

Финдекс МСП

Мониторинг уровня доступности
финансовых услуг для субъектов
малого и среднего предпринимательства

Май 2016



Цели и задачи исследования

Структура презентации

- I Описание исследования. Состояние рынка кредитования МСП в России
- II Доступность финансовых услуг в России и зарубежных странах
- III Финдекс МСП: результаты расчета индекса
- IV Доступность финансовых услуг для предприятий производственной сферы
- V Выводы, прогнозы и рекомендации

Цели и задачи исследования

-  Определить уровень доступности финансовых продуктов для МСП
-  Оценить информированность МСП о различных финансовых институтах, продуктах и услугах
-  Определить текущий и потенциальный уровень потребностей МСП в финансовых продуктах и услугах
-  Выявить объективные и субъективные барьеры доступа МСП к финансовым услугам

Сформировать интегральный показатель доступности финансовых услуг для МСП

Финдекс МСП

Определить направления наиболее эффективных действий по повышению доступности финансовых услуг для разных сегментов МСП

Описание выборки опроса

Метод сбора данных: телефонные полуструктурированные интервью

Выборка: 1544 руководителя МСП из 9 федеральных округов

Структура выборки

МИКРО

64%

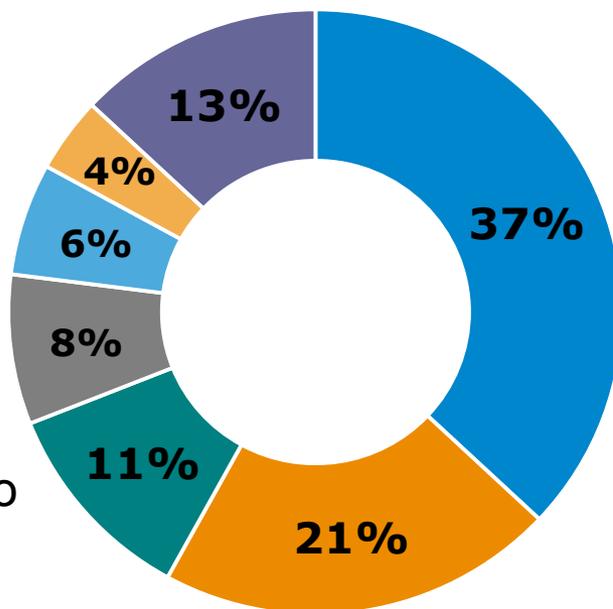
МАЛЫЕ

26%

СРЕДНИЕ

10%

- Торговля, ремонт
- Услуги
- Строительство
- Промышленность
- Транспорт и связь
- Сельское хозяйство
- Иные отрасли



Центральный ФО	15%
Северо-западный ФО	14%
Южный ФО	10%
Северо-Кавказский ФО	12%
Приволжский ФО	10%
Уральский ФО	10%
Сибирский ФО	10%
Дальневосточный ФО	9%
Крымский ФО	11%

Микропредприятия:

Численность занятых: не более 15 чел.

Выручка: не более 120 млн руб.

Малые предприятия:

Численность занятых: не более 100 чел.

Выручка: не более 800 млн руб.

Средние предприятия:

Численность занятых: не более 250 чел.

Выручка: не более 2 млрд руб.

Кредитование МСП в России в 2009-2015 гг.

Объем выданных кредитов и портфеля задолженности,
трлн рублей



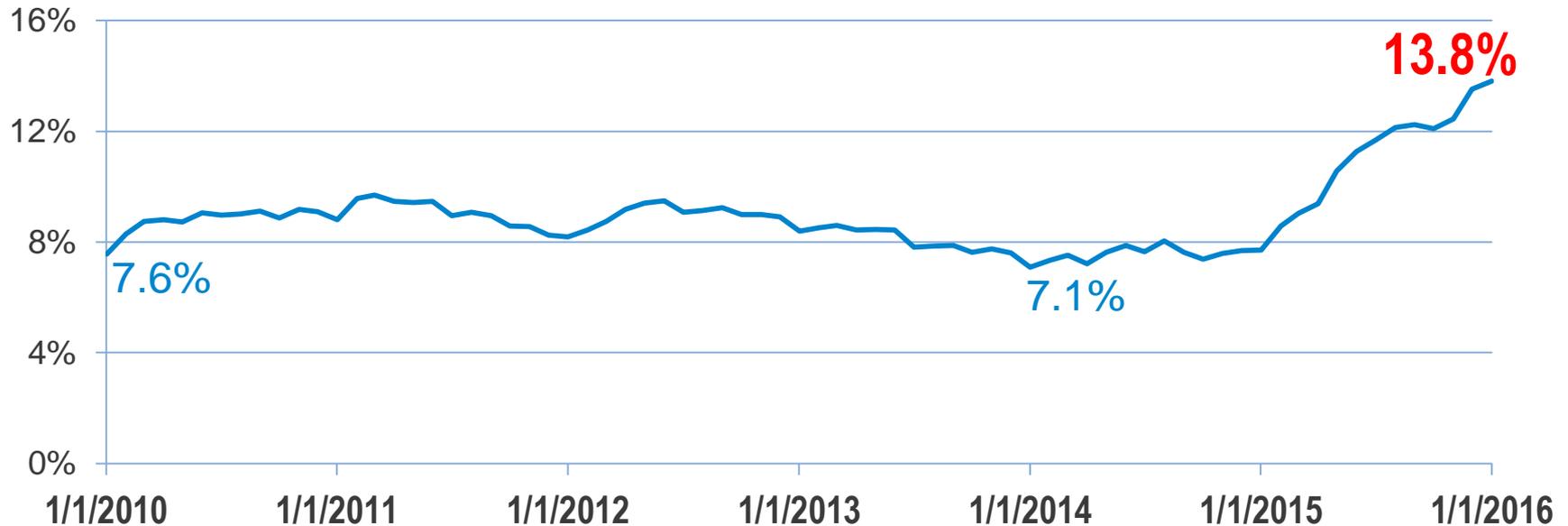
/ Размер портфеля и объем выданных кредитов на рынке кредитования МСП росли с 2009 года до середины 2014 г., затем (с августа 2014 года) началось постепенное снижение

/ В январе-феврале 2016 года **тренд на снижение** объемов выдаваемых кредитов и портфеля кредитов МСП **сохранился**

/ Уровень процентных ставок в сегменте МСП постепенно снижался с 2010 по 2014 год, в конце которого произошло резкое повышение на фоне увеличения Банком России ключевой ставки. На протяжении 2015 года ставки постепенно снижались, однако **удешевление не превысило 3 п.п.**

Кредитование МСП в России в 2009-2015 гг.

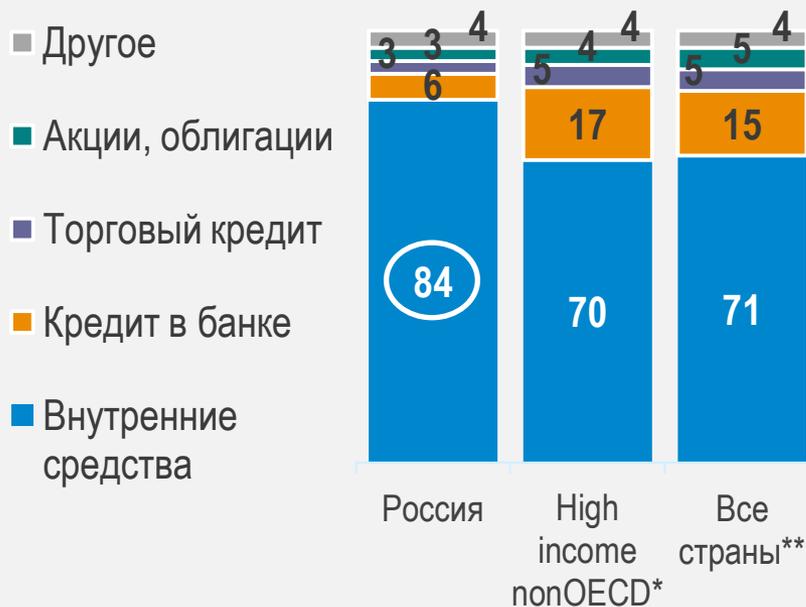
Доля просроченной задолженности в портфеле



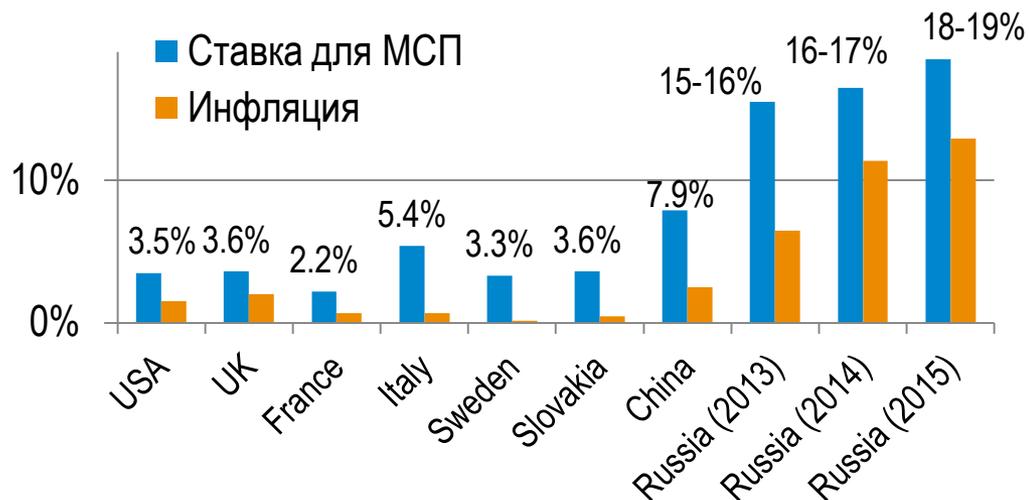
- / Уровень плохих долгов в портфелях кредитов субъектам МСП значительно выше, чем в портфелях кредитов физическим лицам и крупному бизнесу. Особенно сильный рост (+6.1 п.п. до 13,8% портфеля) он показал в 2015 году. К концу февраля 2016 г. он достиг **14,8%**.
- / Рынок кредитования МСП очень сильно концентрирован по географическому признаку – почти 1/3 портфеля задолженности приходится на Москву и Московскую область.

Кредитование МСП: Россия и зарубежные страны

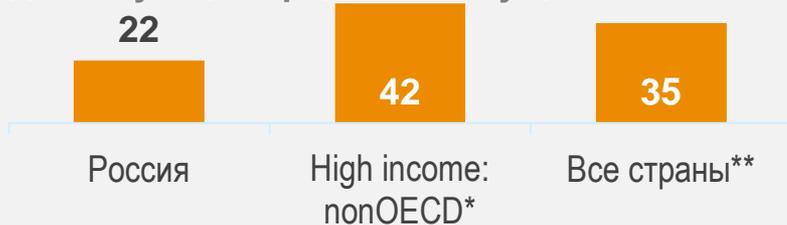
Соотношение источников для приобретения основных средств за последний год



Соотношение уровня инфляции и процентной ставки



Доля предприятий, имеющих хотя бы один действующий кредит на текущий момент, %



/ Уровень проникновения финансовых услуг в России **сравнительно невысок**, что связано с высокой стоимостью заемных ресурсов и недостаточным уровнем доверия к финансовым институтам.

/ В России лишь **каждая пятая (22%)** малая/средняя компания имеет действующий кредит (средний показатель по 135 странам – 35%)

Источник: Всемирный Банк

* High income non OECD: Литва, Латвия, Китай, Мальта, Кипр, Монако, Хорватия, Сингапур, Катар, Россия, Лихтенштейн и т.д.

** Среднее по странам, в которых проводится мониторинг Всемирного Банка

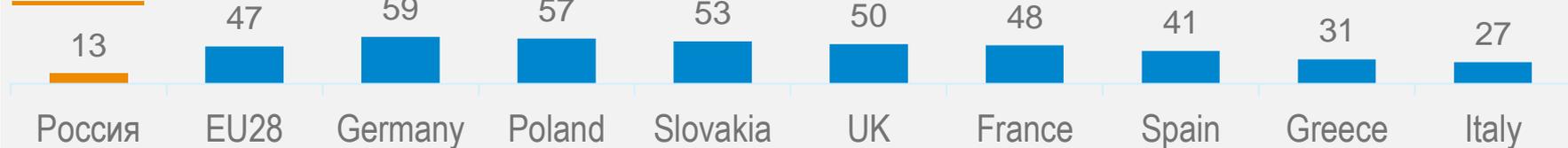
Кредитование МСП: Россия и зарубежные страны

Какими из следующих источников финансирования Вы пользовались когда-либо ранее или планируете воспользоваться в будущем?, % тех, кто пользовался или планировал воспользоваться

Банковский кредит



Лизинг



Факторинг



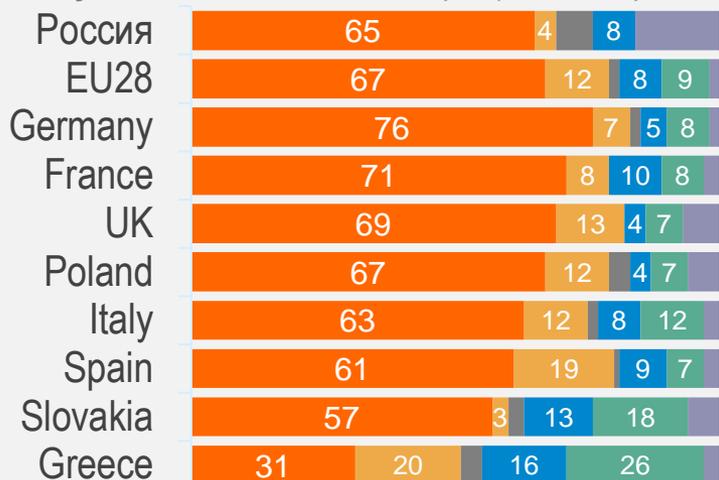
/ Россия **отстает** от европейских стран по уровню пользования основными формами заемных средств: банковский кредит (32% против 50% в среднем по Европе) и лизинг (13% против 47%). В части **факторинга отставание не так велико** (5% против 10%), а от отдельных развитых стран (например, от Германии и Италии) – незначительно.

Кредитование МСП: Россия и зарубежные страны

Доля предприятий, оформлявших банковский кредит за последние 6 месяцев



Ваша компания в последние 6 месяцев обращалась за кредитами/займами. В каком объеме их удалось получить? в % от тех, кто обращался за кредитами



- Получили в полном объеме
- Получили частично
- Передумали брать
- Получили отказ
- Заявка еще рассматривается
- Затруднились с ответом

- / По доле компаний, пользовавшихся кредитами в последние полгода, Россия **отстает от большинства развитых стран ЕС**, но есть и обратные примеры: Греция, Словакия, Великобритания
- / Доля неудачных обращений за кредитами (отказы) в России **в целом соответствует среднеевропейскому уровню**. Также в целом соответствует развитым странам **доля полностью удовлетворенных заявок**
- / Только **23%** российских предпринимателей **ожидают роста доступности финансирования в ближайшие полгода** (снижения – 49%). В ЕС доля оптимистов – 58%, хотя и она сильно варьируется: от 73% в Испании до 29% в Греции.

Индекс финансовой доступности «Финдекс МСП»

Значения Общего и частных Индексов финансовой доступности

Индекс доступности финансовых услуг для малого и среднего предпринимательства (Финдекс МСП)

Группа I
Качество
инфраструктуры

Группа II
Доступ к заемным
средствам

Группа III
Качество информ.
среды



Значение индекса выше 50 указывает на преобладание позитивных оценок доступности финансовых услуг, ниже 50 – на преобладание негативных.

Индекс финансовой доступности для субъектов МСП в декабре 2015 года составил 47 п.п. из 100.

Наиболее позитивно предприниматели оценивают качество инфраструктуры на рынке финансовых услуг (**67 п.п.**), наиболее негативно – доступ к заемным средствам (**43 п.п.**). Качество информационной среды оценивается в целом нейтрально (**48 п.п.**)

Индекс доступности заемных средств наиболее высокий в центральной части России, а также в восточной части (Поволжье, Урал, Сибирь и Дальний Восток). О низкой доступности заемных средств чаще говорили предприниматели из Крымского, Северо-Западного, Южного и Северо-Кавказского округов. В отраслевом разрезе сравнительно более сложное положение у предприятий сферы услуг и операций с недвижимым имуществом.

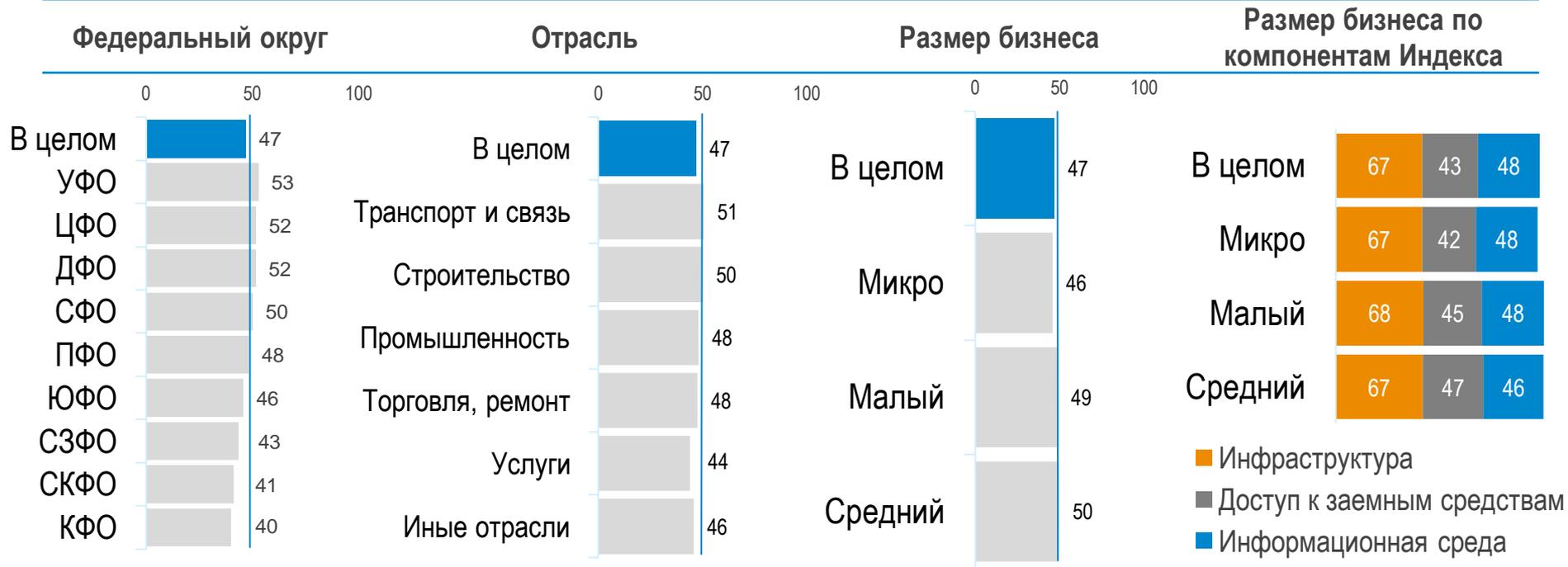
О низком качестве информационной среды чаще говорили предприниматели Крымского ФО.

**Использовался критерий Альфа-Кронбаха. Результат проверки показал уровень согласованности 0,783 из 1,0, что означает, выбранные параметры согласуются между собой и направлены на оценку одного и того же феномена.*

База: Все опрошенные 1 544

Индекс финансовой доступности «Финдекс МСП»

Значения Общего и Частных Индексов финансовой доступности



- / **Предприниматели Северо-Западного, Южного и Северо-Кавказского округов** менее осведомлены о финансовых продуктах и в целом реже ими пользуются. В то же время **СЗФО характеризуется высоким уровнем развития финансовой инфраструктуры.**
- / МСП в **СКФО и КФО** демонстрируют более низкий уровень доверия к финансовым институтам.
- / **Предприниматели Приволжья** чаще отмечают недостаток информации о финансовых организациях. **Высокие оценки по этому компоненту дали МСП в Уральском ФО.**
- / Выделяется явная зависимость между размером бизнеса и доступностью финансовых услуг: более крупным предприятиям сравнительно **проще получить заемные средства.**

Физическая доступность финансовых продуктов

Если говорить о вашем городе, то оцените, насколько Вы удовлетворены следующими характеристиками отделений финансовых организаций? % от всех опрошенных



- / Количество и удобство расположения банковских отделений в целом удовлетворяет респондентов – положительные оценки дали **81%** опрошенных.
- / Качество консультаций в банковских отделениях также в целом было высоко оценено субъектами МСП – положительные оценки дали **78%**.
- / Скоростью обслуживания в банковских отделениях предприниматели довольны в меньшей степени – положительные оценки дали **72%**, негативные - каждый пятый (**21%**).
- / Предприниматели в Уральском ФО в большей степени удовлетворены количеством отделений банков (**93%**), в меньшей степени довольны субъекты МСП в Крымском ФО (**69%**).

Физическая доступность финансовых продуктов

Выберите наиболее подходящее для Вас утверждение, % от всех опрошенных



Насколько Вы удовлетворены следующими характеристиками ДБО? % положительных ответов



Дистанционные каналы совершения платежей уже стали существенно популярнее посещения отделений: подавляющее большинство опрошенных предпринимателей (**71%**) предпочитают совершать все или большинство операций через интернет. Только треть субъектов МСП отдает предпочтение посещению отделений (**29%**).

Предприниматели, предпочитающие совершать операции в отделении банка, делают это, как правило, по привычке (**39%**), из-за удобства месторасположения (**25%**) или в силу недоверия к ДБО (**21%**).

Среди ключевых претензий к ДБО – стоимость / размер комиссий, а также невысокое качество интернет-соединения и мобильной связи. При этом **удовлетворённость удобством ДБО, его функционалом и уровнем безопасности находится на высоком уровне.**

Предприниматели в меньшей степени удовлетворены скоростью обслуживания в отделениях банков, при этом **удовлетворённость их количеством и качеством консультаций весьма высока.**

Информационная доступность и защита прав

Уровень доверия к финансовым организациям, в % от всех опрошенных



Предпочтительные способы привлечения средств в случае срочной необходимости, % от всех опрошенных



- / **Наибольшим доверием** субъектов МСП, согласно данным опроса, **пользуются банки (72% опрошенных)** и **страховые компании (50%)**. **Наименьшим доверием** пользуются **МФО** и **инвестиционные компании: 50% и 37%** негативных оценок соответственно.
- / **Получение кредита в банке** указывается в качестве наиболее предпочтительного способа получения финансирования в случае срочной необходимости. Банковская система с большим отрывом остается наиболее понятным финансовым институтом и наиболее удобным источником заемных средств.
- / При выборе финансовой организации субъекты МСП в основном **не испытывают серьезных затруднений с поиском информации** (41% назвали эту задачу легкой, еще 37% - умеренно затруднительной), лишь 8% предпринимателей указали на наличие существенных сложностей.

Информационная доступность и защита прав

Знание и пользование финансовыми продуктами

Какие из перечисленных финансовых продуктов (услуг)...:

1. Вы знаете?

2. Вы использовали за последние 3 года, включая те, которыми пользуетесь сейчас?

3. Вы использовали за последние 6 месяцев, включая те, которыми пользуетесь сейчас?



/ В среднем один субъект МСП информирован о **9 продуктах** (из 13 анализируемых), а пользуется **3 продуктами**. **Осведомленность предпринимателей довольно высока**, но они достаточно **редко прибегают к использованию новых для себя финансовых услуг**.

/ **Дистанционное банковское обслуживание** – наиболее популярная услуга среди малого и среднего бизнеса в России (**60%** опрошенных пользовались ДБО за последние полгода).

/ Довольно значительная часть предпринимателей (**16%**) смогла оформить **кредиты** в последние полгода.

Информационная доступность и защита прав

Вы сказали, что Ваше предприятие оформляло кредит за последние 3 года. Укажите, какие из следующих суждений подходят для описания ситуации с Вашим последним кредитным договором?



- / При получении кредитов большинство предпринимателей (**61%**) **получают консультации в достаточном объеме**. В случае услуг для бизнеса эта доля является довольно высокой.
- / При этом, **32%** отметили, что **не имели возможность внести правки в договор** (это удалось 21% полностью и 13% - частично). Каждый четвертый (27%) указал, что ему потребовалась помощь юриста, чтобы разобраться в договоре.
- / У подавляющей части предпринимателей (**80%**) за последний год **не возникало претензий к финансовым организациям**. Те, у кого возникали претензии, предпочли высказать их в устной форме (в 52% случаев). Официальные претензии написали 33%.

Доступность заемных средств

Какие факторы оказывают наибольшее влияние на доступность заемного финансирования для Вашей компании?



За последние 6 месяцев обращалась ли Ваша организация за кредитами или займами?



Какие виды кредитов и займов Вам удалось получить и в каком объеме?



/ **Около трети опрошенных предпринимателей** считают, что наиболее сильное влияние на доступность финансирования оказывает **финансовая устойчивость самой компании**. Каждый 4-й респондент отметил, что определяющим фактором является общая **макроэкономическая ситуация**.

/ **Каждый пятый предприниматель (21%)** обращался за кредитами или займами за последние полгода. Среди тех, кто обращался за банковскими кредитами, большинство (82%) смогли получить их в полном объеме или частично. Почти каждый десятый (8%) передумал брать кредит, что, очевидно, было связано с предложенными условиями.

/ Наиболее высокий процент отказов был отмечен по **кредитам для физических лиц (24%)**, **займам в МФО (15%)** и **факторингу (15%)**.

Доступность заемных средств

Какими именно банковскими кредитами Ваше предприятие пользовалось за последние 3 года?

Какими банковскими кредитами Ваше предприятие пользовалось за последние 6 месяцев?

% от числа тех, кто пользовался кредитами в последние 3 года и 6 месяцев соответственно



- / Наиболее часто субъекты МСП за последние 3 года оформляли **традиционную форму кредита (61%)**, кредитной линией воспользовалось каждое четвертое предприятие (25%), еще 15% респондентов использовали овердрафт.
- / При оформлении кредита треть опрошенных (30%) указали, что банк взимал дополнительные комиссии, причем в среднем стоимость кредита увеличивалась на 3,5% годовых.
- / Каждый четвертый субъект МСП (**27%**) оформляет **кредит на физическое, а не юридическое лицо**. Это довольно высокая доля, что может быть связано главным образом с проблемами залогового обеспечения у ЮЛ.

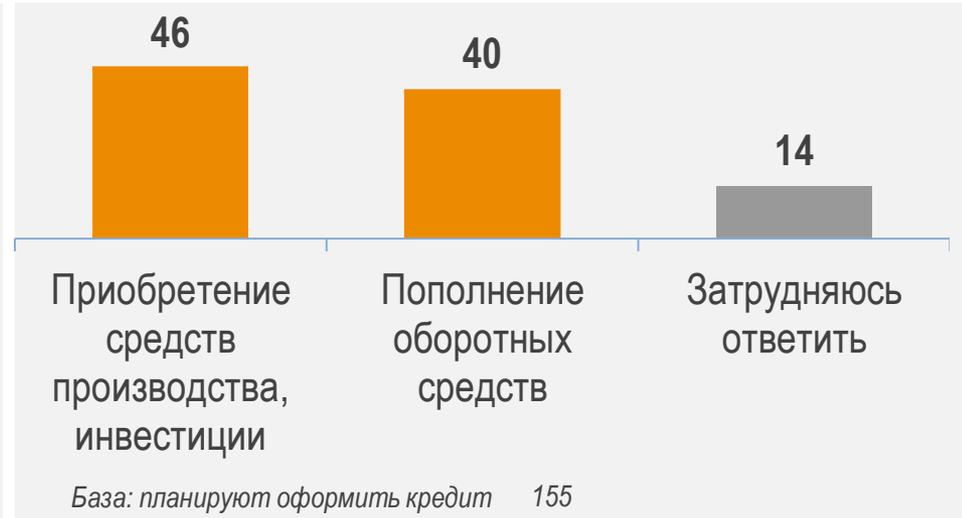
Доступность заемных средств

Есть ли у Вашего предприятия потребность в кредитовании?

(при текущих условиях кредитования – ставки, сроки и пр.)



Укажите, на какие цели Ваше предприятие планирует оформить кредит?



/ **Каждый десятый предприниматель испытывает потребность в кредитовании (10%),** при этом только треть из них (34%) планируют оформить кредит в ближайший год.

- / **Основная цель привлечения кредитных ресурсов – приобретение средств производства,** недвижимости, транспорта и прочих инвестиций. Чуть меньшая доля кредитов (40%) была направлена на пополнение оборотных средств компании.
- / **Подавляющее большинство опрошенных (87%)** не обращалась за рефинансированием кредитов. Из числа обратившихся большинство (45%) сделали это вследствие **высокой нагрузки по выплатам за кредит при снизившейся платежеспособности компании.**

Кредитование МСП: Производственный сектор

Какими из следующих источников финансирования Вы пользовались когда-либо ранее или планируете воспользоваться в будущем? % тех, кто пользовался или планировал воспользоваться



/ Среди производственных компаний МСБ России существенно выше доля тех, кто пользовался или планирует воспользоваться лизингом - **23% против 13% в среднем по России**. Тем не менее, уровень проникновения лизинговых услуг пока заметно отстает от европейского.

Пользование финансовыми продуктами: производственный сектор

Какими из перечисленных финансовых продуктов Вы пользовались за последние 3 года, включая те, которыми пользуетесь сейчас?



Ваша компания в последние 6 месяцев обращалась за кредитами/займами. В каком объеме их удалось получить? в % от тех, кто обращался за кредитами

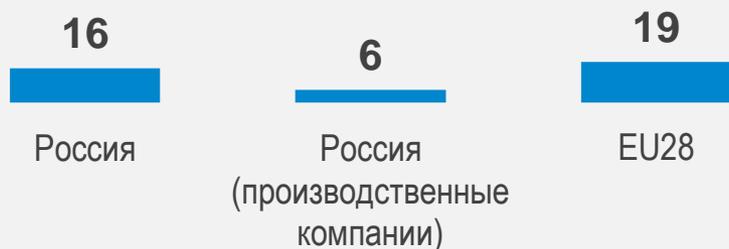


/ Малый и средний бизнес производственной отрасли склонен чаще (в сравнении с компаниями иных отраслей) пользоваться **банковскими гарантиями и лизингом**.

/ Примечательно, что промышленные компании чаще остальных получают кредитование **в полном объеме** (81% против 65% в целом по России), что, очевидно, объясняется сравнительно лучшей обеспеченностью залоговым имуществом. Кроме того, на обращения за кредитом от промышленных предприятий банки **реже отвечают отказом**.

Доступность заемных средств: производственный сектор

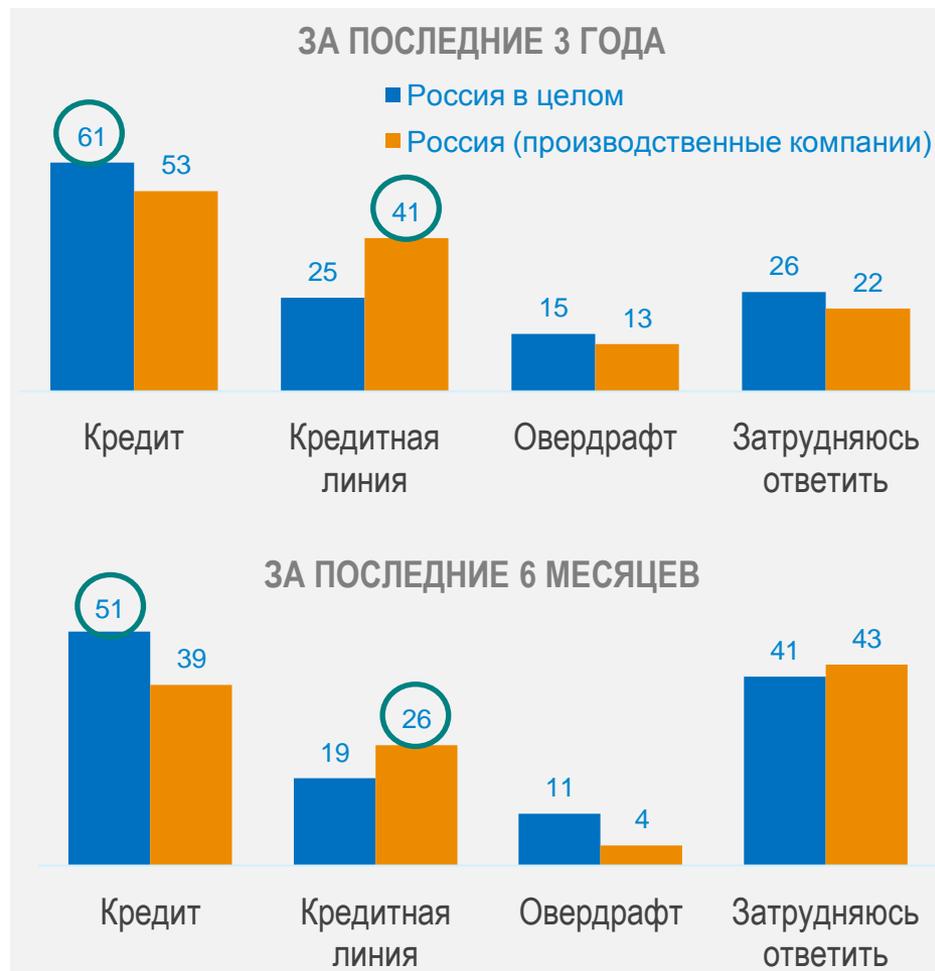
Доля предприятий, оформивших банковский кредит за последние 6 месяцев



/ Уровень пользования банковскими кредитами за последние 6 месяцев у промышленных компаний заметно ниже: **6% против 16% в среднем по России**. Это связано главным образом с условиями кредитования, которые не отвечают потребностям производственных компаний.

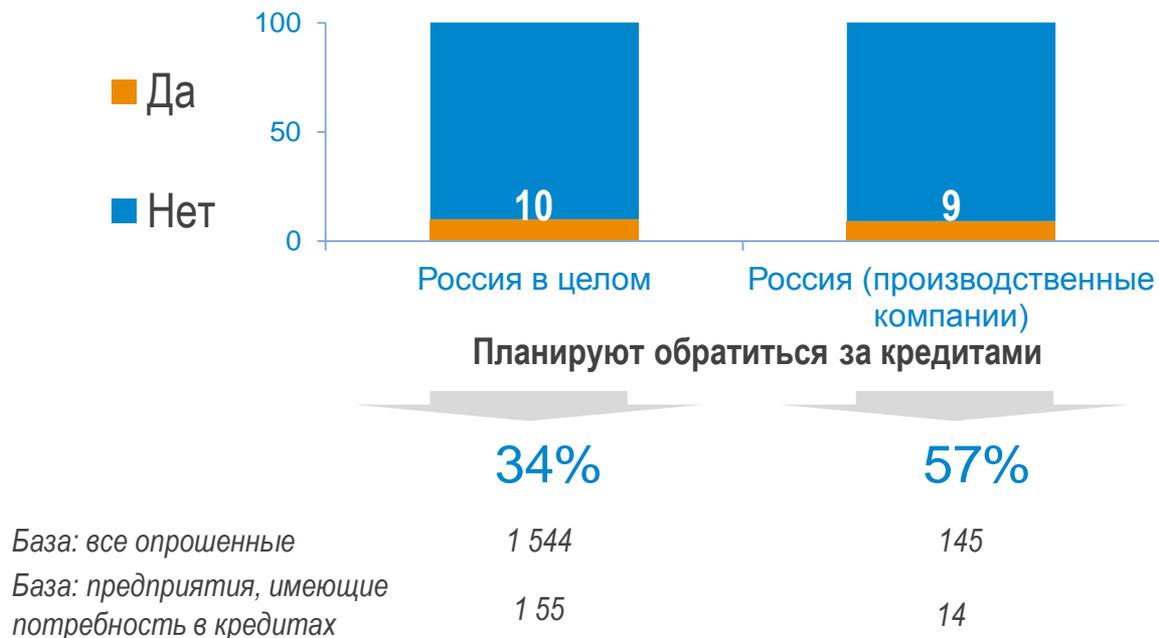
/ Малый и средний бизнес производственной отрасли сравнительно **чаще** компаний других отраслей **оформляет кредитные линии**.

Какими именно банковскими кредитами Ваше предприятие пользовалось, включая те, которыми пользуется сейчас? % тех, кто получал банковские кредиты



Доступность заемных средств: производственный сектор

Есть ли у Вашего предприятия потребность в получении кредита?
(при текущих условиях кредитования – ставки, сроки и пр.)



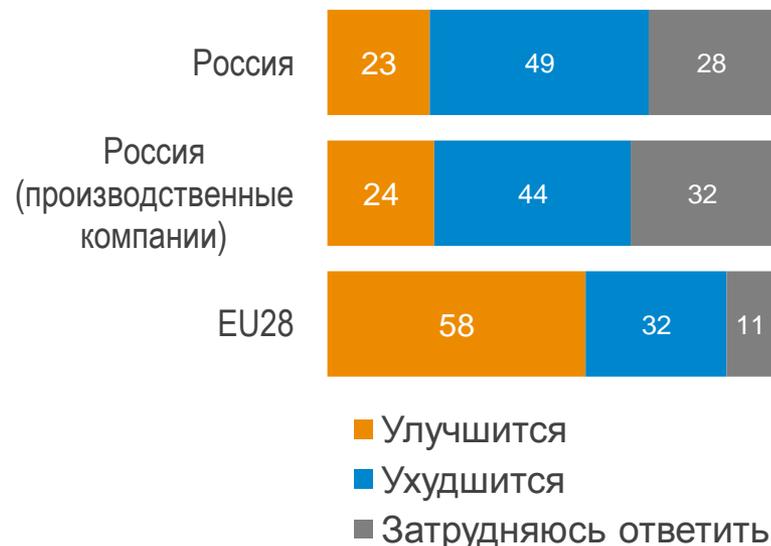
/ Уровень потребностей в кредитах у производственных компаний в целом схож с компаниями других отраслей. При этом они демонстрируют **более высокую готовность** в скором времени **обратиться за кредитом**.

Доступность заемных средств: производственный сектор

Какие факторы оказывают наибольшее влияние на доступность заемного финансирования для Вашей компании?



Как, по Вашему мнению, изменится доступность заемного финансирования для бизнеса в ближайшие 6 месяцев?



/ Малый и средний бизнес в производственной сфере чаще говорит о **готовности банков кредитовать МСП как о ключевом факторе доступности заемного финансирования**. Также представители промышленности сравнительно чаще указывают на важность **финансовой устойчивости компании**.

/ **Прогнозы** производственных и прочих компаний схожи и **в целом пессимистичны** – дальнейшего снижения доступности кредитов ожидает большая часть компаний, чем ее роста.

Основные выводы (1/2)



Значение Индекса доступности заемного финансирования для МСП (Финдекс МСП) составило 47, что свидетельствует о среднем уровне доступности финансовых услуг с преобладанием негативных оценок. Наиболее высокие показатели Индекса были зафиксированы в оценках инфраструктуры, наиболее низкие – ожидаемо – в части доступности заемных средств.



По значительному числу показателей российский финансовый рынок отстает от развитых стран. В то же время по некоторым сегментам (например, в сфере факторинга) наблюдается сравнительно **высокий уровень проникновения услуг, соответствующий уровню отдельных развитых стран.** Также примечательно, что доля отказов при обращении МСП за кредитами в России в целом соответствует среднему по ЕС уровню, так же как и доля полностью удовлетворенных заявок.



Осведомленность МСП о финансовых продуктах **достаточно высока.** Также на высоком уровне они оценивают **качество предоставления информации со стороны финансовых организаций.**

Основные выводы (2/2)



Существуют ярко выраженные региональные и отраслевые различия в уровне финансовой доступности. Так, самые низкие значения Индекса можно обнаружить в Крымском и Северо-Кавказском округах, высокие – в Центральном, Уральском и Дальневосточном ФО. В отраслевом разрезе негативные оценки давали предприятия, занимающиеся недвижимым имуществом и работающие в сфере услуг, наиболее позитивные – компании в сфере транспорта и связи.



Только **каждый пятый предприниматель (21%)** обращался за кредитами или займами за последние полгода. Среди тех, кто обращался за банковскими кредитами, **большинство смогли получить их в полном объеме или частично (82%)**. При этом каждый четвертый субъект МСП (**27%**), оформляющий кредит, оформляет его на физическое, а не юридическое лицо.



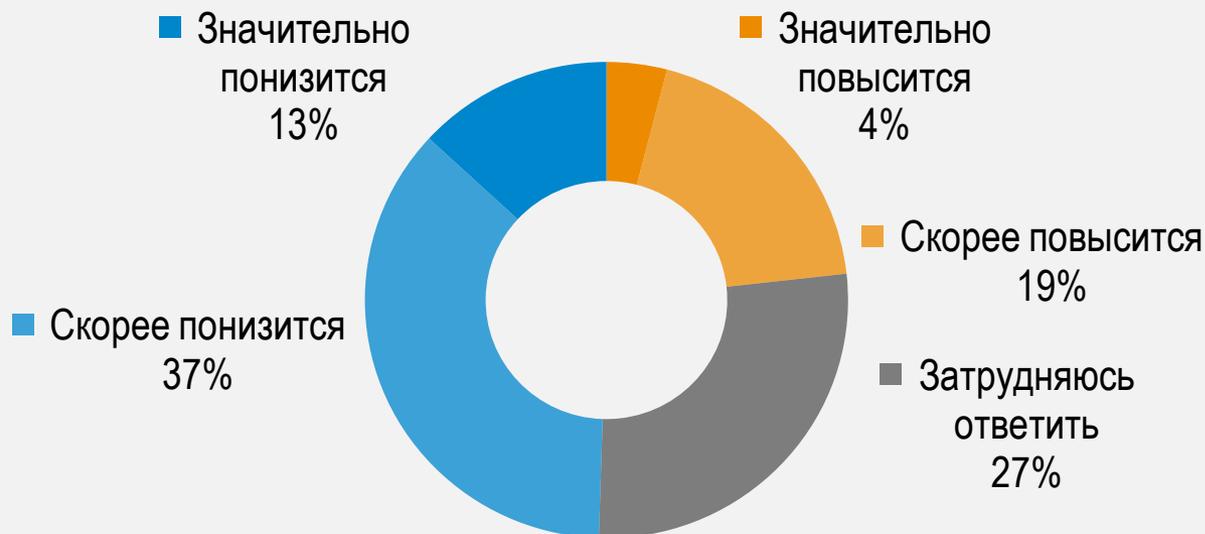
Потребность в привлечении кредитов в ближайшем будущем имеют **10% опрошенных МСП**. При этом **треть из них планирует оформить кредит в течение ближайшего года**.



Характер отношений промышленных компаний с финансовыми институтами обладает рядом особенностей. Они заметно **чаще прочих компаний прибегают к лизингу и банковским гарантиям**, существенно реже – к кредитам (при этом из форм кредитования предпочитают кредитные линии). В качестве важнейшего фактора доступности кредитов промышленный бизнес выделяет принципиальную **готовность банков кредитовать малые и средние компании**.

Прогнозы предпринимателей

Как изменится доступность заемного финансирования для бизнеса в ближайшие 6 месяцев?



- / Оценки предпринимателей в отношении ближайших перспектив носят преимущественно пессимистичный характер. Лишь около **23% респондентов ожидают повышения доступности заемных ресурсов. Ее снижение прогнозируют 49% опрошенных.**
- / Для активизации инвестиционных процессов необходимы **адресные меры, направленные на смягчение ограничений доступности заемных финансовых ресурсов для МСП**

Рекомендации

Основные направления действий

- / Существенное увеличение объемов **гарантийной поддержки**, в т.ч. за счет средств, выделяемых на поддержку через субсидии
- / Внедрение современных зарубежных **технологий оценки рисков** в рамках Национальной гарантийной системы
- / Запуск адресных программ государственной финансовой поддержки МСП для **стартапов** (юр. лиц) и **компаний-газелей**
- / Развитие системы **бюро кредитных историй**, стимулирование внедрения современных технологий оценки заемщиков
- / Массовое внедрение программ обучения предпринимателей **финансовой грамотности**
- / **Региональная политика** - сглаживание диспропорций в физической и стоимостной доступности фин. услуг для МСП

КПЭ

- / Снижение средневзвешенных ставок по кредитам МСП в разрезе срочности
- / Рост доли кредитов МСП, обеспеченных гарантиями
- / Снижение доли просроченной задолженности в портфеле кредитов МСП
- / Рост доли кредитов МСП, при выдаче которых использовалась информация БКИ
- / Рост доли МСП, когда-либо пользовавшихся кредитом/лизингом/факторингом
- / Рост доли предпринимателей, доверяющих банкам и иным финансовым институтам
- / Снижение концентрации объемов кредитования МСП в региональном разрезе

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР МСП БАНКА

acenter@mspbank.ru

+7 (495) 783 79 98

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР НАФИ

info@nacfin.ru

+7 (495) 982 50 27

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«ДЕЛОВАЯ РОССИЯ»

info@deloros.ru

+7 (495) 649 18 26

