

Кредитование МСБ в период кризиса

Рынок. Мир



65 млн. фирм ММСБ



на 5,2 трлн \$ ежегодно

недофинансировано

40% от всех
представителей МССБ.

*по данным IFC (International Finance Corporation) из отчета Всемирного Банка

СТАТИСТИКА

“МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО” РФ

Субъекты МСБ:

Всего МСБ 6 007 029

Микро 5 778 239

Малые 210 822

Средние 17 968

ИП 3 649 906

ЮЛ 2 357 123

НПД:

ФЛ 4 524 273

ИП 264 903

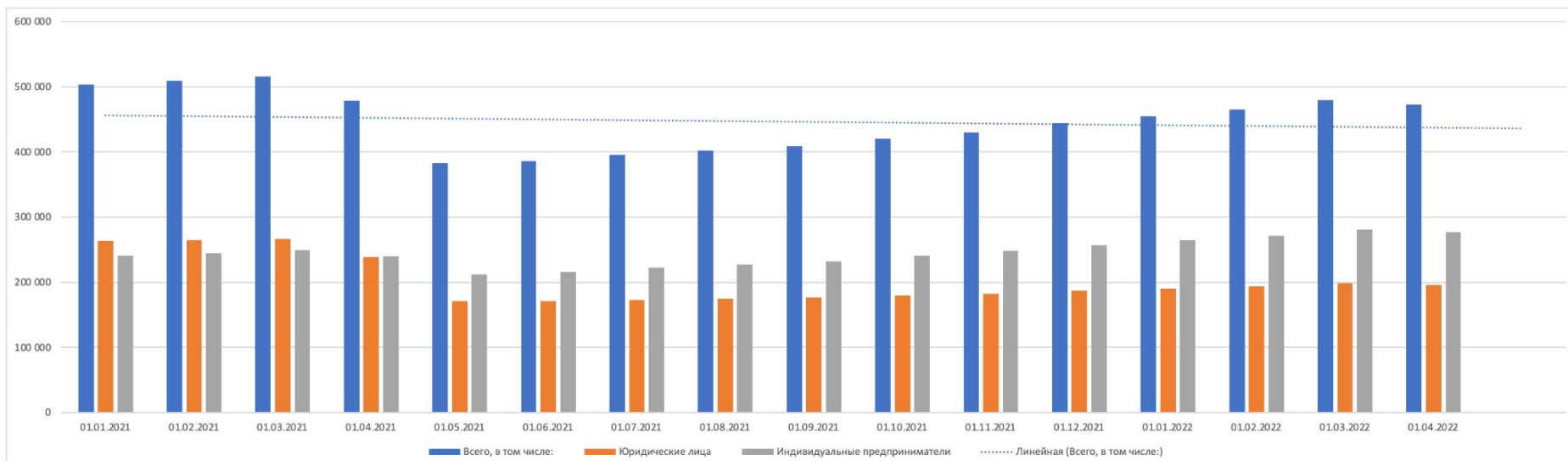


по состоянию на 10 05 2022

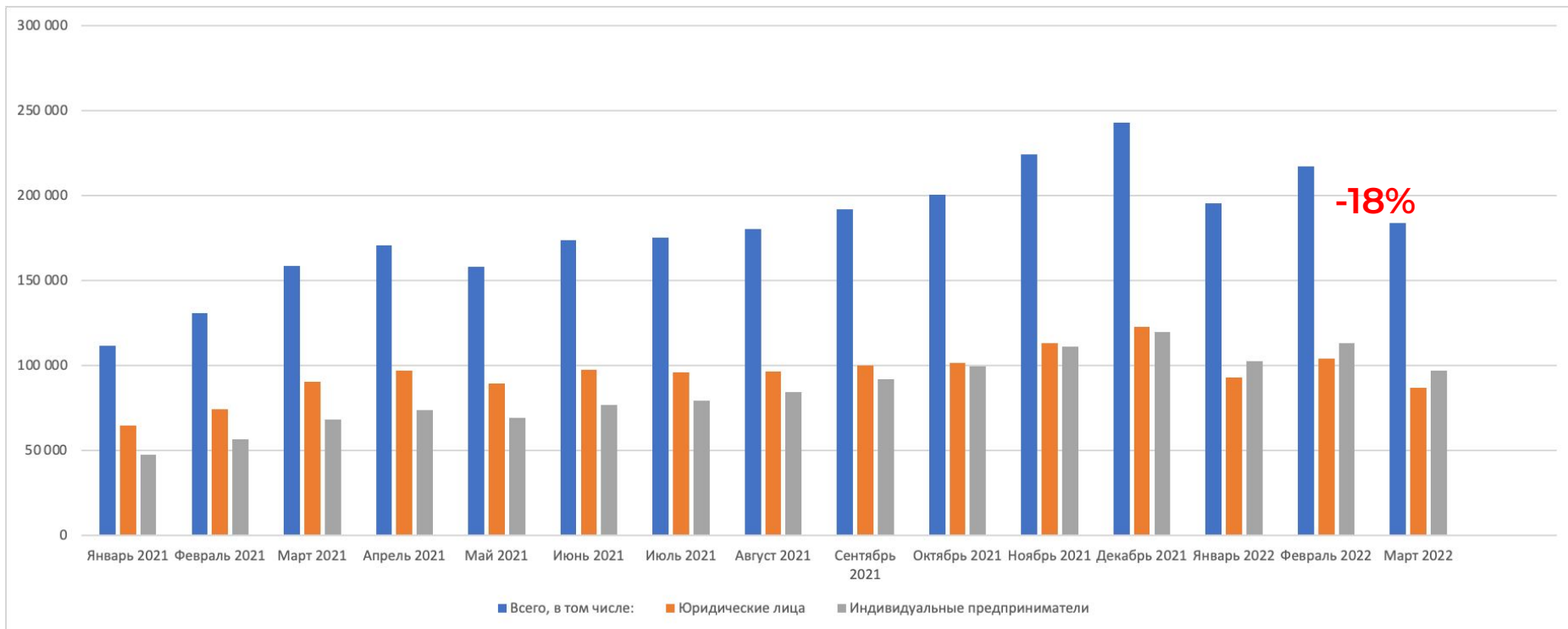
Количество ЮЛ - резидентов и ИП, с задолженностью

Всего 472 985
ЮЛ 195 743
ИП 277 242

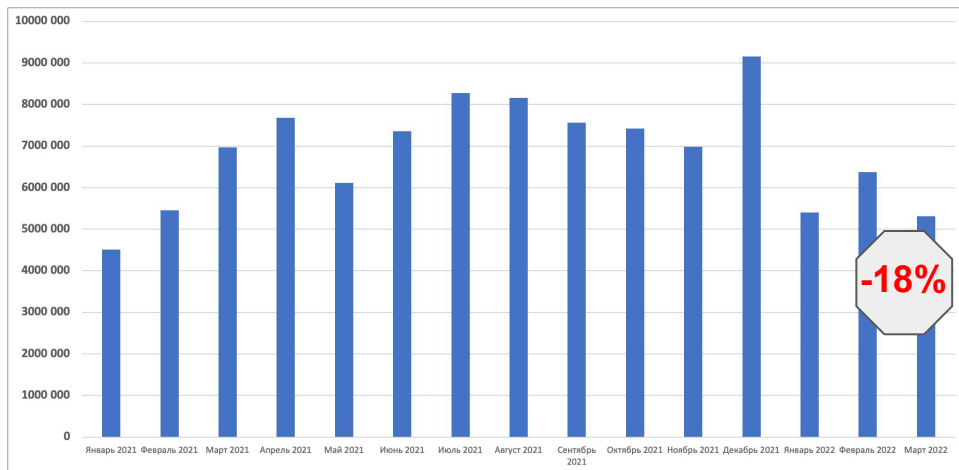
Доля от всех ЮЛ/ИП в РФ с кредитами
Всего 7,8%
ЮЛ 8,3%
ИП 7,6%



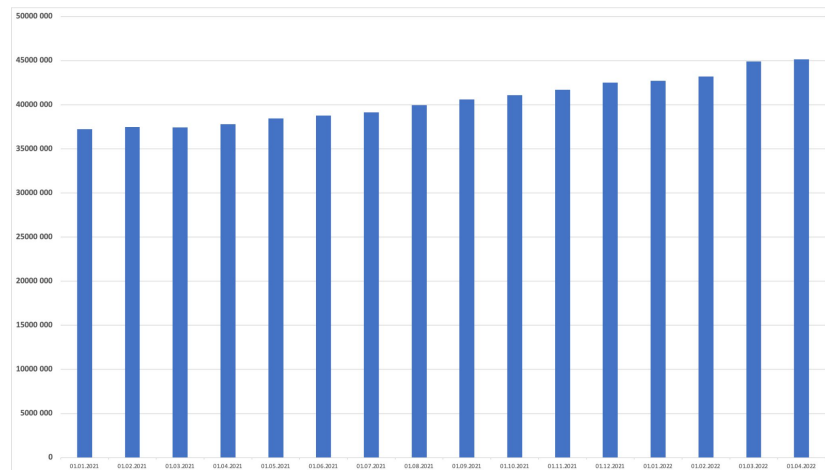
Количество кредитов, предоставленных ЮЛ - резидентам и ИП в отчетном месяце, ед.



Объем кредитов, предоставленных ЮЛ резидентам и ИП в, млн руб.



Задолженность по кредитам, предоставленным ЮЛ - резидентам и ИП, млн руб.



* по данным ЦБ РФ

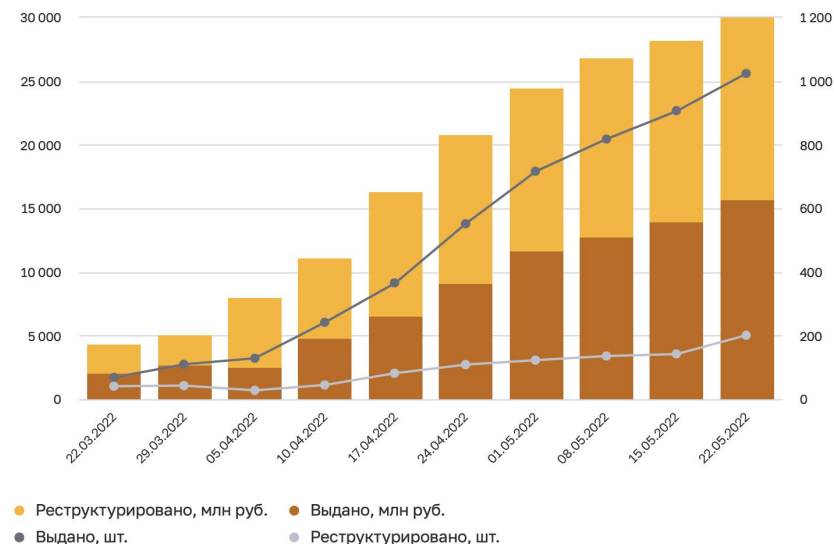
Антикризисные прог-мы льготного кредитования

- **Перезагрузка программы поддержки “ФОТ 3.0”** - 40 тыс. кредитных соглашений с бизнесом
- **Программа для системообразующих предприятий АПК, промышленности и торговли, ТЭК**
- **Программа для МСБ** - (на предоставление субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах в размере 14,3 млрд рублей субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" - по ставке до 15% годовых, для средних предприятий – по ставке 13,5%)
- **Программа оборотного кредитования** с лимитом фондирования банков на сумму 340 млрд рублей.
- **Льготная кредитная программа для застройщиков**
- **Льготное кредитование закупок приоритетной импортной продукции** (Условия выдачи льготных кредитов по ставке не более 30% ключевой ставки ЦБ плюс 3 процентных пункта. Разница будет компенсирована банкам за счёт субсидий из федерального бюджета.)

Антикризисные программы

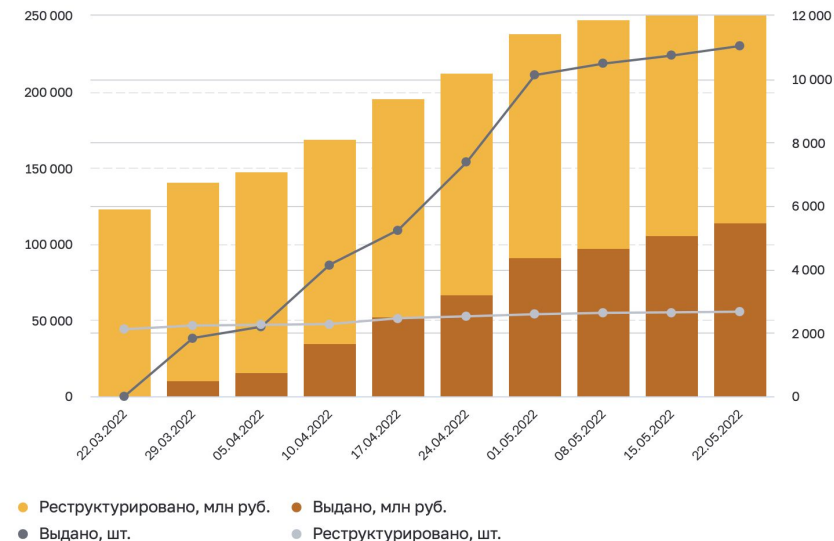
Динамика объема и количества выданных и реструктурированных кредитов по расширенной программе стимулирования кредитования субъектов МСП

Данные накопленным итогом



Динамика объема и количества выданных и реструктурированных кредитов по программе оборотного кредитования субъектов МСП

Данные накопленным итогом



На 22.05.2022 по этой программе выдано 11 043 кредитов на 114,5 млрд рублей и реструктурировано 2 667 кредитов на 151,1 млрд рублей (по данным 70 банков, у которых имелись обращения на отчетную дату)

Выводы

Ср процент одобрения займов по субъектам МСБ находится в коридоре 5-7%.

Часть банков свернули программы кредитования субъектов МСБ.

Несмотря на рост совокупного кредитного портфеля ЮЛ доля МСБ падает , т.е кредитный портфель растет за счет крупного бизнеса, и при этом кол-во выданных займов сокращается.

Меры поддержки МСБ в части кредитования явно не достаточны и затрагивают лишь незначительную долю субъектов МСБ (>0,3%)!

Микрофинансирование - на сегмент займов для малого и среднего бизнеса приходится более 20% портфеля МФО.

В 2021 году на краудплощадках субъектами МСП привлечено инвестиций на общую сумму 9,5 млрд рублей.

Проблематика

Консервативные риск модели



Одобрение

Банки: 5-15%

МФО: 15-30% + доп ограничения
при выдаче займа

Data Private historical financial data

Scoring Avoid borrower defaults

Loan Fixed annuities
Personal guarantees

**Многие отрасли не подходят
под традиционные модели
кредитования**

Стадии развития бизнеса

ВОЗНИКНОВЕНИЕ

СТАНОВЛЕНИЕ

РАЗВИТИЕ

ЗРЕЛОСТЬ

РЫНОЧНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Собственные средства

Краудфинансирование

Посевные фонды

Микрофинансирование

Венчурное финансирование

Банковское кредитование

Лизинг

Факторинг

от 0,7 млн

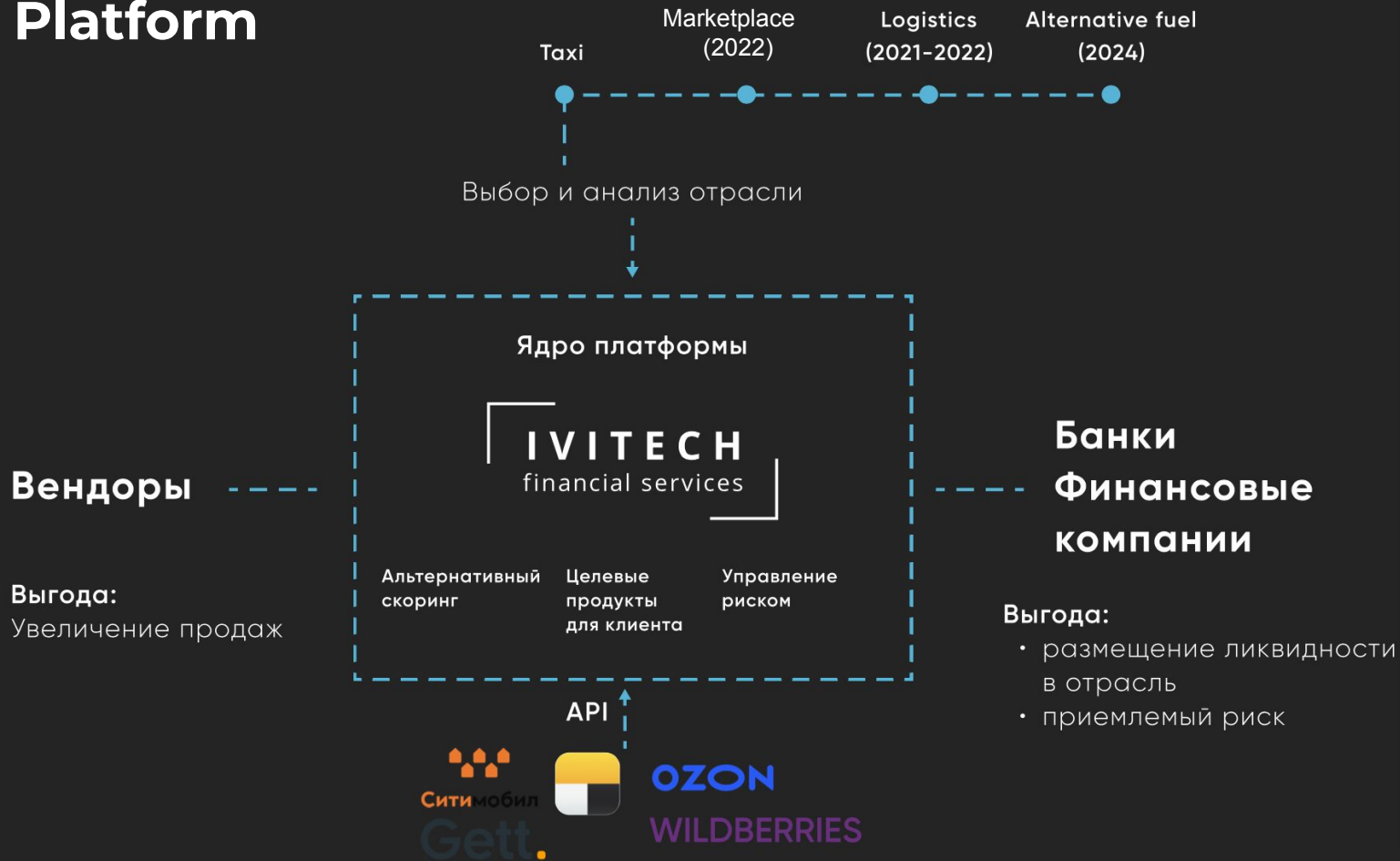
IVITECH
financial services

до 20 млн

Выпуск ценных бумаг

Страхование

Ivitech. Platform



Категории качества заемщиков

Первая высококлассные заемщики кредитные риски по которым полностью отсутствуют, то есть вероятность финансовых потерь банков из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) заёмщиками своих обязательств по кредитам равна нулю.

Вторая клиенты с небольшими кредитными рисками и хорошей отчетностью, в которой можно показать оборот и высокую доходность бизнеса, обычно попадают во вторую категорию качества.

Под каждого такого заемщика банк обязан сформировать от 1 до 20% резерва от суммы основного долга. Им тоже несложно получить кредит.

Третья МСБ (особенно неформатный) который несет значительные кредитные риски для банка, часто попадает в третью категорию. Для такого заемщика банк должен создать резерв в размере от 21 до 50% от основного долга.

Четвертая и пятая категории —высокие кредитные риски и дефолтные клиенты.

У них шансов на одобрение кредита почти нет, так как банку нужно сформировать от 51 до 100% резервов для четвертой и 100% для пятой категории. Как правило, возвратность по данным кредитам практически нулевая.

Выводы

Мы видим, что и до февральских событий одобрялись только 5-15% запросов на кредиты от малого и среднего бизнеса. В основном из первой и второй категорий качества.

Особенно проблема актуальна для растущих рынков, когда компании имеют хорошую перспективу, высокий потенциальный спрос и оборачиваемость, но не могут похвастаться отчетностью, потому не получают кредиты.

Но банкам не подойдет бизнес-план, им нужны показатели в прошлом и на сегодняшний день.

Банки — это не венчурные инвесторы.

Решение проблемы — в создании альтернативной скоринговой модели, которая будет оценивать заемщика на перспективу, но при этом соответствовать логике принятия риска ЦБ РФ.

Для этого в каждой отдельной отрасли можно находить независимых операторов данных, чья база будет в достаточной степени полной и объективной.

Остается только научиться правильно интерпретировать данные — кто первый это сделает, получит в свое распоряжение «голубой океан» и много потенциальных заемщиков.

Примеры

- Такси и каршеринг
- Селлеры маркетплейсов
- Магистральная логистика
- Сельское хозяйство
- Кинопроизводство

Рынок РФ. Таксопарки

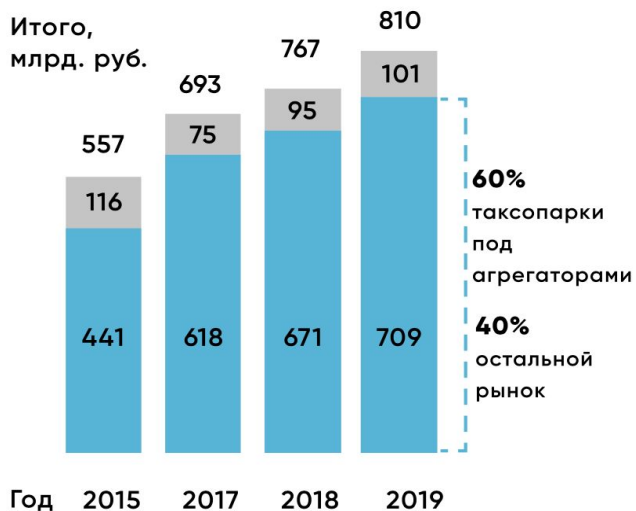
В таксопарках также есть независимые операторы данных — агрегаторы, такие как «Яндекс.Го». Они позволяют оценить объем грузоперевозок и их рентабельность и на основе этого принимать решение, выдавать ли кредит или нет.

Причем компания, которая финансирует такси или каршеринг, может закрыть её потребности в натуральном виде, а не субсидировать наличными, и гарантировать себе, что средства пойдут куда нужно.

Например, поставить газовое оборудование, закупить детские автокресла, оформить ОСАГО или помочь в расширении автопарка. Часто это предполагает оптовые закупки, что в текущей ситуации осуществить отдельному таксопарку не так просто. Компания-посредник возьмет на себя все финансовые и организационные вопросы, а заодно сэкономит средства.

Рынок РФ. Таксопарки

Совокупный объем рынка такси с учетом нелегального рынка

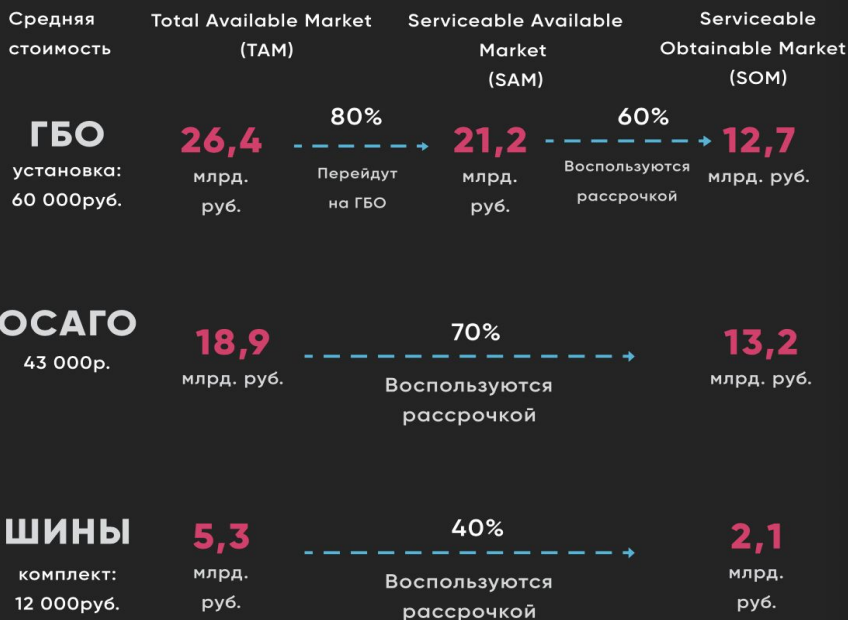


● Легальный ● Нелегальный

Высокая фрагментация рынка - 80% игроков небольшие парки

На конец 2019 г. в РФ **441 000** авто с лицензией

Новые авто в год = 65-70 тысяч, 70% покупается в лизинг



Таксопарки. Продукт Ivitech

Рассрочка на:

- установку ГБО
- ОСАГО
- шины
- оплату аванса
- выкупной платеж
- овердрафт под моментальные выплаты

Нет аванса

Нет залога и страховки

Удобное ежедневное с

Решение за 1 день

Анализ на основе данных агрегатора такси

Таксопарки. Продукт Ivitech. Бизнес модель



Рынок РФ. Селлеры маркетплейсов

Доля маркетплейсов превысила половину всех онлайн-заказов в России и составила 62% в 2021 году — Data Insight

Общий объём рынка вырос на 52% и составил 4,1 трлн рублей.

- За 2021 год объём рынка розничной интернет-торговли в России составил 4,1 трлн рублей (рост на 52% год к году) и 1,7 млрд заказов (+104%), **говорится** в ежегодном исследовании Data Insight. Средний чек составил 2400 рублей, что на 26% меньше, чем годом ранее.
- Объём рынка крупнейших российских маркетплейсов (Wildberries, Ozon, «Яндекс Маркет», «СберМегаМаркет» и российские продавцы на «AliExpress Россия») вырос на 111% и составил 1,5 трлн рублей, количество заказов увеличилось на 156% — до 1,05 млрд, средний чек составил 1420 рублей (-18%).
- eGrocery (продажи продуктов в интернет-магазинах и сервисах, в том числе через сервисы доставки еды, но без учёта несрочной доставки продуктов на маркетплейсах): 237 млн заказов (+244%), 1385 рублей (-26%), объём рынка — 329 млрд рублей (+159%).

Рынок РФ. Селлеры маркетплейсов



товарооборот вместе с услугами (GMV) составил 177,5 млрд рублей (+139%);

количество активных покупателей выросло до 28,7 млн (+79%), а количество заказов достигло 93 млн (+173%)

количество активных продавцов выросло в 3,5 раза, до более чем 120 тысяч.

Ассортимент вырос более чем в пять раз и превысил 100 млн товарных позиций. Доля продаж маркетплейса выросла с 58,4 до 70,4% из-за значительного увеличения числа продавцов.

Операционные показатели Ozon по кварталам

	Товарооборот вместе с услугами, млрд рублей	Количество заказов, млн штук	Ассортимент товаров, млн наименований
1к2021	74	34	19
2к2021	89	41	27
3к2021	108	56	46
4к2021	176	92	82
1к2022	178	93	100

	Активные покупатели, млн человек	Активные продавцы, тысяч	Доля маркетплейса в продажах
1к2021	16	35	58%
2к2021	18	50	62%
3к2021	21	60	67%
4к2021	26	90	68%
1к2022	28	120	70%

Рынок РФ. Селлеры маркетплейсов



В 1 квартале 2022 г. Оборот компании составил **289,2 млрд руб.** (показатель с учетом возвратов, услуг и сервисов покупателям и партнерам), что на **95% больше** по сравнению с аналогичным периодом 2021 г.

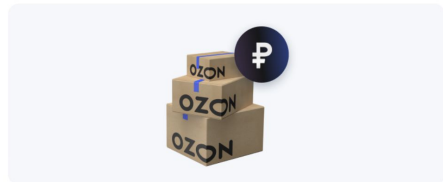
Общее число заказов достигло **288,7 млн (+128% год к году).**

В 1 квартале 2022 г. число предпринимателей, зарегистрированных на Wildberries, превысило **650 000**: работу с компанией начали свыше 136 000 новых продавцов — вдвое больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Около 90% из них — представители малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и самозанятые.

Ozon Invest — это маркетплейс финансовых продуктов для продавцов Ozon

Наши продукты



Деньги до продаж

Деньги за ваши товары на складе Ozon

Получить деньги до продаж



Кредитование

Для роста бизнеса на Ozon

Получить кредит

Наши партнёры

Мы выдаём кредиты и займы продавцам Ozon напрямую от Ozon Credit и наших партнёров – и всегда на самых выгодных условиях

OZON Credit

SimpleFinance

ПОТОК

попа
финанс

LEMON

WB ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК

[ГЛАВНАЯ](#) < [БИЗНЕСУ](#) < КРЕДИТОВАНИЕ

ЛУЧШИЙ КРЕДИТ ДЛЯ ВАС:

1

Кредит для
бизнеса

2

Государственная
программа
льготного
кредитования МСП

3

Кредит для
продавцов
Вайлдберриз

4

Кредит на
открытие
брендированного
пункта выдачи
заказов
Вайлдберриз

Рынок РФ. Магистральная логистика

920 млрд.руб / год

Сейчас отрасль обелается, появилась система «Платон», с помощью которой можно проанализировать транспортные потоки. Система достаточно объективная, чтобы использовать её данные для решения по выдаче кредитов.

В магистральной логистике заемные средства нужны из-за проблемы отсрочек платежей. Крупные ритейлеры обычно платят транспортным компаниям через пару месяцев после получения товаров, а с водителем нужно рассчитаться здесь и сейчас, иначе он уйдет к конкурентам.

Особенно отсрочка платежей бьет по бизнесу в условиях неопределенности рынка.

Есть вероятность, что за обозначенные выше пару месяцев цены на комплектующие могут вырасти в два раза.

Рынок РФ. Сельское хозяйство

**Количество сельскохозяйственных организаций 34,4к шт
Число малых сельхозорганизаций 6,5 тыс. в 2021 году,
микропредприятий 14,4 тыс.**

На практике сельхозпроизводители сталкиваются с долгим рассмотрением кредитов — от полугода до года. И если взять технику в лизинг через АО «Росагролизинг» ещё реально, то получить заем на посевную и закупку топлива сложно. Проблему косвенно подтверждает тот факт, что во время текущего кризиса сельхозпроизводители одними из первых получают **кредитные каникулы** и дополнительные **инструменты поддержки**.

Вместе с тем сегодня существует большое количество агростартапов, которые выступают операторами данных. Они анализируют почву, климатические условия и другие особенности, которые влияют на урожайность, и могут спрогнозировать её при условии использования технологий, удобрений и правильного орошения.

Альтернативная скоринговая модель может быть построена на этих данных. Поскольку сектор довольно маржинальный, даже кредитования по минимальному прогнозу урожайности часто будет достаточно. По такому принципу в Юго-Восточной Азии работает финтех-стартап Cashwagon.

На поддержку льготных кредитов в АПК в 2022 году будет направлено 16,8 млрд. рублей.

В 2023 году – 24,5 млрд. В 2024 году – 26,7 млрд.

Рынок РФ. Кинопроизводство

В 2019 г. бокс-офис России, по данным государственного Фонда кино, вырос на 10,3% до 55 млрд руб. Из них 8,4 млрд руб., или 15,1% всех сборов и 58% кинокассы отечественных фильмов

Ситуация, как в магистральной логистике. Телеканалы и стриминговые сервисы могут контрактировать продакшн на съемки фильма, но заплатить через год, либо траншами в 4-6 месяцев. Только продюсеру деньги на гонорары актерам, съемочной группе, аренду оборудования и павильонов нужны сразу.

Возникают кассовые разрывы из-за неравномерности денежного потока, либо исполнители получают средства с задержкой. На это соглашаются не все.

Выплаты актерам составляют 30-40% от общего бюджета на производство. По нашим оценкам, в докризисное время подобные выплаты составляли 14 млрд рублей.

Финансовые организации могут как выдавать кредиты на производство фильма целиком, так и брать на себя часть обязательств, например, перед актерами.

Предложение Банкам

- Подключение Банка-партнера на платформу в качестве кредитора
- Альтернативный скоринг основан на BigData.
- Методика оценки риска полностью соответствует 590-П
- Полный онбординг операций для банка (обработка клиента, оценка риска, договорная структура, сопровождение и управление риском)
- Высокая доходность и короткий горизонт риска

Команда

>30 лет

опыта в финансах, технологии и построении компаний



Артём
Москалев
co-founder



Олег
Перевиспа
co-founder



Владимир
Залесский
СТО



Андрей
Башин
СРО



Контакты

Башин Андрей

+7 977 824 00 27

Bashin-Andrey@outlook.com

@ABashinPRO

