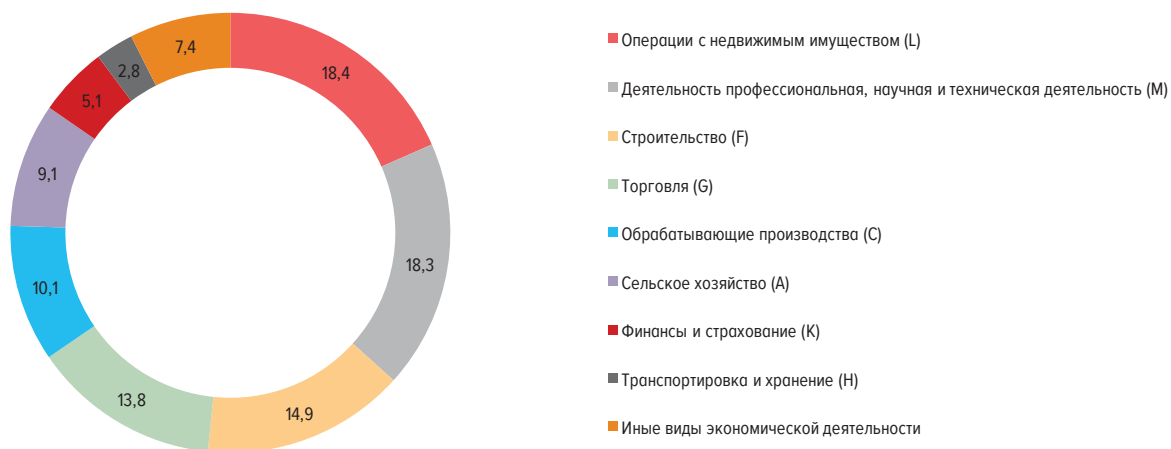
В структуре общего портфеля кредитов субъектов МСП наибольшую долю занимали компании, связанные со «стройкой», а динамичнее всего рос кредитный портфель компаний, занятых обеспечением электроэнергией

В структуре портфеля кредитов субъектов МСП в разрезе видов экономической деятельности на 01.07.2022 **наибольшую долю занимали операции с недвижимым имуществом** (18,4% от общего объема задолженности, или 1,58 трлн руб.), что отчасти связано с выданными в рамках различных программ поддержки кредитами (рис. 5 и табл. 2 Приложения). На втором и третьем месте находятся предприятия, также связанные со «стройкой»: предприятия, ведущие профессиональную, научную и техническую деятельность, включая оказание услуг по управлению проектами в строительстве, и строительством (18,3%, или 1,57 трлн руб., и 14,9%, или 1,28 трлн руб., соответственно). На самый массовый вид экономической деятельности среди субъектов МСП – торговлю пришлось 13,8%, или 1,18 трлн рублей.

В отношении динамики кредитного портфеля МСП в отраслевом разрезе можно отметить, что на 01.07.2022 по сравнению с данными на 01.07.2021 **наибольший прирост пришелся на кредитный портфель субъектов МСП, ведущих профессиональную, научную и техническую деятельность, включая оказание услуг по управлению проектами в строительстве** (+112,3%, или на 829,51 млрд руб.) (рис. 6). Напомним, что в общем кредитном портфеле субъектов МСП на долю таких компаний пришлось 18,3%. Количество субъектов МСП, работающих в этой отрасли, также составило значительную долю – 8,0% от общего числа зарегистрированных в реестре (в топ-3 вошли предприятия следующих отраслей: торговля, транспортировка и хранение, строительство).

СТРУКТУРА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ СУБЪЕКТОВ МСП В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОКВЭД 2), НА 01.07.2022* (%)

Рис. 5



* Здесь и далее в скобках указывается буква раздела ОКВЭД 2.

Источники: официальный сайт Банка России, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ СУБЪЕКТОВ МСП В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОКВЭД 2), ТЕМП ПРИРОСТА 01.07.2022 К 01.07.2021 (%)

Рис. 6



Источники: официальный сайт Банка России, расчеты Банка России.

4. Качество кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля субъектов МСП сохраняется на приемлемом уровне

Качество кредитного портфеля субъектов МСП пока остается стабильным. Во многом это является следствием мероприятий, осуществляемых органами государственной власти и Банком России. Так, действует Закон 106-ФЗ, в рамках которого субъекты МСП могут получить кредитные каникулы на срок до шести месяцев. Кроме того, Банком России даны рекомендации кредитным организациям проводить реструктуризацию задолженности субъектов МСП по их заявкам. Благодаря указанным мерам на 01.07.2022 доля просроченной задолженности составила 6,9%, снизившись с 01.01.2022 на 1,3 п.п., а по сравнению с данными на 01.07.2021 – на 2,5 процентных пункта.

В секторе МСП наблюдается уверенное снижение уровня просрочек

Уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным всем хозяйствующим субъектам¹, по-прежнему остается ниже аналогичного показателя субъектов МСП. Однако по всем хозяйствующим субъектам показатель в годовом выражении после продолжительного роста снизился только на 01.07.2022 в отличие от сектора МСП, где фиксируется уверенное снижение показателя. Действительно, на 01.07.2022 уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным всем хозяйствующим субъектам, составил 6,4%, сократившись на 0,4 п.п. к 01.01.2022 и на 0,9 п.п. к 01.07.2021. В частности, уровень просроченной задолженности хозяйствующих субъектов без учета МСП на 01.07.2022 составил 6,2%, сократившись за 12 месяцев на 0,6 процентного пункта.

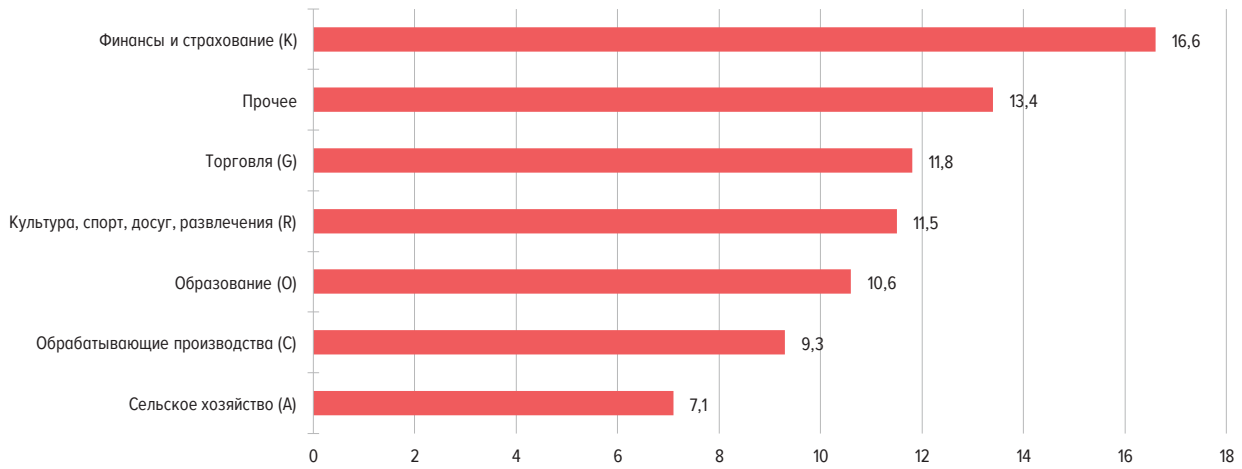
Самый низкий уровень просрочки у субъектов МСП, занятых обеспечением электрической энергией

Что касается доли **просрочек** в кредитном портфеле субъектов МСП в разрезе видов экономической деятельности, то на 01.07.2022 **самое высокое значение** (16,6%) отмечается у субъектов МСП, занимающихся **финансовой и страховой деятельностью** (рис. 7), а **самое низкое** (0,6%) – у субъектов МСП, работающих **в сфере обеспечения электрической энергией**. Предприятия с самым высоким темпом кредитования, относящиеся к отрасли «Деятельность профессиональная, научная и техническая, **включая оказание услуг по управлению проектами в строительстве**», заняли второе место по наименьшему значению просроченной задолженности с показателем 1,1%.

¹ Юридические лица – резиденты и индивидуальные предприниматели.

**ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОКВЭД 2), НА 01.07.2022**
(%)

Рис. 7



Источники: официальный сайт Банка России, расчеты Банка России.

5. Реструктуризация задолженности субъектов МСП

Бизнес достаточно быстро адаптировался к новым условиям: количество заявок субъектов МСП на реструктуризацию в 1,6 раза меньше, чем в аналогичном периоде пандемии

Данные о реструктуризации кредитов субъектов МСП за март – июнь 2022 года свидетельствуют, что бизнес достаточно быстро адаптировался к новым условиям. Снижение спроса на кредитные каникулы поддерживалось ростом оборота в сфере торговли и большей части сектора услуг¹, а также улучшением денежно-кредитных условий в силу активизации льготных программ кредитования и снижения ключевой ставки начиная с середины апреля.

За март – июнь 2022 года число заявлений о реструктуризации, поступивших в банки от субъектов МСП, составило 88,7 тыс., в том числе 30,9 тыс. по собственным программам банков и 57,9 тыс. – о предоставлении кредитных каникул по Закону 106-ФЗ. Общее количество заявлений о реструктуризации в 1,6 раза меньше, чем зафиксированное за четыре месяца пандемии коронавируса в 2020 году, заявлений о предоставлении кредитных каникул – в 1,5 раза меньше.

Процент одобрения по Закону 106-ФЗ выше, чем по собственным программам

Процент одобрения банками реструктуризаций кредитов субъектов МСП в соответствии со ст. 7 Закона 106-ФЗ оказался существенно выше, чем во время пандемии коронавируса (89,7% от рассмотренных заявок против 73,2%), тогда как по собственным программам ситуация обратная, одобрение получает около половины заявок против трех четвертей во время пандемии.

Более высокий уровень одобрения по закону, предположительно, связан с более широким кругом отраслей, которым предоставлено право на получение кредитных каникул. При этом при предоставлении каникул в силу Закона 106-ФЗ банк не должен анализировать снижение дохода компании – достаточно того, что ее деятельность относится к перечню пострадавших отраслей, определяемых Правительством Российской Федерации. А вот по собственным программам банк обычно оценивает уровень снижения фактической платежеспособности заемщика.

Большее количество субъектов МСП воспользовалось реструктуризацией в пандемический период, при этом объемы реструктуризаций оказались выше в текущих условиях

За март – июнь 2022 года было фактически проведено 60,7 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 848,3 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 13,5 тыс. на сумму 421,2 млрд руб., в рамках Закона 106-ФЗ – 47,2 тыс. на сумму 427,2 млрд рублей.

За первые четыре месяца ковида (с конца марта 2020 года по 22.07.2020) всего фактически было проведено 85,5 тыс. реструктуризаций на сумму 704,1 млрд руб., в том числе по собственным программам банков 30,4 тыс. реструктуризаций на сумму 579,4 млрд руб., в рамках Закона 106-ФЗ – 55,1 тыс. реструктуризаций на сумму 124,7 млрд рублей.

Объемы реструктуризации оказались выше, чем в пандемию. Отчасти это связано с расширением перечня отраслей (имеющих право на получение кредитных каникул) видами экономической деятельности, куда попали предприятия с большим размером кредитного портфеля.

¹ Подтверждается данными оборота по контрольно-кассовой технике (ККТ), предоставленными ИТ-компанией «Эвотор».

6. Динамика выдачи кредитов

Объемы кредитования субъектов МСП в июне после смягчения денежно-кредитной политики начали восстанавливаться

Объемы кредитования субъектов МСП после высоких значений в феврале 2022 года (964,6 млрд руб.) на фоне роста процентных ставок, повторивших траекторию ключевой, в течение трех месяцев сокращались и только в июне после смягчения денежно-кредитной политики показали рост (+39,7% по сравнению с данными за май 2022 года).

При этом в июне 2022 года не удалось достичь объемов выдачи июня 2021 года (-10,6%), но по числу предоставленных кредитов субъектам МСП (163,9 тыс.¹) июнь текущего года превысил на 16,5% прошлогодние показатели, то есть средний размер кредитов сократился.

Несмотря на понижательную динамику с февраля по май, в целом за первое полугодие 2022 года банки выдали субъектам МСП кредитов на 5,3% больше, чем за аналогичный период 2021 года (5,01 трлн руб. против 4,76 трлн руб.) (табл. 3 и рис. 2 Приложения).

Росту объемов кредитования и оживлению спроса в конце первого полугодия 2022 года во многом способствовало сокращение процентных ставок по кредитам, происходящее на фоне снижения ключевой ставки (табл. 4 Приложения).

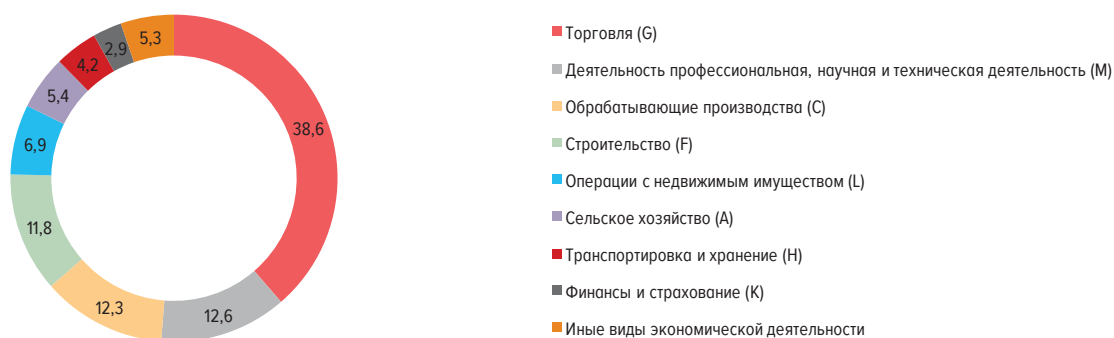
В объеме кредитов, предоставленных субъектам МСП, преобладает торговля

В объеме выданных в январе – июне 2022 года субъектам МСП кредитов доминировали кредиты, предоставленные бизнесу, занятому торговлей (**38,6%, или 1,94 трлн руб.**) (рис. 8 и табл. 5 Приложения), что соответствует структуре распределения субъектов МСП в разрезе отраслей. Так, в торговле работает более трети всех зарегистрированных субъектов МСП, большинство из них являются микропредприятиями, регулярно испытывающими потребность во внешнем финансировании для пополнения оборотных средств.

В отличие от сектора малого и среднего бизнеса, способного быстро восстанавливаться и адаптироваться к изменяющимся условиям, объем предоставленных кредитов всем хозяйствующим субъектам сократился на 18,6% (31,0 трлн руб. в первом полугодии 2022 года против 38,11 трлн руб. за аналогичный период предыдущего года).

СТРУКТУРА ОБЪЕМА ВЫДАНЫХ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МСП В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОКВЭД 2), ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2022 ГОДА (%)

Рис. 8

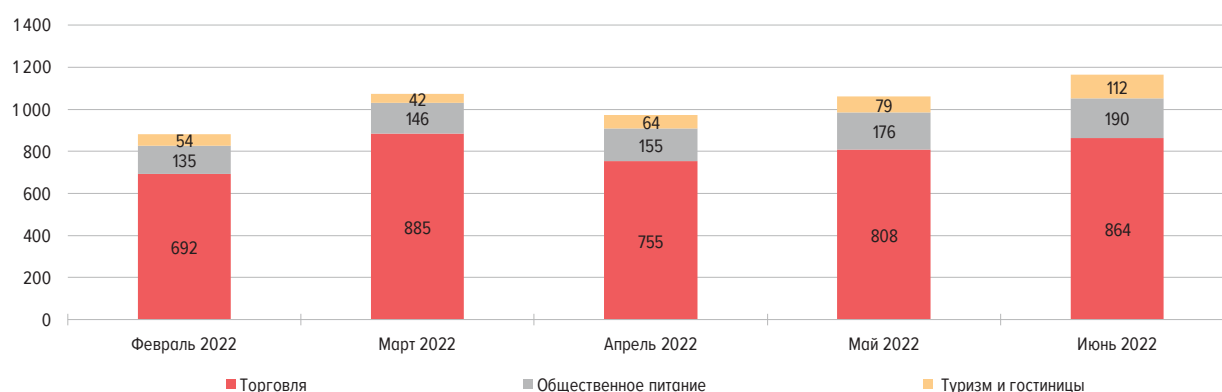


Источники: официальный сайт Банка России, расчеты Банка России.

¹ Кредиты и транши по кредитным линиям.

ДИНАМИКА ОБОРОТА СУБЪЕКТОВ МСП ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ В ФЕВРАЛЕ – ИЮНЕ 2022 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 9



Источник: ИТ-компания «Эвотор» по данным контрольно-кассовой техники (ККТ).

На фоне высоких процентов «классические» сегменты предпринимательства менее охотно брали кредиты

На фоне меняющихся в марте – апреле 2022 года логистических цепочек и высоких процентных ставок представители наиболее «классических»² сегментов предпринимательства – торговли, транспортировки и хранения – менее охотно брали кредиты. Такое поведение было поддержано повышательной динамикой оборота³ этих компаний в силу ажиотажного спроса на продукцию, вызванного заявлениями международных компаний о приостановке инвестиций и прекращении поставок на российский рынок (рис. 9).

К июню объемы кредитования восстановились, хотя и не достигли значений февраля 2022 года: субъектам МСП из указанных предпринимательских сегментов в июне выдали кредитов на 27,1 и 10,6% больше, чем в мае текущего года, но на 11,5 и 11,3% соответственно меньше, чем в феврале 2022 года (табл. 2). При этом обороты были выше уровня февраля 2022 года.

ОБЪЕМЫ ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МСП В РАЗРЕЗЕ ОКВЭД 2, ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2022 ГОДА

Табл. 2

Наименование раздела ОКВЭД 2	Объемы выдачи, млрд руб.						Темп прироста, %		
	Январь 2022	Февраль 2022	Март 2022	Апрель 2022	Май 2022	Июнь 2022	Всего за первое полугодие 2022	Июнь 2022 / февраль 2022	Июнь 2022 / май 2022
Всего, в том числе:	800,53	964,64	816,03	808,91	676,28	944,50	5 010,90	-2,1	39,7
Торговля (G)	313,48	387,59	325,23	296,66	269,95	343,16	1 936,06	-11,5	27,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая деятельность (M)	118,38	112,94	94,12	105,72	83,00	117,78	631,92	4,3	41,9
Обрабатывающие производства (C)	90,73	116,59	107,16	106,59	86,38	108,28	615,73	-7,1	25,4
Строительство (F)	81,56	110,20	96,19	120,94	78,47	105,64	592,99	-4,1	34,6
Операции с недвижимым имуществом (L)	93,52	95,63	32,81	34,55	45,38	44,70	346,59	-53,3	-1,5
Сельское хозяйство (A)	21,99	30,02	47,30	48,06	29,36	91,75	268,47	205,7	212,6
Транспортировка и хранение (H)	31,89	42,24	35,29	31,25	33,89	37,48	212,03	-11,3	10,6
Финансы и страхование (K)	12,44	23,60	30,88	27,62	16,35	32,35	143,23	37,1	97,9
Иные виды экономической деятельности	36,55	45,84	47,06	37,53	33,52	63,37	263,88	38,2	89,0

Источники: официальный сайт Банка России, расчеты Банка России.

² Под «классическими» видами экономической деятельности понимаются отрасли с наибольшим количеством зарегистрированных субъектов МСП.

³ Здесь и далее под оборотами понимаются обороты субъектов МСП по данным контрольно-кассовой техники (ККТ), источник данных – ИТ-компания «Эвотор».

7. Процентные ставки по кредитам

Стоимость кредитов начала постепенно снижаться

На фоне резкого увеличения ключевой ставки Банка России в феврале 2022 года **стоимость как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов оказалась выше, чем в аналогичном периоде предыдущего года.**

Однако после **серии снижений ключевой ставки** Банка России в апреле – июне 2022 года **процентные ставки начали сокращаться.**

В июне 2022 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам субъектов МСП на срок **до одного года** составила 11,92% годовых, что на 0,82 п.п. больше, чем в январе 2022 года, но на 1,32 п.п. меньше, чем в мае 2022 года. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам на срок свыше одного года увеличилась на 0,97 п.п. по сравнению с январем 2022 года и сократилась на 1,5 п.п. с мая 2022 года, составив 11,01% годовых.

В первой половине 2022 года средневзвешенные ставки¹ по рублевым краткосрочным кредитам находились в диапазоне 11,1–13,64% годовых, по долгосрочным – 10,04–13,11% годовых.

Средневзвешенные ставки по краткосрочным кредитам, предоставленным субъектам МСП, в первом полугодии 2022 года на фоне общего удорожания кредитов в марте – апреле, оказались в среднем на 0,91 п.п. ниже, **чем ставки по кредитам аналогичной срочности, выданным нефинансовым организациям в целом**, что во многом обусловлено внедрением льготных программ поддержки МСП. Однако по долгосрочным (на срок свыше одного года) наблюдалась иная картина – в среднем на 0,45 п.п. выше (рис. 3 Приложения).

¹ Без учета индивидуальных предпринимателей.

8. Доступность кредитов субъектам МСП

Доступность кредитов
начала восстанавливаться
в июне

Доступность кредитов вследствие введенных в отношении России санкций и резкого роста в конце февраля ключевой ставки сократилась, оставаясь при этом выше допандемического периода. **Это подтверждается** результатами опроса предпринимателей, проводимого в рамках исследования индекса деловой активности малого и среднего бизнеса (Russia Small Business Index) – индекса Опоры RSBI¹.

В конце февраля 2022 года **стоимость кредитов** значительно **повысилась**, и только после **последовательного сокращения** ключевой ставки в течение последующих месяцев **кредиты** стали более **доступными** для субъектов МСП. Так, компонента «Кредиты»² индекса RSBI, отражающая оценку субъектами МСП доступности кредитов, находясь в течение первого полугодия 2021 года в зоне роста (50,0 пункта и более), демонстрировала разнонаправленную динамику внутри рассматриваемого периода. Так, после событий февраля 2022 года, сократившись в марте до 54,0 пункта и продолжая при этом оставаться в зоне роста, в июне 2022 года компонента «Кредиты» восстановилась и даже превысила наблюдаемые годом ранее значения, составив 57,2 пункта (рис. 10).

В свою очередь, **доля отказов в общем числе заявок, поданных субъектами МСП на получение кредита**, в марте – мае 2022 года на фоне изменения рыночных условий и общей неопределенности была высокой. Однако в указанный период предприятия как финансового сектора, так и реального смогли адаптироваться к изменениям, и показатель начал снижаться. Так, в июне 2022 года на фоне постепенного сокращения ключевой ставки восстановился спрос на кредиты, и доля отказов сократилась за месяц с 54,0 до 45,0% (рис. 11).

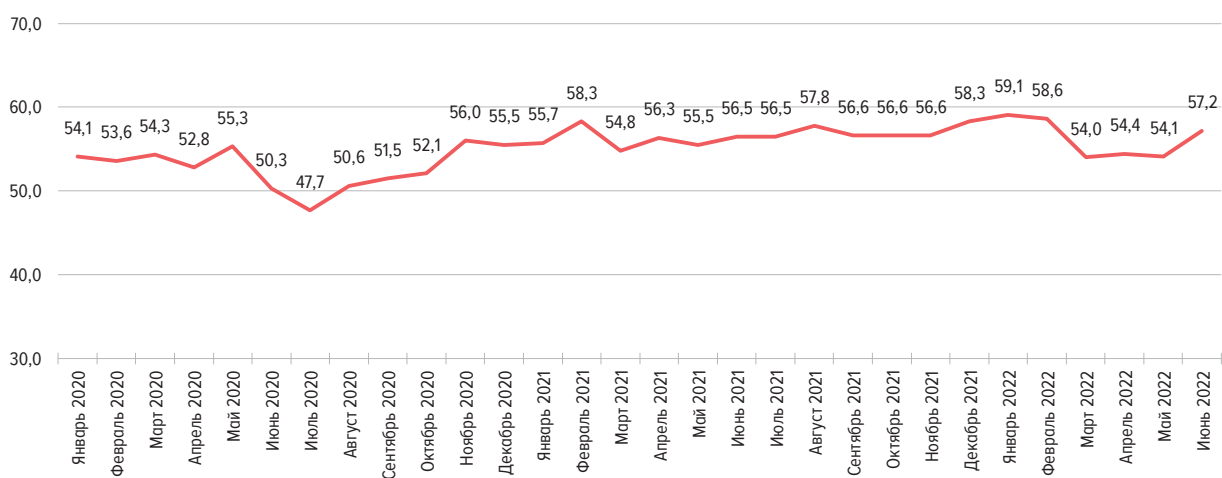
В первом полугодии 2022 года в среднем за месяц доля отказов составляла 45,8%, при этом максимального своего значения в указанном периоде показатель достиг в марте 2022 года (55,0%). Для сравнения: в аналогичный пандемический период 2020 года средняя доля отказов была немного выше – 58,0%.

¹ Индекс совместно публикуют общественная организация «ОПОРА России» и ПАО «Промсвязьбанк» – «Индекс Опоры RSBI деловой активности малого и среднего бизнеса. Результаты за июнь 2022 года». Индекс Опоры RSBI традиционно используется Банком России для оценки деловой активности сектора МСП, входит в состав материалов для заседаний рабочей группы Банка России по финансированию МСП.

² Согласно расчетам ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research. Источник: «Индекс Опоры RSBI деловой активности малого и среднего бизнеса. Результаты за июнь 2022 года».

ДИНАМИКА КОМПОНЕНТЫ «КРЕДИТЫ» RSBI
(ПУНКТЫ)

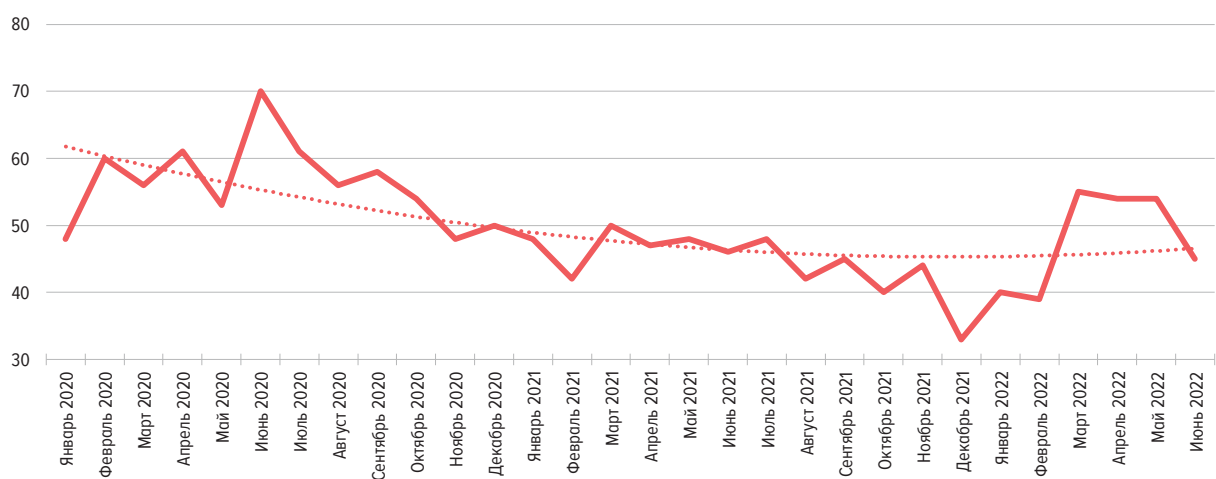
Рис. 10



Источник: Индекс Опоры RSBI деловой активности малого и среднего бизнеса. Результаты за июнь 2022 года.

ДОЛЯ ОТКАЗОВ В ОБЩЕМ ЧИСЛЕ ЗАЯВОК, ПОДАННЫХ СУБЪЕКТАМИ МСП НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА
(%)

Рис. 11



Источник: Индекс Опоры RSBI деловой активности малого и среднего бизнеса. Результаты за июнь 2022 года.

9. Деловая активность субъектов МСП

Деловая активность в секторе МСП после спада начала восстанавливаться

Вслед за кредитованием к июню начала восстанавливаться и деловая активность в секторе МСП, о чем свидетельствует динамика индекса Опоры RSBI и восстановление оборотов.

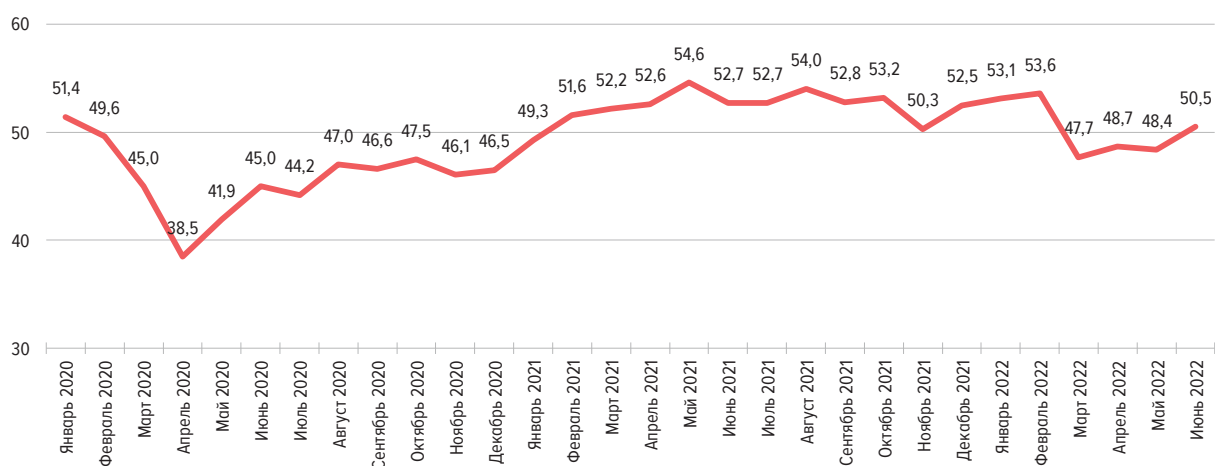
На фоне введенных санкций индекс заметно снизился с февральской отметки в 53,6 пункта до 47,7 пункта в марте 2022 года. Отметим, что в пандемический период в условиях жестких ограничительных мер индекс достигал критических 38,5 пункта и вошел в зону роста только через десять месяцев. В текущих же условиях восстановление индекса наблюдалось уже в июне 2022 года (рост на 2,1 пункта, до 50,5 пункта), то есть показатель оказался в зоне роста спустя всего лишь три месяца (рис. 12). Положительный вклад в динамику показателя внесли все компоненты индекса RSBI и особенно компоненты «Кредиты», «Кадры», «Инвестиции», которые постоянно были в зоне роста.

Обороты малого и среднего бизнеса после резкого всплеска в конце февраля – начале марта 2022 года (когда за неделю прирост составил практически 20%) и продолжившегося роста на протяжении всего марта в апреле – мае начали немного снижаться, но уже в июне рост возобновился (рис. 13).

На фоне выстраивания альтернативных цепочек поставок доля оборота предприятий, занимающихся торговлей непродовольственными товарами, хоть и сократилась к июню по сравнению с пиковым мартом 2022 года, но незначительно (-2,8 п.п.), составив 27,0% (532,2 млрд руб.). Торговля продовольственными товарами и туризм в силу сезонного характера, напротив, показали прирост на 1 и 2,9 п.п., достигнув 16,8 и 3,9% соответственно (рис. 14).

ДИНАМИКА ИНДЕКСА ОПОРЫ RSBI
(ПУНКТЫ)

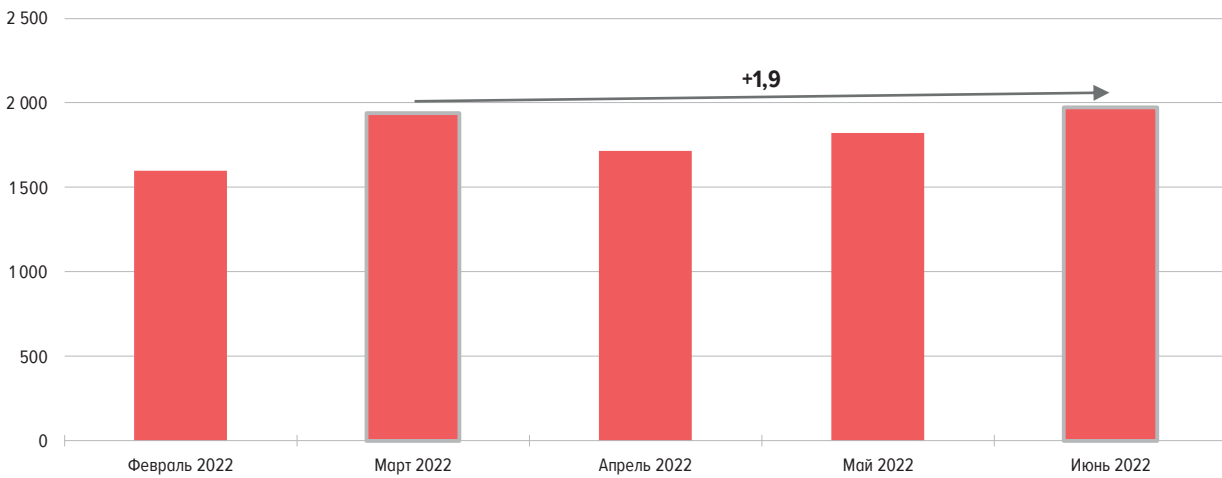
Рис. 12



Источник: Индекс Опоры RSBI деловой активности малого и среднего бизнеса. Результаты за июнь 2022 года.

ОБОРОТ МСП ПО ДАННЫМ ККТ ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ФЕВРАЛЬ – ИЮНЬ 2022 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

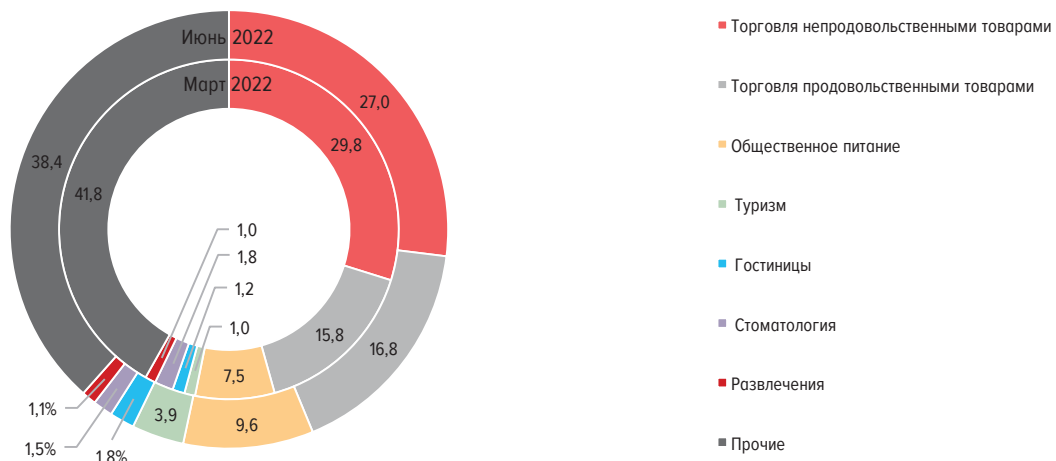
Рис. 13



Источники: ИТ-компания «Эвотор», расчеты Банка России.

СТРУКТУРА ОБОРОТА СУБЪЕКТОВ МСП ПО ДАННЫМ ККТ В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ В МАРТЕ 2022 ГОДА И ИЮНЕ 2022 ГОДА
(%)

Рис. 14



Источники: ИТ-компания «Эвотор» по данным ККТ, расчеты Банка России.

10. Дифференциация портфеля субъектов МСП в рублях в зависимости от размера процентной ставки

«Дешевыми» кредитами воспользовался преимущественно микро- и малый бизнес

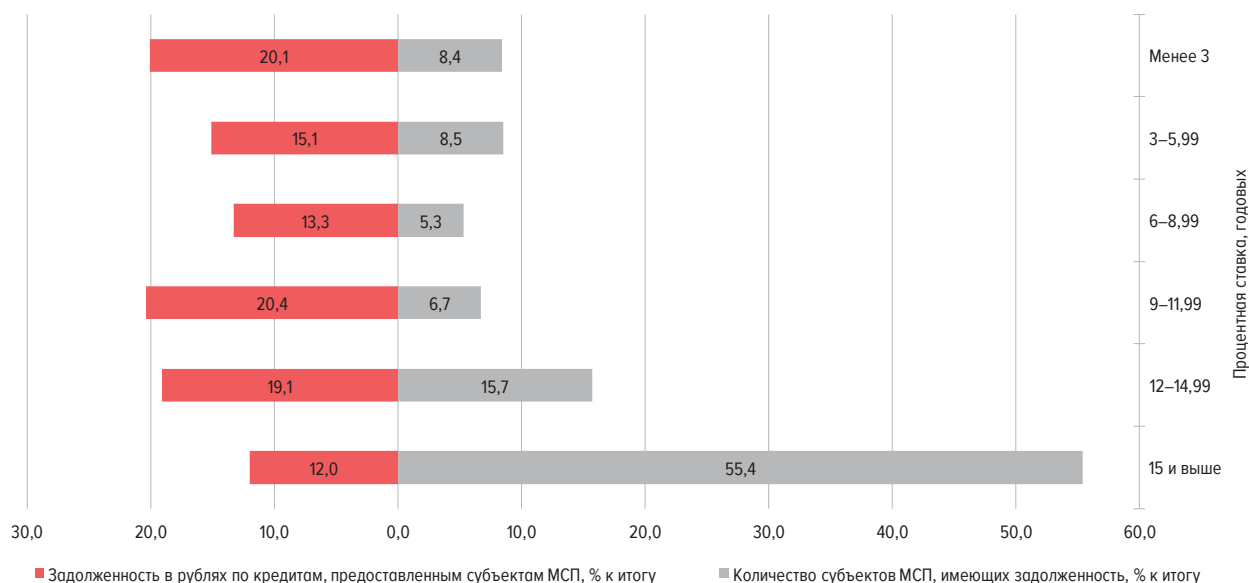
Больше половины заемщиков располагали задолженностью по ставке выше 15%

На начало июля 2022 года кредиты под **менее 3%** годовых удалось получить 8,4% заемщикам (рис. 15). В половине случаев долг под такую ставку не превышал 100 тыс. руб. (рис. 16), при этом всего 1% этой группы располагал суммарной задолженностью более 965,0 млн рублей. Таким образом, «дешевыми» кредитами воспользовался преимущественно микро- и малый бизнес.

Наибольшая доля – 55,4% (или 288,8 тыс.) – заемщиков – субъектов МСП располагали задолженностью по рублевым кредитам¹ по ставке выше 15%, при этом объем задолженности указанной группы заемщиков составлял всего 12,0% от совокупной задолженности субъектов МСП (или 1,0 трлн руб.). В половине случаев остатки по таким кредитам не превышали 505 тыс. руб. (рис. 16).

Наиболее массовая отрасль МСП – торговля – в 60,9% случаев получила кредиты под 15% и выше (табл. 3).

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ СУБЪЕКТАМ МСП, И КОЛИЧЕСТВО СУБЪЕКТОВ МСП, ИМЕЮЩИХ ЭТУ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ, НА 01.07.2022 (рис. 15)

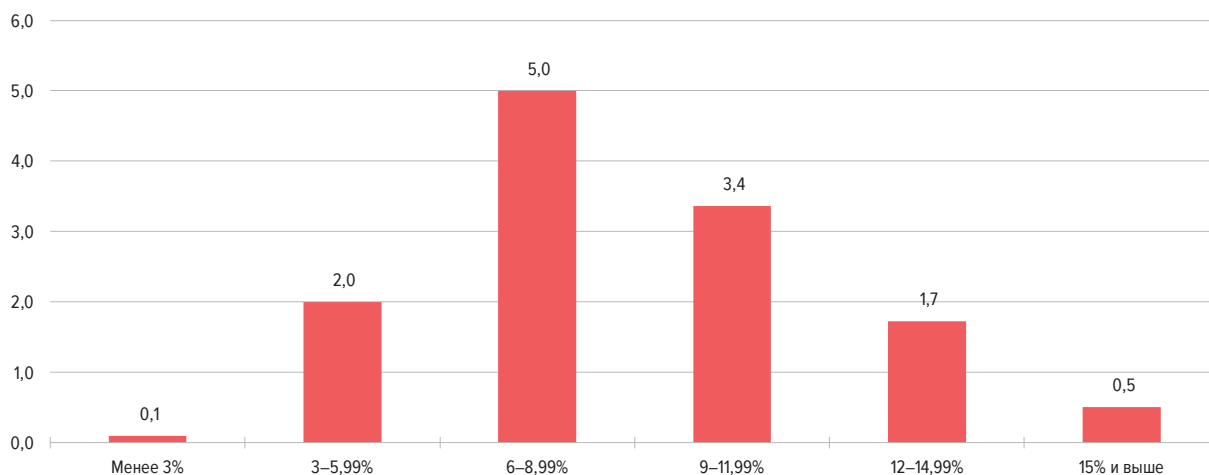


Источники: ИТ-компания «Эвотор» по данным ККТ, расчеты Банка России.

¹ Суммарное количество заемщиков по всем диапазонам процентных ставок больше, чем количество уникальных заемщиков, имеющих задолженность по состоянию на отчетную дату, так как один заемщик может быть учтен несколько раз в различных диапазонах (если у него есть несколько кредитов с различными процентными ставками). Количество уникальных субъектов МСП, имеющих задолженность (включая просроченную), на 01.07.2022 составило 447 683 единицы. В расчет включены кредиты, предоставленные субъектам МСП в рублях. В отличие от средневзвешенных процентных ставок из расчета НЕ исключались: 1) кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, 2) беспроцентные операции, 3) операции по предоставлению средств аффилированным лицам, 4) кредиты, предоставленные по плавающей процентной ставке, 5) кредитные договоры, по которым значения процентной ставки и объема одновременно признаются нетипичными при применении метода Тьюки, 6) кредитные договоры, заключенные по нерыночным процентным ставкам (значения ставок выше максимального или ниже минимального порогового уровня).

МЕДИАННЫЙ РАЗМЕР ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РАЗРЕЗЕ ДИАПАЗОНОВ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК, НА 01.07.2022
(МЛН РУБЛЕЙ)

Рис. 16



Источники: форма 0409303, расчеты Банка России.

СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ СУБЪЕКТОВ МСП, ИМЕЮЩИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, В РАЗРЕЗЕ ОСНОВНЫХ ВИДОВ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПО НЕКОТОРЫМ КАТЕГОРИЯМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК, НА 01.07.2022

Табл. 3

Вид экономической деятельности	Ставка процента, годовых							Доля субъектов МСП определенного вида экономической деятельности в числе зарегистрированных субъектов МСП
	Менее 3%	3–5,99%	6–8,99%	9–11,99%	12–14,99%	15% и выше	Итого	
Торговля (G)	7,6%	3,3%	3,7%	6,7%	17,8%	60,9%	100,0%	35,5%
Транспортировка и хранение (H)	8,7%	1,7%	4,3%	4,8%	11,3%	69,2%	100,0%	10,2%
Строительство (F)	10,2%	2,8%	3,7%	5,7%	17,6%	60,0%	100,0%	9,5%
Деятельность профессиональная, научная и техническая деятельность (M), в том числе оказание услуг по управлению проектами в строительстве	16,1%	4,6%	6,0%	6,1%	14,2%	52,9%	100,0%	8,0%
Обрабатывающие производства (C)	6,1%	4,7%	10,0%	9,5%	21,1%	48,6%	100,0%	6,8%
Операции с недвижимым имуществом (L)	5,8%	4,5%	14,4%	16,9%	16,5%	41,9%	100,0%	6,8%
Сельское хозяйство (A)	6,3%	43,5%	7,2%	5,0%	10,0%	28,0%	100,0%	3,2%

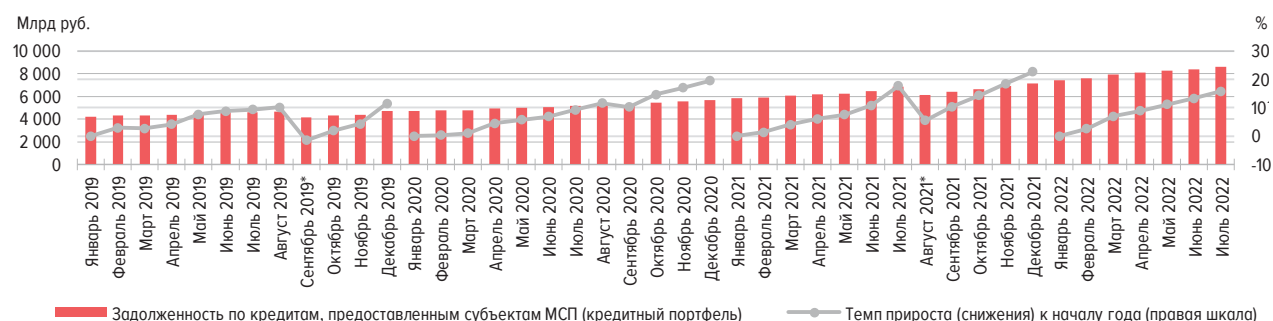
Примечание. Количество заемщиков по всем диапазонам процентных ставок выше, чем количество уникальных заемщиков, имеющих задолженность по состоянию на отчетную дату, так как один заемщик может быть учтен несколько раз в различных диапазонах (если у него есть несколько кредитов с различными процентными ставками), то есть фактически приводится распределение кредитов, а не заемщиков.

Источники: официальный сайт ФНС России (nalog.gov.ru), форма 0409303, расчеты Банка России.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ДИНАМИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ СУБЪЕКТАМ МСП (КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ)

Рис. 1



* Пересмотр единого реестра субъектов МСП.

Источник: форма 0409303.

ДИНАМИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ СУБЪЕКТАМ МСП (КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ)*

Табл. 1

Отчетная дата	Задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП (кредитный портфель), млрд руб.	Темп прироста (снижения), к началу года, %	Темп прироста (снижения), в годовом исчислении, %	Темп прироста (снижения), месяц к месяцу, %
Январь 2019	4 214,8	–	1,1	-0,9
Февраль 2019	4 336,1	2,9	1,3	2,9
Март 2019	4 329,9	2,7	0,3	-0,1
Апрель 2019	4 392,2	4,2	1,7	1,4
Май 2019	4 536,0	7,6	2,9	3,3
Июнь 2019	4 586,9	8,8	4,4	1,1
Июль 2019	4 607,4	9,3	3,4	0,4
Август 2019	4 640,0	10,1	2,8	0,7
Сентябрь 2019**	4 153,8	-1,4	-2,5	-10,5
Октябрь 2019	4 293,0	1,9	1,6	3,4
Ноябрь 2019	4 393,3	4,2	4,0	2,3
Декабрь 2019	4 700,4	11,5	10,5	7,0
Январь 2020	4 738,3	–	12,4	0,8
Февраль 2020	4 751,9	0,3	9,6	0,3
Март 2020	4 785,8	1,0	10,5	0,7
Апрель 2020	4 949,8	4,5	12,7	3,4
Май 2020	5 009,9	5,7	10,4	1,2
Июнь 2020	5 062,4	6,8	10,4	1,0
Июль 2020	5 174,3	9,2	12,3	2,2
Август 2020	5 288,4	11,6	14,0	2,2
Сентябрь 2020	5 222,0	10,2	25,7	-1,3
Октябрь 2020	5 432,6	14,7	26,5	4,0
Ноябрь 2020	5 544,7	17,0	26,2	2,1
Декабрь 2020	5 659,6	19,4	20,4	2,1
Январь 2021	5 811,4	–	22,6	2,7
Февраль 2021	5 887,2	1,3	23,9	1,3
Март 2021	6 049,7	4,1	26,4	2,8
Апрель 2021	6 162,9	6,0	24,5	1,9
Май 2021	6 252,2	7,6	24,8	1,4
Июнь 2021	6 437,5	10,8	27,2	3,0
Июль 2021	6 841,6	17,7	32,2	6,3
Август 2021**	6 133,7	5,5	16,0	-10,3
Сентябрь 2021	6 413,3	10,4	22,8	4,6
Октябрь 2021	6 643,7	14,3	22,3	3,6
Ноябрь 2021	6 885,8	18,5	24,2	3,6
Декабрь 2021	7 127,0	22,6	25,9	3,5
Январь 2022	7 410,5	–	27,5	4,0
Февраль 2022	7 605,9	2,6	29,2	2,6
Март 2022	7 926,7	7,0	31,0	4,2
Апрель 2022	8 068,2	8,9	30,9	1,8
Май 2022	8 236,5	11,1	31,7	2,1
Июнь 2022	8 391,8	13,2	30,4	1,9
Июль 2022	8 581,2	15,8	25,4	2,3

Источник: форма 0409303.

* По кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП.

** Пересмотр единого реестра субъектов МСП.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ СУБЪЕКТАМ МСП, ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОКВЭД 2), НА 01.07.2022

Табл. 2

Раздел ОКВЭД 2	Задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП, млрд руб.	Доля раздела в итоговом значении, %
Раздел L. Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 581,3	18,4
Раздел M. Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 568,0	18,3
Раздел F. Строительство	1 282,0	14,9
Раздел G. Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 184,3	13,8
Раздел C. Обрабатывающие производства	863,7	10,1
Раздел A. Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	782,7	9,1
Раздел K. Деятельность финансовая и страховая	440,0	5,1
Раздел H. Транспортировка и хранение	240,7	2,8
Прочее	168,5	2,0
Раздел I. Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	150,7	1,8
Раздел В. Добыча полезных ископаемых	96,5	1,1
Раздел D. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	90,8	1,1
Раздел E. Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	51,9	0,6
Раздел J. Деятельность в области информации и связи	49,8	0,6
Раздел R. Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27,1	0,3
Раздел P. Образование	3,3	0,0
Итого	8 581,2	100,0

* По кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП.
Источник: форма 0409303.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СУБЪЕКТАМ МСП, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ С НАЧАЛА ГОДА* Табл. 3

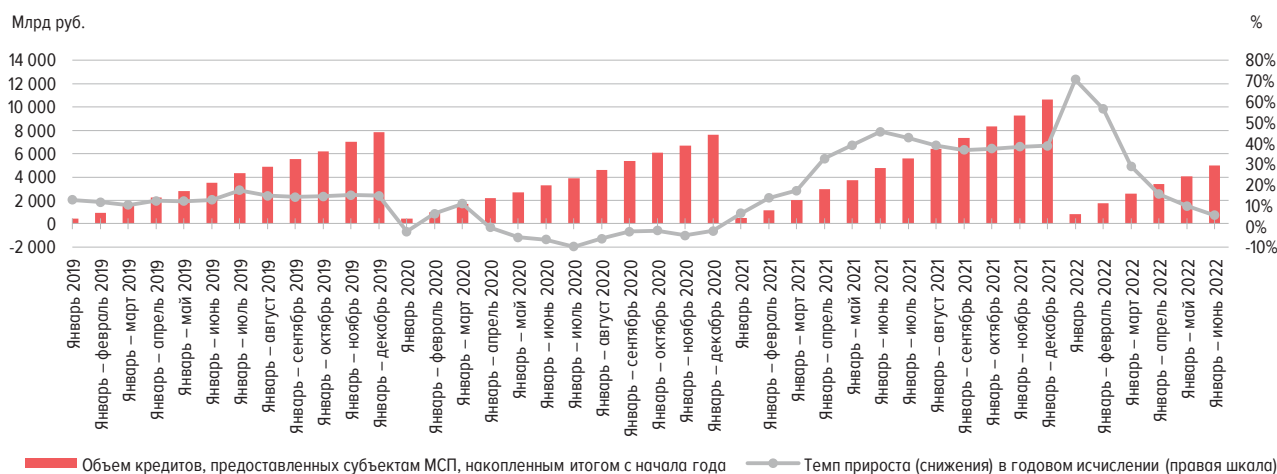
Отчетный период	Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, накопленным итогом с начала года, млрд руб.	Темп прироста (снижения) в годовом исчислении, %
Январь 2019	453,0	12,7
Январь – февраль 2019	935,1	11,6
Январь – март 2019	1 539,5	10,2
Январь – апрель 2019	2 226,5	12,3
Январь – май 2019	2 811,8	12,1
Январь – июнь 2019	3 492,0	12,8
Январь – июль 2019	4 346,4	17,3
Январь – август 2019	4 904,8	14,7
Январь – сентябрь 2019	5 518,3	14,2
Январь – октябрь 2019	6 193,2	14,4
Январь – ноябрь 2019	7 012,4	15,0
Январь – декабрь 2019	7 824,6	14,8
Январь 2020	441,6	-2,5
Январь – февраль 2020	991,7	6,1
Январь – март 2020	1 707,3	10,9
Январь – апрель 2020	2 214,7	-0,5
Январь – май 2020	2 662,0	-5,3
Январь – июнь 2020	3 268,9	-6,4

Продолжение таблицы № 3

Отчетный период	Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, накопленным итогом с начала года, млрд руб.	Темп прироста (снижения) в годовом исчислении, %
Январь – июль 2020	3 919,7	-9,8
Январь – август 2020	4 617,8	-5,9
Январь – сентябрь 2020	5 379,6	-2,5
Январь – октябрь 2020	6 066,1	-2,1
Январь – ноябрь 2020	6 706,6	-4,4
Январь – декабрь 2020	7 648,7	-2,2
Январь 2021	469,0	6,2
Январь – февраль 2021	1 127,2	13,7
Январь – март 2021	2 002,3	17,3
Январь – апрель 2021	2 936,7	32,6
Январь – май 2021	3 703,0	39,1
Январь – июнь 2021	4 759,4	45,6
Январь – июль 2021	5 589,7	42,6
Январь – август 2021	6 420,1	39,0
Январь – сентябрь 2021	7 361,7	36,8
Январь – октябрь 2021	8 338,1	37,5
Январь – ноябрь 2021	9 276,2	38,3
Январь – декабрь 2021	10 612,6	38,8
Январь 2022	800,5	70,7
Январь – февраль 2022	1 765,2	56,6
Январь – март 2022	2 581,2	28,9
Январь – апрель 2022	3 390,1	15,4
Январь – май 2022	4 066,4	9,8
Январь – июнь 2022	5 010,9	5,3

* По кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП.
Источник: форма 0409303.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СУБЪЕКТАМ МСП, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ С НАЧАЛА ГОДА Рис. 2



Источник: форма 0409303.

ОБЪЕМ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СУБЪЕКТАМ МСП, ПОМЕСЯЧНО*

Табл. 4

Отчетный период	Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, млрд руб.	Темп прироста (снижения) в годовом исчислении, %	Темп прироста (снижения) месяц к месяцу, %
Январь 2019	453,0	12,7	-36,9
Февраль 2019	482,1	10,6	6,4
Март 2019	604,4	8,1	25,4
Апрель 2019	687,0	17,5	13,7
Май 2019	585,3	11,2	-14,8
Июнь 2019	680,2	15,6	16,2
Июль 2019	854,4	40,3	25,6
Август 2019	558,4	-2,2	-34,6
Сентябрь 2019	613,5	10,9	9,9
Октябрь 2019	674,9	16,0	10,0
Ноябрь 2019	819,2	19,4	21,4
Декабрь 2019	812,3	13,1	-0,9
Январь 2020	441,6	-2,5	-45,6
Февраль 2020	550,2	14,1	24,6
Март 2020	715,5	18,4	30,0
Апрель 2020	507,5	-26,1	-29,1
Май 2020	447,3	-23,6	-11,9
Июнь 2020	606,9	-10,8	35,7
Июль 2020	650,9	-23,8	7,2
Август 2020	698,0	25,0	7,2
Сентябрь 2020	761,9	24,2	9,2
Октябрь 2020	686,4	1,7	-9,9
Ноябрь 2020	640,6	-21,8	-6,7
Декабрь 2020	942,0	16,0	47,1
Январь 2021	469,0	6,2	-50,2
Февраль 2021	658,2	19,6	40,3
Март 2021	875,1	22,3	33,0
Апрель 2021	934,4	84,1	6,8
Май 2021	766,3	71,3	-18,0
Июнь 2021	1 056,5	74,1	37,9
Июль 2021	830,3	27,6	-21,4
Август 2021	830,3	19,0	0,0
Сентябрь 2021	941,6	23,6	13,4
Октябрь 2021	976,4	42,2	3,7
Ноябрь 2021	938,2	46,5	-3,9
Декабрь 2021	1 336,4	41,9	42,4
Январь 2022	800,5	70,7	
Февраль 2022	964,6	46,6	20,5
Март 2022	816,0	-6,8	-15,4
Апрель 2022	808,9	-13,4	-0,9
Май 2022	676,3	-11,7	-16,4
Июнь 2022	944,5	-10,6	39,7

* По кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП.
Источник: форма 0409303.

ОБЪЕМ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СУБЪЕКТАМ МСП, ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОКВЭД 2), В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2022 ГОДА

Табл. 5

Раздел ОКВЭД 2	Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, млрд руб.	Доля раздела в итоговом значении, %
Раздел Г. Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 936,1	38,6%
Раздел М. Деятельность профессиональная, научная и техническая	631,9	12,6%
Раздел С. Обрабатывающие производства	615,7	12,3%
Раздел Ф. Строительство	593,0	11,8%
Раздел L. Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	346,6	6,9%
Раздел А. Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	268,5	5,4%
Раздел Н. Транспортировка и хранение	212,0	4,2%
Раздел К. Деятельность финансовая и страховая	143,2	2,9%
Прочее	86,5	1,7%
Раздел I. Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	50,4	1,0%
Раздел J. Деятельность в области информации и связи	38,9	0,8%
Раздел В. Добыча полезных ископаемых	32,6	0,6%
Раздел Е. Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	26,6	0,5%
Раздел D. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	19,5	0,4%
Раздел R. Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7,4	0,1%
Раздел P. Образование	2,0	0,0%
Общий итог	5 010,9	100,0%

* По кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП.
Источник: форма 0409303.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СУБЪЕКТАМ МСП – НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В РУБЛЯХ Рис. 3

