

# Кредитование малого бизнеса в России 2023

—

Рынок в условиях трансформации в экономике

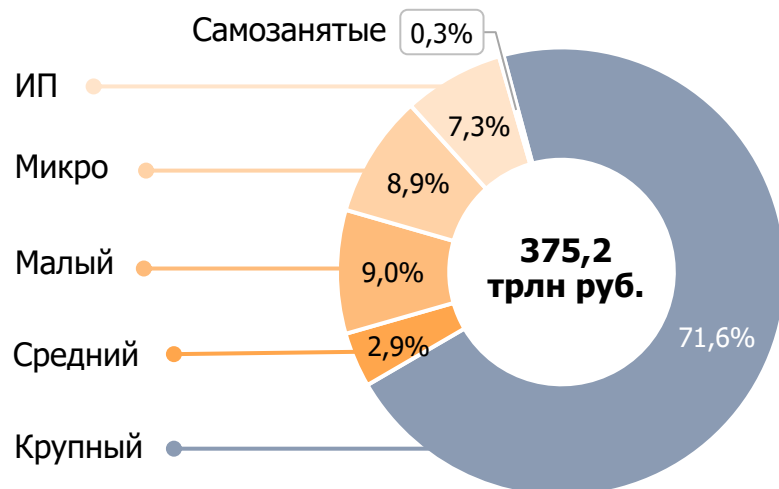
Ноябрь 2023

## В 2023 году мы провели второе исследование кредитования малого бизнеса



## 30% выручки российского бизнеса приходится на МСБ...

Выручка российского бизнеса в 2023 году, %



Доля МСБ в ВВП, %

~ 20%

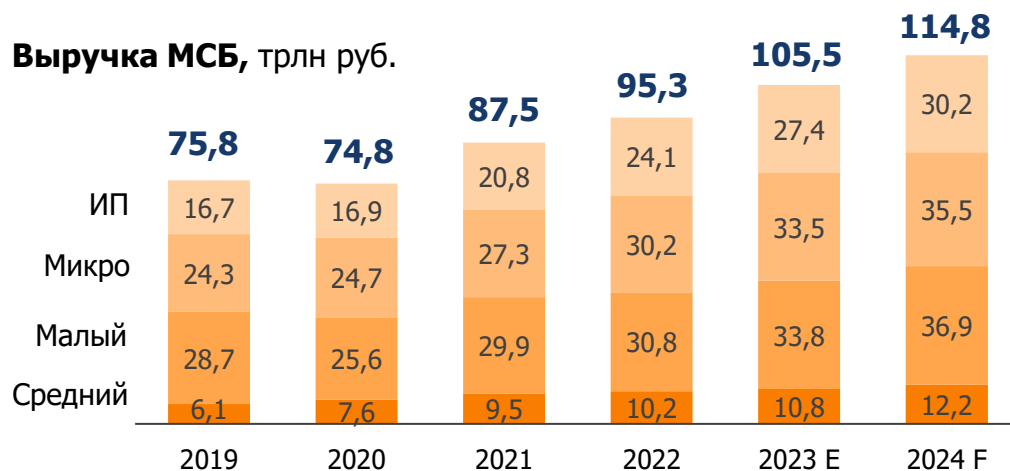
Доля МСБ в выручке российского бизнеса, %

~ 30,6%

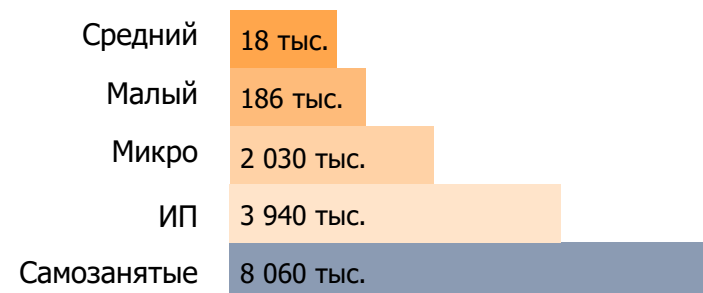
Доля МСБ в прибыли российских банков, %

~ 15 %

Выручка МСБ, трлн руб.



Количество субъектов российского бизнеса, тыс. единиц



**...и половина этой выручки формируется в оптовой и розничной торговле**

**100% = 78,1 трлн руб.**

Деятельность в области культуры 0,4%

Деятельность административная 1%

Деятельность в области информации 1%

Транспортировка и хранение 6%      Деятельность гостиниц 2%

**Обрабатывающие производства 16%**

**Оптовая и розничная торговля 47%**

Строительство 10%      Операции с недвижимостью 4%

Водоснабжение 0,8 %

Профессиональная и научная деятельность 4%

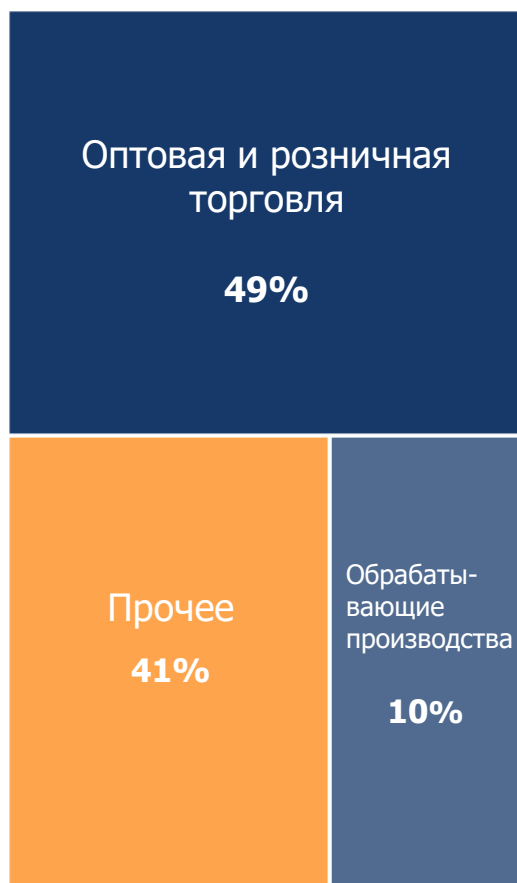
Сельское, лесное хозяйство 3%

Добыча полезных ископаемых 0,7%

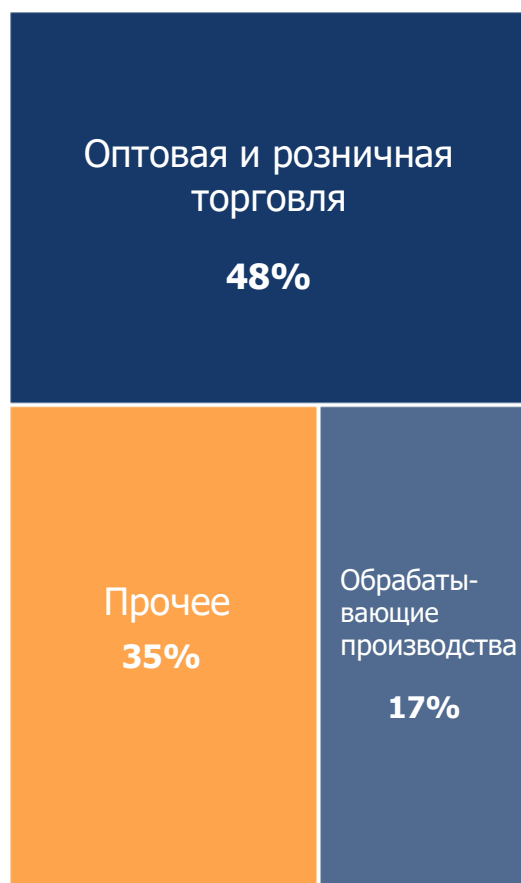
Деятельность в области здравоохранения 1%

## С увеличением масштаба бизнеса доля торговли снижается, уступая место производству

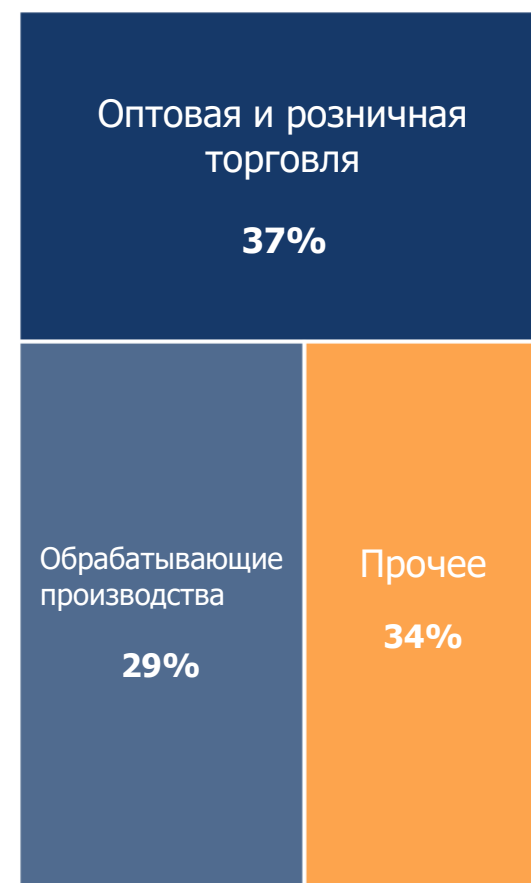
**Микропредприятия**  
~ 33,5 трлн руб.



**Малые предприятия**  
~ 33,8 трлн руб.



**Средние предприятия**  
~ 10,8 трлн руб.





## За прошедшие 2 года быстрее других сегментов МСБ росла индустрия развлечений

Изменение выручки отраслей МСБ 2023/2021, %



Деятельность по организации и проведению азартных игр, лотерей и заключению пари

▲ 386%



Лесоводство и лесозаготовки

▼ 9%



Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений

▲ 76%



Производство кокса и нефтепродуктов

▼ 18%



Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений

▲ 65%



Рыболовство и рыбоводство

▼ 22%



Производство химических веществ и химических продуктов

▲ 58%

## **В 2022-2023 малый бизнес снова показал гибкость и адаптивность**



**Мобилизация**

**Нехватка сотрудников**

**МСБ**

**Рост ключевой ставки**

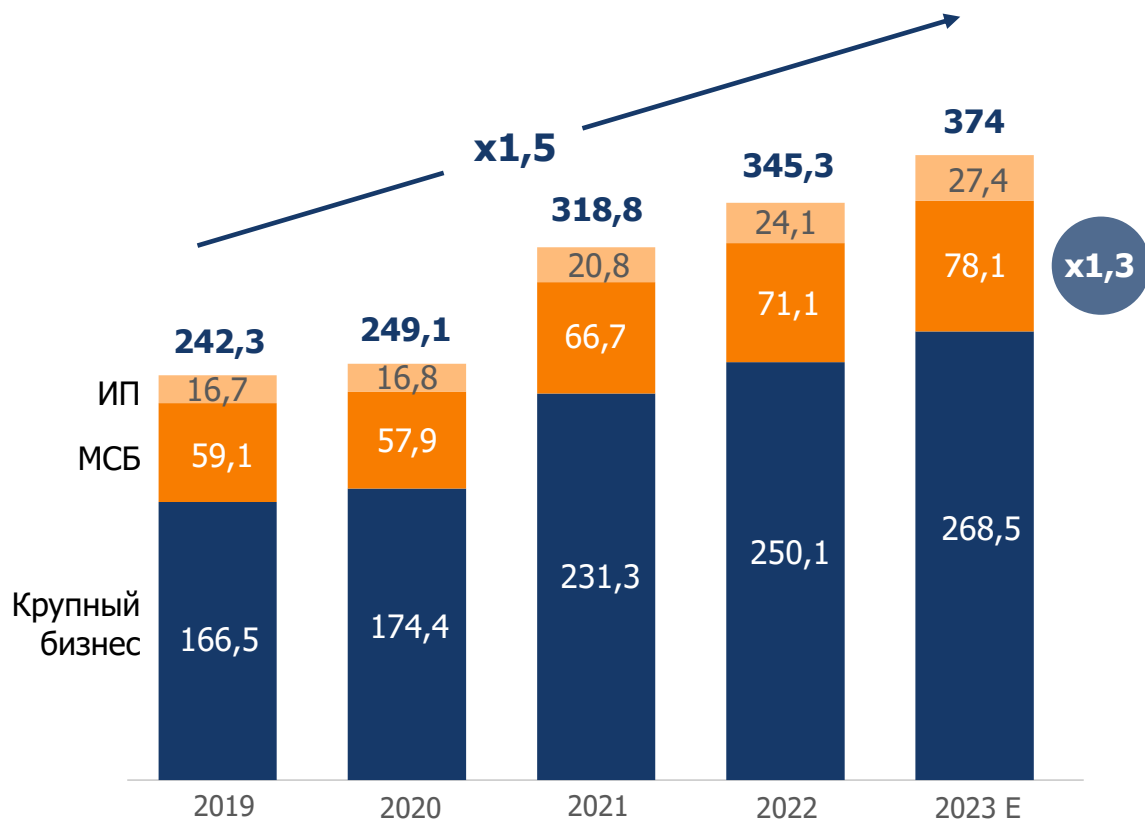
**Инфляция**

**Курс рубля**

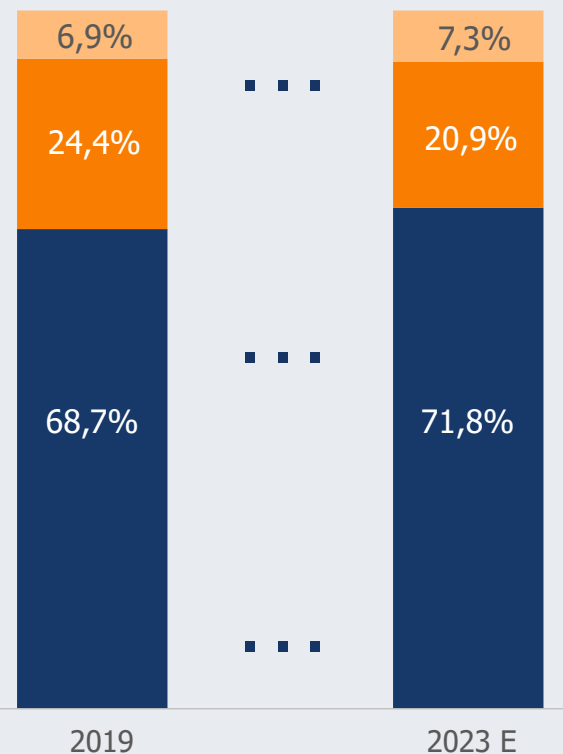
**Санкции**

## Выручка МСБ выросла в 1,3 раза за 5 лет

Выручка российского бизнеса, трлн руб.



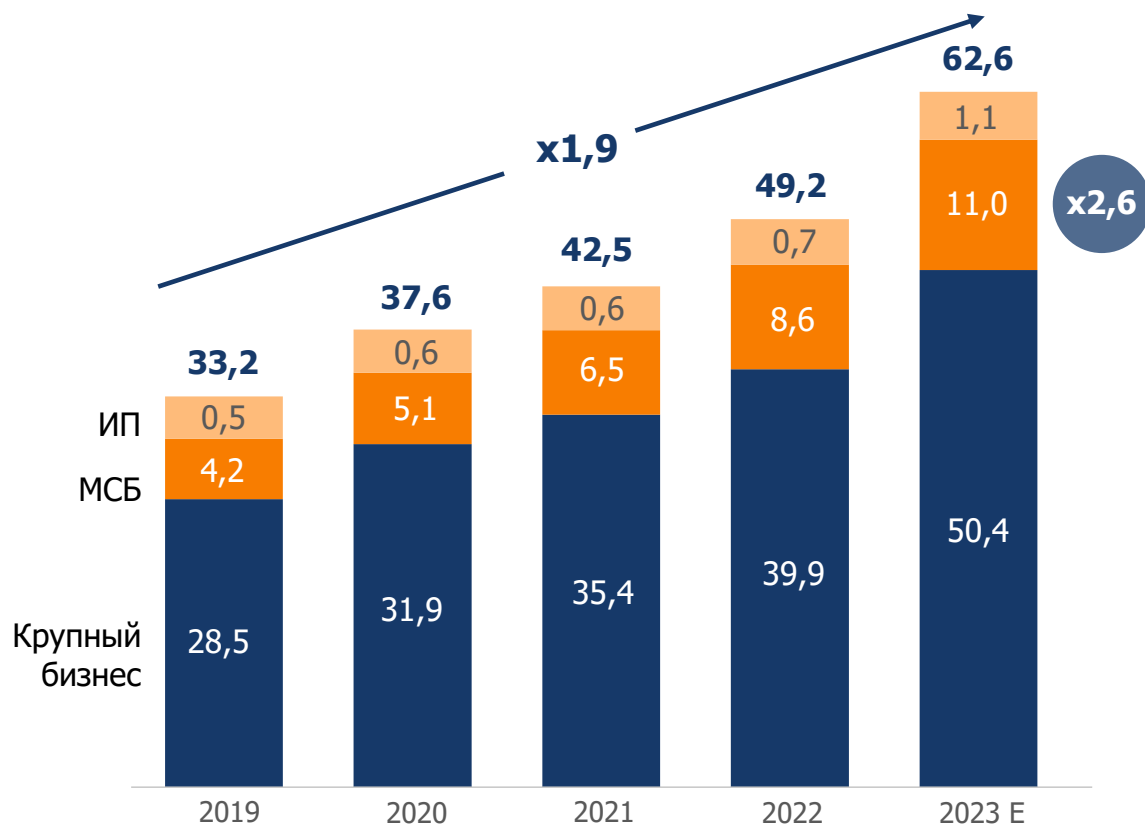
### Структура выручки, %



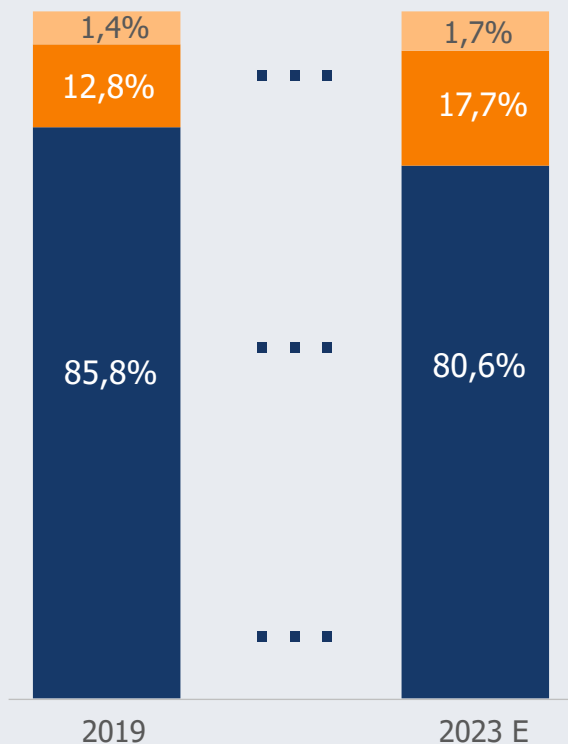


## Кредитный портфель МСБ вырос в 2,6 раза за 5 лет

Кредитный портфель МСБ, трлн руб.



### Структура кредитного портфеля МСБ, %

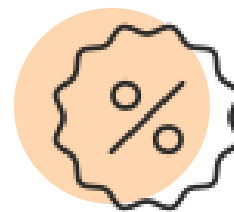


**В последние годы драйверами рынка были программы льготного кредитования и предодобренные кредиты**



**Доля предодобренных  
кредитов**

**70-90%**

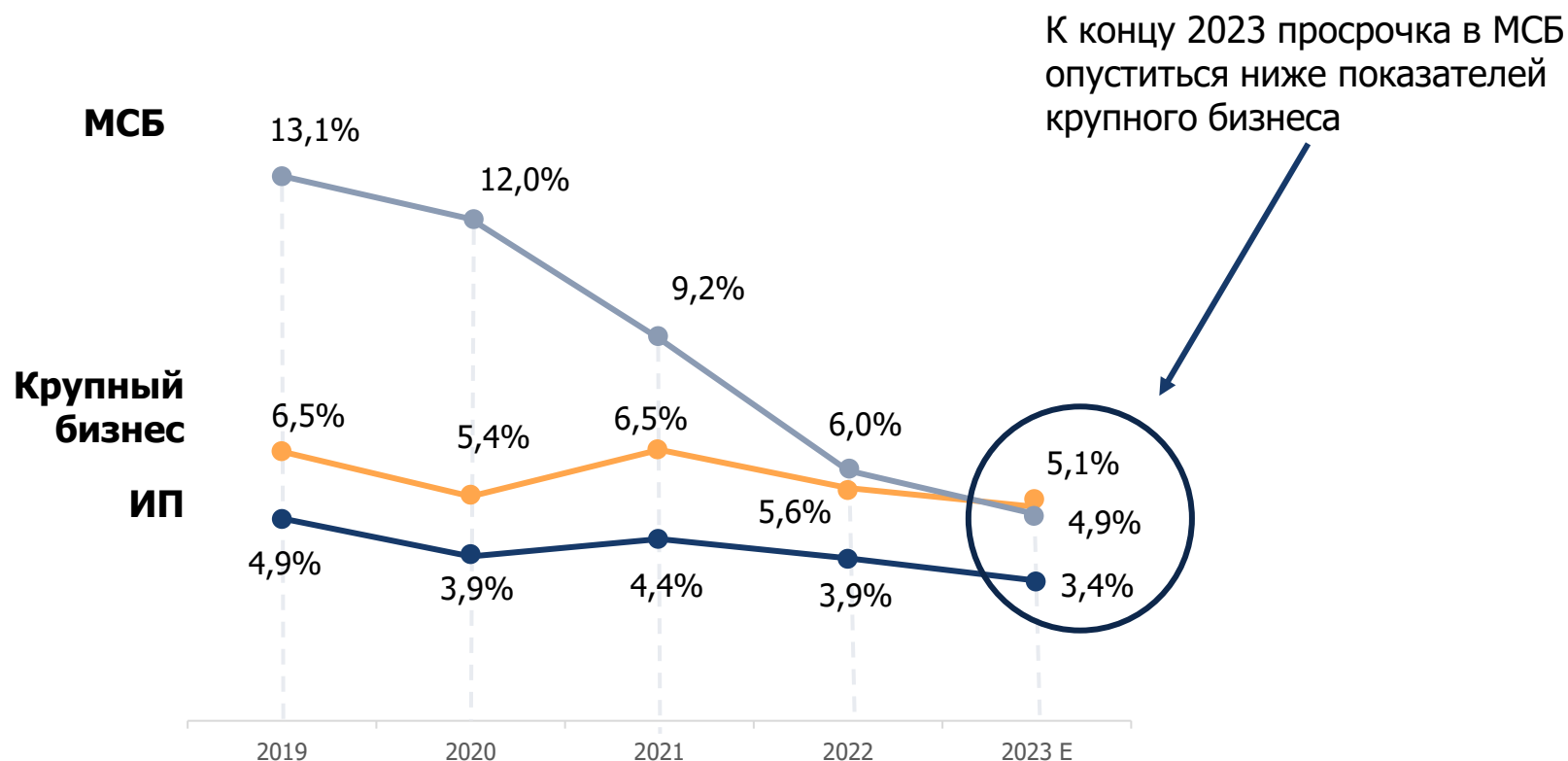


**Доля льготных  
кредитов**

**25-40%**



## Увеличение кредитования МСБ происходит на фоне улучшения платежной дисциплины

Доля просроченной задолженности в портфеле, %






## Однако в самых закредитованных сегментах микробизнеса просрочка выросла, достигнув 13-24%

### Отрасли с максимальным проникновением кредитования

		Проникновение		Просрочка	
		2022 Q2	2023 Q2	2022 Q2	2023 Q2
	Сельское; лесное хозяйство; охота; рыболовство и рыбоводство в Приволжском федеральном округе.	13,4%	13,7%	7,4%	24,2%
	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания в Приволжском федеральном округе.	13,1%	11,5%	8,6%	13,5%
	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания в Сибирском федеральном округе.	12,3%	11,0%	10,1%	13,9%

## В самых массовых отраслях МСБ просрочка тоже выросла до 11-17%

Отрасли с максимальным количеством компаний в сегменте

		Проникновение		Просрочка	
		2022 Q2	2023 Q2	2022 Q2	2023 Q2
	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов в Центральном федеральном округе.	5,3%	6,4%	9,8%	11,8%
	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов в Приволжском федеральном округе.	6,8%	7,6%	9,4%	11,4%
	Строительство в Центральном федеральном округе.	4,1%	5%	12,6%	17,4%

## В 2023 году в структуре кредитных продуктов доля классического кредитования снизилась на 5 п.п., уступив долю лизингу

	2022 млрд руб.	2023Е млрд руб.	
<b>Инструменты заемного финансирования, млрд руб.</b>	<b>14 143,8</b>	<b>19 618,0</b>	<b>▲ +39%</b>
<b>1</b> Банковское кредитование МСБ	11 413,8 (80,7%)	14 908,8 (76,0%)	▲ +31%
<b>2</b> Лизинг	1 425,6 (10,1%)	2 873,6 (14,6%)	▲ +102%
<b>3</b> Кредиты наличными физлицу на цели бизнеса	713,5 (5,0%)	1 057,2 (5,4%)	▲ +48%
<b>4</b> Факторинг	482,2 (3,4%)	636,6 (3,2%)	▲ +32%
<b>5</b> МФО для бизнеса	69,4 (0,5%)	102,5 (0,5%)	▲ +48%
<b>6</b> Венчурное финансирование и Посевные фонды	25,0 (0,2%)	3,8 (0,02%)	▼ -85%
<b>7</b> Краудфинансирование	14,3 (0,1%)	35,6 (0,2%)	▲ +149%



## Стоимость кредита, опыт обслуживания в банке и репутация банка – основные факторы выбора при кредитовании

**01** Процентная ставка по кредиту



**02** Наличие основного счета в банке



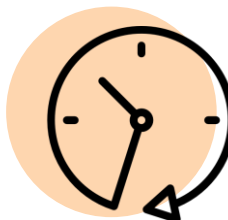
**03** Репутация банка, рекомендации знакомых



**04** Список запрашиваемых документов



**05** Скорость принятия решения по заявке

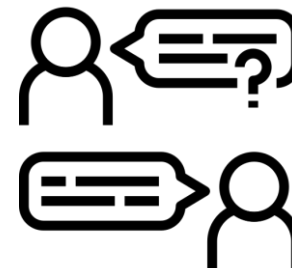
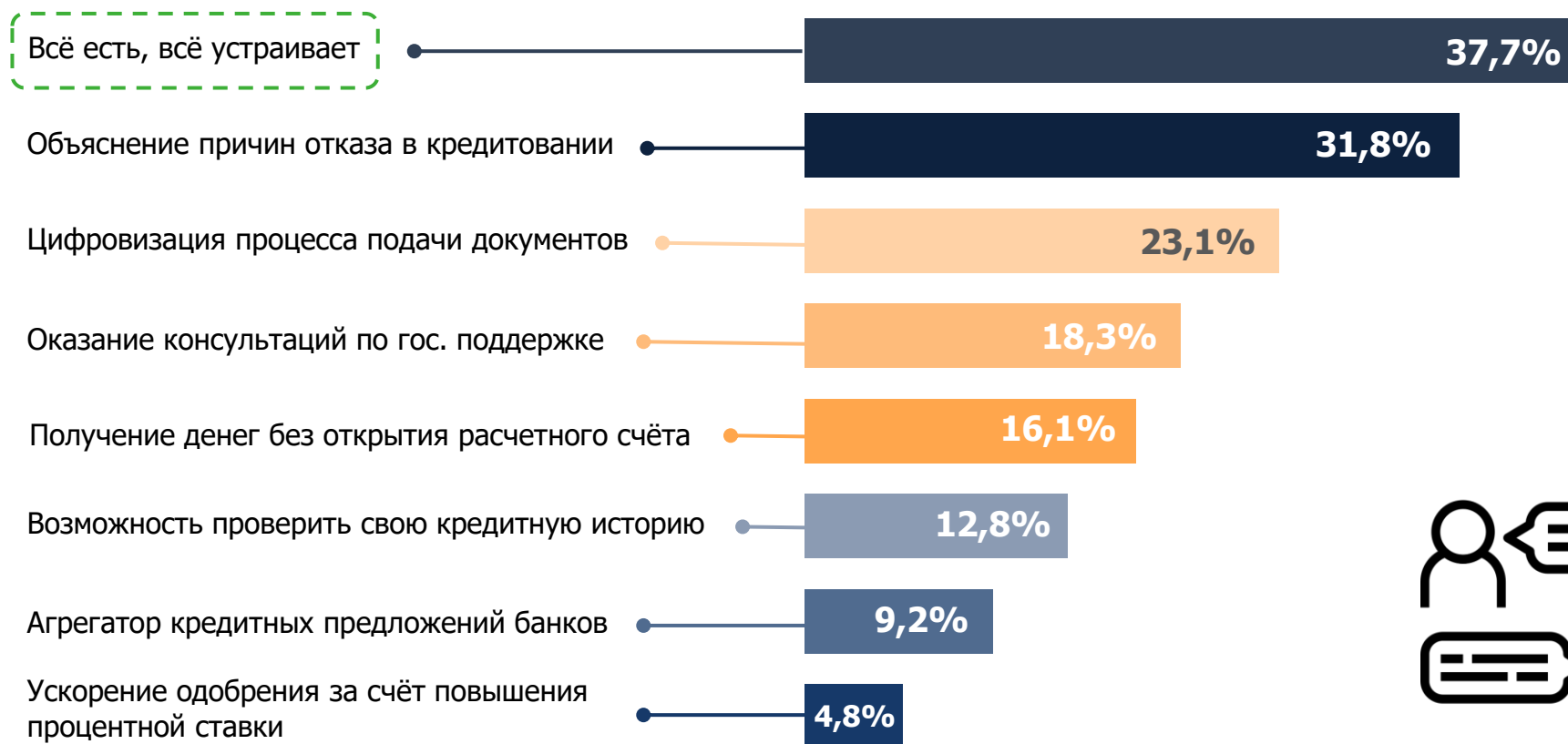


**06** Наличие одобрения по заявке

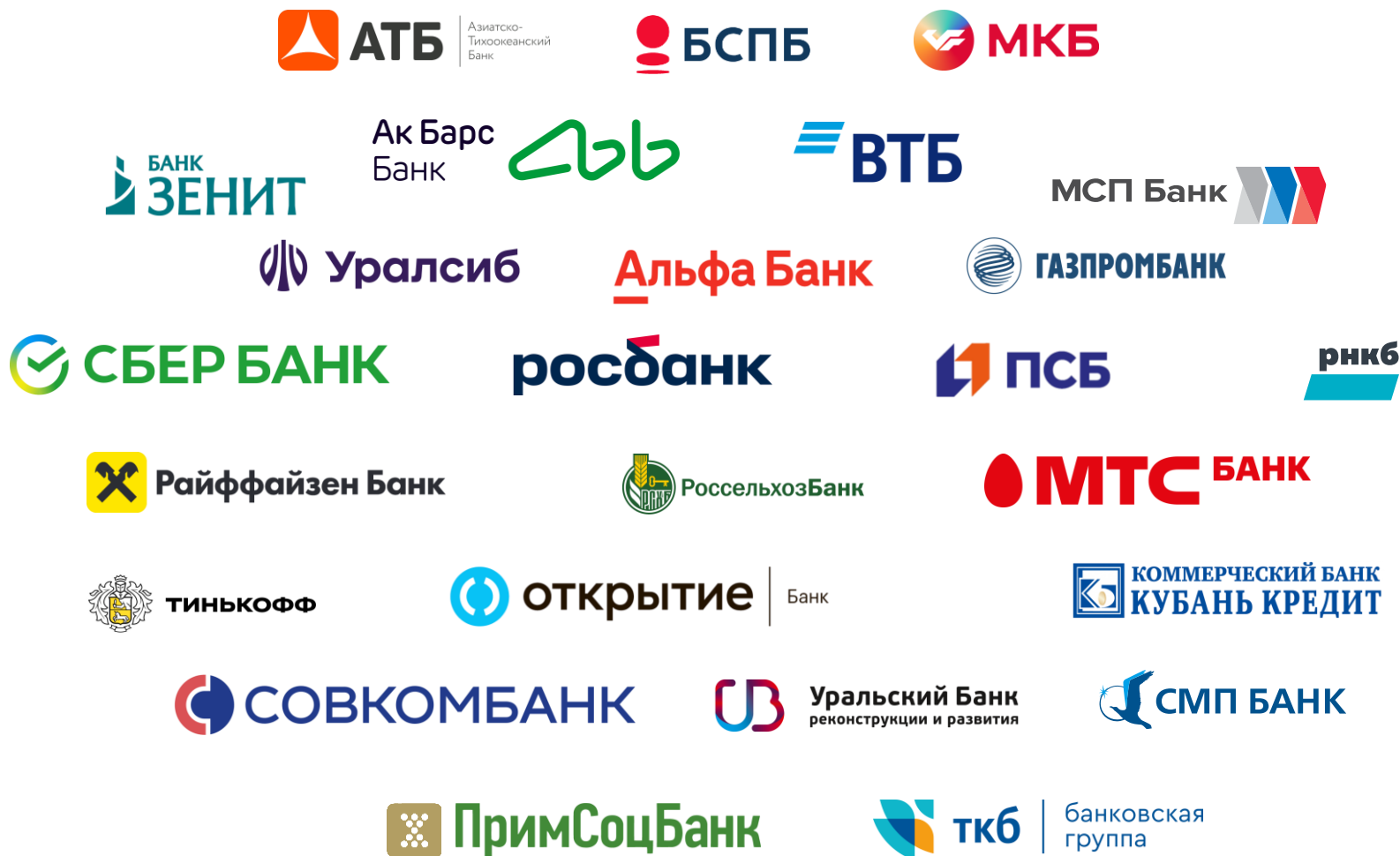


## Наиболее распространенная боль клиентов – незнание причины отказа в кредитовании

Чего вам сейчас не хватает на рынке банковского кредитования, %



**Чтобы изучить клиентские пути в кредитовании, мы обратились за кредитами в 25 российских банков**



## Мы подавали кредитные заявки от лица 3-х действующих компаний микро и малого бизнеса



### Микробизнес

Форма собственности – ООО  
Срок действия компании с даты регистрации – 11 лет  
Цель кредита – пополнение оборотных средств  
Условия запрашиваемого кредита:  
**Сумма 1 500 000 руб.**  
**Срок 12 мес.**  
**Обеспечение – без залога**



### Микробизнес






Форма собственности – ООО  
Срок действия компании с даты регистрации – 5 лет  
Цель кредита – пополнение оборотных средств  
Условия запрашиваемого кредита:  
**Сумма 3 000 000 руб.**  
**Срок 12 мес.**  
**Обеспечение – без залога**



### Малый бизнес

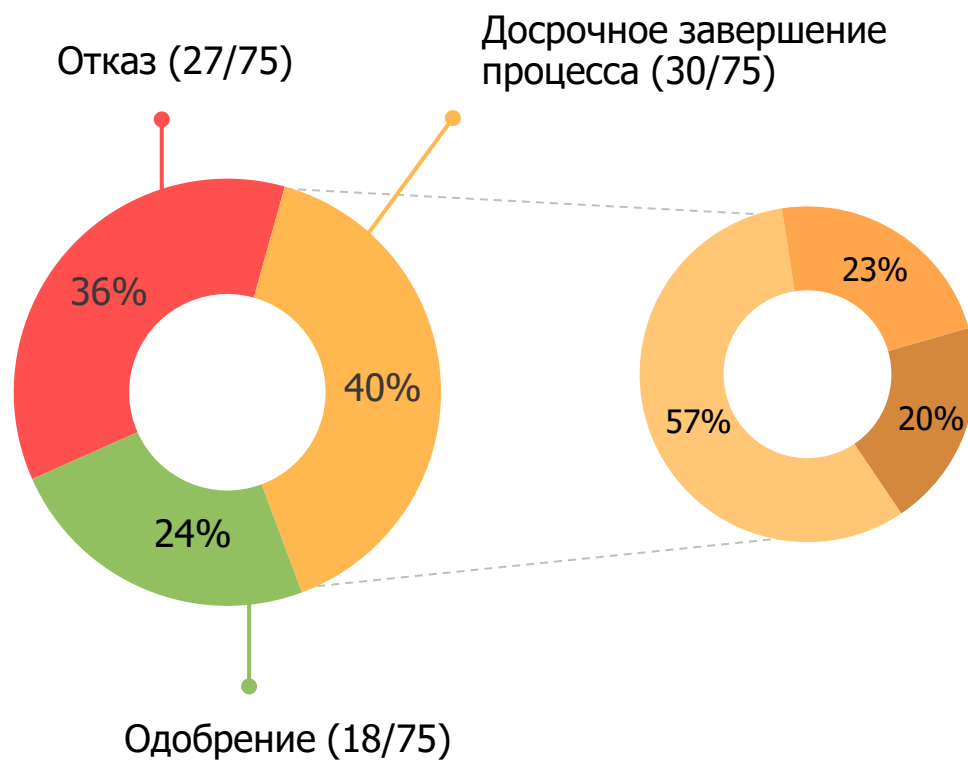
Форма собственности – ООО  
Срок действия компании с даты регистрации – 15 лет  
Цель кредита – пополнение оборотных средств  
Условия запрашиваемого кредита:  
**Сумма 5 000 000 руб.**  
**Срок 12 мес.**  
**Обеспечение – без залога**

## Процесс mystery shopping состоял из 5 этапов

1	Первичную заявку подавали на сайтах банков. Если такой возможности не было, обращались к сотрудникам контакт-центров	
2	3 дня ожидали обратную связь от банка	
3	Если банк не выходил на связь в установленный срок, мы сами звонили в банк и узнавали статус нашей заявки. В ряде случаев оставляли повторно заявку на кредит. Делали по 3 попытки на банк	
4	3 дня ожидали обратную связь от банка	
5	Если банк не связался с нами, завершали процесс	

## В 40% случаев мы не продвинулись дальше заявки: не было подходящих продуктов, реакции банка или дистанционного процесса

### Результаты подачи кредитных заявок



- У банка нет подходящих продуктов в рамках нашей легенды (не подходит размер кредита или ОКВЭД). **17/30 заявок.**
- Не было получено обратной связи от банка (после 3-х попыток связаться). **7/30 заявок.**
- Требуется очная встреча с сотрудниками банка. **6/30 заявок.**



## В некоторых случаях получить решение по заявке было достаточно просто

### Реальность 1.0

Подача кредитной  
заявки на сайте банка

5 мин.

Решение по заявке

Общее время: 5 минут



## Но так было не всегда...

### Реальность 2.0

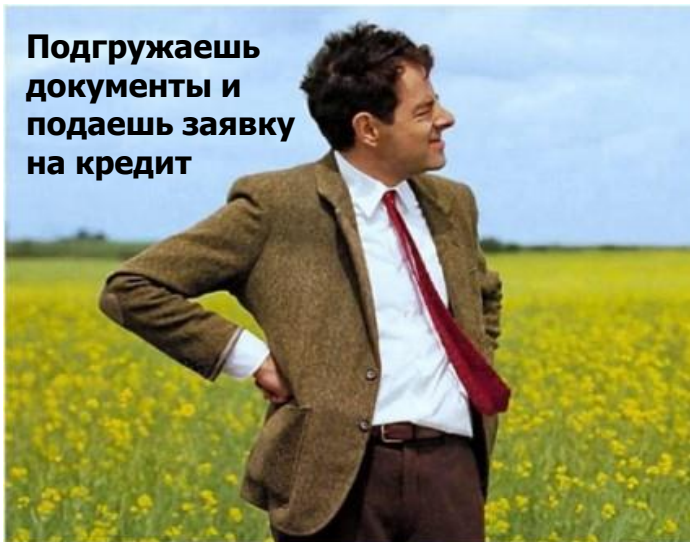


**Общее время: 11 дней**



## Иногда кредитование может вызывать депрессию

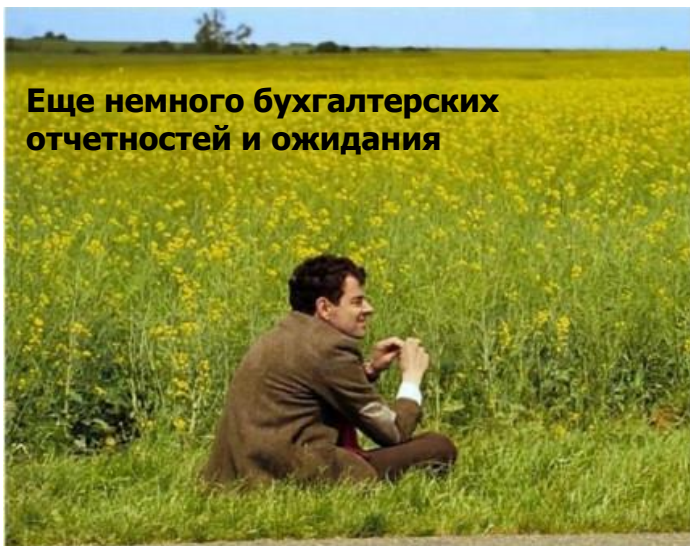
**Подгружаешь  
документы и  
подаешь заявку  
на кредит**



**Еще документы  
и ожидание**



**Еще немного бухгалтерских  
отчетностей и ожидания**



**Отказ**



## Банки из ТОП-5 увеличивают свой отрыв от конкурентов в качестве клиентских путей

### Общее время подачи кредитной заявки:

Самый длинный путь:  
~ **19,5 дней.**

Самый короткий путь:  
~ **7 минут.**



### Количество документов:

Самый большой список:  
**125 документов.**

Самый маленький список:  
**1 документ.**



### Время ожидания ответа на заявку:

Наибольшее время:  
**5 дней.**

Наименьшее время:  
**2 минуты.**



## Длительность процесса и объемный пакет документов остаются главными проблемами при обращении за кредитом

**52%**

Длительное ожидание  
обратной связи от банка

**40%**

Объемный пакет  
документов

**32%**

Непрозрачные  
требования к компаниям

**31%**

Отсутствие обоснования  
причины отказа по заявке

**20%**

Высокий минимальный  
порог по сумме кредита

**13%**

Технические ошибки  
на сайте банка

## **В кредитовании малого бизнеса по-прежнему остается много точек для роста**

- 1.** Увеличение проникновения кредитования в микробизнес с 10% до 15-20%
- 2.** Уменьшение количества документов необходимых для одобрения заявки за счет использования больших данных и OpenAPI
- 3.** Сокращение времени обработки заявки на кредитование
- 4.** Работа с клиентами, которые сейчас кредитуются, как физлица





**Дмитрий Новиченко**  
**Проектный лидер Frank RG**

[novichenko@frankrg.com](mailto:novichenko@frankrg.com)

