



Система Анализа Банковского Сектора

Август - 2024

Доля кредитов ИП в кредитном портфеле банков июль 2024

Рост кредитов индивидуальным предпринимателям 2022-2024 от ИП до аИПо

| Банки | Доля кредитов ИП в кредитном портфеле |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Маленькие | 9.4% |
| Средние | 3.6% |
| Иностранные банки | 1.7% |
| Госбанки | 1.2% |
| Банки | 1.1% |
| все | 1.1% |
| СЗКО | 1.1% |
| Крупные | 1.1% |
| Частные | 1.0% |
| Банки группы ВТБ | 0.8% |
| все кроме Сбера | 0.7% |

Мы запустили [систему анализа банковского сектора](#) на открытых данных ЦБ и опубликовали этот отчет, используя нашу новую систему.

- В 2024 по сравнению с 2022 самой быстрорастущей частью кредитного портфеля банков стали кредиты ИП – рост 80.6%.
- ИП – возможно, самый динамично развивающийся сектор экономики. Вклад ИП в экономику РФ в 2020 составлял 14%. В 2024м он может вырасти до 22% с учетом развития маркетплейсов и составить 22 трлн. руб.
- Средняя выручка ИП может составить 5.1млн. руб. на ИП, а средний уровень долговой нагрузки не превышает 5% дохода. Несмотря на впечатляющие средние цифры, отдельные классы ИП могут получать доходы значительно ниже этих цифр и иметь уровень долговой нагрузки значительно выше 5%.
- Налоговые поступления от ИП – незначительные (19 млрд руб. в 2023м), но они и не должны быть высокими – если будут сохраняться фискальные стимулы развития предпринимательства.
- Основными кредиторами ИП остаются крупнейшие банки, но картина может измениться с развитием банков принадлежащих маркетплейсам.

В 2018 году через неделю после выхода своего нового романа «Тайные виды на гору Фудзи» писатель супер-реалист Виктор Пелевин зарегистрировал ИП, сообщали СМИ.

В этом романе, Виктор Пелевин, который в своих работах часто комментировал развитие предпринимательства в пост советской реальности, рассказал историю о предпринимателе - стартаере и резиденте инновационного центра Сколково Дамиане Улитине, который продавал олигархам счастье. Впоследствии, он привлек инвестиции в свой стартап, который назывался Фудзи Ё (или е), от олигарха Федора Семёныча и расширил линейку продуктов, запустив продажу олигархам риска.

Этот продукт Дамиана, Пелевин описал в другом рассказе, который назывался "Столыпин", и появился в книге «Искусство лёгких касаний» в 2019м. Российские олигархи ради удовольствия и куража "проводили время" в Столыпинских вагонах, перевозящих заключенных в тюрьмы и сами притворялись заключенными. Они общались с зеками по фене, и рисковали жизнью, задирая заключенных авторитетов.

В год публикации Столыпина служба судебных приставов организовала поиски писателя Пелевина из-за долга его ИП в [234 рубля](#)

Суммируя открытые данные ЦБ (форм 101) - в июле 2024 кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП) выросли до 1.18 трлн. руб. на 80.6% по сравнению с январем 2022 (в отчете ЦБ о развитии банковского сектора сумма кредитов ИП в июле 1.2 трлн. руб.).

Система Анализа
Банковского Сектора

✉ research@midlincoln.com
📞 +79651095688

Поиск Банка



АНАЛИЗ ДАННЫХ ЦБ

⟨ АГРЕГАТЫ ИТОГО
ДОХОДА БАЛАНС ⟩



О СИСТЕМЕ

Топ Банков – кредиторов ИП

| Банк | Кредиты ИП млрд. руб. на Июль 2024 | Изм% 2024 к 2022 |
|--|------------------------------------|------------------|
| ПАО Сбербанк | 722.9 | 117.6 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 129.8 | 46.3 |
| АО "АЛЬФА-БАНК" | 48.8 | 321.4 |
| АО "Россельхозбанк" | 44.3 | 43.7 |
| АО "Тинькофф Банк" | 28.3 | 407.0 |
| ПАО Банк "ФК Открытие" | 20.9 | -41.8 |
| ПАО "Совкомбанк" | 17.7 | 89.9 |
| ПАО КБ "Центр-инвест" | 17.6 | 39.4 |
| КБ "Кубань Кредит" ООО | 13.2 | 38.7 |
| АО "Банк ДОМ.РФ" | 11.3 | 788.2 |
| РНКБ Банк (ПАО) | 9.9 | 61.1 |
| ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" | 9.6 | 68.8 |
| АО "Райффайзенбанк" | 7.5 | -38.6 |
| Банк "Левобережный" (ПАО) | 5.3 | 73.0 |
| ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 5.1 | 20.6 |
| ПАО "АК БАРС" БАНК | 5.1 | 26.9 |
| ПАО "НБД-Банк" | 4.8 | 11.4 |
| АКБ "Энергобанк" (АО) | 4.8 | 101.8 |
| "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) | 4.1 | 68.8 |
| ПАО РОСБАНК | 3.8 | 40.0 |

[источник](#)

Агрегированный кредитный портфель банков РФ 2022-2024 в тыс. руб.

| Показатель | Раздел | янв.22 | июл.24 | изм. % |
|---|--------|----------------|-----------------|--------|
| Кредитный портфель | Активы | 69,428,380,792 | 103,677,633,524 | 49.3 |
| Корпоративные кредиты | Активы | 45,350,536,019 | 68,142,877,164 | 50.3 |
| Нефинансовые организации | Активы | 39,310,161,452 | 59,081,019,816 | 50.3 |
| Финансовые организации | Активы | 5,383,889,299 | 7,876,177,880 | 46.3 |
| Индивидуальные предприниматели | Активы | 656,485,268 | 1,185,679,468 | 80.6 |
| Государственные структуры | Активы | 426,839,096 | 151,989,091 | -64.4 |
| Физические лица | Активы | 23,635,392,254 | 35,351,458,721 | 49.6 |
| Прочее | Активы | 15,613,423 | 31,308,548 | 100.5 |
| Резервы на возможные потери и отрицательные корректировки | Активы | -6,102,895,784 | -7,339,567,920 | -20.3 |
| Просроченная задолженность | Активы | 3,726,101,976 | 3,845,602,021 | 3.2 |

Это может быть интересным наблюдением т.к. кредиты ИП оказались главной быстрорастущей частью кредитного портфеля банков (кроме прочих) и среди 15-ти наиболее растущих статей агрегированного баланса банковского сектора РФ в новой реальности и в новой экономике.

Агрегированные данные баланса банков РФ на 2022 и 2024 в млрд. руб. отсортированные по изменению статьи баланса за период по убыванию

| Показатель | Раздел | Январь 2022 | Июль 2024 | изм. % |
|--|---------|-------------|-----------|--------|
| Дебиторы | Активы | 786 | 5855 | 645% |
| Средства на счетах | Пассивы | 33 | 167 | 402% |
| Прочие обязательства | Пассивы | 4186 | 13046 | 212% |
| Прочие активы | Активы | 4425 | 11966 | 170% |
| Расчеты кредитной организации по отдельным операциям | Пассивы | 2796 | 6866 | 146% |
| Корреспондентские счета | Активы | 3922 | 9475 | 142% |
| Отложенный налоговый актив | Активы | 424 | 946 | 123% |
| Кредиторы | Пассивы | 1320 | 2920 | 121% |
| Государственные средства | Пассивы | 5748 | 11743 | 104% |
| Депозиты и прочие привлеченные средства | Пассивы | 5715 | 11576 | 103% |
| Прочее | Активы | 16 | 31 | 101% |
| Прибыль (убыток) прошлых лет | Капитал | 4599 | 8693 | 89% |
| Индивидуальные предприниматели | Активы | 656 | 1186 | 81% |
| Прочие счета | Пассивы | 682 | 1227 | 80% |
| Средства в расчетах | Активы | 2972 | 5221 | 76% |
| Денежные средства и их эквиваленты | Активы | 7622 | 13303 | 75% |
| Нематериальные активы | Активы | 597 | 986 | 65% |
| Корреспондентские счета | Пассивы | 1021 | 1677 | 64% |
| Средства кредитных организаций | Пассивы | 8084 | 12868 | 59% |
| Физические лица | Пассивы | 20346 | 32192 | 58% |

Источник: [Система анализа банковского сектора](#)

ТОП Банков по росту кредитования ИП 2024 к 2022

| Банк | Кредиты ИП млрд. руб на Июль 2024 | Изм% 2024 к 2022 |
|--|-----------------------------------|------------------|
| <u>ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"</u> | 0.78 | 5981 |
| <u>АО КБ "КОСМОС"</u> | 0.09 | 3872 |
| <u>ООО КБ "СИНКО-БАНК"</u> | 0.10 | 1403.8 |
| <u>ООО "НОВОКИБ"</u> | 0.03 | 1222.2 |
| <u>АО "Банк ДОМ.РФ"</u> | 11.30 | 788.2 |
| <u>КБ "НМБ" ООО</u> | 0.07 | 719.8 |
| <u>АО "РЕАЛИСТ БАНК"</u> | 1.81 | 603.5 |
| <u>Банк ИПБ (АО)</u> | 0.74 | 589.8 |
| <u>АО "Таганрогбанк"</u> | 0.02 | 553.8 |
| <u>АО "АБ "РОССИЯ"</u> | 0.11 | 468.9 |
| <u>ООО КБ "Столичный Кредит"</u> | 0.04 | 433.3 |
| <u>АО "Тинькофф Банк"</u> | 28.33 | 407 |
| <u>АО "НК Банк"</u> | 0.12 | 340.7 |
| <u>БАНК "АГОРА" ООО</u> | 0.04 | 337.5 |
| <u>АО "АЛЬФА-БАНК"</u> | 48.81 | 321.4 |
| <u>АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)</u> | 0.46 | 318.4 |
| <u>ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК"</u> | 0.01 | 313.8 |
| <u>АО "ГЕНБАНК"</u> | 1.34 | 280.9 |
| <u>Азия-Инвест Банк (АО)</u> | 0.01 | 266.1 |
| <u>Банк ГПБ (АО)</u> | 0.35 | 248.6 |

Наблюдая за динамикой развития предпринимательства в РФ со временем 90х, и придерживаясь взглядов, что после кризиса 1998 г, класс независимых предпринимателей, почувствовав свою уязвимость перед факторами финансового кризиса, изменений валютного риска, инвестиционного климата, ужесточения регулирования и роста сетевых игроков, столь приветствуемым частью правительства, отвечавшим за экономическое развитие в стране – значительно видоизменился.

Основным изменением в развитие предпринимательства на рубеже смены тысячелетий, стало, то, что занятие предпринимательством, в большинстве своем, стало осознанным выбором, а не необходимостью выживания.

Изучение предпринимательства в антропологии отсылает к кольцу Кулы, обмену ожерельями для достижения политического влияния в Папуа Новой Гвинеи, или к древнему Риму, где история более похожа на мотивы национальных предпринимателей нашего времени, хотя она так же является человекоцентричной.

Предпринимательство вряд ли когда-нибудь было самым престижным занятием для человека, уступая спорту и играм, борьбе за власть, изучению наук или досугу и удовольствиям. А с точки зрения экономики дара, особенно в сфере информационного дарения, так как информация способна распространяться практически без финансовых затрат и при этом увеличивать свою ценность, предпринимательство – извлечение выгоды – не имеет смысла.

Возможно, это поняли и предприниматели 90х на рубеже смены тысячелетий.

О предпринимательстве в древнем Риме рассказывает Тит Ливий в своей Истории Рима от Основания Города. В книге 21, он говорит о том что, члены сенаторского класса и их сыновья не занимались предпринимательством. Но эквиты (всадники или рыцари) были вовлечены в бизнес, несмотря на их ценности высшего класса, которые делали упор на военные занятия и досуг. Плебеи и вольноотпущенники держали магазины или киоски на рынках, а большую часть тяжелой работы выполняло огромное количество рабов.

Бизнесмены древнего Рима делились на *negoциантов* (*negociatores*), меркаторов (*mercatores*) – лавочников и коробейников (*Itinerant pedlars*) странствующих торговцев.

Негоцианты были плебеями или эквитами. Они вели оптовую торговлю - покупали и продавали основные продукты питания оптом или вели торговлю оптовыми партиями других товаров. Они так же были частично банкирами и давали деньги взаймы под проценты, обычно на короткий срок – один или несколько месяцев и обычно по ставке 1% в месяц.

Меркаторами, обычно, были плебеи или вольноотпущенники. Они присутствовали на всех открытых рынках и в крытых магазинах, занимая прилавки или продавая товары на обочине дороги. Они также присутствовали возле римских военных лагерей во время кампаний. Они продавали солдатам еду и одежду и платили наличными за любую добычу, полученную в результате военных действий.

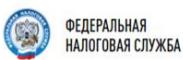
Странствующие торговцы везли товар сельскому населению, создавая комфортные условия для, верхних слоев крестьянства.

[источник](#)

ТОП Средних по размеру банков, кредиторов ИП

| Банк | Кредиты ИП | млрд. руб на Июль 2024 | Изм% 2024 к 2022 |
|--|------------|------------------------|------------------|
| <u>ПАО "НБД-Банк"</u> | 4.83 | 11.40 | |
| <u>АКБ "Энергобанк" (АО)</u> | 4.76 | 101.80 | |
| <u>ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"</u> | 2.59 | 6.20 | |
| <u>АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)</u> | 2.36 | 17.00 | |
| <u>АО Банк "Национальный стандарт"</u> | 2.35 | 4.40 | |
| <u>ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"</u> | 1.92 | 30.50 | |
| <u>АО "Дальневосточный банк"</u> | 1.90 | 21.50 | |
| <u>Прио-Внешторгбанк (ПАО)</u> | 1.86 | 91.40 | |
| <u>ЮГ-Инвестбанк (ПАО)</u> | 1.85 | 117.70 | |
| <u>АО КБ "Хлынов"</u> | 1.82 | 33.70 | |
| <u>АО "РЕАЛИСТ БАНК"</u> | 1.81 | 603.50 | |
| <u>АО "ГЕНБАНК"</u> | 1.34 | 280.90 | |
| <u>АКБ "Алмазэргизбанк" АО</u> | 1.24 | 44.40 | |
| <u>ПАО "РосДорБанк"</u> | 1.21 | 103.60 | |
| <u>КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)</u> | 1.09 | -20.80 | |
| <u>АКБ "Ланта-Банк" (АО)</u> | 1.06 | 149.90 | |
| <u>АО "БАНК СГБ"</u> | 0.93 | -1.80 | |
| <u>ПАО "НИКО-БАНК"</u> | 0.92 | -5.00 | |
| <u>АО "КОШЕЛЕВ-БАНК"</u> | 0.80 | 12.70 | |
| <u>Банк ИПБ (АО)</u> | 0.74 | 589.80 | |

ФНС России представляет равногольную цилиндрическую проекцию Меркатора поверхности земли, в границах Российской Федерации.



ЕДИНЫЙ РЕЕСТР СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

СУБЪЕКТОВ: 4 012 930
РАБОТНИКОВ: 2 776 327 ?
ПРОДУКЦИИ: 3 461

По состоянию на:

10.07.2024



Проекция и сопутствующие данные показывают распределение числа индивидуальных предпринимателей по федеральным округам РФ в июле 2024.

Всего по данным ФНС РФ на июль 2024 в РФ было зарегистрировано 4.01 млн. ИП. Для сравнения на январь 2022 по данным ФНС было зарегистрировано 3.53 млн. ИП, рост на 13.4%.

Кредиты ИП в 2024 по сравнению с 2022 выросли намного значительнее, чем количество ИП - напомним, 80.6 % рост кредитов за период.

Опережающий рост кредитов для ИП с одной стороны увеличил долговую нагрузку ИП, с другой стороны послужил росту их доходов и увеличил налоговые отчисления ИП в бюджет. Но неизвестными в этом уравнении остается общий уровень доходов ИП и долговая нагрузка ИП.

Статистика по этим показателям скучна и разрозненна. ИП сдают отчетность в Росстат далеко не каждый год. Наблюдение носит выборочный характер. Чиновники от статистики каждый год составляют выборку и включают в неё предпринимателей, которые им интересны. Вот эти ИП и должны будут заполнить и отправить нужную форму.

Росстат раз в 2 года издает сборник [Малое и среднее предпринимательство в России](#)

источник

Мы здесь приводим данные из последнего сборника за 2022 г, где приводятся данные о суммарной выручке ИП за 2020 г.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг) в целом по всем видам предпринимательской деятельности (с учетом НДС, акцизов и других аналогичных обязательных платежей) за 2020 год. Тип свода: Индивидуальные предприниматели (крупные+средние+малые+микро) в тыс. руб.

ТОП Среди Средних по размеру банков, по росту кредитов ИП 2024 к 2022

| Банк | Кредиты ИП млрд. руб на Июль 2024 | Изм% 2024 к 2022 |
|---|-----------------------------------|------------------|
| АО "РЕАЛИСТ БАНК" | 1.81 | 603.50 |
| Банк ИПБ (АО) | 0.74 | 589.80 |
| АО "НК Банк" | 0.12 | 340.70 |
| АО "ГЕНБАНК" | 1.34 | 280.90 |
| Азия-Инвест Банк (АО) | 0.01 | 266.10 |
| КБ "Долинск" (АО) | 0.13 | 178.50 |
| АКБ "Ланта-Банк" (АО) | 1.06 | 149.90 |
| ООО КБЭР "Банк Казани" | 0.53 | 127.90 |
| АО МС Банк Рус | 0.00 | 122.80 |
| "Банк "МБА-МОСКВА" ООО | 0.04 | 119.40 |
| ЮГ-Инвестбанк (ПАО) | 1.85 | 117.70 |
| АО КБ "Модульбанк" | 0.49 | 109.10 |
| ПАО "РосДорБанк" | 1.21 | 103.60 |
| АКБ "Энергобанк" (АО) | 4.76 | 101.80 |
| Прио-Внешторгбанк (ПАО) | 1.86 | 91.40 |
| АКБ "Трансстройбанк" (АО) | 0.34 | 80.60 |
| АО "Кузнецкбизнесбанк" | 0.23 | 70.00 |
| АО "ТАТСОЦБАНК" | 0.48 | 62.30 |
| АО "Банк ФИНАМ" | 0.00 | 59.00 |
| АКБ "Алмазэргэнбанк" АО | 1.24 | 44.40 |

| | | |
|--|-----|--|
| По видам экономической деятельности по ОКВЭД (по совокупности индивидуальных предпринимателей с соответствующим основным видом экономической деят-ти) в разрезе федеральных округов и субъектов РФ | Код | Выручка от реализации товаров (работ, услуг) в целом по всем видам предпринимательской деятельности (с учетом НДС, акцизов и других аналогичных обязательных платежей) за 2020 год |
| Всего по обследуемым видам экономической деятельности | | 15 455 247 204.4 |
| ТОРГОВЛЯ, ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ | G | 7 820 694 371.1 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ | L | 1 350 338 881.2 |
| ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА | C | 1 067 026 330.5 |
| ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ | H | 1 062 516 704.3 |
| СТРОИТЕЛЬСТВО | F | 754 463 995.8 |
| СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО | A | 723 956 325.6 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ | M | 680 959 651.8 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ | I | 520 290 846.9 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ | N | 421 707 614.1 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ | J | 403 656 732.2 |
| ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ | S | 248 422 882.1 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ | R | 129 210 639.2 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ | K | 95 345 582.2 |
| ОБРАЗОВАНИЕ | P | 88 601 758.6 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ | Q | 42 795 664.3 |
| ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЕЛКИВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ | E | 33 184 231.2 |
| ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА | D | 7 240 726.5 |
| ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ | B | 4 668 987.6 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ КАК РАБОТОДАТЕЛЕЙ; НЕДИФФЕРЕНЦИРОВАННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЧАСТНЫХ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ ПО ПРОИЗВОДСТВУ ТОВАРОВ И ОКАЗАНИЮ УСЛУГ ДЛЯ СОБСТВЕННОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ | T | 165 279.2 |

[источник](#)

ТОП Малых по размеру банков, кредиторов ИП

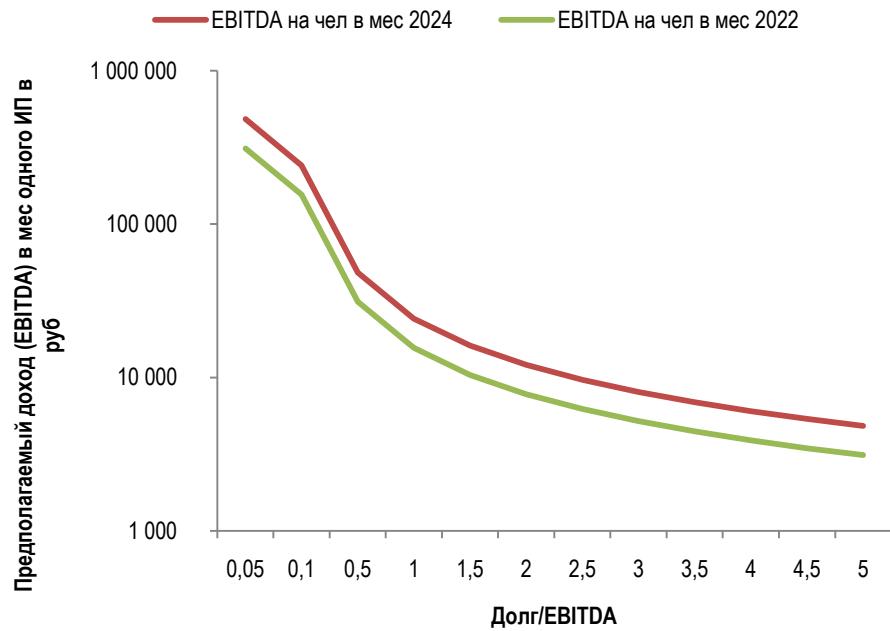
| Банк | Кредиты ИП млрд. руб на Июль 2024 к 2024 | Изм% на Июль 2024 к 2022 |
|---|---|--------------------------------------|
| ООО "Хакасский муниципальный банк" | 1.56 | -6.00 |
| АО "Кубаньторгбанк" | 1.07 | 0.50 |
| АО "Братский АНКБ" | 1.03 | 62.30 |
| АО "СИБСОЦБАНК" | 0.76 | 17.20 |
| ООО КБ "Кетовский" | 0.61 | 68.20 |
| АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" | 0.59 | 12.60 |
| ООО КБ "Алтайкапиталбанк" | 0.56 | 57.90 |
| (АО "Банк "Агророс") | 0.52 | 10.30 |
| АО НОКССБАНК | 0.50 | 24.10 |
| ПАО Банк "Кузнецкий" | 0.50 | 12.10 |
| КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО) | 0.48 | -1.40 |
| ООО КБ "Калуга" | 0.47 | -4.90 |
| АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) | 0.46 | 318.40 |
| ПАО УКБ "Новобанк" | 0.44 | 51.30 |
| ООО "Первый Клиентский Банк" | 0.44 | 160.80 |
| ПАО "Томскпромстройбанк" | 0.42 | 1.80 |
| АО "ПроБанк" | 0.38 | 38.90 |
| Банк Глобус (АО) | 0.33 | 25.40 |
| "Северный Народный Банк" (АО) | 0.32 | -36.00 |
| "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (АО) | 0.32 | 12.90 |

Выручка ИП по данным Росстата составил 15 трлн. руб. за 2020г. Если взять эту цифру за базис, то это примерно 5 млн. руб. в год на ИП.

Мы попытались воспроизвести на графике возможный средний ежемесячный доход ИП (EBITDA на ИП в мес.) зная количество ИП по данным ФНС и агрегированный долг ИП под данным ЦБ (Кред ИП) в формуле ниже:

$$\text{Средний ежемесячный доход. (EBITDA на ИП в мес.)} = \frac{(\text{КредИП}) / (\text{Долг}/\text{EBITDA})}{(\text{Кол-во ИП})/12}$$

Оценка среднемесячных доходов ИП в зависимости от коэффициента долговой нагрузки (Долг/EBITDA) в 2022 и 2024 гг.



Источник: [Система анализа банковского сектора](#)

Данные этого графика, построенного на общих цифрах количества ИП и общей сумме их долга приведенных выше, говорят о том, что только при очень низких коэффициентах долговой нагрузки, ИП как класс предпринимателей может обеспечить себе достойный месячный доход.

Какова ситуация в реальности – сложно сказать. Средние данные суммируют множество ИП не ведущих никакой деятельности, и уменьшают по душевые доходы ИП.

С другой стороны, если представить себе водителя Яндекс такси в Москве с доходом 1.5 миллиона руб. в год (ГородРабот. Ру предоставляет более точные данные 111тыс руб. в мес.) и имеющего авто кредит от 1 млн. до 2 млн. руб., коэффициент долговой нагрузки такого ИП составит от 2 до 1x EBITDA в зависимости от выбора автомобиля. И если бы это были средние цифры – то исходя из графика, доходы таких ИП, не превышали бы 30тыс руб. в месяц.

В тоже время ИП часто берут кредиты как физлица. И, несмотря на то, что график выше свидетельствует об общей низкой долговой нагрузке ИП. В реальности они их долговая нагрузка значительно выше.

С еще одной стороны, можно представить, что на средне низкие коэффициенты долговой нагрузки ИП, влияет практика выводить сотрудников за штат на ИП, и платить

источник

ТОП Среди Малых по размеру банков, по росту кредитования ИП 2024 к 2022

| Банк | Кредиты ИП млрд. руб на Июль 2024 | Изм% 2024 к 2022 |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <u>АО КБ "КОСМОС"</u> | 0.09 | 3,872.0 |
| <u>ООО КБ "СИНКО-БАНК"</u> | 0.10 | 1,403.8 |
| <u>ООО "НОВОКИБ"</u> | 0.03 | 1,222.2 |
| <u>КБ "НМБ" ООО</u> | 0.07 | 719.80 |
| <u>АО "Таганрогбанк"</u> | 0.02 | 553.80 |
| <u>ООО КБ "Столичный Кредит"</u> | 0.04 | 433.30 |
| <u>БАНК "АГОРА" ООО</u> | 0.04 | 337.50 |
| <u>АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)</u> | 0.46 | 318.40 |
| <u>ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК"</u> | 0.01 | 313.80 |
| <u>ООО "Первый Клиентский Банк"</u> | 0.44 | 160.80 |
| <u>ООО КБ "ГТ банк"</u> | 0.07 | 121.70 |
| <u>Банк Пермь (АО)</u> | 0.10 | 111.60 |
| <u>АО КБ "САММИТ БАНК"</u> | 0.04 | 105.70 |
| <u>АО "БАЛАКОВО-БАНК"</u> | 0.06 | 95.80 |
| <u>ООО "Банк РСИ"</u> | 0.02 | 90.80 |
| <u>АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"</u> | 0.29 | 87.00 |
| <u>АО "Банк ЧБРР"</u> | 0.19 | 69.50 |
| <u>ООО КБ "Кетовский"</u> | 0.61 | 68.20 |

им зарплату на ИП. Таким ИП не нужны основные средства, что бы вести предпринимательскую деятельность, и эти ИП будут иметь очень низкий уровень долговой нагрузки, но будут генерировать значительные доходы, искажая статистику.

[РБК в 2017 году нашла несколько российских ИП с доходами в миллиарды рублей.](#)

Стимулами таких значительных доходов ИП стало федеральное законодательство.

Согласно № 44-ФЗ государственные и муниципальные учреждения с 2013 года обязаны не менее 15% объема закупок (в рублях) осуществлять у субъектов малого предпринимательства и социально ориентированных некоммерческих организаций

Кроме того, 223-ФЗ с 2017 года обязывает госкомпании с годовой выручкой более 500 млн. руб. совершать 18% закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства (до 2 млрд. руб. выручки и до 250 сотрудников).

Кто такие ИП и откуда они?

Гéрард Меркáтор В 1554 году опубликовал карту Европы на 15 листах. На ней он впервые правильно показал очертания Средиземного моря, устранив ошибки, повторяющиеся со времён древнегреческого географа Птолемея. После смерти Меркатора, его сыном Румольдом в 1595 году, была опубликована карта, которая, по мнению Герарда Меркатора, иллюстрировала представления европейцев о России.



Источник википедия

В своей статье предпринимательство на Руси с IX до XIX В. Н.Д Эриашвили и Н.К. Джафаров, комментируя на тему развития предпринимательства в России, отмечали, что к XVII в. в городах сложилась иерархия предпринимателей: гости и гостиная сотня (купцы, торговавшие за рубежами государства), суконная сотня, черные сотни (средние, мелкие и розничные торговцы) и слободы.

В другой статье об Истории возникновения банковского права и кредитно-банковской системы на Руси [2], автор Н. Долгих рассказывает, что на Руси широкое распространение получила деятельность «столешников». Они и осуществляли первую

| | | |
|------------------------------------|------|-------|
| ООО "БАНК "КУРГАН" | 0.29 | 64.10 |
| ООО "АЛТЫНБАНК" | 0.11 | 63.60 |

[источник](#)

ТОП Иностранных банков, кредиторов ИП

| Банк | Кредиты ИП млрд. руб на Июль 2024 | Изм% 2024 к 2022 |
|--|-----------------------------------|------------------|
| ПАО КБ "Центр-инвест" | 17.63 | 39.40 |
| АО "Райффайзенбанк" | 7.52 | -38.60 |
| АО "ЮниКредит Банк" | 0.14 | -83.10 |
| АО "Солид Банк" | 0.12 | -17.00 |
| АО "Кредит Европа Банк (Россия)" | 0.12 | -11.70 |
| АО "ОТП Банк" | 0.07 | -81.80 |
| "Коммерческий Индо Банк" ООО | 0.05 | -25.10 |
| "Банк "МБА-МОСКВА" ООО | 0.04 | 119.40 |
| Азия-Инвест Банк (АО) | 0.01 | 266.10 |
| "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО) | 0.01 | 18.80 |
| АО МС Банк Рус | 0.00 | 122.80 |
| ООО "БМВ Банк" | 0.00 | 0.00 |
| ООО "ХКФ Банк" | 0.00 | 3.30 |

ТОП Среди Иностранных банков, по росту кредитования ИП 2024 к 2022

| Банк | 01.07.2024 | Изм % |
|---|------------|-------|
| Азия-Инвест Банк (АО) | 0.015 | 266.1 |
| АО МС Банк Рус | 0.001 | 122.8 |
| "Банк "МБА-МОСКВА" ООО | 0.042 | 119.4 |
| ПАО КБ "Центр-инвест" | 17.634 | 39.4 |
| "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО) | 0.009 | 18.8 |
| ООО "ХКФ Банк" | 0.000 | 3.3 |
| ООО "БМВ Банк" | 0.000 | 0 |

банковскую деятельность, то есть торгово-обменные операции (на денежных столах): меняли монеты, хранили деньги и ценности. Позже «столешников» стали называть ростовщиками, так как их деятельность расширилась: выдавали ссуды и получали проценты. Далее Долгих отмечает, что через некоторое время, помимо ростовщиков, банковской деятельностью, стали заниматься ещё и купцы, и знать, и зажиточные горожане, которые выступали в качестве кредиторов и в своих сделках использовали простые векселя.

В постсоветское время предпринимательская деятельность была закреплена в Законе РСФСР от 25 декабря 1990 года "О предприятиях и предпринимательской деятельности", который позже редактировался в 1994 году.

В статье 6 главе 4 закона - говорилось, что "Индивидуальные (семейные) частные предприятия, а также предприятия, созданные хозяйственными товариществами и обществами, общественными и религиозными организациями, объединениями, благотворительными фондами, и другие не находящиеся в государственной или муниципальной собственности предприятия, основанные на праве полного хозяйственного ведения, подлежат до 1 июля 1999 года преобразованию в хозяйствственные товарищества, общества или кооперативы либо ликвидации. По истечении этого срока предприятия подлежат ликвидации в судебном порядке по требованию органа, осуществляющего государственную регистрацию соответствующих юридических лиц, налогового органа или прокурора.

К указанным предприятиям до их преобразования или ликвидации применяются нормы Кодекса об унитарных предприятиях, основанных на праве оперативного управления (статьи 113, 115, 296, 297), с учетом того, что собственниками их имущества являются их учредители"

Здесь мы видим первое юридическое упоминание об ИП, которые приравнивались к унитарным предприятиям - не делимы. Это были редкие семейные или индивидуальные хозяйствующие субъекты, скорее всего, преимущественно в сфере сельского хозяйства, но и они должны были быть либо ликвидированы, либо преобразованы в кооперативы или ООО до 1999г.

Одним из первых реформаторских законов с приходом В.В. Путина к власти и возникновению государственной думы с правящим большинством, способной принимать законы быстро и без долгих обсуждений и голосований 90-х, стало принятие Федерального закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" от 08.08.2001 N 129-ФЗ. В этом законе сохранялась возможность для ИП вести предпринимательскую деятельность.

Форма ИП стала выбором, для предпринимателей, готовых зарегистрировать ООО, но так как они были единственными учредителями без партнеров, то смысла в регистрации ООО у них не было, и они выбирали регистрацию бизнеса как ИП.

Параллельно принималось законодательство смягчающее налоговую нагрузку для малого бизнеса. Федеральным законом от 29.12.1995 № 222-ФЗ вводилось понятие упрощенной системы налогообложения (УСН), учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, вступившей в силу с 01.01.1996. Главной целью ввода данного специального налогового режима (СНП) являлось стимулирование развития микро и малого бизнеса.

Так Н.В. Курочкина [3], проанализировав практику применения УСН субъектами малого бизнеса в 1996–2001 гг., Курочкина делала вывод, что она не получила должного распространения среди налогоплательщиков ввиду многих недостатков. Но дальнейшие

| | | |
|---|-------|-------|
| <u>АО "Кредит Европа Банк (Россия)"</u> | 0.117 | -11.7 |
| <u>АО "Солид Банк"</u> | 0.121 | -17 |
| <u>"Коммерческий Индо Банк" ООО</u> | 0.054 | -25.1 |
| <u>АО "Райффайзенбанк"</u> | 7.524 | -38.6 |
| <u>АО "ОТП Банк"</u> | 0.068 | -81.8 |
| <u>АО "ЮниКредит Банк"</u> | 0.137 | -83.1 |

источник

ТОП Среди банков по наибольшей доле кредитов ИП в кредитном портфеле

| Банк | Доля кредитов ИП в кредитном портфеле |
|---|---------------------------------------|
| <u>ООО КБ "Калуга"</u> | 57% |
| <u>КБ "Континенталь"</u> | |
| <u>ООО</u> | 51% |
| <u>ООО "АЛТЫНБАНК"</u> | 44% |
| <u>ООО КБ "Уралфинанс"</u> | 37% |
| <u>АО "Кубаньторгбанк"</u> | 35% |
| <u>"Братский АНКБ"</u> | |
| <u>АО</u> | 35% |
| <u>АО БАНК "Ермак"</u> | 34% |
| <u>ООО БАНК "КУРГАН"</u> | 32% |
| <u>АО комбанк</u> | |
| <u>"Арзамас"</u> | 30% |
| <u>БАНК "МСКБ" (АО)</u> | 29% |
| <u>МКБ "Дон-Тексбанк" ООО</u> | 29% |
| <u>ООО "Хакасский муниципальный банк"</u> | 27% |
| <u>Банк Глобус (АО)</u> | 25% |
| <u>ЭКСИ-Банк (АО)</u> | 25% |
| <u>АО "Великие Луки банк"</u> | 25% |
| <u>ПАО КБ "Сельмашбанк"</u> | 24% |
| <u>ООО "Крона-Банк"</u> | 21% |
| <u>ПАО "НБД-Банк"</u> | 21% |

изменения законодательства и налогового кодекса, способствовали бурному росту ИП.

В данных ФНС по форме № 1-НМ о Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации по состоянию на 01.01.2024 г. Приводятся суммы налогов начисленных на ИП за 2023 г. и составившие 19 млрд. руб., что. всего 0,1% от общей предполагаемой выручке ИП. Можно предположить, что если налоги составили 15% прибыли ИП, то прибыль составляла 148 млрд. руб. или примерно 32тыс руб. в год на ИП.

Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации по состоянию на 01.01.2024 г. тыс.рублей

| | | |
|--|--|--|
| | Начислено к уплате в текущем году (включая данные графы 1 по строке 3070, данные по графе 1 строк 3300,3400,3500, 3530,3540 и 3545 - не включаются) | Поступило налогов, сборов, иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ |
| A | 1 | 1a=2+3 |
| | | |
| Налог на доходы физических лиц с доходов, полученных от осуществления деятельности физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты и других лиц, занимающихся частной практикой в соответствии со статьей 227 Налогового кодекса Российской Федерации | 19 364 662 | 14 663 668 |

Но многие ИП работают по УСН и платят 6% от выручки. Но и это не объясняет разницу сборов налогов с ИП с общей предполагаемой выручкой ИП из данных Росстата.

В конце XII века на Руси, при монастырях и церквях, появляются первые кредитные учреждения – «торговые дома» [2]. Их банковская деятельность заключалась в проведении ссудных операций и приёме вкладов на хранение.

Купцы вели широкую торговлю с разными странами, находясь в дружеских отношениях с иностранными купцами. Образцом настоящего русского купца, соединяющего в себе коммерческую хватку, глубокую религиозность, совестливость и патриотизм, служит Афанасий Никитин.

В эпоху Ивана Грозного символ русского предпринимательства воплощали купцы

| | |
|---|-----|
| АО КБ "КОСМОС" | 21% |
| ЮГ-Инвестбанк (ПАО) | 21% |
| (АО "Банк "Агророс") | 21% |
| АО КБ "ВАКОБАНК" | 21% |
| ООО "Банк РСИ" | 20% |
| "Северный Народный Банк" (АО) | 20% |
| АО КБ "Модульбанк" | 19% |
| ООО "Первый Клиентский Банк" | 19% |
| ПАО УКБ "Новобанк" | 19% |
| АКБ "Энергобанк" (АО) | 19% |
| АО "ПроБанк" | 19% |
| ООО КБ "МВС Банк" | 18% |

Строгановы, основавшие солеваренное дело [1]. Строгановы вели обширную торговлю с иностранными купцами, построили в России множество заводов, прославились не только

предпринимательской деятельностью, но и меценатством. Эта династия предпринимателей существовала 500 лет. Не менее успешным были и такие крупные солепромышленники и торговцы, как Шорины, Светешниковые, Никитниковые и др. Нередко купцы наряду с торговлей какими-либо товарами участвовали в организации их производства. Деятельность купцов и предпринимателей в XVII в. охватывала всю территорию страны.

[Спарк Интерфакс публикует данные о выручке крупнейших компаний РФ.](#)

(не ясно, за какой год, но можно предположить, что за 2023 или 2022)

| Компания | Год. выручка |
|--|--------------|
| ПАО "НК "РОСНЕФТЬ" | 8 трлн. |
| ПАО "ГАЗПРОМ" | 6 трлн. |
| "БАНКНОТА" (ООО) | 4 трлн. |
| ПАО "ЛУКОЙЛ" | 3 трлн. |
| ОАО "РЖД" | 3 трлн. |
| ООО "АГРОТОРГ" | 2 трлн. |
| АО "ТАНДЕР" | 2 трлн. |
| ПАО "СУРГУТНЕФТЕГАЗ" | 2 трлн. |
| ООО "ЛЕХТУСИ" | 2 трлн. |
| ПАО "ТАТНЕФТЬ" ИМ. В.Д. ШАШИНА | 1 трлн. |
| ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" | 1 трлн. |
| ООО "ГАЗПРОМ МЕЖРЕГИОНГАЗ" | 1 трлн. |
| ООО "ЛУКОЙЛ-ЗАПАДНАЯ СИБИРЬ" | 1 трлн. |
| АО "ТК "МЕГАПОЛИС" | 1 трлн. |
| ПАО "СИБУР ХОЛДИНГ" | 1 трлн. |
| АО "ГАЗСТРОЙПРОМ" | 963 млрд. |
| ООО "ЭКСЕЛЬСИОР" | 945 млрд. |
| ПАО "ГМК "НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ" | 877 млрд. |
| ПАО "НОВАТЭК" | 857 млрд. |
| АО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК" | 819 млрд. |
| ПАО АНК "БАШНЕФТЬ" | 766 млрд. |
| ООО "ГАЗПРОМ КАПИТАЛ" | 751 млрд. |
| ООО "ДНС РИТЕЙЛ" | 727 млрд. |
| ООО "ИНВЕСТСТРОЙ" | 710 млрд. |
| ПАО "НЛМК" | 699 млрд. |

Удивительно, что 3-е место по годовой выручке компаний РФ занимает ООО Банкнота, с выручкой 4трлн руб. – это частное предприятие принадлежащее Дмитрию Владимировичу Фролову и ведущее деятельность по ОКВЭД Денежное посредничество прочее. Но это отдельная информация, любопытная, но не имеющая отношения к главной теме исследований. Реестр НКО ЦБ информации об этом ООО нет. Там есть сведения об ООО МКК «Банкнота» но эта другая организация, зарегистрированная в Башкирии.

Конечно, многие компании из списка Спарк-Инерфакс принадлежат государству, но если выбрать из этого списка первые 100 компаний, не принадлежащих государству, то их выручка составит 45 трлн. руб.

| Компания | Выручка млрд. руб. |
|---|--------------------|
| <u>"БАНКНОТА" (ООО)</u> | 4000 |
| <u>ООО "АГРОТОР"</u> | 2000 |
| <u>АО "ТАНДЕР"</u> | 2000 |
| <u>ООО "ЛЕХТУСИ"</u> | 2000 |
| <u>ООО "ЛУКОЙЛ-ЗАПАДНАЯ СИБИРЬ"</u> | 1000 |
| <u>АО "ТК "МЕГАПОЛИС"</u> | 1000 |
| <u>ПАО "СИБУР ХОЛДИНГ"</u> | 1000 |
| <u>ООО "ЭКСЕЛЬСИОР"</u> | 945 |
| <u>ПАО "ГМК "НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ"</u> | 877 |
| <u>ПАО "НОВАТЭК"</u> | 857 |
| <u>АО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"</u> | 819 |
| <u>ООО "ДНС РИТЕЙЛ"</u> | 727 |
| <u>ООО "ИНВЕСТСТРОЙ"</u> | 710 |
| <u>ПАО "НЛМК"</u> | 699 |
| <u>ПАО "СЕВЕРСТАЛЬ"</u> | 687 |
| <u>ПАО "ММК"</u> | 665 |
| <u>ООО "ЛУКОЙЛ-ПЕРМЬ"</u> | 650 |
| <u>ООО "САХАЛИНСКАЯ ЭНЕРГИЯ"</u> | 629 |
| <u>АО "ЧЕРИ АВТОМОБИЛИ РУС"</u> | 556 |
| <u>ООО "ВАЙЛДБЕРРИЗ"</u> | 539 |
| <u>ООО "ЛУКОЙЛ-РНП-ТРЕЙДИНГ"</u> | 523 |
| <u>ООО "АТИ"</u> | 518 |
| <u>ПАО "ТМК"</u> | 492 |
| <u>ООО "ДЖ.Т.И. РОССИЯ"</u> | 480 |
| <u>ООО "ФМСМ"</u> | 440 |
| <u>ООО "АЛЬФА-М"</u> | 438 |
| <u>ООО "ФОНКОР"</u> | 436 |
| <u>ООО "МВМ"</u> | 433 |
| <u>ПАО "МТС"</u> | 422 |
| <u>ООО "ЯНДЕКС"</u> | 422 |
| <u>ООО "ЭТЕРНА"</u> | 375 |
| <u>ООО "АТЛАС"</u> | 363 |

Вклад ИП в экономику РФ стал очень значительным. Не имея свежих цифр о выручке ИП в РФ за 2023г и опираясь на данные Росстата за 2020, соотношение выручки ИП к ВВП составляло 14.1%. Выручка 100 крупнейших частных компаний составила в 2023 25.7% ВВП. Это невероятный результат деятельность 4 млн. ИП! И он будет иметь значительные последствия для будущего развития экономики РФ. Имена российских крупнейших бизнесменов – на слуху, как и фамилии героев бизнеса прошлого – Строгановых, Шориных, Светешниковых, но выглядят так, что заслуги ИП в

экономических результатах, затеняют достижения нескольких отдельных, хоть и крупных бизнесменов.

Наибольшее распространение на Руси получила ярмарочная торговля [1]. Были и другие формы торговли, но традиции ярмарок были незыблены, неотделимы от русского купечества. Одной из наиболее известных - была ярмарка в Холопьевом городке на р. Мологе, в селе близ Симонова монастыря (на юго-востоке Москвы). В России было место, куда ежегодно со всех концов страны и света стекалось множество русских и иностранных купцов. В короткий срок возникали магазины, лавки, склады, трактиры, гостиницы, театры, цирки. то располагалось при впадении Оки в Волгу и называлось Нижегородской макарьевской ярмаркой. Она была открыта в середине XVI в.. Здесь торговали тканями, металлом, красками, шелками и другими товарами.

По товарообороту Нижегородская ярмарка занимала первое место в России; на этой ярмарке можно было купить или договориться о покупке любого товара, производимого в России, заключить сделки – от небольшой до крупной суммы на долгий срок. Наряду с крупнооптовой торговлей была и мелкая – розничная, разносная. Ярмарка была чутким барометром экономической жизни и ее надежным регулятором, обеспечивавшим баланс между спросом и предложением, производством и потреблением главных российских продуктов. На ярмарке отдельные, самостоятельные части отрасли, виды деятельности хозяйственного механизма России связывались в одно целое, координировались, получали общественное признание или недоверие определялись и направления развития, по крайней мере, на год вперед. Такое решение многих проблем было исторически обусловлено свободным, инициативным характером развития хозяйства в России, чуждым централизму и административному нажиму. Для русских предпринимателей ярмарка была самой понятной, доступной и привлекательной формой хозяйственного общения, развивавшейся в рамках народных традиций и обычая, в основе которых лежала жизнь крестьянской Руси.

Правовой статус купечества со временем приобретал все большую определенность. При Петре I в 1703 г. было создано купеческое собрание в Петербурге, которое фактически стало первой российской биржей.

В частные руки передавались казенные полотняные заводы, организовывались торгово-промышленные компании. В 1721 г. был издан Указ о разрешении купцам наравне с дворянами покупать к заводам крестьян.

В 1722 г. возникли купеческие гильдии. После опубликования в 1785 г. Жалованной грамоты городам за купцами первой и второй гильдий были закреплены дополнительные личные права; они освобождались от телесных наказаний, могли владеть крупными промышленными и торговыми предприятиями.

В наше время на смену ярмаркам пришли маркетплейсы (смешное иностранное слово).

Маркетплейсы стали еще одной мощной возможностью увеличить число ИП и самозанятых.

Совокупный торговый оборот маркетплейсов в 2023 году по оценкам «Яндекс.Маркета» составил 8 трлн. руб.

Цитируя [РБК](#) - По данным Вайлдерриз, в 2023 году число активных продавцов на площадке составляло около 500 тыс., более 90% из них — представители малого и среднего бизнеса. На «Яндекс.Маркете» за третий квартал 2023 года общее число продавцов достигло 100 тыс., сообщили РБК Петербург, на платформе Ozon — 192 тыс. активных продавцов (на август 2023 года), которые имеют от 30 продаж в месяц. Большинство — это ИП и самозанятые.

В этих источниках нет точных цифр, но динамика – ясна. Если выручка ИП в

пандемийный 2020-й, когда маркетплейсы только получили свой старт, составила 15 трлн. руб., то в последующие годы, с учетом роста ярмарочной торговли она могла расти значительно опережающими номинальный экономический рост темпами.

Банки маркетплейсов Озона, Яндекса и Вайлдберриз пока не велики, но темпы роста с начала 2024 по июль 2024 – впечатляют.

Агрегированный капитал банков маркетплейсов в тыс. руб.

| Параметр | IDLINE | 2024-01-01 | 2024-07-01 | изм. % |
|---|--------|------------|------------|--------|
| <u>Уставный капитал кредитных организаций</u> | 96 | 4,795,000 | 4,795,000 | 0.0 |
| <u>Составляющие добавочного капитала</u> | 100 | 10,609,811 | 13,886,207 | 30.9 |
| <u>Резервный фонд</u> | 101 | 26,320 | 34,709 | 31.9 |
| <u>Накопленная прибыль</u> | 106 | 3,071,967 | 14,923,027 | 385.8 |
| <u>Всего балансовый капитал</u> | 110 | 18,503,098 | 33,630,219 | 81.8 |

Рост капитала банков маркетплейсов с начала 2024 составил 81,8%

Капитал банков маркетплейсов в тыс. руб. и рост с начала 2024

| банк | IDLINE | 2024-07-01 | Изм % |
|-------------------------------|--------|------------|-------|
| <u>АО "Яндекс Банк"</u> | 110 | 9,500,665 | 55.1 |
| <u>ООО "ОЗОН Банк"</u> | 110 | 18,865,131 | 58.6 |
| <u>ООО "Вайлдберриз Банк"</u> | 110 | 5,264,423 | 983.1 |

Значительными кредиторами ИП они пока не стали. Но это все впереди.

Кредитный портфель банков маркетплейсов в тыс. руб. (Корп. кредиты)

| параметр | IDLINE | 2024-01-01 | 2024-07-01 | изм. % |
|---------------------------------------|--------|------------|------------|--------|
| <u>Нефинансовые организации</u> | 34 | 408,572 | 1,177,883 | 188.3 |
| <u>Индивидуальные предприниматели</u> | 36 | 22,547 | 15,302 | -32.1 |
| <u>Корпоративные кредиты</u> | 33 | 431,119 | 1,693,185 | 292.7 |

Выводы:

Рост кредитования ИП способствует росту оборотного капитала ИП и основных средств.

Рост кредитов ИП, скорее отражает открывшиеся новые возможности для предпринимательства в РФ. Рост строительства в частном секторе, развитие маркетплейсов и агрегаторов, а возможно и возвращение членоков из 90х, создают новые возможности для ведения малого бизнеса.

Агрегированный рост выручки ИП, уже в настоящее время, привел к тому, что порядок выручки от деятельности ИП сравним с выручкой от деятельности крупнейших российских предприятий.

Эта тенденция в ближайшие годы усилится, на фоне роста электронной коммерции и сервисов, обладающих сетевыми эффектами, и может значительно изменить структуру экономики РФ.

Кредитование ИП в будущем станет более технологичным с развитием банков принадлежащим маркетплейсам и с развитием финтеха и API сервисов, агрегаторов банковских услуг.

ИП как класс, вполне может выбрать децентрализованные финансовые инструменты, для увеличения своей независимости, если такие технологичные инструменты появятся.

Библиография

1. [Предпринимательство на Руси с IX до XIX в . Эриашвили Н. Д., Джабаров Н. К.](#)
 2. [История возникновения банковского права как кредитно-банковской системы с Древней Руси и до конца XVIII века. Долгих Никита Валерьевич](#)
 3. [Исторический анализ становления и развития специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства в налоговой системе Российской Федерации. Курочкина Н.В.](#)
-

Система Анализа Банковского Сектора

✉ research@midlincoln.com

📞 +79651095688

Поиск Банка



АНАЛИЗ ДАННЫХ ЦБ

⟨ АГРЕГАТЫ ИТОГО
ДОХОДА БАЛАНС ⟩



О СИСТЕМЕ