АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

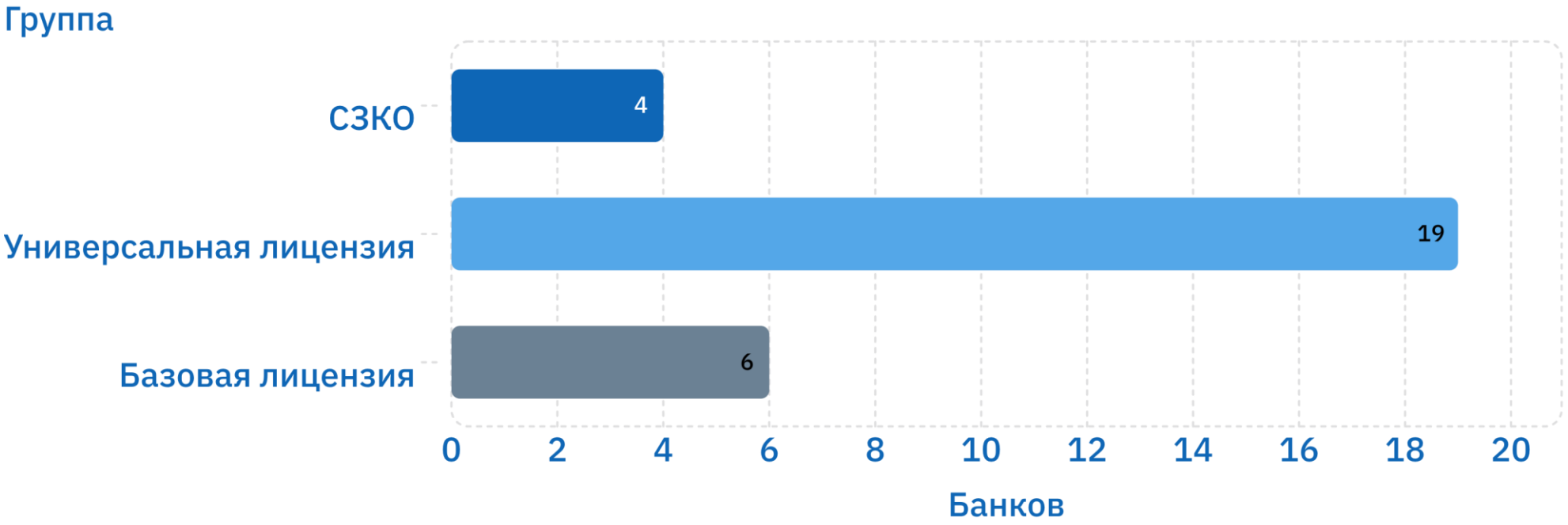
Результаты опроса Ассоциации

Кредитование бизнеса: практика банков

Ассоциация банков России, октябрь · 2026

1

Ответили 29 банков из трёх групп

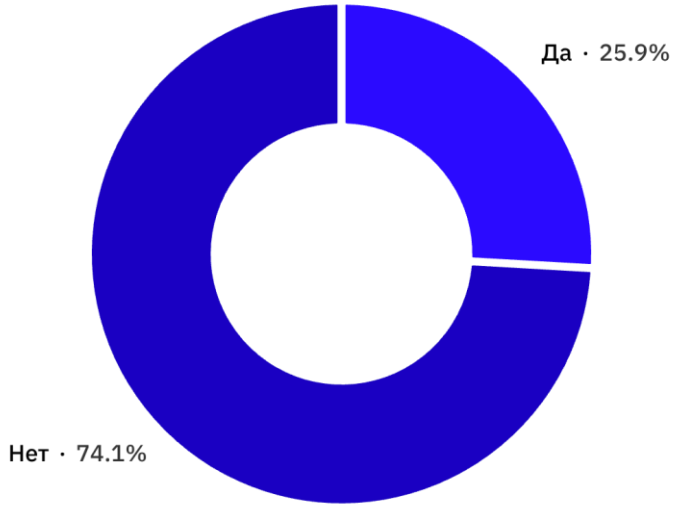


4 СЗКО (системно значимые кредитные организации).

Один из СЗКО дал общие комментарии, в таблице вопросов у него прочерки. Другой СЗКО часто оговаривает ответы: «для ММБ», «для крупных клиентов».

2

Скоринг используют только четверть банков

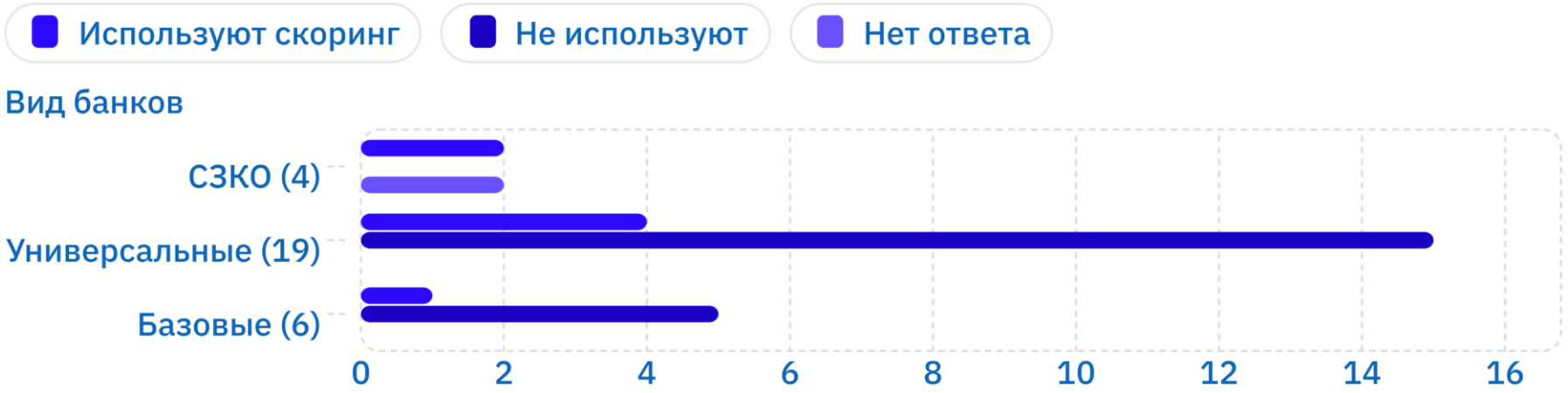


7 из 27

банков используют скоринговые модели при кредитовании МСП и корпоративных клиентов; 20 не используют.

10–100 млн руб.

Максимальная сумма кредита с решением по скорингу. У одного банка: 0,5% капитала.

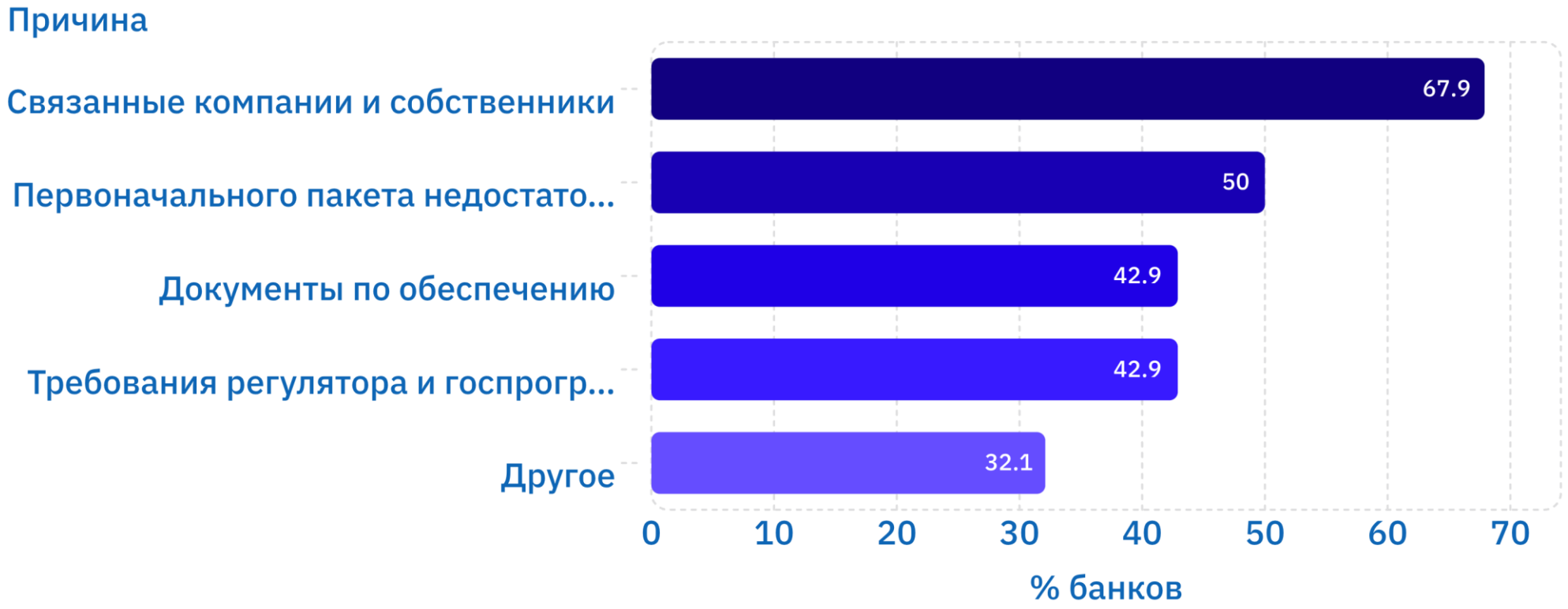


Число банков по видам. Один из СЗКО без ответа: в таблице прочерки. У одного базового банка ответ противоречив, учтён как «не используют» по дословному ответу. Максимальная сумма с решением по скорингу у разных банков — от 10 до 100 млн руб.

3

Дополнительные документы просят более чем по 25% заявок почти половина банков

12 из 27 банков (44,4%) запрашивают документы сверх стандартного перечня более чем по 25% заявок.

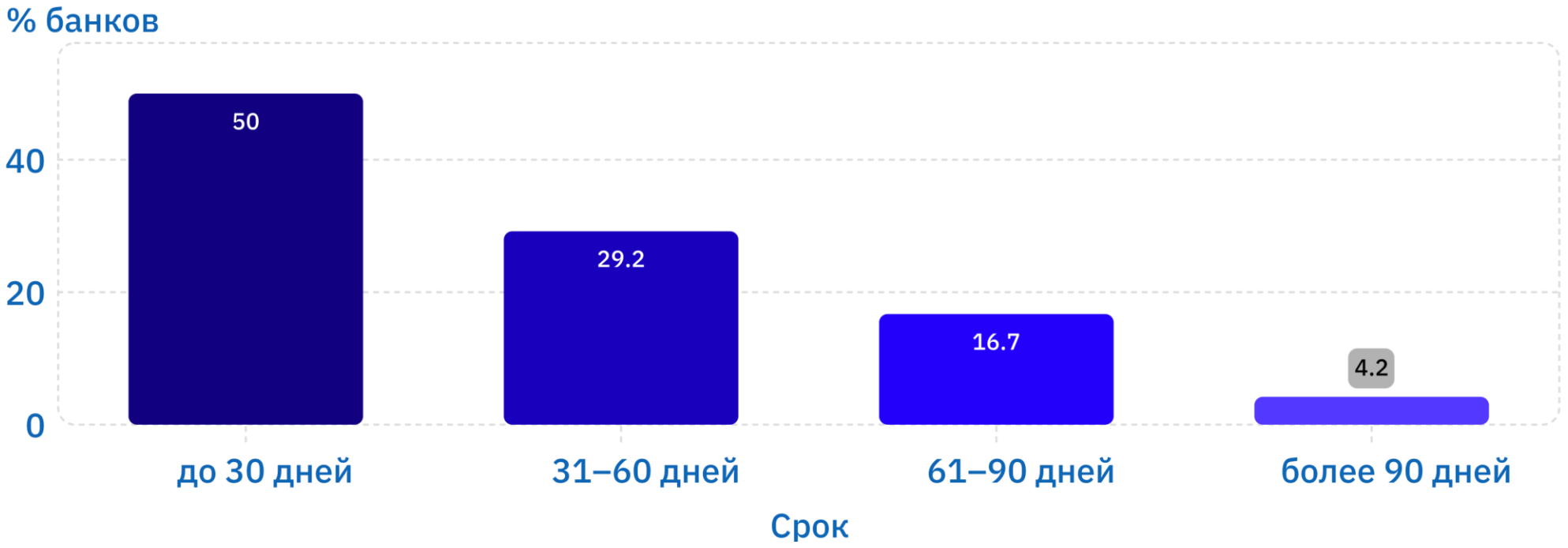


Причины запроса дополнительных документов, % банков

4

Сроки: оборотные кредиты решают быстрее инвестиционных

Оборотные, P90: до 14 дней у 53,6% банков; 15–25 дней у 25,0%; более 25 дней у 25,0%.



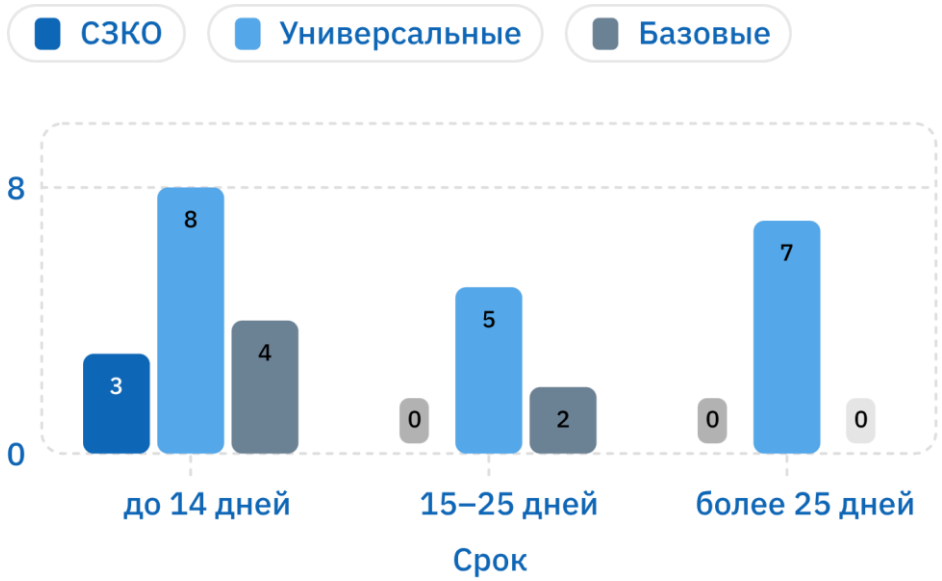
P90 срока решения по инвестиционному кредиту, % банков

Фактический срок превышает заявленный менее чем в 10% случаев у 46,4% банков.

5

Сроки рассмотрения по группам банков

Оборотные кредиты (P90 срока решения)



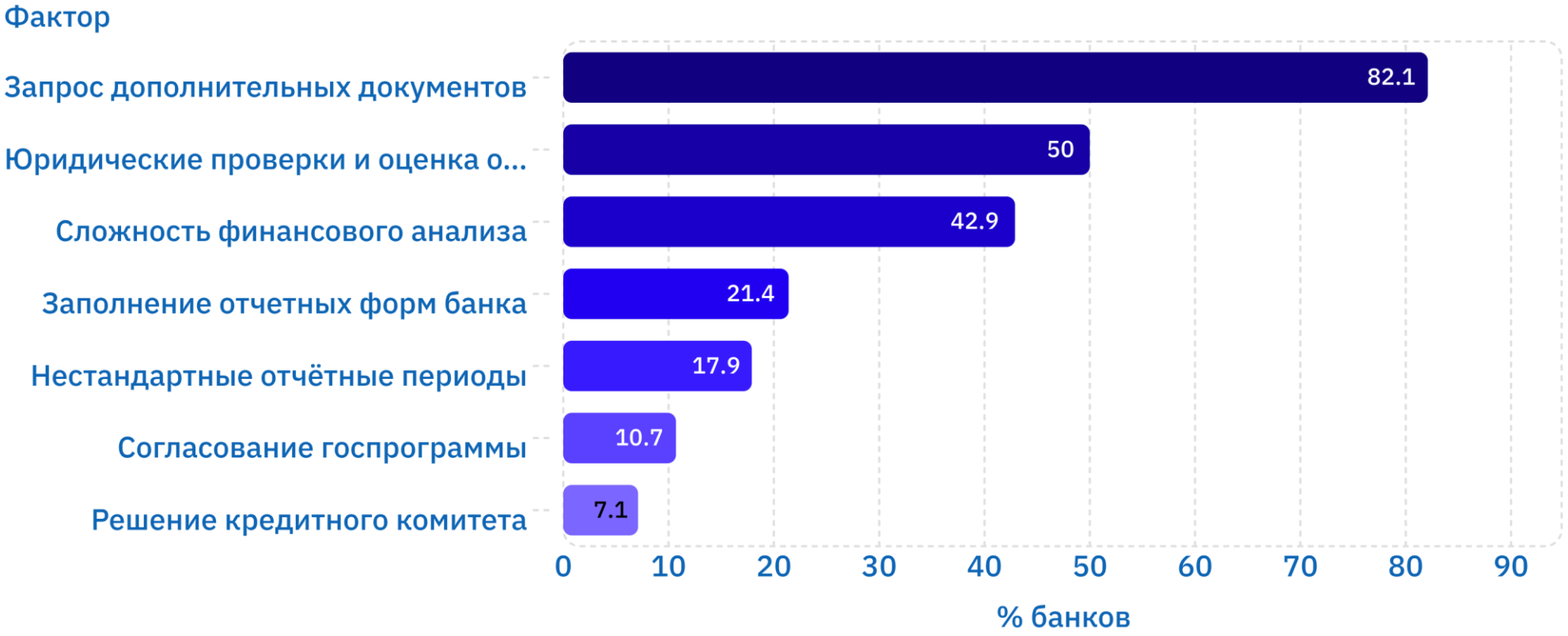
Инвестиционные кредиты (P90)

По оборотным кредитам срок более 25 дней называют только универсальные банки; СЗКО и базовые укладываются в 25 дней. По инвестиционным срок свыше 60 дней называют только универсальные банки.

Число банков, давших такой ответ. В группах: 4 СЗКО, 19 универсальных, 6 базовых. Один универсальный банк указал разные сроки для экспресс-технологии и комплексного анализа и учтён в обоих ответах; один базовый банк не имеет статистики по инвестиционным кредитам; один из СЗКО указал срок 1 день в кредитовании малого бизнеса.

Сроки растягивают дополнительные документы

Запрос дополнительных документов назвали 23 из 28 банков (82,1%).



Заёмщикам часто или почти всегда нужны разъяснения по документам: 53,6% банков.

7

Ставка по кредитам МСП

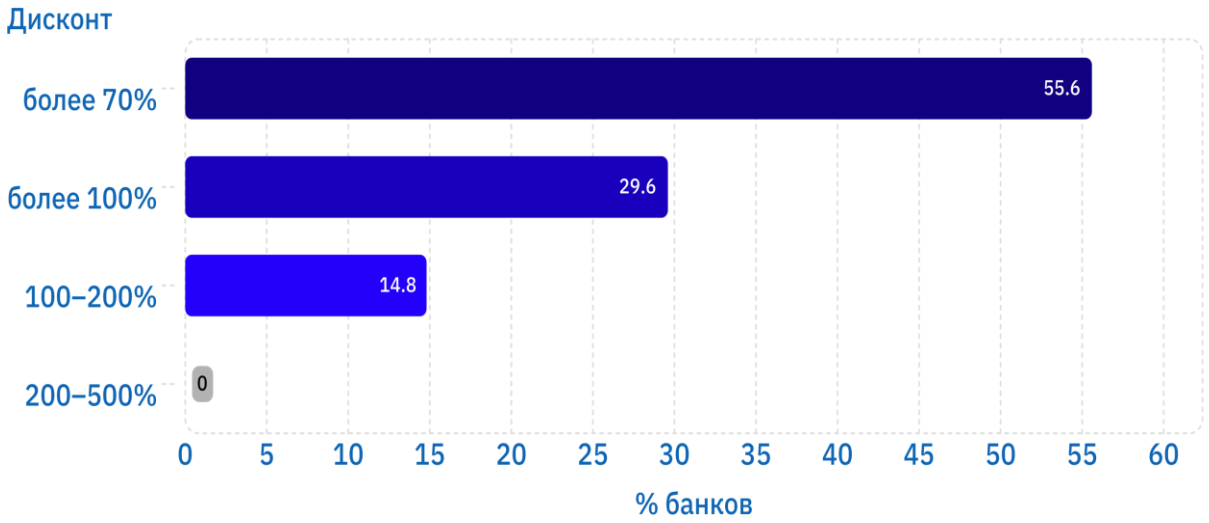
Ставка по кредитам МСП (P90, без льготных госпрограмм): КС+4–6% у 55,6% банков, КС+2–4% у 37,0%, более КС+6% у 11,1%. КС+2% и ниже не назвал ни один банк.

Число банков по группам и диапазонам ставки

Базовые банки чаще называют КС+2–4% (4 из 6), универсальные — КС+4–6% (13 из 19).

В разрезе видов кредитов: в опросе ставка спрашивалась одним вопросом по кредитам МСП без разделения на оборотные и инвестиционные, поэтому разреза по продуктам в данных нет. Ставка зависит от сегмента и продукта: один банк СЗКО называет КС+4–6% для крупного бизнеса и более КС+6% для малого и микробизнеса; один банк указал КС+4–6% и выше в зависимости от рейтинга и типа продукта.

Залог: дисконт выше 100% показали 8 банков



100–200%: 14,8% (4 банка); 200–500%: ни одного.

Обеспечение I и II категории качества в кредитовании МСП

57,7%

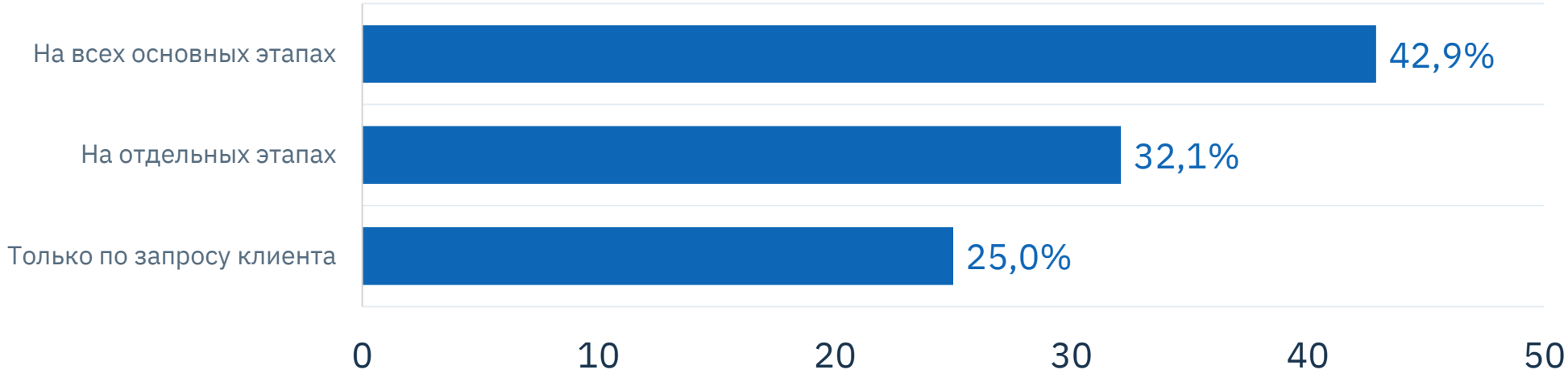
банков: более половины кредитов МСП покрыты таким обеспечением ≥50% (15 из 26 ответивших)

14,8%

выбрали вариант «более 100–200%» в вопросе о залоге (4 из 27 ответивших)

42,9% банков информируют на всех этапах

Как банки сообщают клиенту о ходе рассмотрения заявки

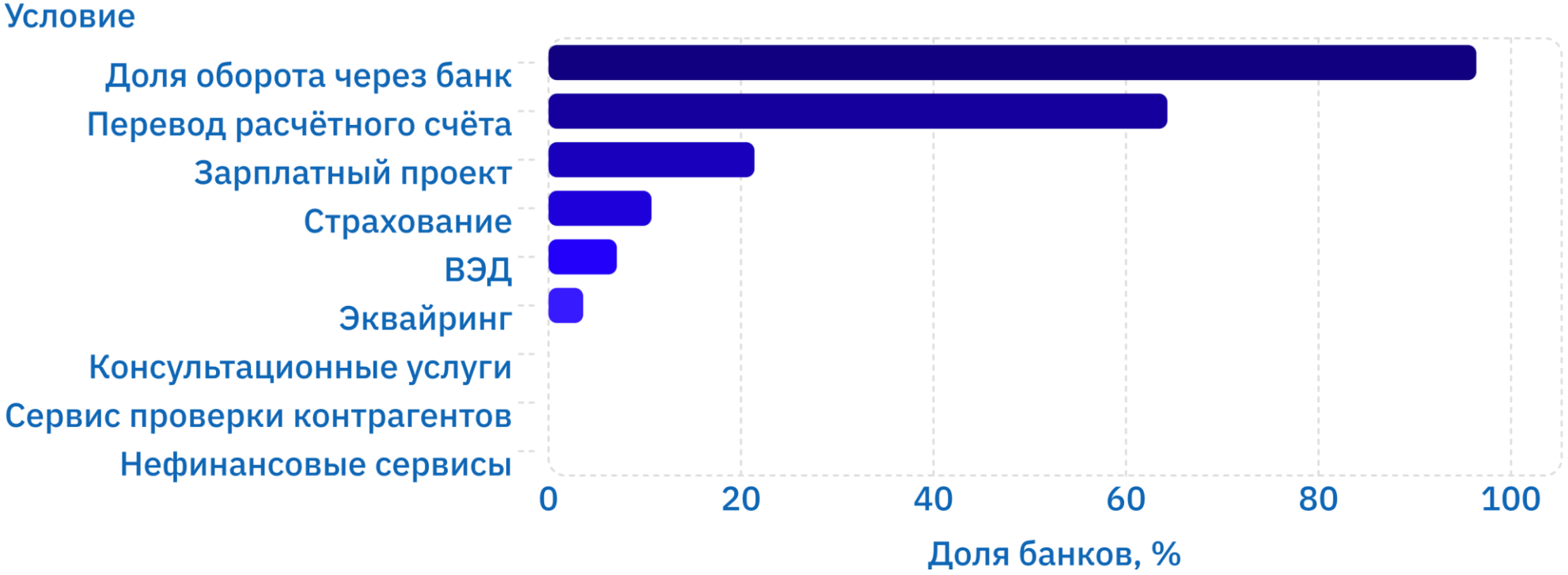


53,6% банков (15 из 29): клиентам часто или практически всегда нужны разъяснения по составу и оформлению документов

Практики информирования и сопровождения клиентов различаются

Дополнительные условия кредита

Доля банков, требующих условие, в процентах от всех опрошенных банков (28).



Оборот через банк требуют почти все банки (27 из 28). Консультационные услуги и нефинансовые сервисы не выбрал ни один банк.

Сопоставление: документы и сроки

Исследование Банка России и опрос Ассоциации

Тема	Компании Банк России	Банки Ассоциация	Вывод
Документы	64%: большой объем документов	44,4%: допзапросы по >25% заявок (12 из 27)	Документальная нагрузка актуальна для обеих сторон
Причины задержек	Компании отмечают дополнительные запросы	82,1%: документы удлиняют срок (23 из 28)	Совпадение по роли дополни-тельных запросов
Сроки для МСП	Оборотный: до 2–3 месяцев Инвест.: 6–8 месяцев	53,6%: P90 ≤14 дней* 50,0%: P90 ≤30 дней*	Сроки рассмотрения заявок не подтверждены

* Оборотные: 15 из 28 банков. Инвестиционные: 12 из 24. От полной заявки до решения.

Общий результат: документальная нагрузка влияет на кредитный процесс

Сопоставление: условия кредитования

Сходства и различия в оценках компаний и банков

Тема	Компании Банк России	Банки Ассоциация
Условия и услуги	Допрасходы 2,5–4% суммы кредита в ряде случаев	96,4%: оборот в банке 64,3%: перевод счета (27 и 18 из 28)
Ставки для МСП	Средняя надбавка к ключевой ставке +5–6 %	57,1%: КС +4–6 % (16 из 28), Р90 без льготных программ
Залог	Покрытие от 70% до 500–800%	14,8% выбрали «более 100–200%» (4 из 27)

В целом результаты опроса подтверждается практиками.

Что банки предлагают изменить

Автоматическое получение

Из ФНС и Росреестра: справки о задолженности и счетах, отчётность, декларации, выписки ЕГРН, учредительные документы

Интеграции с учетными системами и иное развитие ЭДО

(в т.ч. в части ИРД и проектно-сметная документация)

Регулирование

Единые требования на уровне РСБУ к расчёту ключевых метрик, например показателя типа EBITDA. Повышение порогов ПОС и ВБОК.

Единые требования

Требования Банка России к пакету документов и типовым формам.

Часть банков считает стандартизацию форм нецелесообразной.