

АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

В статье рассмотрены основные тенденции развития региональных коммерческих банков Иркутской области, проанализированы основные показатели деятельности регионального банковского сектора, размер собственных средств региональных коммерческих банков, объем кредитования в Сибирском федеральном округе и Иркутской области, объем просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц. Приводятся основные проблемы, оказывающие влияние на развитие банковского сектора Иркутской области.

Ключевые слова: региональный банк; кредитование; ссудная задолженность.

Проводя оценку рисков кредитования предприятий в настоящее время, кредитные организации делают вывод о том, что крупный бизнес превосходит по надежности малый и средний бизнес. Поэтому банковский сектор по-прежнему уделяет особое внимание финансированию крупного корпоративного бизнеса. Поэтому в экономической системе нашей страны особенно важную роль играют региональные банки, которые работают с крупным, средним и малым бизнесом. Особенностью региональных коммерческих банков является то, что они имеют непосредственную близость и взаимосвязаны с региональным сектором экономики, одним из таких регионов является Иркутская область. Банковская система Иркутской области является составной частью общероссийской банковской системы и в своем развитии неразрывно связана с тенденциями развития экономики Сибирского федерального округа и банковского сектора страны в целом. Подчиняясь общим закономерностям развития, свойственным национальной банковской системе, региональные банковские системы подвержены влиянию экономической ситуации на конкретной территории страны. Риски, связанные с осуществлением банковской деятельности в Иркутской области, обусловлены не только уровнем экономического развития региона, но и общественно-политическим устройством, национальными и культурными традициями, климатическими и другими особенностями [3, с. 3–5].

Данный регион имеет важное экономическое значение, основными отраслями специализации области являются лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, горнодобывающая промышленность, машиностроение. Обратимся к табл. 1.

*Олекменская Екатерина Станиславовна – магистр, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, olek-katya95@mail.ru.

**Жигас Маргарита Герутисовна – доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, gigasmg@mail.ru.

За 2017 год кредитные организации предоставили корпоративным клиентам Иркутской области кредиты на 7 373 млн рублей. В результате Иркутская область заняла третье место в Сибирском федеральном округе по объемам кредитования после Новосибирской области и Алтайского края. Банки выдали кредиты корпоративным клиентам Иркутской области в два раза больше заемных средств, чем за прошлый год. Банки предлагают все более привлекательные условия кредитования для малого и среднего бизнеса Средняя процентная ставка по кредитам для малого и среднего бизнеса в региональных банках в мае 2017 года снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года с 17,5 до 12,9 %. В то же время потенциальные сроки пользования заемными средствами увеличиваются.

За последнее время банковская система Иркутской области потерпела значительные изменения, на сегодняшний момент на территории Иркутской области действуют шесть самостоятельных кредитных организаций и девять филиалов на территории области.

Таблица 1

Объем кредитования корпоративных клиентов
в Сибирском федеральном округе в 2017 г.*

Субъект	Сумма, млн р.	Уд. вес, %
Алтайский край	6 097	8,08
Иркутская область	7 373	9,77
Забайкальский край	2 784	3,69
Кемеровская область	3 996	5,3
Красноярский край	1 173	1,55
Новосибирская область	47 135	62,47
Омская область	3 576	4,74
Республика Алтай	392	0,52
Республика Бурятия	—	—
Республика Тыва	173	0,23
Республика Хакасия	2 425	3,21
Томская область	324	0,44
Итого по региону	75 448	100

* Составлена по данным: Показатели деятельности кредитных организаций Сибирского федерального округа [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru/region/info/sib-o/credit-orgs> (29.04.2018).

В последние годы экономика России претерпевает трудности, которые не могли не отразиться на основных показателях деятельности регионального банковского сектора. На него повлияли такие кризисные явления, как снижение темпов производства и объемов торговли; сокращение денежного оборота; увеличение инфляции; снижение доходов, совокупного благосостояния страны и уровня культуры; введение экономических санкций в отношении России со стороны европейских государств, США и др. Кроме того, существуют объективные особенности, которые связаны с территориальными, географическими, социально-демографическими и другими факторами, характерные для Иркутской области, оказывающие воздействие на развитие банковской региональной системы [3, с. 7–12].

Министерство экономического развития Иркутской области принимает активное участие в сфере развития малого и среднего бизнеса. Так, с 1 января 2018 года действует программа льготного кредитования для малого и среднего бизнеса. Ее целью является обеспечение доступности кредитных ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов, которые предусматривают приобретение и (или) создание основных средств в одной или нескольких приоритетных отраслях или на пополнение оборотных средств. При этом к приоритетным отраслям относятся: сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство, транспорт и связь, туристская деятельность, здравоохранение и утилизация отходов, а также сфера общественного питания и бытовых услуг. В рамках данной программы субъекты малого и среднего предпринимательства имеют возможность в течение 2018 года получить доступ к кредитным средствам под процентную ставку 6,5 % в 15 уполномоченных банках (Банк ВТБ, ПАО «Сбербанк России», «Россельхозбанк», «Банк Акцепт», «Альфа-банк», КБ «Ассоциация», Банк «Левобережный», «Банк Интеза», «Запсибкомбанк», МСП Банк, СКБ Приморья «Примсоцбанк», «РосЕвроБанк», «Банк «Санкт-Петербург», РНКБ Банк, ТКБ Банк).

Для получения льготного кредита предприниматель должен соответствовать следующим требованиям:

- а) быть субъектом малого или среднего предпринимательства и не относиться к субъектам малого и среднего предпринимательства;
- б) осуществлять деятельность в одной или нескольких приоритетных отраслях;
- в) обладать статусом налогового резидента Российской Федерации;
- г) не должно быть возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- д) не иметь просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- е) не иметь задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате;
- ж) не иметь в течение периода, равного 180 календарным дням, предшествующего не более чем на 3 месяца дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении заемщику кредита, просроченных на срок свыше 30 календарных дней платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история) [10].

Активную кредитную политику на территории Иркутской области ведут крупные коммерческие банки. Например, совокупный кредитный портфель корпоративного бизнеса ПАО «Банк ВТБ» в Иркутской области, включающий в себя направления крупного, среднего и малого бизнеса, за 2017 год увеличился более чем на 60 % и достиг отметки 24 млрд рублей. В настоящее время 36 % портфеля приходится на долю кредитования бюджета Иркутской области, 29 % составила доля торговли, 12 % – фармацевтической промышленности, 7 % – строительной отрасли, по 5 % – недропользования и металлургической промышленности. В

течение 2017 г. корпоративным клиентам ПАО «Банк ВТБ» в Иркутске было выдано свыше 27 млрд р., что на 20 % больше, чем в предыдущем году. Значительное увеличение доли кредитования бюджета Иркутской области в портфеле до 36 % связано с тем, что в конце года банк выиграл конкурс. Из 7 млрд рублей, которые были выставлены на аукционе, банк выиграл 6 млрд рублей, и в конце 4 квартала 2017 года, когда были кассовые разрывы, 6 млрд рублей были выданы полностью на обеспечение своевременного финансирования первоочередных статей расходов бюджета Иркутской области. Инвестиционный кредитный портфель ВТБ в 2017 году составил 2,7 млрд рублей. Это порядка 16 % общего кредитного портфеля средних региональных предприятий. Доля инвестиционного кредитования в банке существенно выросла в 2017 году, это очень позитивный момент. Из наиболее крупных инвестиционных проектов можно отметить кредитование ООО «Друза» (компания занимается строительством завода по рудному золоту в Иркутской области) [5].

Байкальский банк ПАО «Сбербанк России» также начал выдачу первых кредитов по новой технологии smart-кредитования для компаний среднего и крупного бизнеса. Первых три smart-кредита на сумму 25 млн р. получили компании Иркутской области, которые работают в сфере розничной торговли и транспортных услуг. Всего в рамках smart-программы Байкальским банком уже реализованы индивидуальные предложения для более 80 корпоративных клиентов сегмента среднего и крупного бизнеса на общую сумму свыше 3 млрд р. [6].

Собственные средства кредитных организаций Иркутской области (табл. 2) по состоянию на 2017 г. составили 4 181 761 тыс. р., что на 1,2 % больше по сравнению с предыдущим годом. Это говорит об активной кредитной политике банков Иркутской области. По размеру собственных средств в общем объеме капитала региональной банковской системы АО «БайкалИнвестбанк» занимает лидирующие позиции – его доля составила 46,67 %.

Таблица 2

Собственные средства (капитал) кредитных организаций Иркутской области в 2016–2017 гг.*

Кредитная организация	Собственные средства, тыс. р.		Доля собственных средств организации в общем объеме капитала региональной банковской системе, %	
	2016	2017	2016	2017
Братский Народный Коммерческий банк	401 492	432 607	11,73	10,35
ВостСибтрансбанк	405 089	417 239	11,83	9,98
ГринКомбанк	448 294	333 547	13,09	7,98
Байкалкредобанк	362 787	550 853	10,59	13,17
БайкалИнвестБанк	1 339 527	1 952 045	39,13	46,67
Крона-Банк	466 026	495 470	13,62	11,85
Итого	3 423 215	4 181 761	100	100

* Составлена по данным: Показатели деятельности региональных коммерческих банков Иркутской области [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=250000005> (28.04.2018).

В табл. 3 представлен анализ объема кредитования в Иркутской области. За анализируемый период кредитный портфель Иркутской области увеличивается. Наибольший удельный вес в общем объеме портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам в 2017 г. – 58,1 %. Кредиты, выданные физическим лицам, составили 41,9 % в 2017 г. Однако если посмотреть в динамике, то можно увидеть, что портфель физических лиц с каждым годом увеличивается, это говорит прежде всего об активной кредитной политике банков в области ипотечного кредитования. Портфель юридических лиц наоборот с каждым годом в общем объеме снижается, это характерно негативными последствиями сокращения крупных предприятий Иркутской области.

Таблица 3

Объем кредитования в Иркутской области за 2013–2017 гг. *

Наименование	Отчетные даты									
	2013		2014		2015		2016		2017	
	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %
Кредиты, выданные юридическим лицам	10 501	68,6	7 929	65,9	6 668	66,2	7 552	63,2	7 373	58,1
Кредиты, выданные физическим лицам	4 813	31,4	4 090	34,1	3 412	33,8	4 396	36,8	5 329	41,9
Итого	15 314	100	12 019	100	10 080	100	11 948	100	12 702	100

* Составлена по данным: Показатели деятельности кредитных организаций Иркутской области [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru/region/info/irk-o/credit-orgs> (01.05.2018).

Обратимся к табл. 4, в которой представлен объем просроченной задолженности по кредитам в Иркутской области. За рассматриваемый период просроченная задолженность растет, однако в 2017 году произошло снижение на 1,2 %, это характерно тем, что в 2017 г. просроченная задолженность юридических лиц сократилась и составила 51,2 % по сравнению с 2016 г. – 72,1 %. Данное снижение дает понять, что кредитные организации стали уделять больше внимания просроченной задолженности, разрабатывая новые пути совершенствования кредитной политики. В общем объеме просроченной задолженности портфель корпоративных клиентов составляет большую часть, а говорит о том, что в общем объеме кредитования портфель корпоративных клиентов занимает большую часть 58, 1%. Однако доля просроченной задолженности физических лиц значительно увеличилось в 2017 г. и составило 48,8 % по сравнению с предыдущим 2016 г. – 27,9 %, данный рост произошел прежде всего за счет такого фак-

тора как безработица, в 2017 г. наблюдалось сокращение численности работников. Прежде всего, это снижение реальных доходов граждан в время непростой макроэкономической ситуации в стране. В связи с этим больше средств приходится на оплату товаров первоочередной необходимости и остальное идет на погашение ранее взятого ипотечного кредита.

Состояние банковского сектора Иркутской области тесным образом связано с социально-экономическим развитием региона. Так, наибольшее влияние на объем кредитования корпоративных клиентов оказывают оборот розничной торговли и валовой региональный продукт, а на объемы кредитования физических лиц – доходы населения. Доходы населения непосредственно влияет и на остатки по вкладам физических лиц.

Таблица 4

Объем просроченной задолженности по кредитам в Иркутской области
за 2013–2017 гг.*

Наименование	Отчетные даты									
	2013		2014		2015		2016		2017	
	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %
Просроченная задолженность юр. лиц	135	58,9	519	84,5	640	81,8	396	72,1	278	51,2
Просроченная задолженность физ. лиц	94	41,1	95	15,5	142	18,2	153	27,9	264	48,8
Ссудная задолженность, всего	229	100	614	100	782	100	549	100	542	100

* Составлена автором по данным: Показатели деятельности кредитных организаций Иркутской области [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru/region/info/irk-o/credit-orgs> (01.05.2018).

Таким образом, подводя итоги проведенного анализа, можно сделать вывод, что развитие банковского сектора Иркутской области включает в себя целый ряд факторов. Главными проблемами, влияющими на деятельность региональных кредитных организаций, являются:

– низкий уровень капитализации кредитных организаций, сдерживающий качественное обслуживание хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств. Несмотря на очевидный рост капитализации региональных банков, произошедший за последнее время, кредитные возможности региональной банковской системы можно оценить, как весьма скромные, поскольку они не могут удовлетворить потребности экономики Иркутской области. Именно поэтому важную роль

в развитии экономики региона принадлежит крупнейшим банкам России, которые могут решать задачи крупномасштабных инвестиций на синдицированной основе;

- краткосрочность ресурсной базы кредитных организаций, ограничивающая реализацию долгосрочных программ и проектов в финансовом и нефинансовом секторе экономики;

- неравномерность распределения банков на федеральном и региональном уровне, ведущая к разной степени обеспеченности банковскими услугами в крупных городах и мелких населенных пунктах;

- слабо дифференцированный портфель банковских услуг, препятствующий развитию экономики страны и региона [2, с. 480–483].

Также можно сделать вывод о том, что малый бизнес в Иркутской области развит достаточно слабо. Его структура преимущественно представлена торговыми предприятиями, а доля в общем доходе области достигает лишь 27 %. По мнению А.В. Мурычева, региональные банки являются опорными и социально-значимыми, в условиях кризисного периода кредитным организациям этого уровня должна оказываться поддержка со стороны государства. Некоторые эксперты считают необходимым создать корпорацию по развитию предприятий малого и среднего бизнеса из региональных банков [1, с. 6].

Благодаря ресурсному потенциалу Иркутской области, его промышленной деятельности, которая является достижением прошлого экономического строя, а также текущей политике, которая направлена на поддержку малого и среднего бизнеса, занимающегося развитием стратегически значимых для страны отраслей, малое предпринимательство имеет достаточно большие возможности.

Следовательно, региональным банкам можно будет рассчитывать на увеличение объемов кредитования и других направлений осуществления активных операций региональными банками, а также на улучшение показателей их прибыли.

Список использованной литературы

1. Мурычев А.В. Кризис дает шанс начать структурное преобразование экономики / А.В. Мурычев // Банковское дело. – 2015. – № 3. – С. 6.
2. Оношко О.Ю. Банковский сектор Иркутской области: современное развитие / О.Ю. Оношко, М.Е. Горчакова, И.Д. Шигаева // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2016. – Т. 26, № 3. – С. 478–483.
3. Тосунян Г.А. К вопросу об укреплении банковского сектора в текущей экономической ситуации / Г.А. Тосунян // Деньги и кредит. – 2016. – № 3 (март). – С. 7–12.
4. Тукмаков И.Ш. О некоторых вопросах деятельности кредитных организаций на территории РФ / И.Ш. Тукмаков // Банки, кредиты, бизнес. – 2010. – № 12. – С. 3–5.
5. Итоги корпоративного кредитования ВТБ в 2017 году [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.irk.ru/news/20180228/vtb> (29.04.2018).

6. Малый и микробизнес ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://2016.report-sberbank.ru/ru/results-overview/clients/corporate-clients/small-and-micro> (29.04.2018).

7. Показатели деятельности кредитных организаций Иркутской области [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/info/irk-o/credit-orgs> (01.05.2018).

8. Показатели деятельности кредитных организаций Сибирского Федерального округа [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/info/sib-o/credit-orgs> (29.04.2018).

9. Показатели деятельности региональных коммерческих банков Иркутской области [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=250000005> (28.04.2018).

10. Программа льготного кредитования для малого и среднего бизнеса на 2018 год [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: http://irkobl.ru/sites/economy/small_business/news/265762 (01.05.2018).