

В 2022 году российская экономика столкнулась с большим количеством внешних и внутренних шоков, что негативно отразилось на темпах роста кредитования, однако в текущем году экономическая активность населения и бизнеса начала постепенно восстанавливаться. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» по итогам 1пг2023 проанализировало темпы роста портфелей и кредитных выдач, динамику просроченной задолженности и среднего чека в основных сегментах кредитования: крупный бизнес, МСБ, ипотека, потребительское кредитование и автокредиты. Также агентство представило прогноз развития кредитного рынка до 2026 года. При подготовке настоящего исследования агентство использовало данные Банка России, НБКИ, Росстата, агрегированные данные рейтингуемых агентством «Эксперт РА» банков, а также прочую информацию из официальных источников.

Анализ динамики российского рынка банковских услуг с 01.01.2020 по 01.07.2023

ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ СЕГМЕНТОВ КРЕДИТОВАНИЯ

Крупный бизнес

Пандемия 2020 года оказала большее давление на сегмент МСБ, чем на крупный бизнес, в то время как кризис 2022-го затронул во многом именно крупные компании. Введение санкционных ограничений против крупнейших российских компаний или запрет на импорт их продукции в западные страны стали причиной того, что многие крупные игроки приостановили инвестиционные программы, сфокусировавшись на поиске альтернативных рынков сбыта и выстраивании новых логистических цепочек. Вышеуказанные факторы привели к снижению объема кредитных выдач крупному бизнесу более чем на 25% в 2022 году. Данной тенденции также способствовали уход из России крупных иностранных компаний, а также ограниченные возможности крупнейших банков по кредитованию ввиду санкционного давления и требуемой адаптации к новым условиям. В 1-м полугодии 2023 года количество кредитных выдач крупному бизнесу постепенно восстановилось после уменьшения в 2022-м, однако объем выдач все еще остается скромным за счет снижения среднего чека более чем в 1,5 раза, поскольку в структуре выдач преобладают небольшие кредиты на пополнение оборотных средств.

График 1. Динамика выдач кредитов крупному бизнесу

/

Источник: «Эксперт РА» на основании данных Банка России

Тем не менее, несмотря на снижение объема выдач в 2022-м, портфель кредитов крупному бизнесу продолжил увеличиваться, при этом темп роста оказался максимальным за последние четыре года, составив 17%. Такой динамике способствовало замедление оборачиваемости ссудной задолженности за счет пролонгаций и прочих реструктуризаций уже выданных кредитов, а также конвертации валютной задолженности в рублевый эквивалент, часть из которых прошла по достаточно высокому курсу. Вместе с тем с 2022 года число заемщиков из сегмента крупного бизнеса постепенно снижается, в результате чего наблюдается рост концентрации кредитных рисков на отдельных клиентах.

График 2. Динамика портфеля крупных корпоративных кредитов

/

Источник: «Эксперт РА» на основании данных Банка России

В 2020 году объем просроченной задолженности крупного бизнеса оставался стабильным, а ее доля снизилась с 6,3 до 5,5% на фоне роста кредитного портфеля. Однако уже к концу 2021 года доля проблемных ссуд в портфеле возросла до 6,4% за счет увеличения абсолютного размера просроченной задолженности, преимущественно по компаниям финансового сектора. Пик прироста пришелся на июнь 2021 года, когда прекратили действовать запущенные в пандемию программы реструктуризаций, доля которых достигала 14% портфеля. В 2022 году доля просроченной задолженности также не росла, что во многом, как и в период пандемии, обусловлено программами по реструктуризации кредитов, объем которых превысил уровень 2020-го и достиг 20% портфеля. Тем не менее, несмотря на отмену послаблений, по итогам 1-го полугодия

2023 года доля просроченной задолженности продолжила снижаться и на 01.07.23 составила 5,1%.

График 3. Динамика просроченной задолженности по кредитам крупному бизнесу

/

Источник: «Эксперт РА» на основании данных Банка России

Малый и средний бизнес

Беспрецедентное внешнее давление на крупный бизнес в 2022 году привело к тому, что банки снизили объемы его финансирования, сместив фокус в сторону МСБ. Сегмент получил импульс для развития на фоне структурной перестройки российской экономики: небольшие компании были включены в новые логистические цепочки экспорта-импорта с дружественными странами, а также получили доступ к нишам, ранее занимаемым крупными иностранными компаниями. В результате в 2022 году около 17% выдач кредитов юридическим лицам-резидентам пришлось на сегмент МСБ, в то время как в середине 2020-го на фоне кризиса, вызванного пандемией, этот показатель опускался до 9%. Агентство отмечает, что значительный вклад в кредитную активность МСБ оказали государственные программы поддержки. По данным Министерства экономического развития РФ, в 2022 году малый и средний бизнес смог привлечь благодаря инструментам господдержки более 1,3 трлн рублей кредитных средств (или 11% от выдач), в т. ч. за счет нового «зонтичного» механизма поручительства Корпорации МСП и продуктов региональных гарантийных организаций.

График 4. Динамика выдач кредитов МСБ

/

Источник: «Эксперт РА» на основании данных Банка России

Как следствие, по итогам 2022-го сегмент кредитования МСБ показал существенный рост: объем выдач составил 11,4 трлн рублей, что на 8% больше, чем годом ранее, а портфель кредитов увеличился на 30%, до 9,6 трлн рублей, показав новый абсолютный максимум. В 1-м полугодии 2023 года рост портфеля продолжился: объем задолженности МСБ увеличился на 19% относительно 01.01.23. При этом объем выдач увеличивается более медленными темпами, чем число заемщиков, что свидетельствует о снижении среднего размера выдаваемого кредита. Если по итогам 2021 года средний размер выдачи составлял 5,8 млн рублей, резко увеличившись после кризисного 2022-го, то по итогам 1-го полугодия 2023 года в среднем один клиент брал уже всего 4,8 млн рублей, что свидетельствует о более интенсивном развитии микробизнеса внутри всего сегмента.

График 5. Динамика портфеля кредитов МСБ

/

Источник: «Эксперт РА» на основании данных Банка России

Увеличение объема выдач вследствие роста клиентской базы в сегменте МСБ отмечалось преимущественно у топ-30 банков по активам, чьи привычные клиенты – крупный бизнес – снизили свою инвестиционную активность, в результате чего кредитные организации начали увеличивать свое присутствие в кредитовании малого и среднего бизнеса. При этом крупные банки имеют более широкий доступ к различным программам господдержки МСБ, в результате чего заинтересованность бизнеса в работе с ними существенно возрастает. Как следствие, по оценкам агентства «Эксперт РА», по состоянию на 1 января 2023-го на 30 крупнейших банков страны приходилось порядка 90% задолженности субъектов малого и среднего бизнеса против 86% годом ранее.

Таблица 1. Топ-10 банков – участников рэнкинга по выдаче

Место в рейтинге по объему выдач кредитов субъектам МСБ

□ Наименование банка

□ Рейтинг кредитоспособности «Эксперт РА» по состоянию на 18.10.2023

□ Объем кредитов, выданных МСБ

□ Темп прироста

объема выдач

кредитов*,

%

□

□

□

□

□ За 2022 г.,

млн руб.

□ За 2021 г.,

млн руб.

□

□

□ 1

□ ПАО Сбербанк

□ -

□ 3 374 718

□ 2 966 000

□ 13,8

□

□ 2

□ АО «АЛЬФА-БАНК»

□ ruAA

□ 980 740

□ 1 073 654

□ -8,7

□

□ 3

□ АО «Россельхозбанк»

□ -

□ 295 304

□ 273 625

□ 7,9

□

□ 4

□ ПАО «Промсвязьбанк»

□ ruAA

□ 292 899

□ 248 338

□ 17,9

□

□ -

□ АО «Совкомбанк» □

□ ruAA

□ 197 006

□ 72 611

□ 171,3

□

□ 5

□ ПАО РОСБАНК

□ ruAAA

□ 112 101

□ 128 838

□ -13,0

□

□ 6

□ ПАО «АК БАРС» БАНК

□ ruA-

□ 86 823

□ 70 488

□ 23,2

□

□ 7

□ ПАО КБ «Центр-инвест»

□ -

□ 74 245

□ 86 609

□ -14,3

□

□ 8

□ РНКБ Банк (ПАО)

□ ruA

□ 67 888

□ 52 340

□ 29,7

□

□ 9

□ ТКБ БАНК ПАО

□ ruBBB-

□ 64 084

□ 38 577

□ 66,1

□

□ 10

□ ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

□ ruA-

□ 51 727

□ 51 748

□ 0,0

□

□ *МСБ за 2022 г./2021 г.,

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования банков

В течение 2020–2022 года доля просроченной задолженности в кредитах МСБ неуклонно снижалась и по итогам прошлого года опустилась до 5,6%, что является минимальным значением с 2010-го, и почти сравнялась с долей просроченных кре

Википедия страхования