

Кредитование реального сектора: Будет ли рост?

Павел Самиев
управляющий директор НРА
генеральный директор БизнесДром

Госбанки доминируют

70%

доля банков с госучастием в активах банковской системы (с учетом Открытия, Бинбанка, Промсвязьбанка)

Концентрация банковских активов в России усиливается в пользу банков с участием государства. Доля топ-15 банков с госучастием* (по размеру активов на 01.01.2017) в активах банковской системы составляла в 2008 году 51,2%, в 2012 году – 56,4%, в 2016 – уже более 66%.

Доля банков с участием нерезидентов устойчиво сокращается. Доля банков со 100%-м иностранным участием среди банков топ-30 по активам составляла 6,1% в 2008 году (6 банков), 4,6% в 2012 году (5 банков), и снизилась до 3,8% по итогам 2016 года

Процентная маржа в целом по системе – 4,4%. Без учета госбанков – менее 3,5%. Более 75% прибыли сектора – у госбанков.

Корпоративное кредитование

3,7%

прирост корпоративного портфеля по итогам 2017 года

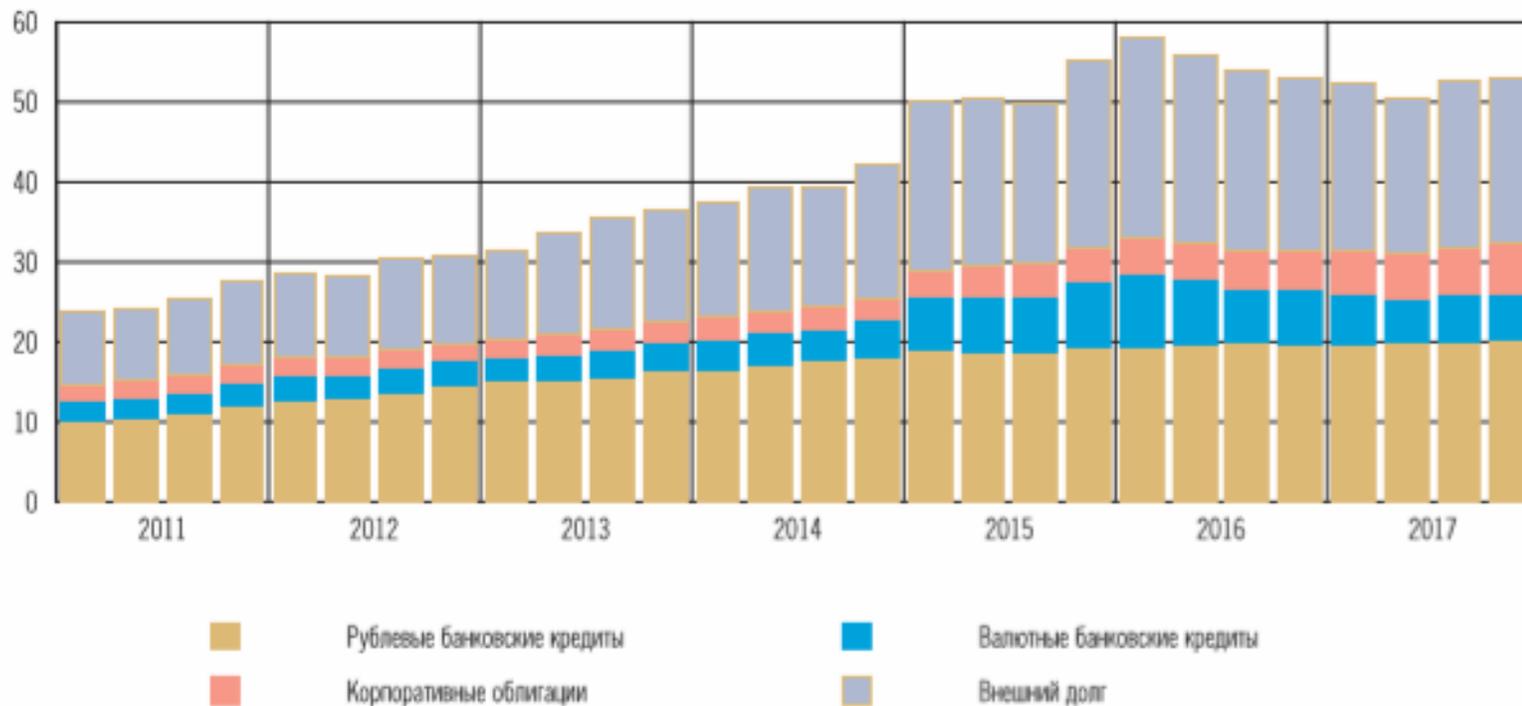
За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 9,0%, кредиты экономике – на 6,2%, в том числе, корпоративное кредитование – на 3,7%

Уровень просроченной задолженности в корпоративном секторе остается стабильным на протяжении уже трех лет – около 7% портфеля

Наибольшая просрочка характерна для компаний из отраслей строительства (23% портфеля), оптовой и розничной торговли (12,5%) и сельского хозяйства (9,9%)

ДОЛГИ КОРПОРАТИВНОГО СЕКТОРА РАСТУТ, ВНЕШНИЙ ДОЛГ СНОВА РАСТЕТ БЫСТРЕЕ

Структура обязательств российского корпоративного сектора
(трлн руб.)

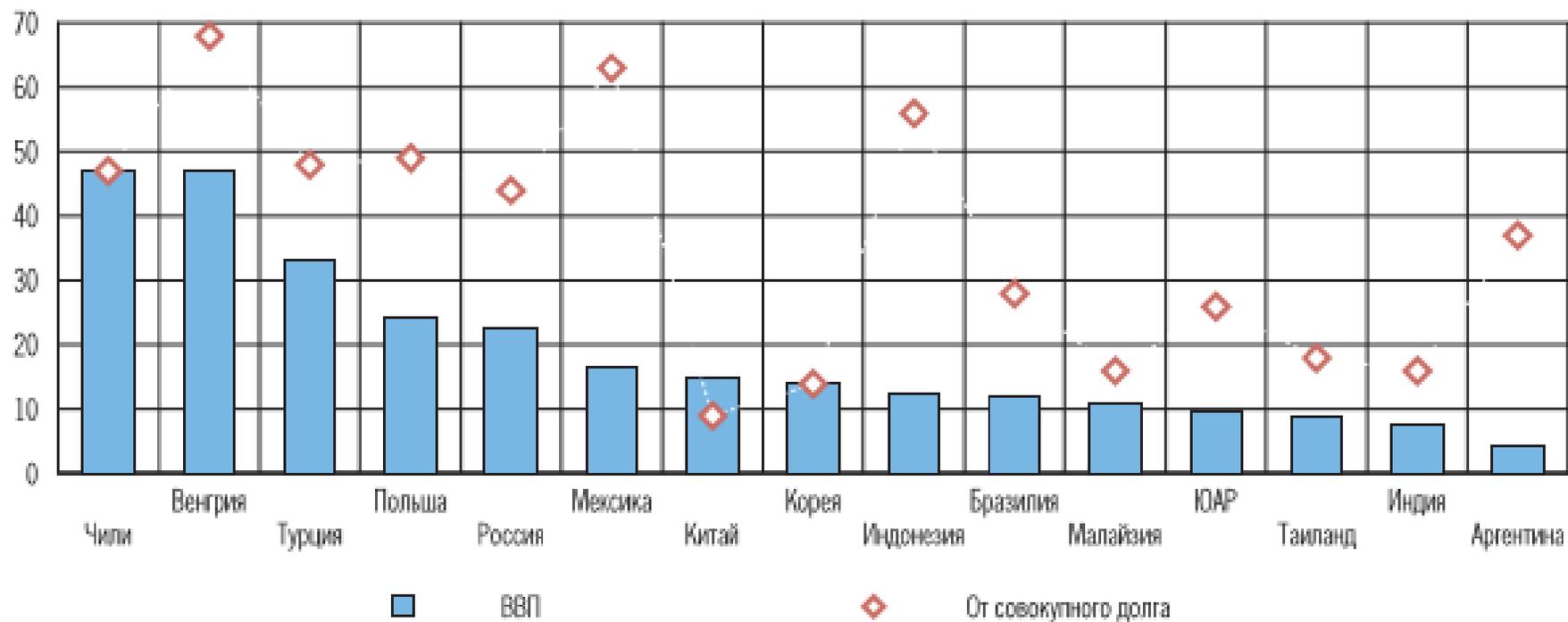


Источник: Банк России, Bonds.

А

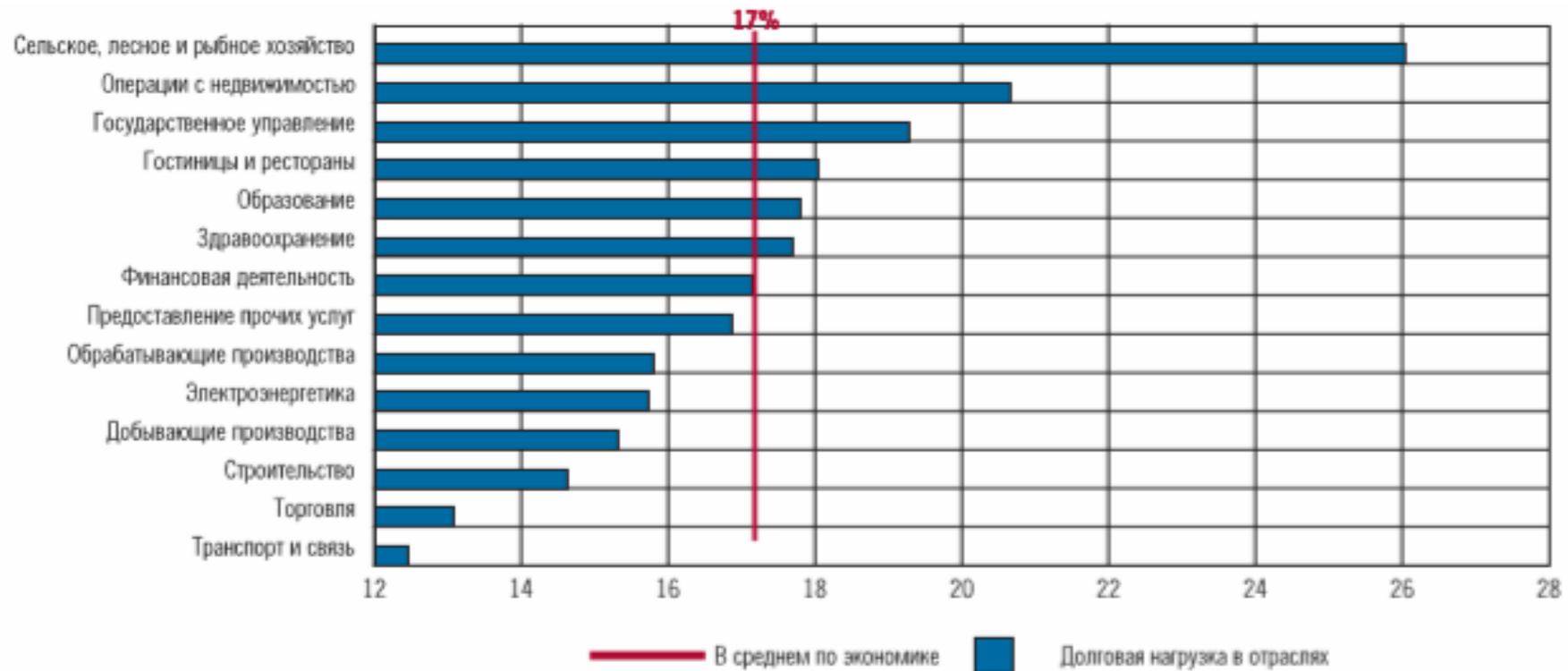
Соотношение валютного долга нефинансовых компаний и ВВП в России составляет 22%

Валютный долг нефинансовых организаций в станovém разрезе (%)



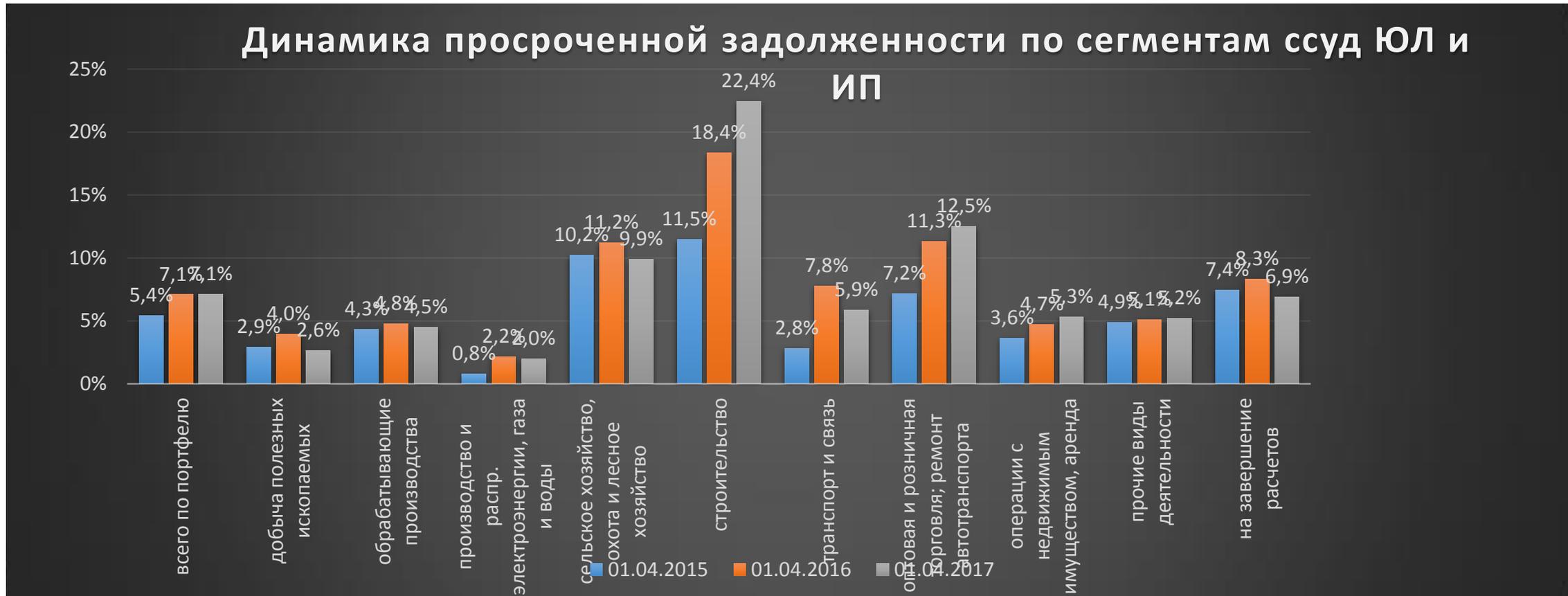
Средневзвешенная долговая нагрузка в разрезе отраслей

Средневзвешенная долговая нагрузка в отраслях российской экономики в 2016 году (%)



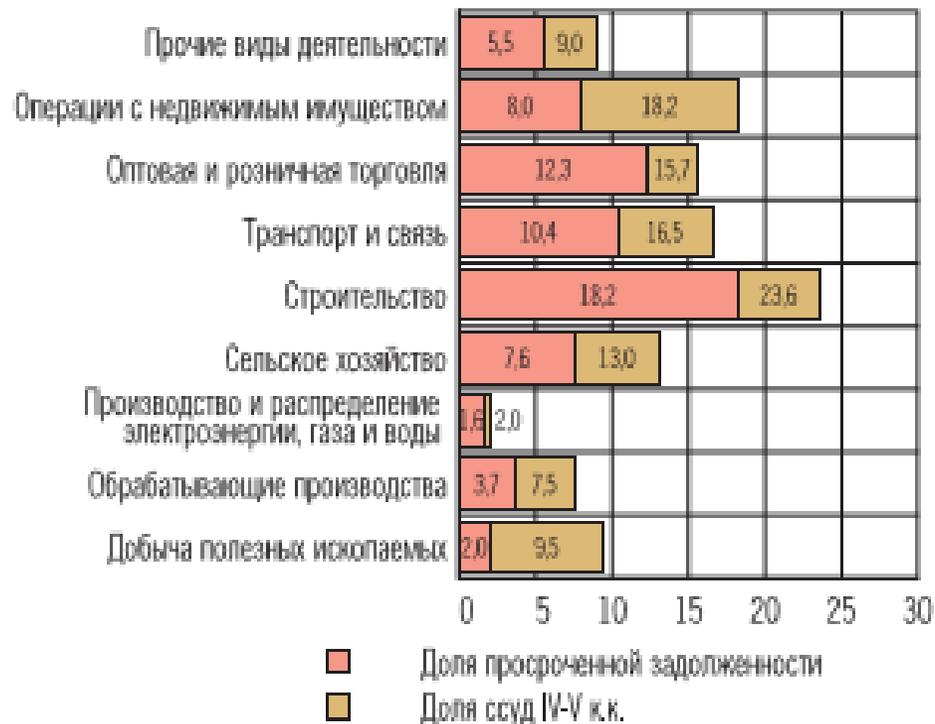
Источник: расчеты Банка России

Строительный сектор демонстрирует наибольшую долю просроченной задолженности в портфеле

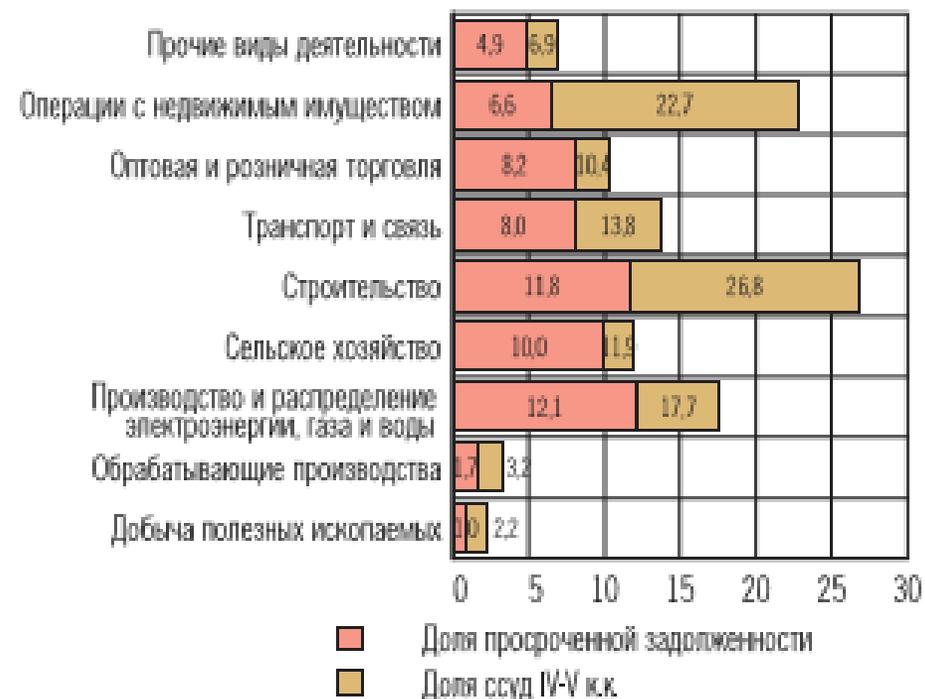


Доля ссуд 4-5 категорий качества

Кредиты в рублях



Кредиты в иностранной валюте



Кредитование МСП

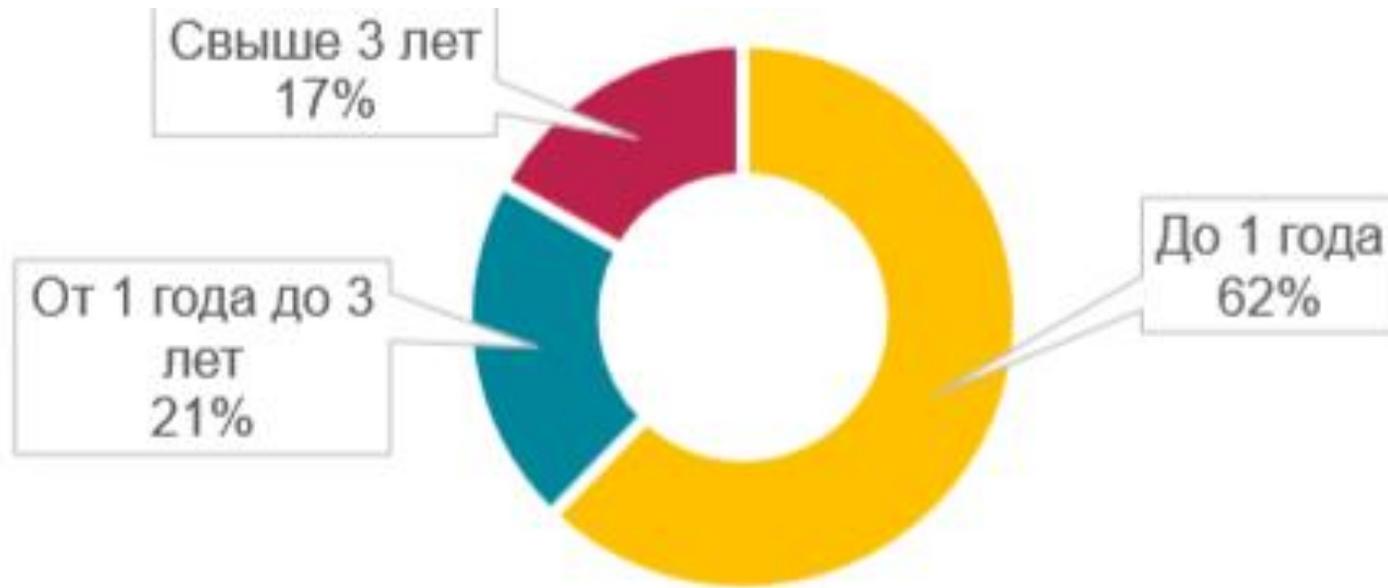
4,2 трлн руб.

Портфель кредитного портфеля МСП по итогам 2017 года

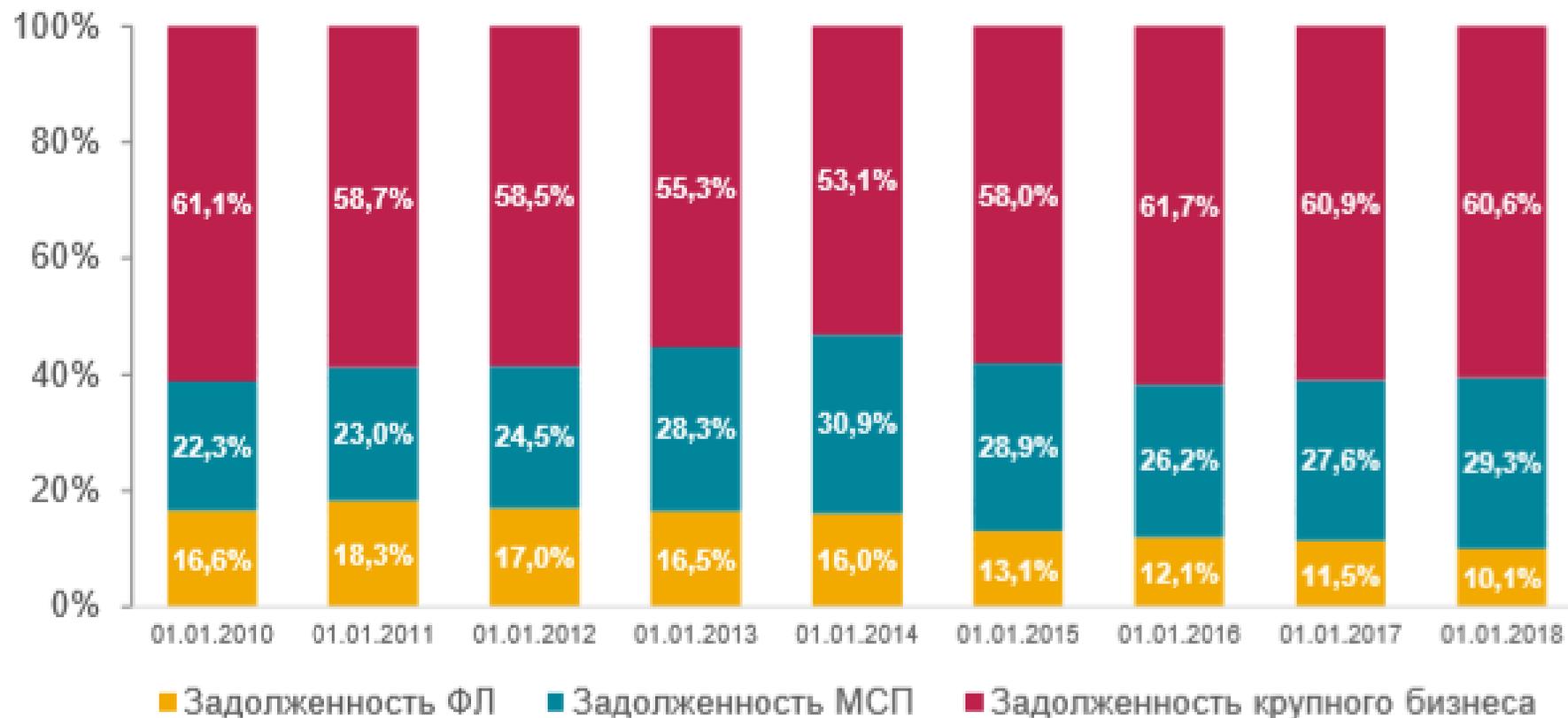
Несмотря на прирост объема выданных МСП кредитов, портфель в 2017 году продолжил снижение



Источник: НАФИ по данным Банка России



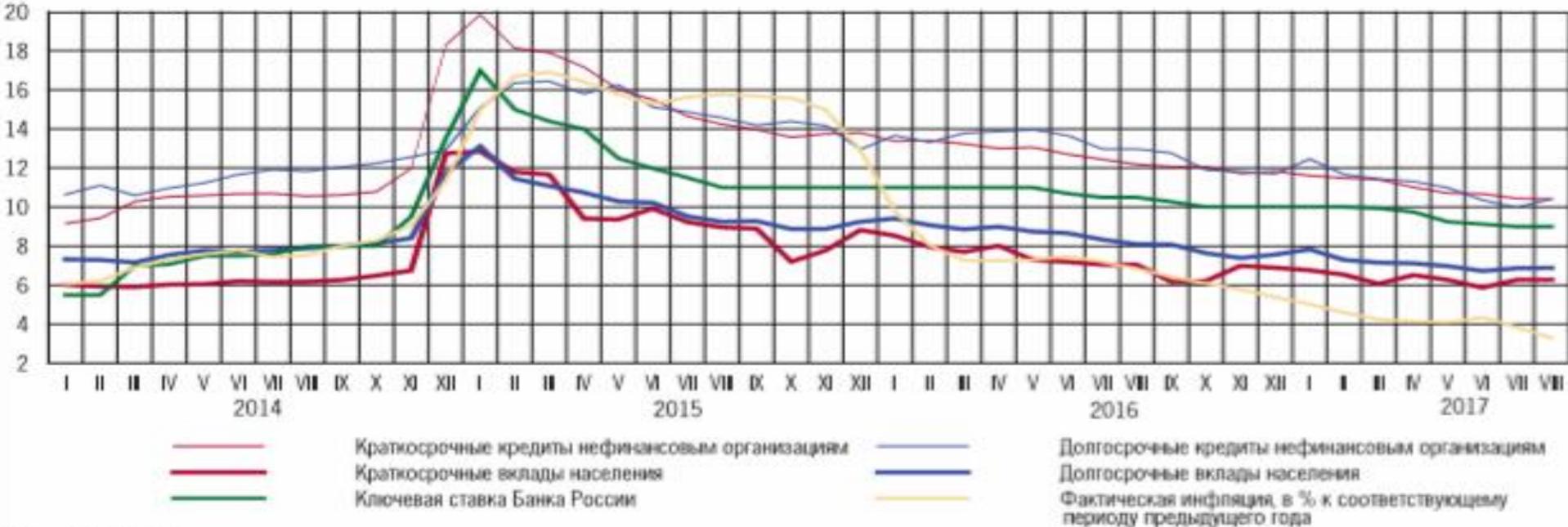
Источник: НАФИ по данным Банка России



Источник: НАФИ по данным Банка России

СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ ПРОДОЛЖАЕТ СНИЖАТЬСЯ

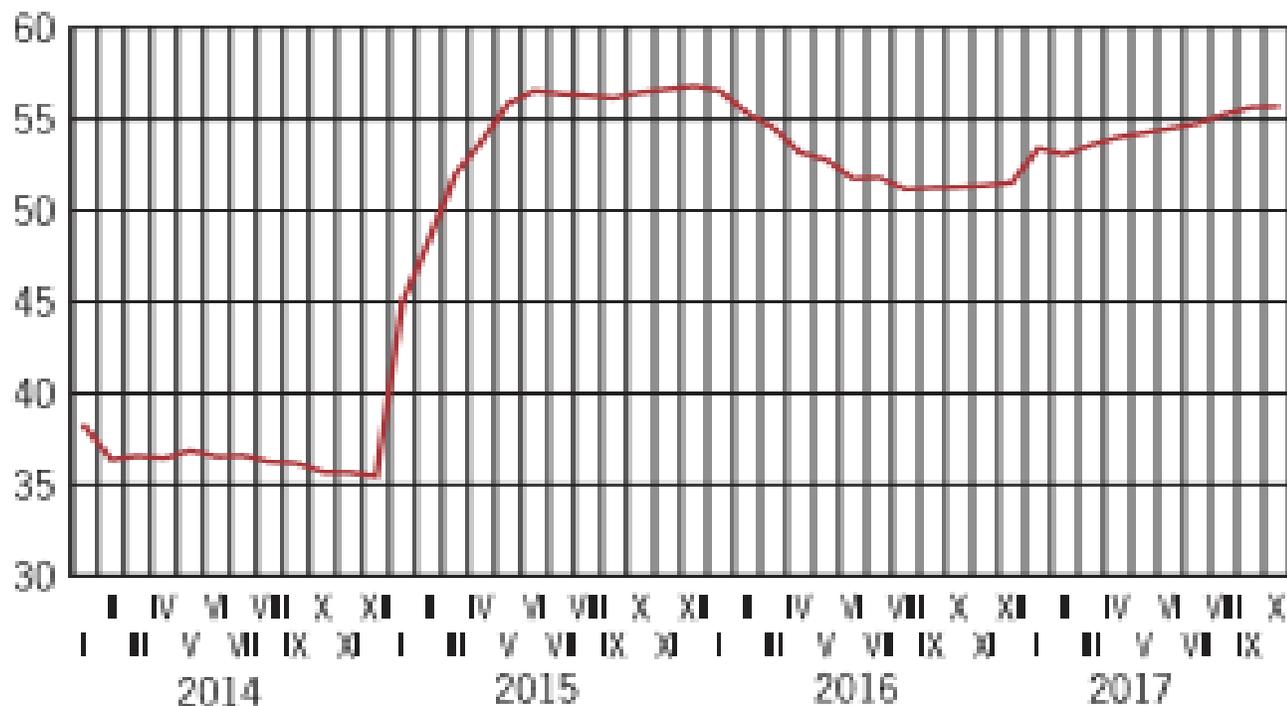
Процентные ставки по рублевым банковским операциям и ключевая ставка Банка России (% годовых)



Источник: Банк России

В СТРУКТУРЕ ПАССИВОВ ВЫРОСЛА ДОЛЯ КРАТКОСРОЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ ФИЗЛИЦ (с 35% в 2015 году до 56% в 2017)

Отношение депозитов физических лиц сроком до года к общему объему депозитов физических лиц (%)





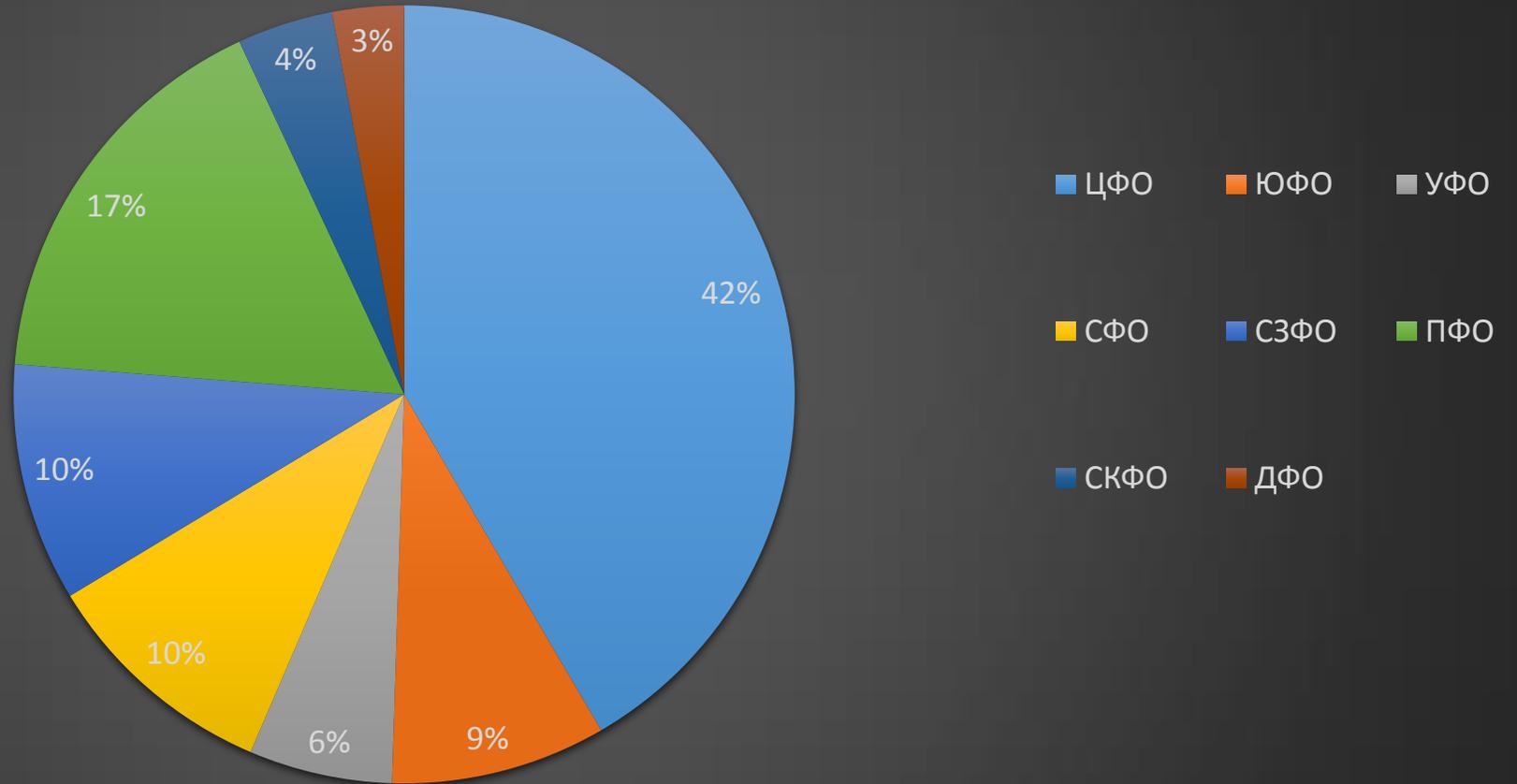
Источник: НАФИ по данным Банка России

Уровень просроченной задолженности по МСП остается гораздо выше корпоративного



Источник: НАФИ по данным Банка России

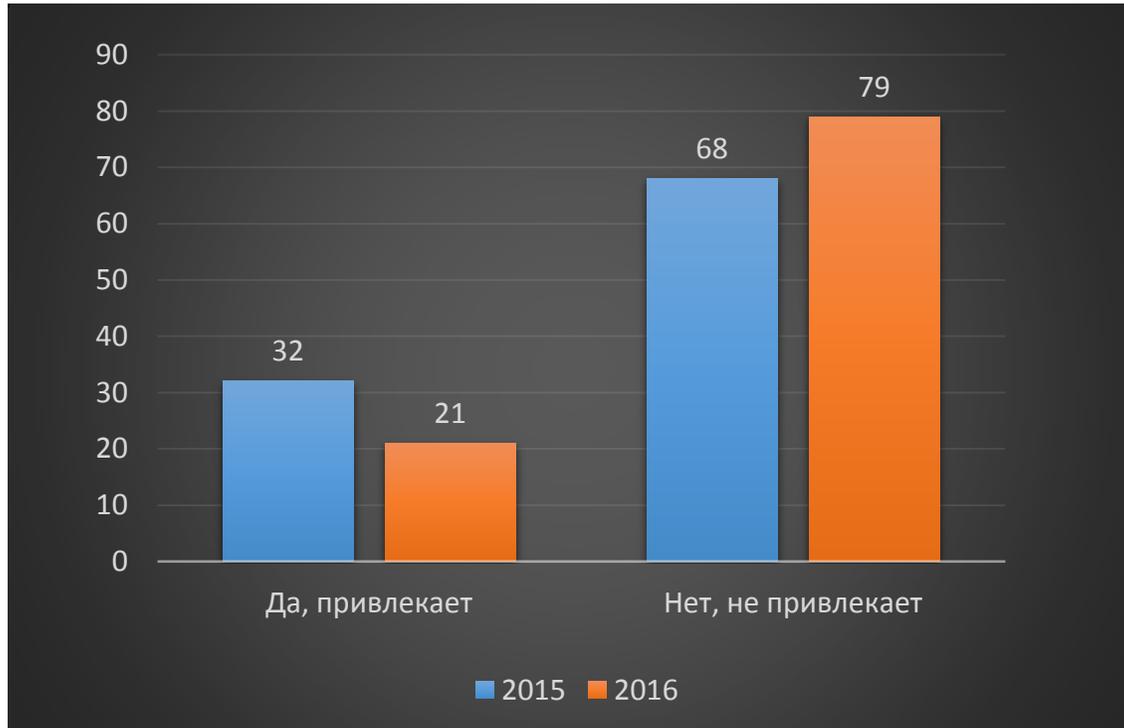
Портфель кредитов МСП по округам



Только каждый пятый предприниматель привлекает внешнее финансирование

Привлекает ли Ваше предприятие сейчас внешнее финансирование?

в % от числа ответивших



Почему вы не рассматриваете возможность привлечения внешнего финансирования?

в % от числа не пользующихся внешними источниками



Источник: опрос НАФИ

Менее трети субъектов МСП пользуются банковскими кредитами как источником финансирования



Источник: опрос НАФИ

- **Кредитование МСП прошло точку минимума, в 2018 году ожидаем положительную динамику**
- **Ключевая роль в кредитовании МСП – снова у крупных банков. По итогам первого полугодия 2017 года на долю топ-30 приходится 65% рынка кредитования МСП (чуть более 50% - в 1пг16). Растет доля госбанков.**
- **Просрочка начинает демонстрировать тенденцию снижения**
- **Деятельность гарантийной системы и программа «6,5»: важнейшие драйверы роста**
- **В то же время МСП все чаще выбирает альтернативы банковскому кредитованию – лизинг, факторинг, микрофинансирование**

Драйверы:

- Крупные банки снова запускают активную работу (кредитные фабрики?!)
- МСП снова начинают чаще использовать программы поддержки (в т.ч. программу 6,5)
- Гарантийные фонды увеличивают активность

Черные лебеди

- Кредитные фабрики- непредсказуемый результат
- Постоянное реформирование систем поддержки и неэффективность программ
- Малый бизнес очень резко реагирует на ситуацию в экономике
- Просрочка снова растет
- Остается острой проблема блокировки счетов МСП