

АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2011 Г.

Цель проведения анализа:

- Анализ республиканского рынка банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за 9 месяцев 2011 г.
- Описание кредитных программ, условий и особенностей кредитования в крупнейших коммерческих банках Республики Саха (Якутия).

Задачи:

- ✓ Провести анализ состояния рынка кредитования Республики Саха (Якутия) за 9 месяцев 2011 г. по следующим параметрам: объем, динамика, структура рынка.
- ✓ Изучить региональные особенности предложения услуг кредитования субъектам малого предпринимательства в наиболее крупных коммерческих банках по следующим параметрам: вид кредита, срок, минимальная и максимальная сумма, минимальный и максимальный процент, обеспечение, способ предоставления кредита, требования к кредитополучателю.

Методы исследования. Сбор и анализ информации, предоставленной коммерческими банками.

ОБЪЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Анализ выполнен на основе информации, представленной следующими банками:

- ЯРФ ОАО «Россельхозбанк», ОСБ 8603 ЯО г. Якутск, АКБ «Алмаэргинбанк» ОАО, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ФКБ «Далькомбанк» САХА, АБ «Таатта» (ЗАО), КБ «Нерюнгрибанк» (ООО), АБ «Алданзолотобанк» (ОАО), ОАО АКБ «Связь-Банк».

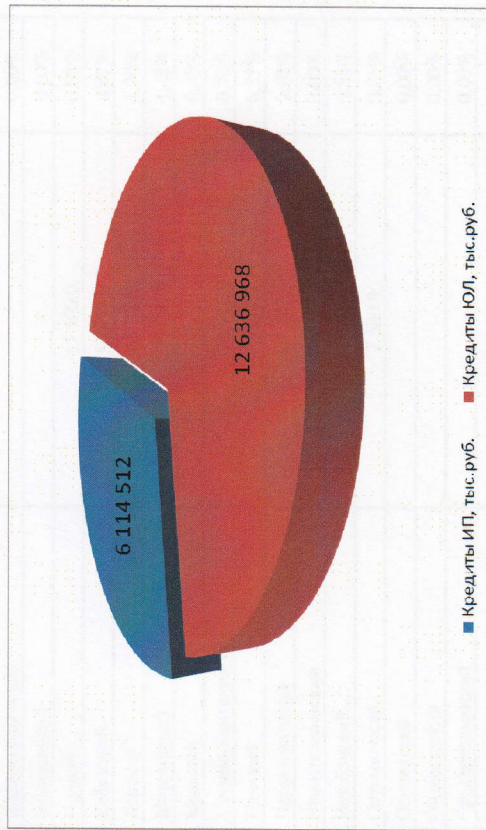
За 9 месяцев 2011 года исследуемыми банками выдано кредитов субъектам МСП на общую сумму **18 751 480,17 тыс. руб.**

НД – нет данных

Наименование банка	Кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства			
	Объем кредитования 9 мес. 2011 года, тыс. руб.	Объем кредитования 9 мес. 2010 года, тыс. руб.	Изменение к анал. периоду прошлого года, тыс. руб.	Изменение к анал. периоду прошлого года, %
ЯРФ ОАО "Россельхозбанк"	2 935 853,00	2 399 300,00	536 553,00	18,28%
ОСБ № 8603 СБ России	11 702 591,87	3 863 520,00	7 839 071,87	66,99%
АКБ "Алмаэргинбанк" ОАО	3 111 087,00	2 940 840,00	170 247,00	5,47%
ОАО "Далькомбанк" САХА	39 550,00	388 340,00	-348 790,00	-881,90%
КБ "Нерюнгрибанк" (ООО)	179 390,00	156 980,00	22 410,00	12,49%
Филиал "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО) в г. Якутск	172 460,00	65 000,00	107 460,00	62,31%
АБ "Алданзолотобанк" (ОАО)	76 050,00	11 750,00	64 300,00	84,55%
ОАО АКБ "Связь-Банк"	245 315,00	10 500,00	НД	НД
АБ «Таатта»	158 700,00	200 760,00	- 42 060,00	-26,50%
АКБ НБ Траст	130 483,30	НД		
ИТОГО:	18 751 480,17	10 036 990,00	8 714 490,17	46,47%

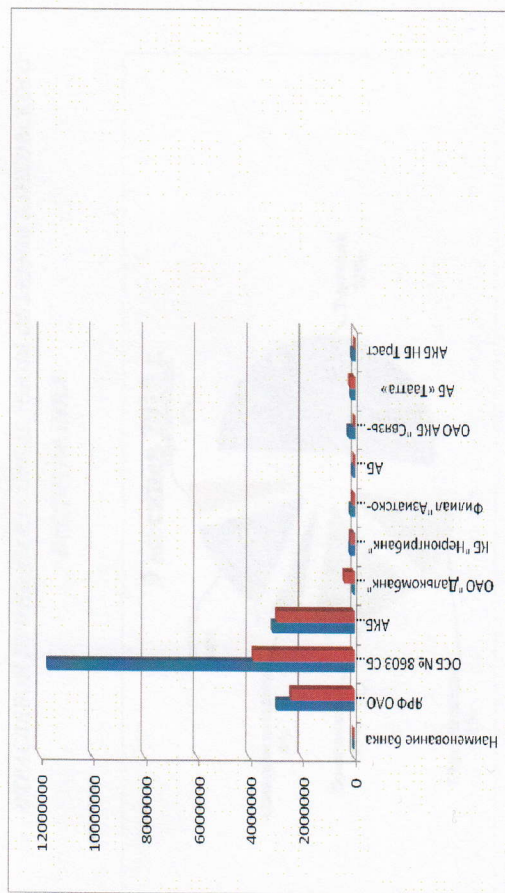
Объемы кредитования банками субъектов МСП по итогам 9 месяцев 2011 года.

Основная доля кредитов в общем объеме кредитования за 9 месяцев 2011 года была предоставлена юридическим лицам – 12 639 968 тыс. руб. или 67,39 % от общего объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Индивидуальными предпринимателями по итогам 9 месяцев 2011 года было получено кредитов на общую сумму 6 114 512 тыс. руб. (или 32,61% от общего объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в анализируемых банках).

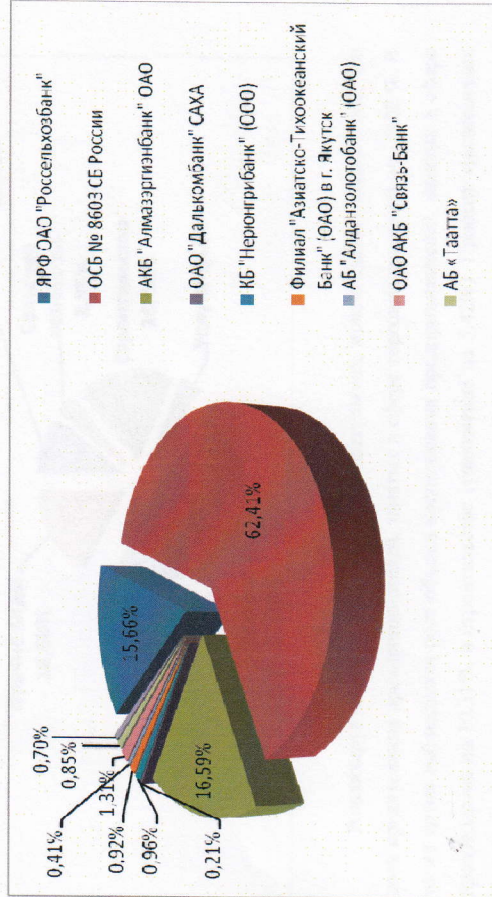


Объемы кредитования МСП за 3 квартала 2011 г.

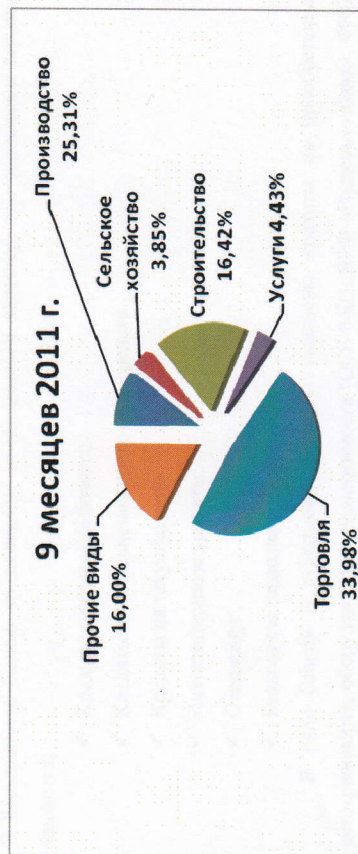
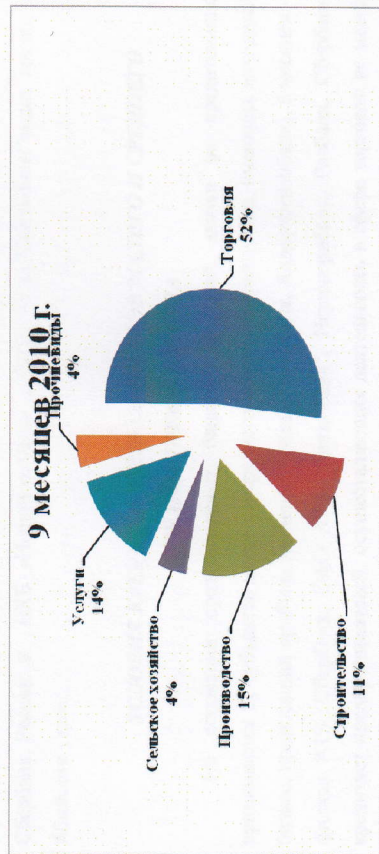
Наименование Банка	Кредиты ИП, тыс. руб.	Кредиты ЮЛ, тыс. руб.	Итого кредиты МСП
ЯРФ ОАО "Россельхозбанк"	457 712	2 478 141	2 935 853
ОСБ № 8603 СБ России	4 764 359	6 938 233	11 702 592
АКБ "Алматэргизбанк" ОАО	687 246	2 423 841	3 111 087
ОАО "Далькомбанк" САХА	10 800	28 750	39 550
КБ "Нерюнгрибанк" (ООО)	41 990	137 400	179 390
Филиал "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО) в г. Якутск	21 500	150 960	172 460
АБ "Алданзолотобанк" (ОАО)	29 650	46 400	76 050
ОАО АКБ "Связь-Банк"	46 575	198 740	245 315
АБ «Татта»	42 800	115 900	158 700
АКБ НБ Траст	11 880	118 603	130 483
ИТОГО	6 114 512	12 636 968	18 751 480



Из вышеприведенной таблицы видно, что темпы значительного увеличения кредитования в суммарном выражении МСП удерживают ОСБ №8603 СБ России, АКБ «Алматэргизбанк» ОАО и ЯРФ ОАО «Россельхозбанк».



ОТРАСЛЕВОЙ ПРИНЦИП РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ



Анализируя данные представленные в диаграммах, можно сделать вывод о том, что доля кредитования предпринимателей, занятых в сфере торговли снизилась на 18,02 %. В то же время наблюдается рост объема кредитования предпринимателей, занятых в сфере производства на 10,31%, в строительстве (увеличение на 5,42%). Процент кредитования предпринимателей, занятых в сельском хозяйстве практически не изменился (снижение на 0,15%).

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ПРИНЦИП РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Муниципальное образование	Получено кредитов субъектами МСП, тыс. руб.	Доля, %
Абыйский	30 000,0	0,16%
Алданский	309 716,0	1,65%
Аллааховский	55 320,0	0,30%
Амгинский	39 502,0	0,21%
Булунский	25 250,0	0,13%
Вилуйский	163 575,0	0,87%
Верхневилуйский	20 760,0	0,11%
Верхнеколымский	-	0,00%
Верхоянский	-	0,00%
Горный	15 500,0	0,08%
Кобайский	12 417,0	0,07%
Ленский	355 722,0	1,90%
Мирнинский	277 831,0	1,48%
Момский	-	0,00%
Мегино-Кангаласский	131 940,0	0,70%
Намский	42 577,0	0,23%
Нерюнринский	491 442,0	2,62%
Нижнеколымский	-	0,00%
Нюрбинский	164 088,0	0,88%
Олекминский	2 500,0	0,01%
Оленекский	-	0,00%
Обьяконский	-	0,00%
Среднеколымский	-	0,00%
Сунтарский	175 107,0	0,93%
Таттинский	75 911,0	0,40%
Томпонский	43 914,0	0,23%
Чурапчинский	127 206,0	0,68%
Усть-Алданский	19 825,0	0,11%
Усть-Майский	22 620,0	0,12%
Хангаласский	105 503,0	0,56%
г. Якутск	16 043 254,17	85,56%
ИТОГО:	18 751 480,17	100,00%

Основная доля кредитов была выдана субъектам малого бизнеса, осуществляющим деятельность в г. Якутске (85,56% в общем объеме кредитования в анализируемых банках). В разрезе улусов наибольший объем кредитования приходится на субъектов МСП, осуществляющих деятельность в улусах, где имеются банковские структуры. Например, АБ «Алданзолотобанк» ориентировал кредитование на субъектов МСП

Алданского улуса, также в этом улусе активно кредитует ДОО АКБ «Алмазэргиэнбанк». В Верхневильской группе активно кредитуют ЯРФ «Россельхозбанк» и ДОО АКБ «Алмазэргиэнбанк». Предпринимателей Нерюнгинского улуса кредитует филиал Сбербанка России и НКБ «Нерюнгирибанк», ОАО АКБ "Связь-Банк" выдал кредит в Абыйском улусе.

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

На основании представленных банками сведений, заявки на кредитование принимаются от субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих доходный бизнес, приносящий прибыль не менее 1 года (Связь-банк, Алмазэргиэнбанк), 6 месяцев – филиал АТБ, Сбербанк, ОАО АКБ "Связь-Банк", Нерюнгирибанк, Росбанк. Сбербанк кредитует предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере торговли не менее 3-х месяцев.

Виды кредитования

Линейка кредитных продуктов в анализируемых банках достаточно разнообразная. В большинстве банков кредитование носит целевой характер, где основными видами являются:

- ✓ Кредиты на развитие бизнеса
- ✓ Кредиты на пополнение оборотных средств
- ✓ Кредиты на текущие цели
- ✓ Инвестиционные кредиты
- ✓ Овердрафт
- ✓ Банковская гарантия

В ряде банков в отдельные продукты выделены кредиты на приобретение автотранспорта, оборудования и недвижимости (ОСБ 8603, ЯРФ «Россельхозбанк», ФКБ «Далькомбанк» САХА, ОАО АКБ "Связь-Банк", АКБ «Алмазэргиэнбанк»).

В большинстве банков, помимо единовременного кредитования, предусмотрено открытие кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых).

Анализ процентных ставок и комиссий

По сравнению с началом года практически во всех исследуемых банках произошло изменение процентных ставок в сторону уменьшения. Данные представлены в Таблице:

Наименование банка	Процентная ставка За 9 мес. 2010 г.	Процентная ставка За 9 мес. 2011 г.	Изменение процентных пунктов
ОСБ 8603 ЯО г. Якутск	11,4-18,0	8,0-14,0	- 3,4 - 4,0
ЯРФ ОАО «Россельхозбанк»	13,0-15,0	8,0-16,0	- 5,0 - 1,0
АКБ «Алмазэргиэнбанк»	10,0-26,5	8,00-18,0	-2,-8,0
ФКБ «Далькомбанк» САХА	13,0-20,0	12,75-20,0	- 0,25 - 0
Филиал «АТБ» в г. Якутск	14,0-22,0	10,9-19,8	- 3,1 - 2,2
НКБ «Нерюнгирибанк»	20,0-22,0	16,0-20,0	- 4,0 - 2,0
ОАО КБ «Связь-банк»	10,0-17,0	9,5-18,0	-0,50
АБ «ТААТТА» ЗАО	16,0-24,0	НД	без изменений
АБ «Алданзолотобанк»	НД	17,00	

Процентная ставка по предлагаемым кредитам за 9 месяцев 2011 года зависит от вида кредитного продукта, суммы кредита, наличия оборотов по счету, среднемесячной выручки, срока кредитования и составила от 8,0% до 20%. В среднем за 9 месяцев 2011 г. процентная ставка по кредитам для малого и среднего бизнеса составляет 13-18 % годовых.

Во всех анализируемых банках, кроме АБ «Алданзолотобанк» (ОАО), помимо процентных ставок по кредиту заемщик дополнительно выплачивает комиссию банку. Комиссия является единовременной, средний размер варьируется от 0,5 до 3%. Комиссия, как правило, устанавливается за выдачу кредитных средств. В ряде банков также существуют дополнительные виды комиссии:

- ✓ за открытие и ведение ссудного счета - в размере 1% (ЯРФ ОАО «Россельхозбанк», ЯФ «АТБ»), 1000 руб. Ф-л «Индиго-ЗАО «ФИА-банк».
- ✓ за неиспользованный лимит кредитной линии, овердрафта в размере 2% (ФКБ «Далькомбанк» САХА.
- ✓ страховые премии (ОСБ 8603 ЯО г. Якутск).

Сумма кредита.

Сумма предоставляемого кредита субъектам малого и среднего предпринимательства рассчитывается исходя из кредитоспособности заемщика и варьируется в различных банках в следующих диапазонах:

- ✓ ЯРФ ОАО «Россельхозбанк» - 70-90% от стоимости оборудования, техники, до 85% сметной стоимости проекта, до 70% стоимости приобретаемого земельного участка и т.п.
- ✓ ФКБ «Далькомбанк» САХА – до 8 млн. рублей
- ✓ АКБ «Росбанк» - до 30 млн. рублей
- ✓ ЯФ «АТБ» - от 100 тыс. рублей
- ✓ НКБ «Нерюнгрибанк» - до 10 млн. рублей
- ✓ Ф-л «Индигобанк» ЗАО «ФИА-банк» - сумма не ограничена.

Сроки кредитования.

Сроки банковского кредитования варьируются от 1 дня до 10 лет и имеют следующую зависимость от вида кредитного продукта:

- ✓ *Срок предоставления овердрафта* – до 30 календарных дней (ФКБ «Далькомбанк» САХА), до 1 года (ЯРФ «Россельхозбанк», АКБ «Росбанк»)
- ✓ *Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на развитие бизнеса* – от 1-7 дней (Ф-л «Индигобанк» ЗАО «ФИА-банк») до 1 года (ЯФ «АТБ»), до 2 лет (ФМКБ «МАК-банк», НКБ «Нерюнгрибанк»), до 3 лет АБ «ТААТТА», Ф-л «Индигобанк» ЗАО «ФИА-банк»), до 5 лет (ОСБ 8603 ЯО г. Якутск, ФКБ «Далькомбанк» САХА, АКБ «Алмазэргизбанк», АБ «Росбанк»).
- ✓ *Срок кредита на пополнение оборотных средств* – до 18 мес. (ЯФ АКБ «Связь-банк»).

- ✓ *Срок кредита на приобретение недвижимости или под залог приобретаемых основных фондов (техника, оборудование), строительство жилья* – до 7-10 лет (ФКБ «Далькомбанк» САХА – до 7 лет, ЯРФ ОАО «Россельхозбанк» - до 8-10 лет).

ЯРФ ОАО «Россельхозбанк» также предлагает широкую линейку кредитных продуктов для сельскохозяйственников: кредит на приобретение молодняка с/х животных – до 5 лет, кредит на приобретение земельных участков с/х назначения под их залог - от 3 до 8 лет, инвестиционный кредит под залог земельных участков из состава земель с/х назначения – до 8 лет, кредит под залог приобретаемого имущества для с/х кооперативных рынков – до 5 лет, кредитование СХПК – до 8 лет.

Обеспечение по кредиту.

Виды обеспечения обязательств по кредиту – залог ликвидного имущества (недвижимость, торговое и офисное оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности, личное имущество, приобретаемое имущество), гарантии субъектов РФ или муниципальных образований, поручительство собственников, руководителей бизнеса, ОАО «Далькомбанк», АКБ «Алмазэргизбанк», ЯРФ «Россельхозбанк», Сбербанк, филиал Азиатско-Тихоокеанского банка, НКБ «Нерюнгрибанк» кредитуют малый бизнес под поручительство НО «Фонд развития малого предпринимательства РС(Я)». Кредиты в форме «овердрафт» предоставляются без обеспечения.

Сроки рассмотрения заявок.

Сроки рассмотрения кредитных заявок варьируются от 1 до 30 дней и зависят от предоставления предпринимателями полного пакета документов.