



28 февраля 2020 г.

## КОММЕНТАРИИ

## Кредитование бизнеса в регионах в 2019 г.

Тенденции в динамике кредитования по регионам свидетельствуют о дальнейшем ухудшении состояния региональных банковских систем

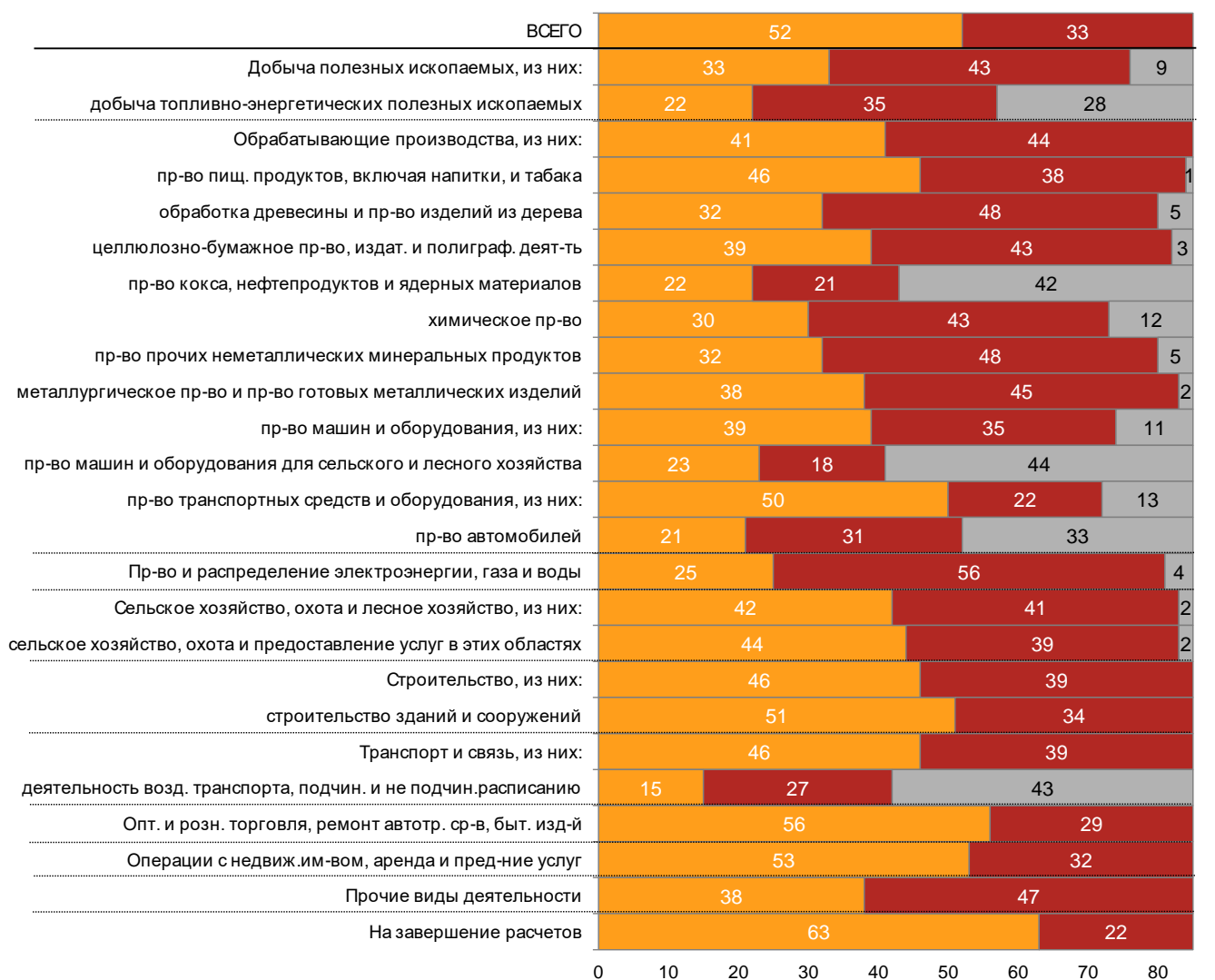
### Объемы кредитования бизнеса в регионах

Согласно данным Банка России, в 2019 г. объемы кредитования юридических лиц-резидентов (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП) в целом по России выросли на 27,3% в годовом выражении (до 57,3 трлн. руб.). Однако положительная динамика была достигнута во многом за счет нескольких регионов, в которых концентрируется большая часть объемов кредитования. В 65 из 85 субъектов РФ темпы роста объемов кредитования были ниже среднего уровня по РФ, в том числе в 33 – и вовсе отрицательные. При этом наблюдалась сильная вариация показателя по регионам – от падения на 86,8% в Ненецком АО до роста в 6,5 раз в Еврейской АО.

Стоит отметить, что региональная концентрация кредитов в 2019 г. оставалась на крайне высоком уровне – на 3 региона пришлось 68,4% всех выданных кредитов: 54,3% на Москву, 7,7% на Московскую область и 6,4% на Санкт-Петербург. Фактически, в каждом из этих регионов было выдано больше кредитов, чем в отдельных федеральных округах. Например, на весь Северо-Кавказский ФО пришлось 0,5% кредитов, на Дальневосточный ФО – 2,4%, на Сибирский и Уральский ФО – по 4,4%, на Южный ФО – 4,8%. При этом в 2019 г. концентрация продолжила расти: в 2018 г. на топ-3 региона-бенефициара приходилось 62,0% всех кредитов, выданных представителям бизнеса, а в 2014 г. – 59,1%.

Сильная вариация показателя наблюдается и в зависимости от вида экономической деятельности. Так, более 50 регионов нарастили объемы предоставления заемных средств на строительство зданий и сооружений, развитие оптовой и розничной торговли, операции с недвижимостью, производство транспортных средств и оборудования (см. рис. 1). Однако по большинству направлений хозяйственной деятельности количество регионов, увеличивающих кредитование в том или ином направлении, примерно соответствует числу регионов, сокращающих кредитование в соответствующем направлении.

Рис. 1. Число регионов, увеличивших/сокративших объемы кредитования ЮЛ и ИП в 2019 г., по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств



■ Увеличили объемы кредитования по сравнению с уровнем 2018 г. 
 ■ Уменьшили объемы кредитования по сравнению с уровнем 2018 г. 
 ■ Кредитование не предоставлялось

Источник: Банк России

## Задолженность и уровень просрочки

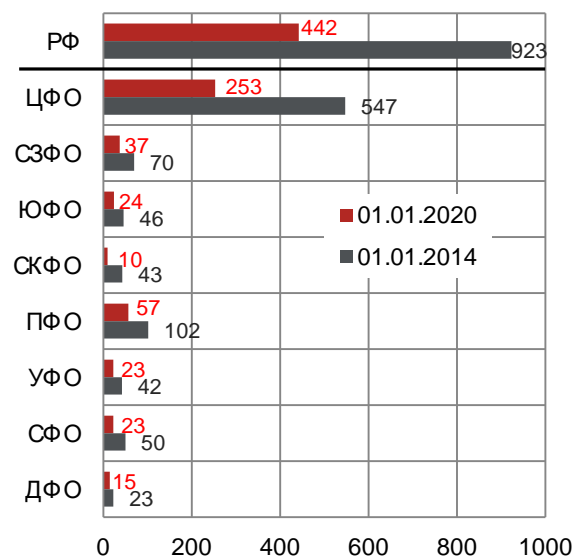
В отличие от объемов кредитования, задолженность по кредитам в 2019 г. росла гораздо меньшими темпами. На 1 января 2020 г. она увеличилась на 2,6% в годовом выражении и составила 33,1 трлн. руб., из которых 2,4 трлн. руб. – это просроченная задолженность (которая за год увеличилась на 12,4%). Стоит отметить, что по состоянию на 1 января 2020 г. в целом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле была относительно невысокой и составляла 7,1% (+0,6 п.п. за год). Однако в 39 регионах уровень просроченной задолженности был выше среднего по стране. Наихудшая ситуация сложилась в Ненецком АО (93,6%), а также в Северо-Кавказском ФО – республиках Дагестан (81,5%), Ингушетия (64,8%), Кабардино-Балкария (60,2%) и Карачаево-Черкессия (47,7%) (см. рис. 2). Еще в 10 регионах уровень просроченной задолженности составлял 20-40%.

Рис.2. Топ-10 регионов с самой высокой долей просрочки по кредитам, предоставленным ЮЛ и ИП

Рис.3. Количество кредитных организаций в России и федеральных округах



Источник: Банк России



Источник: Банк России

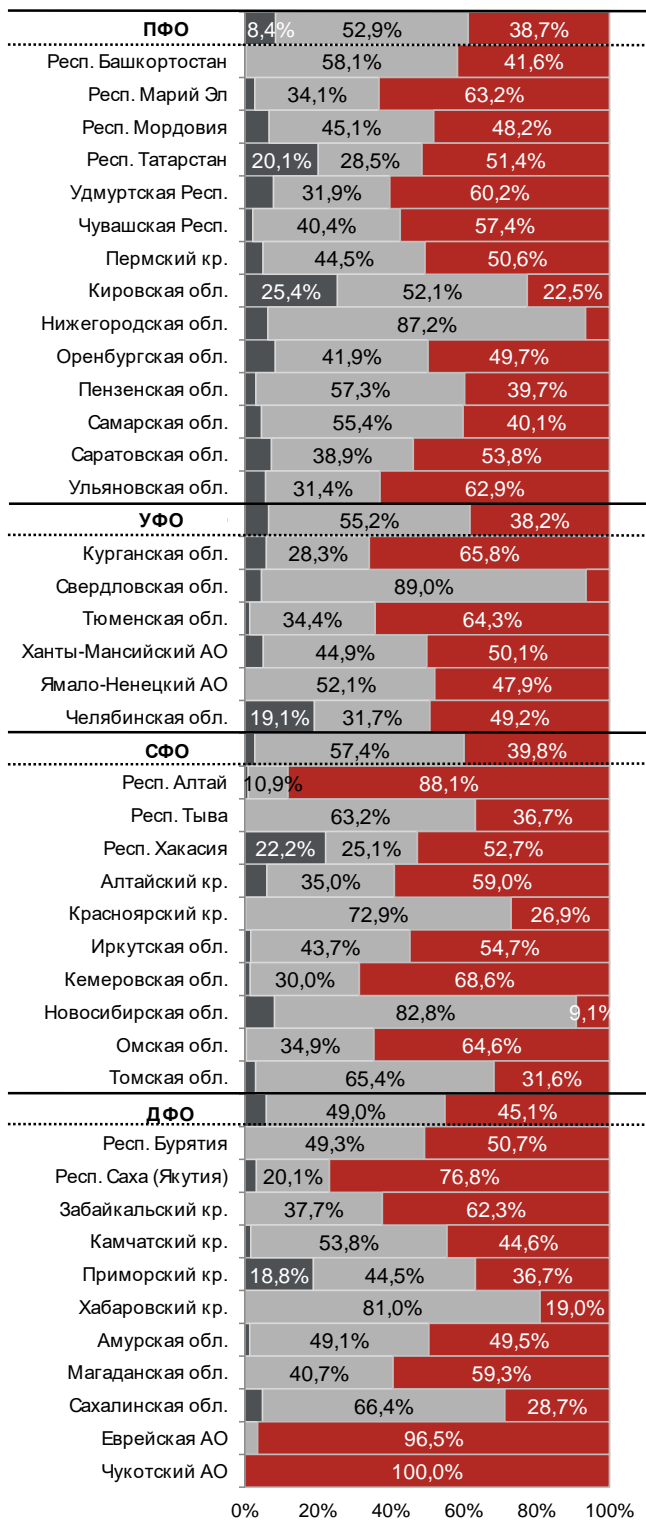
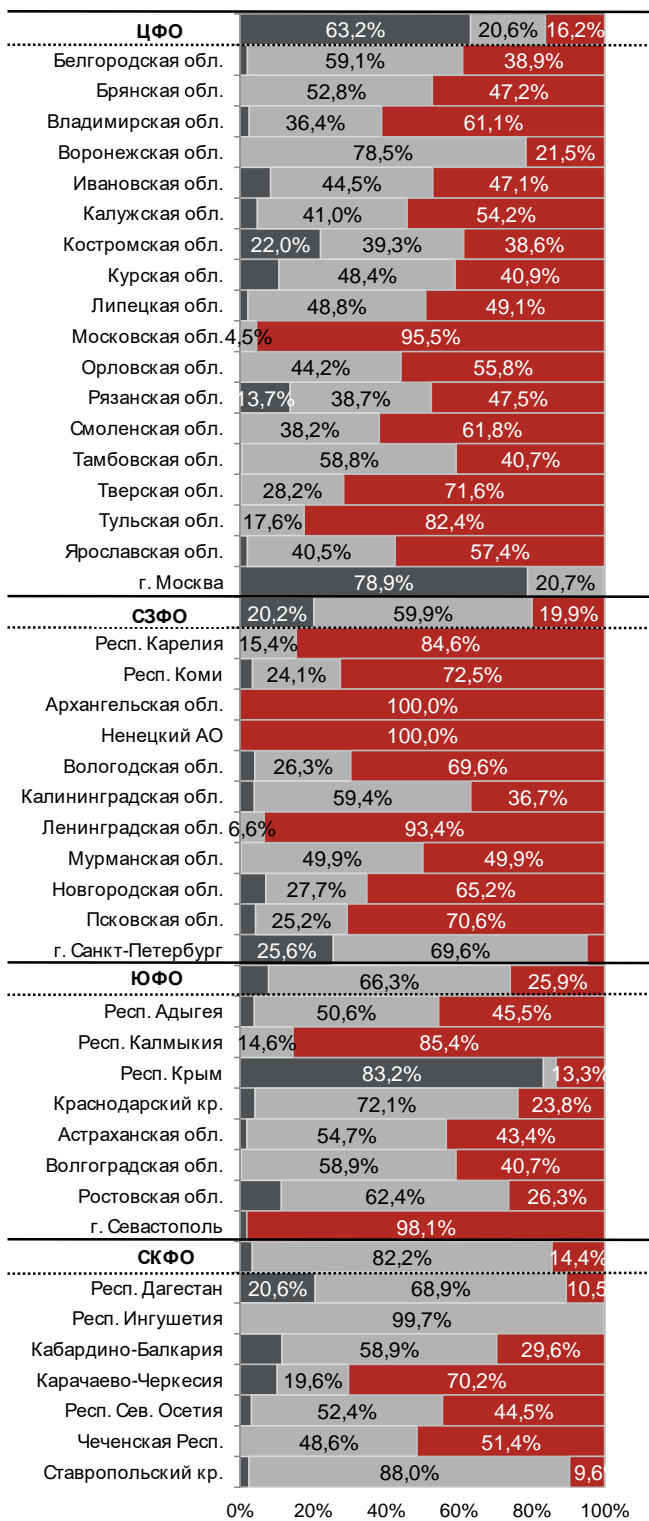
### Доступность кредитования в регионах

Между тем, количество кредитных организаций продолжает сокращаться, что не способствует росту доступности кредитования в регионах. По состоянию на 1 января 2020 г. в целом по стране число кредитных организаций сократилось более чем в 2 раза по сравнению с 2014 г., до 442 (см. рис. 3). К февраля 2020 г. их число снизилось уже до 396. Сокращение наблюдается во всех федеральных округах, причем самое «незначительное» (на 34,8%) – в Дальневосточном ФО. Наиболее же существенное сокращение числа кредитных организаций (на 76,7%) наблюдалось в Северо-Кавказском ФО. При этом, по данным Банка России, по состоянию на 1 января 2020 г. в 17 регионах вовсе не было своих кредитных организаций, только филиалы – это Брянская, Воронежская, Орловская, Смоленская, Липецкая, Архангельская, Магаданская области, республики Калмыкия, Ингушетия, Чечня, Бурятия, Ямало-Ненецкий АО, Ненецкий АО, Чукотский АО, Хабаровский край, Забайкальский край, Еврейская АО.

Соответственно, растет и концентрация кредитования в разрезе размера банков. Так, по состоянию на 1 января 2020 г. 30 крупнейших банков выдали 91,6% всех кредитов ЮЛ и ИП. Это на 3,1 п.п. больше, чем в прошлом году, а с 1 января 2014 г. значение показателя выросло на 19,8 п.п.

Местонахождение кредитных организаций и их филиалов по отношению к дислокации бизнесов также остается не самым оптимальным. Согласно данным Банка России, во всех регионах, кроме Москвы и республики Крым, большинство кредитов ЮЛ и ИП предоставляют кредитные организации других регионов, причем как правило даже не имеющие местных филиалов. При этом даже в Центральном ФО, где 63,2% кредитов бизнесу выдается местными кредитными организациями, столь высокое значение показателя достигается исключительно за счет Москвы. В целом из 18 субъектов, входящих в состав Центрального ФО, в 16 субъектах более трети предоставленных кредитов выдается кредитными организациями других регионов, не имеющими местных филиалов. Схожая ситуация наблюдается во всех федеральных округах (см. рис. 4).

Рис. 4. Распределение объемов кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП в 2019 г., в зависимости от местонахождения кредитных организаций и их филиалов



Источник: Банк России

- Кредиты, предоставленные кредитными организациями данного региона
- Кредиты, предоставленные кредитными организациями др. регионов, имеющими филиалы, расположенные в данном регионе
- Кредиты, предоставленные кредитными организациями др. регионов, не имеющими филиалов в данном регионе

---

**Контакты**

[www.icss.ru](http://www.icss.ru)

Россия, 119180, Москва,  
ул. Большая Полянка, д.23/1

**Тел.:** +7 495 995-11-35

**Факс:** +7 495 995-11-36

**E-mail:** [mail@icss.ac.ru](mailto:mail@icss.ac.ru)

---

© Институт комплексных стратегических исследований. Все права защищены.

---