

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Е.В. Сергеева

*Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.,
аспирант, г. Саратов, Россия*

Д.Р. Тугушева

*Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.,
студент, г. Саратов, Россия*

bankssei@sstu.ru

В современной экономической литературе и в деловом обороте, рынок корпоративного кредитования рассматривается как часть кредитного рынка, обособленного по типу заемщика и предназначенного для кредитования юридических лиц-хозяйственников. Рынок корпоративного кредитования развивается по общим закономерностям, свойственным кредиту, и одновременно, имеет свои особенности и механизмы, обусловленные многообразием форм хозяйствования в экономике, спецификой воспроизводственного процесса у заемщиков и их отраслевой принадлежностью, сложностью и масштабностью проектов, реализуемых корпоративным сектором в высокотехнологичных и наукоемких отраслях, действием широкого спектра рисков в этом сегменте и необходимостью применения индивидуального подхода к организации процесса банковского корпоративного кредитования.

Для того, чтобы охарактеризовать современное состояние рынка корпоративного кредитования в России нами были проанализированы количественные характеристики отечественного рынка корпоративного кредитования, что позволило выявить тенденции его развития.

Рассмотрим основные тенденции в корпоративном кредитовании российских банков за последние несколько лет.

Первой тенденцией, представленной в таблице 1, является сокращение кредитных организаций в РФ, которые выступают кредиторами корпоративного сегмента, и усилении концентрации уровня кредитования в банковской системе страны.

Таблица 1 – Динамика кредитных организаций за 2019-2023 г.

	1.01.2020	1.01.2021	1.01.2022	1.01.2023	1.01.2024
Действующие кредитные организации	442	406	370	361	360
Банки	402	366	335	326	324
Банки с универсальной лицензией	266	248	232	225	224
Банки с базовой лицензией	136	118	103	101	100
Системно значимые банки	11	11	12	13	13

Основываясь на данных из таблицы 1 видно, что на 1 января 2024 года в России действовало 360 кредитных организаций, в том числе 324 банка. В течение анализируемого периода происходит сокращение действующих кредитных организаций, количество кредитных организаций сократилось на 82 единицы или на

18,6%. Из 324 банков, действовавших на 1 января 2024 года, 224 банка получили универсальную лицензию, и только 100 – базовую. Количество системно значимых банков осталось увеличилось до 13.

Второй тенденцией является увеличение объема выданных корпоративных кредитов в РФ, и улучшение качества кредитного портфеля корпоративной клиентуры (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика состояния российского рынка кредитования корпоративных клиентов

Показатель	Значение					Изменени е за 5 лет	Темп роста, %
	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24		
Объем корпоративных кредитов, млрд. руб.	39 003,7	44 760	51 945	58 676,8	73 820	34 816,3	89,26
Доля корпоративных кредитов, в активах банков, %	43,9	43,1	43,1	43,6	43,9	0	0
Просроченная задолженность по корпоративным кредитам, млрд. руб.	2 756,7	3 160,9	2 929,8	2 921,1	1 944	-812,7	-29,48
Просроченная задолженность по корпоративным кредитам, %	7	7,1	5,6	4,9	2,6	-4,4	-62,86

Анализ таблицы 3 показал, что за рассматриваемый период прослеживается тенденция увеличения объемов кредитования корпоративных клиентов, на 34 816,3 млрд. руб. или на 89,26%. На 1 января 2024 года портфель корпоративных кредитов превысил 73 820 млрд. руб., доля корпоративных кредитов в рублях в совокупных активах банковского сектора РФ составила 43,9%, а доля кредитов предприятиям в банковских активах по сравнению с 2019 годом осталась неизменной.

Также анализ показывает, что на протяжении анализируемого периода происходит колебание просроченной задолженности по кредитам корпоративной клиентуре. Своего пика она достигла в 2020 году и составила 3 160,9 млрд. руб., затем тенденция роста сменилась снижением и к 1.01.2024 году составила 1 944 млрд. руб. Общее снижение просроченной задолженности произошло на 29,48%. Доля просроченной задолженности в общем объеме корпоративных кредитов снизилась за 2023 год на 4,4 п. п. и на начало 2024 года составила 2,6%. Это во многом связано с восстановлением деятельности компаний после экономических кризисов, связанных с пандемией и введением санкций.

Дополнительный анализ количественных характеристик современного состояния рынка корпоративного кредитования позволил выявить следующие несколько особенностей:

- за последний год процентные ставки по корпоративным кредитам со сроком погашения до 1 года и свыше 1 года значительно увеличились по сравнению с 2020 г. Изменение процентной ставки находится в прямой зависимости от изменения ключевой ставки;

– прослеживается тенденция роста выдаваемых корпоративных кредитов в валюте РФ, которая связана с неспособностью заемщиков в большинстве ситуаций отвечать по своим обязательствам;

Учитывая перечисленные особенности следует выделить два основных направления развития рынка корпоративного кредитования:

1. Стимулирование спроса на банковские кредитные продукты для корпоративных клиентов.

2. Регулирование рисков корпоративного кредитования.

Для развития первого направления в сфере корпоративного кредитования необходимо повышать качество и эффективность обслуживания заемщиков, а также создавать новые кредитные продукты, удовлетворяющие потребности клиента и стремиться делать их более доступными.

В настоящее время корпоративных клиентов интересует возможность получения качественного кредитного продукта по более низкой цене. Поэтому банкам необходимо: делать акцент не на описании кредитного продукта, а на его недостатках и преимуществах, которыми сможет воспользоваться клиент; объединять кредитные продукты по кредитному инструментарию и целям кредитования в крупные блоки; периодически вводить кредитные продукты, обладающие уникальными преимуществами или менять потребительские свойства устаревших продуктов.

Использование комплексного подхода к ценообразованию кредитных продуктов для корпоративных клиентов позволит банкам оптимизировать свою деятельность, установить оптимальные значения процентных ставок по кредитам, удовлетворяющих потребности банков и заемщиков.

В рамках второго направления наиболее важно оценивать платежеспособность и кредитоспособность корпоративных заемщиков, поскольку такие клиенты, как правило, кредитуются на длительный срок и суммы кредитов являются значительными. Совершенствование методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов является одной из главных задач банка в области управления кредитными рисками. Часто банки используют методику присвоения рейтинга потенциальному клиенту для оценки его кредитоспособности. Согласно данной методике, первым этапом оценки кредитоспособности является расчет основных оценочных коэффициентов.

Одним из основных оценочных коэффициентов является коэффициент абсолютной ликвидности, который может дать гарантию того, что предприятие сможет рассчитаться по своим обязательствам перед кредитором в короткие сроки. Однако, опираться на высокие показатели коэффициентов ликвидности при предоставлении кредитных средств на более длительный срок неправильно, так как основным источником погашения долгосрочных кредитов, как правило, является прибыль предприятия. Для более точной оценки кредитоспособности корпоративного заемщика следует проводить оценку риска возникновения банкротства на основе множественного дискриминантного анализа, учитывающего большой набор факторов и установлении взаимосвязей между ними.

Важно также осуществлять постоянный мониторинг за выполнением условий кредитного договора как в части контроля за своевременностью погашения долга, так и целевым использованием ссуды, а в случае необходимости – проведения процедур реструктуризации ссудной задолженности и ее урегулирования.

Список использованных источников:

1. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2023. - Электрон. дан. - URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/134865/plan_limit.pdf (дата обращения: 08.11.2024)

2. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2023. - Электрон. дан. - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 09.11.2024)
3. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2023. - Электрон. дан. - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 09.11.2024)
4. Кроливецкая, Л.П., Тихомирова, Е.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие. / под ред. Л.П. Кроливецкой, Е.А. Тихомировой. - М.: КноРус, 2020. - 280 с.
5. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (утв. Распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.11.2024)