

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Г. В. ПЛЕХАНОВА»
ОРЕНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ ИМ. Г. В. ПЛЕХАНОВА



Е. В. Лаптева

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Монография

Волгоград 2022

УДК 336.77.01

ББК 65.262.23

Л 24

Рецензенты:

О. Ю. Трунина, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления Оренбургского филиала Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования

«Академия труда и социальных отношений»;

И. Н. Выголова, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики АПК и экономической безопасности Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Оренбургский государственный аграрный университет»

Лаптева, Е. В.

Л 24

Кредитование физических лиц в Российской Федерации: статистический аспект и прогнозирование. – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022. – 73 с.

В монографии представлены результаты комплексного исследования объемов кредитования физических лиц с использованием статистических методов. Рассмотрены сущность, функции и роль кредитования физических лиц; основные формы и виды кредитования физических лиц, а также организация кредитования физических лиц в разрезе страны. Проведен анализ основных показателей, дана оценка кредитного портфеля и условий кредитования физических лиц в коммерческих банках, проведен кластерный анализ регионов Российской Федерации по объемам кредитования физических лиц. Результатом исследования стало прогнозирование объемов кредитования физических лиц по уравнениям тренда и множественной регрессии, а также прогнозирование внутри кластеров.

Монография предназначена для научных работников, преподавателей и студентов экономических специальностей, работников органов государственного и муниципального управления.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	7
1.1. Сущность, функции и роль кредитования физических лиц	7
1.2. Основные формы и виды кредитования физических лиц	14
1.3. Организация кредитования физических лиц	19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	33
2.1. Анализ основных показателей кредитования физических лиц	33
2.2. Оценка кредитного портфеля и условий кредитования физических лиц в коммерческих банках	38
2.3. Кластеризация регионов Российской Федерации по объемам кредитования физических лиц	43
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	49
3.1. Прогнозирование объемов кредитования физических лиц по уравнению тренда	49
3.2. Прогнозирование объемов кредитования физических лиц по уравнению множественной регрессии	54
3.3. Прогнозирование внутри кластеров	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	66
ПРИЛОЖЕНИЯ	70

ВВЕДЕНИЕ

Выполняя роль локомотива экономического роста благосостояния страны, кредит как самостоятельная категория обладает особыми экономическими характеристиками, выступая как приоритетным и наиболее доходным средством в деятельности коммерческих банков, так и одновременно действенным, востребованным и, на сегодняшний день, в максимальном своем проявлении доступным инструментом удовлетворения потребностей различных возрастных и социальных категорий населения страны. Получивший широкое развитие в своих формах и видах проявления в России кредит объективно носит актуальный и одновременно проблемный характер его дальнейшего развития.

В современных экономических условиях одним из наиболее приоритетных направлений развития банковского сектора считается кредитование физических лиц, так как оно позволяет решать социально-экономические проблемы и является доходным видом банковской деятельности.

Под кредитованием физических лиц понимают кредит, предоставляемый кредитно-финансовыми учреждениями физическому лицу для удовлетворения его потребительских нужд. Роль кредитования физических лиц существенна и для населения, которое благодаря заемным денежным средствам может удовлетворить свои потребности в различных товарах и услугах, и для продавцов, зарабатывающих на продаже своей продукции в кредит.

Также кредитование физических лиц важно и для кредитных организаций, которые получают прибыль в виде процента. Так,

потребительское кредитование позволяет устранить дисбаланс между потребностью населения в определенных товарах или услугах и возможностью их оплаты. Кредитование физических лиц способствует увеличению покупательского спроса, активизации производственных процессов и ускорению денежного обращения, что создает условия для экономического роста в стране. Однако, в свою очередь, рост потребительской активности на рынке кредитования связан с высокими рисками в отношении стабильности финансово-банковской сферы и макроэкономического равновесия.

Население России намного чаще осуществляет различные виды займов: на приобретение жилья (то есть ипотечный), потребительский, на приобретение автомобиля и прочие. Несмотря на то, что происходит развитие банковского кредитования, увеличивается и количество соответствующих рисков. Эффективность данного сегмента начинает уменьшаться из-за выявления данных рисков, связанных как с кредитором, так и с заемщиком.

Актуальность исследования в современных условиях обусловили выбор темы, определили объект и предмет исследования, его цель и основные задачи.

Целью написания работы является анализ современного состояния кредитования физических лиц и анализ перспектив его развития.

Задачи написания работы:

- проанализировать сущность системы кредитования физических лиц, ее роль в экономике страны
- проанализировать нормативно-правовую базу кредитования; а также механизм организации кредитования физических лиц
- проанализировать кредитный портфель и виды кредитов физических лиц в банках России за 2018–2020 годы;
- выявить проблемы развития кредитования физических лиц в банках,
- разработать направления развития кредитования физических лиц.

Объект исследования – кредитование физических лиц как экономическая категория. Предмет исследования – механизм кредитования физических лиц в экономике России.

Теоретико-методологическая база исследования представлена трудами ученых, посвященных вопросам кредитования физических лиц и его институционального развития, а также законодательными актами, регулирующими кредитную деятельность банков и развитие рынка кредитования физических лиц, программными документами.

Большой вклад в исследование теоретических и практических аспектов потребительского кредитования сделан в трудах Е. Ф. Жукова, О. И. Лаврушина, Г. А. Тосуняна, Н. И. Валенцевой, Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Л. А. Бадалова, И. Г. Зайцевой, А. М. Тавасиева, Е. П. Жарковской, Г. С. Пановой и других.

Для реализации поставленной цели использовался комплекс взаимодополняющих исследовательских приемов и методов: методы системного анализа, методы сравнительного анализа, методы прямого структурного анализа.

ГЛАВА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Сущность, функции и роль кредитования физических лиц

Характер экономических отношений между кредитором и заемщиком может быть разным, в частности, он определяется тем, какая категория банковских клиентов выступает заемщиками. Если таковыми являются физические лица, то можно говорить о выделении отдельного вида банковского кредитования – потребительское кредитование.

Система кредитования физических лиц представляет собой совокупность организационно-правовых отношений по поводу передачи ссуженной стоимости от кредитора-заемщику -физическому лицу.

Главные особенности кредитования физических лиц, позволяющие выделить его в отдельную разновидность банковского кредитования, заключаются в гражданско-правовом статусе заемщиков – физические лица, и целях, на которые выдаются заемные средства – удовлетворение различных потребностей физических лиц, возникающих в процессе жизнедеятельности. Это подтверждают те определения кредитования физических лиц, которые встречаются в современной литературе:

- кредитование физических лиц – это вид кредитных отношений между банками и населением для удовлетворения потребительских нужд заемщиков [25, с. 27];

- кредитование физических лиц – это выдача любых видов ссуд населению, в том числе ссуд на приобретение товаров длительного пользования, ипотечных ссуд, ссуд на неотложные нужды и т. д. [23, с. 76];

- кредитование физических лиц – это совокупность отношений между банком как кредитором и его заемщиком – физическим лицом, по поводу: предоставления заемщику определенной суммы денег для целевого (как правило) использования, их своевременного возврата, получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами; кредитование физических лиц предусматривает использование кредита на потребительские цели отдельного физического лица – приобретение и ремонт жилья, оплата образования. [21, с. 43];

- физических лиц – это совокупность отношений, имеющих экономический характер, возникновение которых происходит по поводу предоставления кредита физическим лицам в целях финансирования расходов, направленных на удовлетворение потребительских и инвестиционных целей [31, с. 91].

Кредитование физических лиц является приоритетным направлением работы большинства коммерческих банков России и выступает как взаимосвязанный комплекс экономических, юридических, организационных процедур, реализующийся как единый механизм взаимодействия коммерческого банка и физического лица по поводу предоставления ссуженной стоимости во временное пользование.

Потребительский кредит предназначен для физических лиц для покупки ими товаров личного потребления или любых других благ. В качестве заемщика по такому кредитованию выступает физическое лицо-гражданин,

которое использует полученные средства для личного использования, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

Объективная необходимость появления кредитования физических лиц обусловлена несовпадением потребностью физических лиц в определенных товарах и финансовыми возможностями по их приобретению, из-за разрыва цен и доходов в основном это касается товаров длительного пользования. Соответственно банки, имеющие свободный финансовый резерв, могут размещать эти средства на возмездных основаниях и получать прибыль.

В настоящее время существует множество определений кредитования физических лиц. Например, Лаврушин О. И. трактует потребительское кредитование как одну из форм кредита, которая выражена в отсрочке платежа населению при приобретении товаров длительного пользования, который предоставляется кредитными организациями [10, с. 27].

Белоглазова Г. Н. характеризует кредитование физических лиц как одну из разновидностей кредита, которая необходима для удовлетворения потребностей физических лиц и способствует выравниванию потребительского потребления населения различных уровней дохода [11, с. 103]. Кредитование физических лиц является одним из традиционных направлений розничного бизнеса кредитных организаций, которое в настоящее время становится более актуальным по следующим причинам.

Во-первых, из-за расширения ассортимента предлагаемых коммерческими банками кредитов и более гибких условий кредитования. Во-вторых, банки стали тесно сотрудничать со страховыми, сервисными и торговыми организациями, предлагая комплексные продукты, включающие потребительское кредитование [13, с. 43].

Обобщив приведенные определения, можно выделить ключевые характеристики, формирующие понятие кредитования физических лиц в коммерческом банке (рисунок 1).

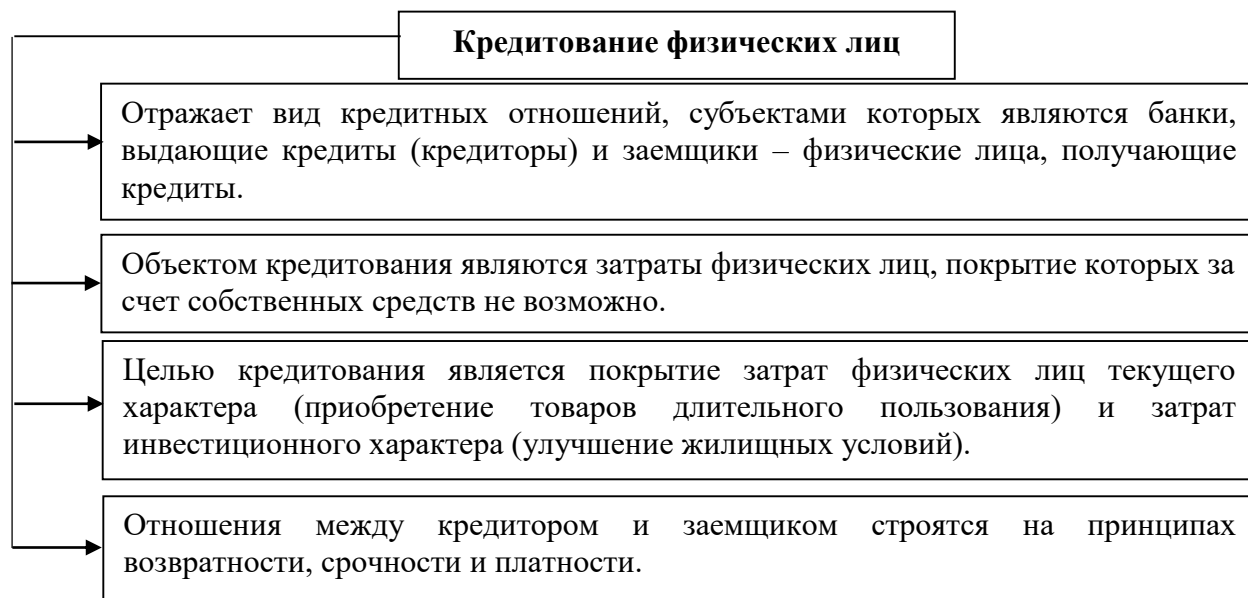


Рис. 1. Понятие кредитования физических лиц [15, с. 12]

Сущность кредитования физических лиц в целом не отличается от сущности общего понятия банковского кредитования. Она проявляется в том, что коммерческий банк, располагая определенным ресурсом денежных средств (собственных и привлеченных), осуществляет их размещение на рынке в форме банковского кредита – денежной суммы, передаваемой передаче заемщику (юридическому или физическому лицу) банком на основании специального письменного договора на определенный срок на условиях возвратности и платности, подконтрольности, а также нередко целевого использования и обеспеченности. Выдачу кредитов банк проводит в отношении тех лиц, которые испытывают потребность в заемном финансировании и для этого обращаются в банк, как к кредитору [23, с. 28].

На основании этого, можно сформулировать следующее определение кредитования физических лиц – это кредит, предоставляемый на любые цели населению, включая приобретение товаров длительного пользования и ссуд на неотложные нужды. Сущность любой экономической категории проявляется в выполняемых ею функциях и принципах их реализации. Кредит не является исключением и имеет свою собственную основу применения, находящуюся

отражение в конкретных функциях и принципах, на которых строятся кредитный процесс и управление денежным оборотом общества. Рассмотрим принципы кредитования (рисунок 2).

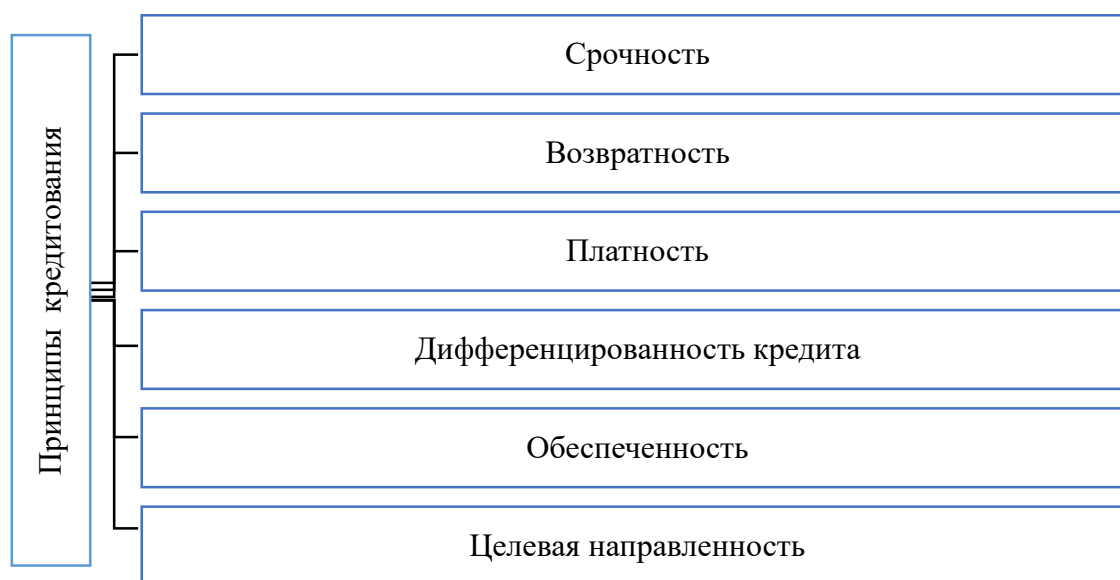


Рис. 2. Принципы кредитования

Возвратность – это особенность, отличающая кредит как финансовую категорию от остальных финансовых категорий товарно-валютных отношений. Без возврата займа кредит не может существовать. Возвратность – неразделимая особенность займа, его атрибут [12, с. 21].

Срочное кредитование является нужной формой для погашения займа. Принцип срочности значит, что кредит не должен быть возвращен, но возвращен в строго определенный период, другими словами, в нем находит конкретное выражение фактора времени.

По его выполнению обычное обеспечение общественного воспроизводства валютными ресурсами зависит от его соответствия и, при этом, его размеров, темпов роста.

Принцип выплаты займа значит, что каждый бизнес-заемщик банк будет уплачивать плату за временное получение от него средств для собственных

потребностей. Реализация этого принципа производится на практике механизмом банковского интереса.

Необыкновенную актуальность приобретает принцип обеспеченности займа, выражающий надобность защиты имущественных интересов кредитора при вероятном нарушении заемщиком принятых на себя обязанностей, и находит практическое реализация в установленных нормативно-правовыми актами методах обеспечения выполнения обязанностей: неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия, заклад, удержание, аванс [13, с. 124].

Таким образом, кредитование физических лиц отличается от других видов кредитования субъекты, то есть физические лица и цель самого кредита, то есть удовлетворение личных потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью [19, с. 105].

Кредитование позволяет рынку создавать условия для развития производства, ведь предоставление потребительского кредита (займа) открывает большие возможности для населения, можно купить товар незамедлительно, когда он нужен. В связи с этим повышается уровень жизни, становятся более доступны те или иные вещи среди широких слоев населения.

Кредит также активно влияет на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег, способствуя концентрации производства из-за относительно быстрого процесса капитализации прибыли.

Особенно важно, что он стимулирует развитие производственных сил и ускоряет формирование источников капитала, тем самым расширяя производство. Государство посредством регулирования доступа заемщиков на рынок ссудных капиталов и предоставления правительственных гарантий и льгот на те предприятия и отрасли, цели деятельности которых направлены на осуществление общенациональных программ социального экономического развития [28, с. 39].

Оно может использовать кредит для стимулирования денежных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоение отсталых

регионов. Кредитная поддержка дает возможность скорого и цивилизованного становления фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, способствует осуществлению и других видов предпринимательской деятельности как внутри государства, так и на внешнем экономическом пространстве. Кредит развивается вместе с ростом масштабов производства и товарооборота. Он является порождением материальных процессов: увеличение материальных потоков и услуг неизбежно вызывает необходимость использования дополнительных источников финансирования затрат.

Однако кредит является фактором роста только при определенных условиях. Необходим экономический подъем, достаточная экономическая стабильность. Кредит является источником питания предприятия: дополнительные ресурсы выступают как следствие перераспределения огромных денежных и товарных масс. Обратная, отрицательная сторона кредита проявляет себя в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметна она в условиях инфляции.

Роль кредита в развитии нашей страны огромна: кредит в перспективе может стать возможностью для перехода к нормально функционирующей рыночной экономике с использованием дополнительных материальных средств, которые направлены на реконструкцию и модернизацию основного капитала, освоение новых ресурсо- и материалосберегающих технологий и улучшение структуры управления для более качественного процесса производства, в некоторой степени это приведет к уменьшению налогов.

Сложившийся в настоящее время дисбаланс в территориальном аспекте предоставления заемных ресурсов продиктован исторически сложившимся уровнем развития разным субъектов Российской Федерации. Сейчас Правительство проводит курс по ускоренному развитию территории Дальнего Востока, что должно привести к существенному увеличению объема кредитных операций [24, с. 48].

Кроме того, кредитование положительно влияет на рынок труда, то есть способствует снижению текучести кадров: деньги, взятые в кредит, должны возвращаться в определенный срок (ежемесячно) и на первый план выходит стабильность работы в одной компании. Таким образом, соблюдение платежной дисциплины позволяет зарекомендовать себя в качестве добросовестного заемщика перед кредиторами и сформировать хорошую кредитную историю. В настоящее время в Российской Федерации существует проблема нарастания количества неплательщиков по потребительским кредитам.

1.2. Основные формы и виды кредитования физических лиц

Важной характеристикой кредитования физических лиц является направление использования заемщиком кредитных средств, которое зависит от конкретного вида кредитования. Развитие кредитных отношений между банками и физическими лицами определило три вида кредитования – потребительское, ипотечное и автокредитование:

– потребительское кредитование – это предоставление кредита на приобретение определенных товаров и услуг, которые, как правило, имеют стоимость, превышающую реальные финансовые возможности заемщика в конкретный момент времени. Кредитные средства предоставляются заемщику для удовлетворения потребительских нужд, например, для приобретения продуктов питания, одежды, бытовой техники, оплаты самых разных услуг, а также для приобретения или строительства недвижимости и пр. [7, с. 90].

Потребительское кредитование в свою очередь разделяется на виды исходя из формы предоставления кредита, его цели и наличия обеспечения:

а) по форме предоставления кредита выделяют:

- 1) классическое потребительское кредитование – кредит выдается банком заемщику путем зачисления на банковский счет или в форме наличных денег;
- 2) экспресс-кредитование – отличием такого кредитования от классического является короткий срок выдачи. Если по обычному кредиту банк принимает решение о кредитовании в течение нескольких дней, то экспресс-кредит выдается в течение нескольких часов. При этом данный кредит является более дорогим для заемщика, так как обладает высоким кредитным риском для банка;
- 3) кредитование с использованием банковской карты – кредит может быть выдан с использованием кредитной карты на основании открытой в отношении заемщика кредитной линии. Также кредит может быть выдан в форме овердрафта по дебетовой карте, т.е. при отсутствии на ней средств для совершения оплаты;
- 4) POS-кредитование – предоставление кредита происходит не в банке, а в торговой организации, осуществляющей продажу товара или услуги в кредит. Торговая организация заключает с банком-кредитором соглашения и выступает посредником между ним и заемщиком. При этом формой предоставления кредита является немедленное зачисление банком денежных средств на счет продавца, т.е. минуя счет заемщика [10, с. 64].

б) по целевому назначению кредитов выделяют:

- 1) целевое кредитование – кредиты выдаются заемщикам для использования в определенных целях, например, для развития личного подсобного хозяйства, для приобретения земельного участка или дома. Заемщик обязан соблюдать требование целевого использования средств;

2) нецелевое кредитование – кредитные средства могут быть использованы заемщиками в любых целях, и банк не контролирует направления их расходования.

в) по наличию обеспечения выделяют:

1) необеспеченное кредитование – от заемщика не требуется обеспечение в качестве гаранта возврата кредитных средств банку;

2) обеспеченное кредитование – заемщик должен предоставить банку один или несколько способов погашения кредитов. Наиболее распространены поручительство физических лиц и залог автомобиля или недвижимости.

– ипотечное кредитование – это предоставление долгосрочных кредитов на приобретение или строительство недвижимости под залог недвижимого имущества [9, с. 35].

Основной особенностью ипотечного кредитования, отличающей его от других видов, является оформление ипотеки – залога недвижимости. Ипотека – это способ обеспечения обязательства недвижимым имуществом, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения заемщиком обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости. В залог принимается, чаще всего, имущество, которое приобретается или строится за счет кредитных средств, и реже, иное имущество в собственности заемщика.

Также важными характеристиками ипотечного кредитования, раскрывающими его особенности, являются:

а) цель – кредитование является строго целевым;

б) срок – кредитование осуществляется на длительный срок, составляющий от 5 до 30–35 лет;

в) сумма – кредитование происходит в крупной сумме, чаще всего с участием собственных средств заемщика (первоначального взноса), который может составлять от 10–15 % стоимости кредитуемой недвижимости;

г) обеспечение – обязателен залог недвижимости;

д) частичное финансирование – кредитование покрывает от 30 до 90 % стоимости недвижимости, а остальная часть покрывается первоначальным взносом.

Кроме приведенных особенностей, ипотечное кредитование характеризуется тем, что может быть предоставлено на разные цели. Исходя из этого, можно выделить его виды:

– автокредитование – это вид целевого кредитования, предусматривающий, что кредитные средства используются заемщиком для приобретения транспортного средства отечественного или иностранного производства. Срок такого кредита, как правило, составляет 5–10 лет. Кредит может предусматривать наличие у заемщика первоначального взноса по аналогии с ипотечным кредитом [6, с. 25].

Характерной особенностью автокредита является то, что он обеспечен залогом приобретаемого автомобиля. Формально автомобиль является собственностью банка, и до погашения кредита автовладелец не имеет права его продавать либо совершать с ним какие-либо иные сделки самостоятельно. Пользоваться же данным средством автовладелец может по своему усмотрению. Залог автомобиля необходим для того, чтобы банк мог окупить свои расходы, продав автомобиль в случае невыплаты клиентом кредита. Еще одной особенностью автокредита является обязательное страхование транспортного средства, купленного на заемные средства. Это уменьшает риск для банка и, следовательно, понижает процентную ставку при автокредитовании.

В отношении автокредитования происходит выделение нескольких разновидностей исходя из особенности оформления кредитной сделки (рисунок 3).

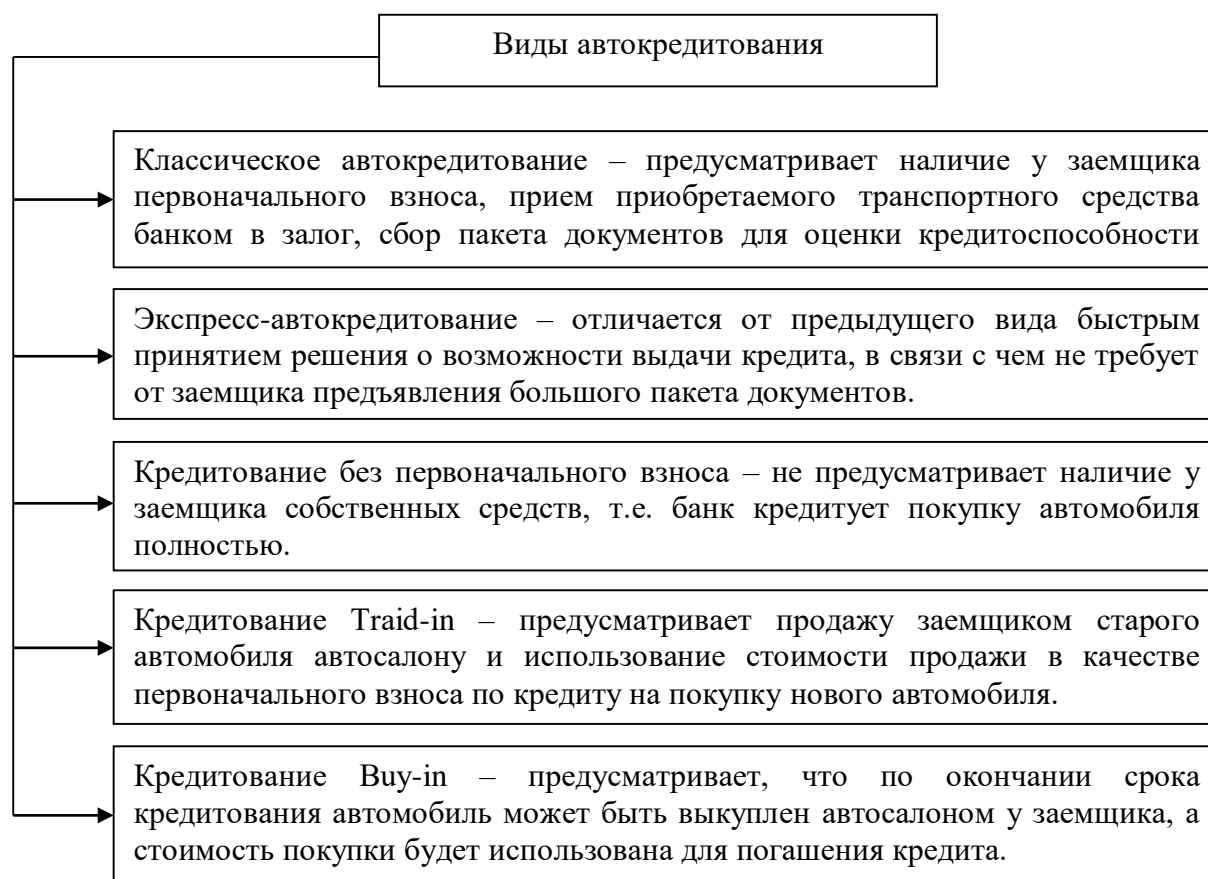


Рис. 3. Виды автокредитования физических лиц

Заемщиком по кредитованию физических лиц может быть гражданин РФ, достигший совершеннолетия, трудоустроенный и имеющий постоянный источник дохода.

К числу особенностей кредитования физических лиц относятся небольшой размер кредита, использование систем скоринга при проверке кредитоспособности заемщика, среднесрочный характер размещения средств и отсутствие залога.

Для кредитов физическим лицам характерны следующие особенности:

- 1) данный вид кредитов предназначен для физических лиц,
- 2) физические лица используют данный вид кредита для удовлетворения личных потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности,

3) потребительский кредит может предоставляться в наличной или безналичной формах, путем перечисления средств на открытый счет заемщика,

4) погашение данного вида кредитов осуществляется из личных доходов заемщиков-физических лиц,

5) условия кредитования зафиксированы в кредитном договоре [9, с. 84].

Таким образом, виды кредитования физических лиц различны, исходя из направлений использования кредитных средств, а также формы и способа выдачи кредитов, их обеспеченности. Сегодня в деятельности коммерческих банков выделено потребительское кредитование, ипотечное кредитование, автокредитование, которое в своем составе также предусматривает разделение на виды.

1.3. Организация кредитования физических лиц

Организация процесса кредитования предусматривает создание банком условий, в который будут формироваться и протекать кредитные отношения с клиентами. Условно их можно разделить на три группы или три организационных блока (рисунок 4).

Первоначальным этапом организации процесса кредитования в коммерческом банке является разработка нормативно-правовой базы, которая будет определять и регулировать выдачу кредитов. Эта база включает в себя совокупность локальных актов, разработанных с учетом действующего законодательства – положения, инструкции, методологии, типовые формы, рекомендации и пр., определяющих:

- порядок оценки кредитоспособности заемщиков;

- порядок выдачи кредитов;
- порядок расчета процентной ставки по кредитам;
- порядок приема обеспечения;
- порядок осуществления кредитного мониторинга и др.

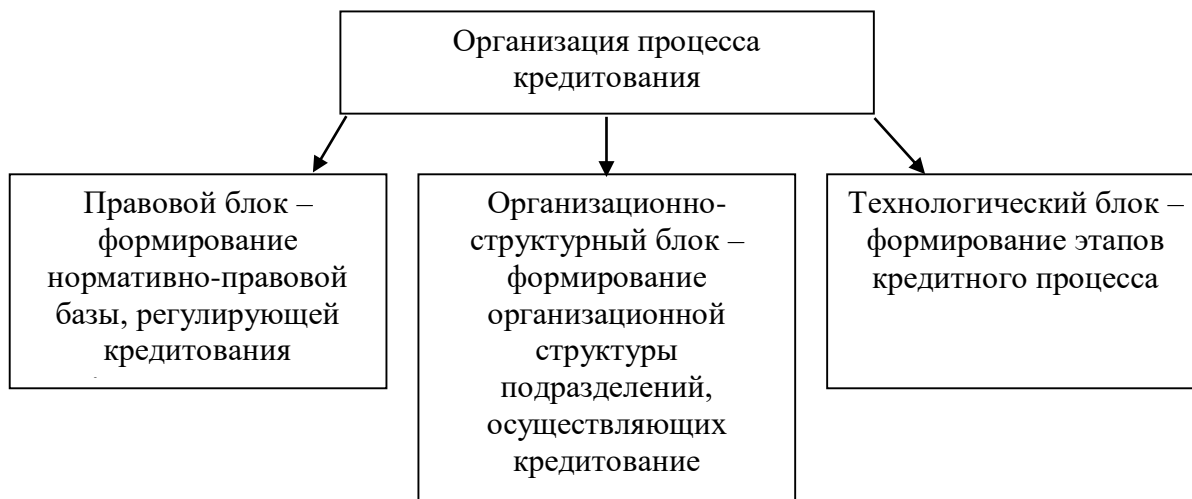


Рис. 4. Основные этапы модели организации кредитного процесса в банке [12, с. 54]

Но наибольшее значение в правовом блоке организации процесса кредитования имеет разработка банком кредитной политики в отношении заемщиков.

Кредитная политика – это внутренний нормативный документ банка, устанавливающий основные принципы и приоритеты кредитной деятельности банка в определенный период, условия предоставления кредитов по типам клиентов, принципы управления кредитным риском и кредитным портфелем, формирования процентных ставок и тарифов, требования к обеспечению, направления работы с проблемными кредитами и др. [23, с. 13].

Непосредственное отражение процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке происходит в третьем блоке – технологическом. Он отражает единую технологию действий, которой будет придерживаться банк (его сотрудники) при кредитовании клиентов.

Кредитование физических лиц осуществляется в виде процесса, включающего совокупность этапов взаимодействия банка и заемщика по поводу предоставления кредитных средств. В общем виде процесс кредитования может быть представлен следующим образом:

– этап 1 – обращение потенциального заемщика в банк с заявкой на получение кредита. Процесс кредитования начинается с проведения переговоров с потенциальными заемщиками. Основная цель проводимых переговоров – получение комплексной информации о физическом лице для определения целесообразности работы банка с заявкой на кредит. Переговоры с будущим заемщиком относительно конкретного кредита первоначально проводятся кредитным специалистом. В ходе переговоров специалист выясняет исходные сведения о будущем заемщике, об основных характеристиках кредита, механизме и источниках его погашения, предлагаемом обеспечении, об имеющихся кредитах в других банках, другая информация, а также устанавливается наличие необходимых предпосылок и условий для данной кредитной сделки.

Уже на первом этапе к клиенту предъявляются требования, которым он должен отвечать:

а) во-первых, заемщик, которому предоставляется кредит должно подтвердить свою личность гражданина Российской Федерации, посредством предъявления документа, который удостоверяет его личность, а именно паспорта;

б) во-вторых, определенные ограничения обусловлены возрастным цензом. Как правило, он колеблется в пределах от 18 лет – 21 года до 65–70 лет;

в) в-третьих, материальная состоятельность клиента – подтверждение трудовой занятости и уровня постоянного дохода за несколько последних месяцев [32, с. 41].

Также могут предъявляться и иные требования, что зависит от кредитной политики банка, вида кредитования, категории заемщика.

По результатам предварительных переговоров, специалист предлагает заемщику с учетом его потребностей тот вид кредитования, который в настоящее время действует в банке и отвечает потребностям, возможностям и требованиям к клиенту;

– этап 2 – оценка документов, предоставленных потенциальным заемщиком. Для рассмотрения вопроса на получение кредита клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку по форме банка, в которой должны содержаться исходные сведения о требуемом кредите: сумма кредита; целевое использование средств по кредиту; срок, на который испрашивается кредит; предполагаемое обеспечение, краткая характеристика имущества, предлагаемого в качестве предмета залога, или иного предоставляемого обеспечения; планируемые источники погашения ссуды и др.

В дополнение к заявке клиент должен представить пакет документов по перечню, утвержденному банком. Состав документов различается по видам кредитования (таблица 1).

Сведения, отраженные в заявке на получение кредита, документах, подтверждающих трудоспособность и финансовое положение – это первичные сведения о заемщике, которые в дальнейшем подвергаются оценке для вынесения решения о кредитовании [37, с. 1].

Оценка документов клиента – это анализ, проводимый кредитным специалистом банка в целях определения кредитоспособности заемщика и перспективы выполнения им своих финансовых обязательств.

Таблица 1 – Примерный состав документов, требуемых банками от физических лиц при кредитовании

Вид кредита	Перечень документов
Потребительский кредит без обеспечения	<ul style="list-style-type: none"> ● паспорт РФ с отметкой о регистрации; ● страховое свидетельство государственного пенсионного страхования; ● документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость
Автокредит	<ul style="list-style-type: none"> ● паспорт гражданина РФ; ● водительское удостоверение; ● страховое свидетельство государственного пенсионного страхования; ● документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость; ● документы на приобретаемое транспортное средство; ● счет на оплату транспортного средства с реквизитами продавца; ● полис страхования транспортного средства
Ипотечный кредит	<ul style="list-style-type: none"> ● паспорт гражданина РФ; ● второй документ, удостоверяющий личность (водительское удостоверение; военный билет; загранпаспорт и др.); ● документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость; ● документы по предоставляемому залог

Кредитоспособность является важнейшим качественным показателем, по которому банк определяет уровень кредитного риска по выданному кредиту. Кредитный риск отражает вероятность невозврата клиентом полученного кредита в срок и в полном объеме. Если банк допустит ошибку и выдаст кредит заемщику, имеющему низкую кредитоспособность, то рискует утратить часть своих активов (выданную сумму кредита), не получить процентные доходы, формирующие прибыль, ухудшить свою ликвидность,

т.е. способность самому погашать обязательства перед клиентами и кредиторами.

Учитывая важность кредитоспособности, при ее оценке банк использует широкий массив информации. Во-первых, это внутренняя информация, которая включает сведения, полученные банком от самого клиента о его финансовом положении. В отношении заемщиков – физических лиц состав анализируемых документов, составляемых внутреннюю информацию, включает:

- а) справка о доходах физического лица, копия трудовой книжки;
- б) справка о размере получаемой пенсии или иных постоянных выплат;
- в) налоговая декларация по НДФЛ или в связи с применением специальных налоговых режимов;
- г) иные документы, являющиеся основанием для получения дохода (например, авторский договор, гражданско-правовой договор и т.п.);
- д) документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (недвижимость, транспорт, земельный участок и пр.) и др. [8, с. 4].

Кроме того, банк использует и внешнюю информацию, главным образом, информацию, предоставленную из бюро кредитных историй. Она позволяет банку изучить кредитную историю заемщика, т.е. прошлый опыт кредитования, и сделать прогноз относительно и того, как заемщик будет вести себя в потенциальных кредитных отношениях.

Для оценки кредитоспособности банк может использовать разные методы и модели. В отношении физических лиц наиболее распространенной является метод скоринговой оценки. Он основан на присвоении заемщику определенного количества баллов, соответствующих его характеристикам.

Первый этап скоринговой оценки заключается в том, что сотрудник банка предоставляет клиенту для заполнения анкету заемщика. Заполняя анкету, заемщик не сообщает официальных сведений, подтвержденных документами, а сообщает общие сведения, в частности, место работы, наличие

и состав имущества, уровень и источники дохода, направления расходов. Каждому из параметров анкеты присваивается определенный балл. В результате заполнения клиентом анкеты, происходит подсчет количества баллов, набранных заемщиком, работник банка составляет и подписывает протокол, содержащий оценку возможности выдачи кредита конкретному заемщику. Исходя из количества набранных баллов, определяется возможность кредитования клиента [28, с. 28];

– этап 3 – вынесение решения о возможности кредитования клиента. В случае принятия банком решения об отказе в выдаче кредита кредитный специалист уведомляет об этом клиента и дальнейшие отношения в рамках кредитования прекращаются. В случае положительного решения банк осуществляет разработку условий кредитного договора – структурирование ссуды. В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды: вид кредита, сумму, срок, способ погашения, обеспечение, цену кредита, прочие условия;

– этап 4 – оформление и подписание кредитного договора со стороны банка и заемщика. Подписание кредитного договора свидетельствует о его заключении, что является основанием для открытия ссудного счета и зачисления на него одобренной банком суммы кредита в пользу заемщика. Работник кредитующего подразделения представляет заемщику график платежей на основе кредитного договора, определяющий порядок погашения кредита. По разным видам кредитов устанавливаются соответствующие формы платежей: аннуитетные платежи – равные по сумме ежемесячные платежи, включающие суммы по возврату кредита и уплате процентов; дифференцированные платежи – платежи с разной суммой в течение срока кредитования.

Согласно кредитному договору за полученный кредит заемщик уплачивает кредитору сумму основного долга и проценты. Проценты начисляются кредитором начиная с даты, следующей за датой предоставления

кредита, по дату фактического окончательного возврата кредита включительно на остаток ссудной задолженности (за исключением просроченной задолженности) из расчета действующей по кредиту процентной ставки и фактического количества числа календарных дней в году;

– этап 5 – осуществление контроля за исполнением кредитного договора. При выдаче кредита банк присваивает ему одну из пяти категорий качества, установленных Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П. Исходя из категории, банк формирует резерв, величина которого может меняться в течение срока кредитования, как в меньшую, так и в большую сторону. Это зависит от изменения финансового положения заемщика и качества обслуживания им кредита (погашения).

При выявлении банком случаев нарушения заемщиком условий кредитного договора, например, в виде нарушения срока и порядка погашения кредита, происходит начисление штрафных санкций, обращение взыскания на обеспечение, направлений требований о досрочном погашении кредита, направление исков в суд.

Независимо от того, какова цель кредитования, выдача кредитов в отношении физических лиц требует от коммерческого банка соблюдения норм действующего законодательства в части организации отношений с клиентом.

Законодательная база в сфере регулирования банковского кредитования сегодня в России представлена многочисленными правовыми актами, принятыми в разных отраслях права – банковского, гражданского, валютного, налогового. Первостепенное значение имеют правовые акты банковского и гражданского законодательства, определяющие нормы формирования кредитных отношений между кредиторами и заемщиками.

Деятельность коммерческих банков по кредитованию физических лиц осуществляется в соответствии с основами банковской деятельности,

закрепленными в Федеральном законе от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Так, пункт 2 статьи 5 закона устанавливает, что кредитные организации в России могут осуществлять такой вид банковской операции, как размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет [2, с. 1]. По сути, данная норма и вводит возможность кредитования физических лиц, а также конкретно указывает, за счет какого источника оно может осуществляться.

Далее в статье 30, в рамках регулирования отношений между кредитными организациями и их клиентами, закон устанавливает обязанность банков по заключению договоров со своими клиентами при осуществлении банковских операций. В частности, законом определено, что в договоре должны быть указаны: процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Все эти пункты имеют непосредственное отношение к кредитованию физических лиц.

Статьей 33 закона раскрывается один из принципов банковского кредитования – обеспеченность: банки при выдаче кредитов имеют право принимать обеспечение по ним в виде залога недвижимого и движимого имущества, и иных способов, предусмотренных федеральными законами или договором. Если же заемщик нарушит свои обязательства по договору, то банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество и иные способы обеспечения.

Иные аспекты правового регулирования организации банковского кредитования в Федеральном законе от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» не раскрываются, поскольку они изложены в другом федеральном нормативном акте – Гражданском кодексе РФ. Этот акт имеет большое значение при организации кредитования физических лиц в

коммерческом банке, поскольку вводит понятие кредита, форму и порядок заключения кредитного договора, порядок начисления процентов по кредиту, способы обеспечения кредита, обязанности заемщиков по возврату кредита и пр.

В таблице 2 приведены основные нормы правового регулирования организации банковского кредитования, установленные главами 23 и 42 Гражданского кодекса РФ.

В отношении кредитования физических лиц Гражданский кодекс РФ содержит еще одну важную норму: в статье 819 указано, что в случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обеспеченного ипотекой), отдельные нормы кредитных отношений определяются законом о потребительском кредите (займе).

Таблица 2 – Правое регулирование организации банковского кредитования, установленное Гражданским кодексом РФ

Норма	Основное содержание
Понятие кредита	Это денежные средства, предоставленные по кредитному договору банком или иной кредитной организацией (кредитор) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, с обязанностью заемщика вернуть полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.
Форма кредитного договора	Кредитный договор должен иметь письменную форму. В противном случае, он является недействительным и ничтожным.
Порядок заключения кредитного договора	Кредитный договор должен быть подписан обеими сторонами кредитной сделки.

Глава 1

Теоретические основы кредитования физических лиц

Окончание табл. 2

Норма	Основное содержание
Проценты по кредитному договору	Размер процентов за пользование кредитом устанавливается в кредитном договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты.
Обязанность заемщика вернуть сумму кредита	Заемщик обязан вернуть кредитору полученную сумму кредита в срок и в порядке, которые предусмотрены договором.
Способы обеспечения обязательств по кредитному договору	Исполнение обязательств в части кредита может обеспечиваться неустойкой, залогом, поручительством, независимой гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором.
Отказ от предоставления или получения кредита	Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная сумма не будет возвращена в срок. Заемщик вправе отказаться от получения кредита, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления. При нарушении целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» охватывает широкую сферу регулирования кредитования физических лиц, устанавливая требования к форме, условиям и порядку заключения кредитного договора, порядок начисления процентов и санкций, порядок разрешения споров [4, с. 1].

Основополагающее значение имеют нормы закона относительно формирования и заключения кредитного договора при организации

кредитования физических лиц. Согласно нормам Гражданского кодекса РФ, договор должен быть оформлен в письменном виде, в двух экземплярах, и вступает в силу с момента подписания обеими сторонами. При этом его структура специфична относительно иных видов банковского кредитования – она включает общие и индивидуальные условия кредитования.

Общие условия устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. Т.е. они неизменны для всех заемщиков банка. В общих условиях устанавливается:

- порядок пользования кредитом и его возврата;
- обязанности и права кредитора и заемщика;
- основания и порядок расторжения договора;
- порядок начисления процентов за пользование кредитом и расчета ежемесячных платежей;
- досрочное погашение кредита по инициативе заемщика;
- способы погашения кредита;
- общие положения о сроке действия договора;
- порядок решения спорных ситуаций и др.

Иными словами, общие условия носят организационный характер при кредитовании, не оказывая при этом влияния на конкретные условия кредитной сделки – сумма, срок, процентная ставка. Это часть кредитования регулируют индивидуальные условия. Они формируются банком отдельно для каждого конкретного заемщика, исходя из особенностей его кредитования, и включают:

- сумма кредита или лимит кредитования, валюта;
- срок возврата потребительского кредита;
- процентная ставка в процентах годовых;
- полная стоимость кредита;
- количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика;

- способы исполнения денежных обязательств по договору;
- цели использования заемщиком кредита;
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- согласие заемщика с общими условиями договора;
- услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора и др.

Как видно из приведенного перечня, именно индивидуальные условия регулируют размер обязательств заемщика перед банком, их обеспечение, стоимость, порядок возврата.

Одним из особых условий кредитования, действующих в отношении заемщиков – физических лиц, является полная стоимость кредита. Она отражает совокупную сумму расходов заемщика по кредитной сделке, кроме величины подлежащих уплате процентов. В полной стоимости кредита учитываются все расходы заемщика, возникающие в связи с заключением и исполнением кредитного договора, например: плата за банковской карты по кредиту, сумма страховой премии при страховании кредитного договора.

Информация о полной стоимости должна иметь процентное и денежное выражение и размещаться на первой странице кредитного договора в квадратной рамке в правом верхнем углу в целях достоверного информирования клиента о стоимости кредитования для него.

При организации кредитования физических лиц коммерческий банк должен учитывать нормы и других актов, формирующих правовое регулирование. Перечислим отдельные акты, принятые в форме федеральных законов, а также документов Банка России, как регулятора банковской системы России:

- Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» – закон регулирует оформление в залог недвижимости при выдаче банком ипотечных кредитов. Он устанавливает порядок начала

действия и окончания ипотеки, порядок оформления закладной на недвижимость, регистрацию договора об ипотеке, порядок обращения взыскания на предмет залога при нарушении заемщиком условий кредитного договора [1, с. 1];

– Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» – закон вводит обязанность банков представлять всю имеющуюся информацию о кредитовании каждого заемщика в целях формирования кредитных историй хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр [3, с. 1];

– Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» – положение устанавливает порядок оценки банком кредитного риска при кредитовании заемщиков, исходя из чего, происходит формирование резервов на возможные потери. Оценка происходит в отношении финансового положения заемщика и качества обслуживания полученного им кредита [5, с. 1].

Таким образом, кредитование физических лиц является видом банковского кредитования, который предусматривает предоставление денежных средств на заемной основе населению в целях удовлетворения различных нужд: приобретение потребительских товаров, оплата услуг, покупка автомобиля, строительство или покупка жилья и недвижимости потребительского назначения. Кредитование физических лиц характеризуется многоцелевым характером, что определяет существование разных его видов.

ГЛАВА 2

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Анализ основных показателей кредитования физических лиц

Кредитование физических лиц – это ссуда, выдаваемая населению и предназначенная для удовлетворения его потребительских нужд (оплаты любых расходов личного характера). Кредит выдаётся во временное пользование на основании договора кредитования и с условием уплаты процентов и возврата [10, с. 34]. Кредитование физических лиц, на сегодняшний день, занимает особое место в современной рыночной экономике, представляя собой быстрорастущую отрасль банковского сектора. На протяжении последних лет данный сектор кредитования является одной из главных услуг, предоставляемых кредитными организациями.

В 2019 году потребительское кредитование характеризовалось активным ростом, что привело к увеличению задолженности в 1,5 раза. С учетом снижения ставок данный вид кредитования становился более привлекательным для банков из-за высокой маржинальности, а высокий потребительский спрос объясним реализацией отложенного потребления, накопленного в 2014–2016 годах и отсутствием реально располагаемых доходов в тот период времени.

Значительные темпы увеличения кредитования населения вызывает интерес Центрального банка, который предпринимает меры, сдерживающие выдачи новых кредитов. Не смотря на замедленные темпы роста кредитования физических лиц в 2019 году, портфель потребительских кредитов составил 17,7 трлн. руб., а по итогам 2020 года, увеличившись на 13,5 % за год (рисунок 5).

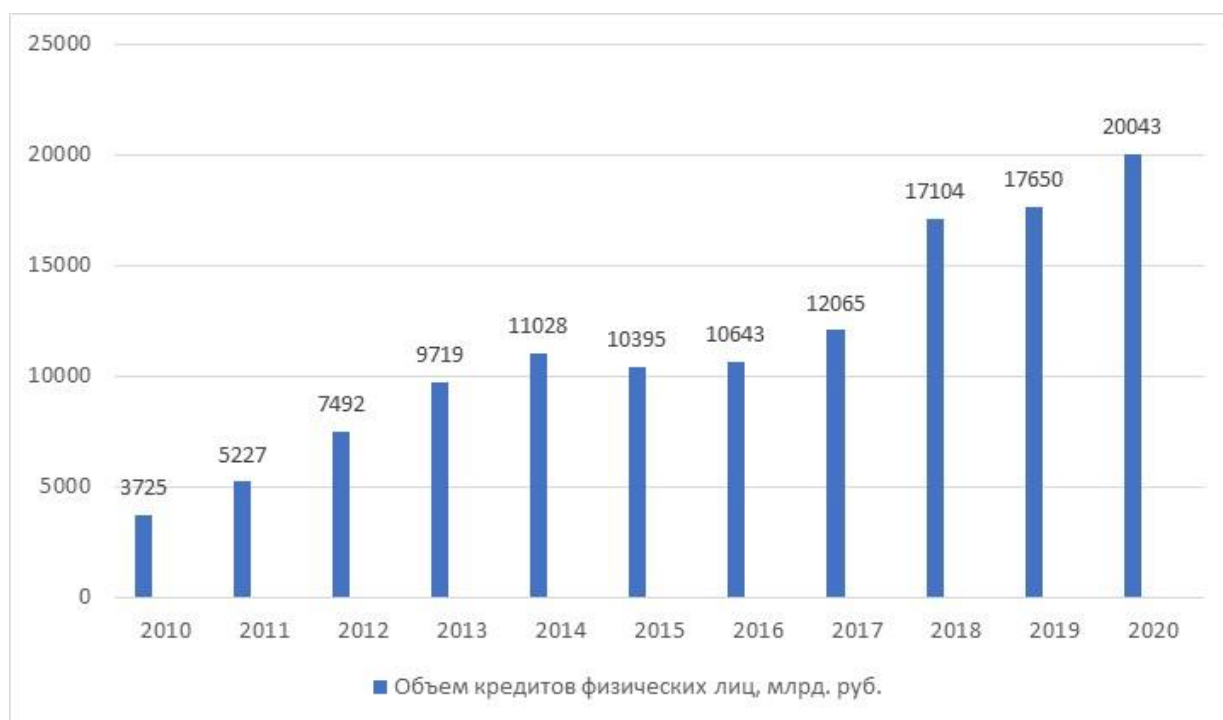


Рис. 5. Динамика кредитования физических лиц в 2010–2020 годах, млрд. руб.

Представленные на рисунке 7 данные говорят о том, что за период 2010–2020 годы кредитование физических лиц выросло в 6,3 раза, значительными темпами кредитование выросло с 2018 года, увеличившись на 1,66 раза.

Ускоренными темпами росли портфели следующих банков: АО Газпромбанк (увеличился на 23 %), ПАО Банк «ФК Открытие» (рост составил 13 %) и ПАО «МТС-Банк» (рост 11 %), снижение потребительского кредитования было зафиксировано в банках Хоум кредит банк (на 125), ОТП Банк (снижение 11 %) и Райффайзен банк.

Снижение реальных располагаемых доходов населения остро поставило вопрос о платежеспособности заемщиков и качестве кредитных портфелей. В наибольшей степени это коснулось сегментов, либо необеспеченных гарантиями государства, либо попадающих под «кредитные каникулы». Сохранение инерции кредитования во II квартале поддерживалось смягчением условий банковского кредитования и усилением мер государственной поддержки целого ряда отраслей экономики и отдельных категорий заемщиков.

Снижение процентных ставок на фоне стимулирующей денежно-кредитной политики и запуск льготных программ кредитования содействовали не только сохранению, но и расширению спроса на банковские ссуды. В июне спрос населения на кредиты вернулся к докризисным значениям: объем обращений составил 105 % от уровня января 2020 года. В то же время в условиях ухудшения качества кредитных портфелей банки продолжали придерживаться консервативных критериев оценки заемщиков.

Косвенным подтверждением этого могут служить показатели заявок и одобрений на кредиты от зарплатных клиентов банков (рисунок 6). На фоне возобновившегося с мая роста заявок на получение кредитов доля одобрений их банками в апреле-июне продолжала оставаться на уровне ниже 40 %. Средний размер потребительского кредита во 2 квартале 2020 года составил 219 тыс. руб., что почти на 15 % больше, чем в 2019 году. Столь резкий рост был связан с тем, что кредиты выдавались в основном только надежным заемщикам, которым банки одобряли максимальные суммы.

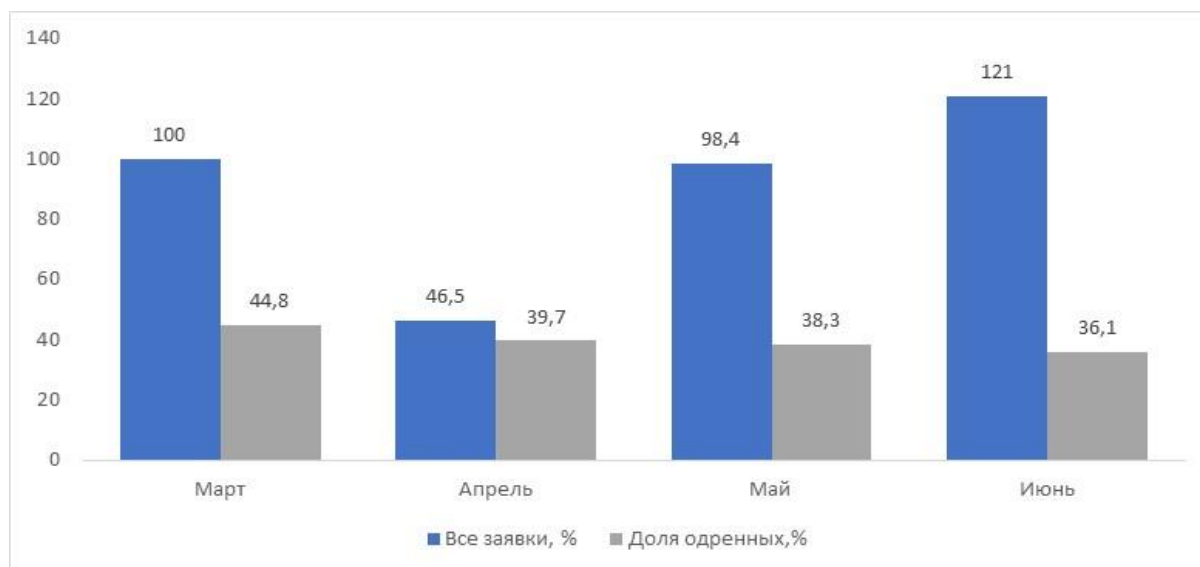


Рис. 6. Динамика заявок и одобрений на кредиты от зарплатных клиентов банков в 2020 г., март 100 %

В целом по итогам первого полугодия 2020 года темпы кредитования физических лиц составили 4,2 % против 9,6 % за аналогичный период прошлого года.

В то же время россияне продолжают брать кредиты в нескольких банках. На рисунке 7 представлено в скольких банках у россиян есть кредиты.

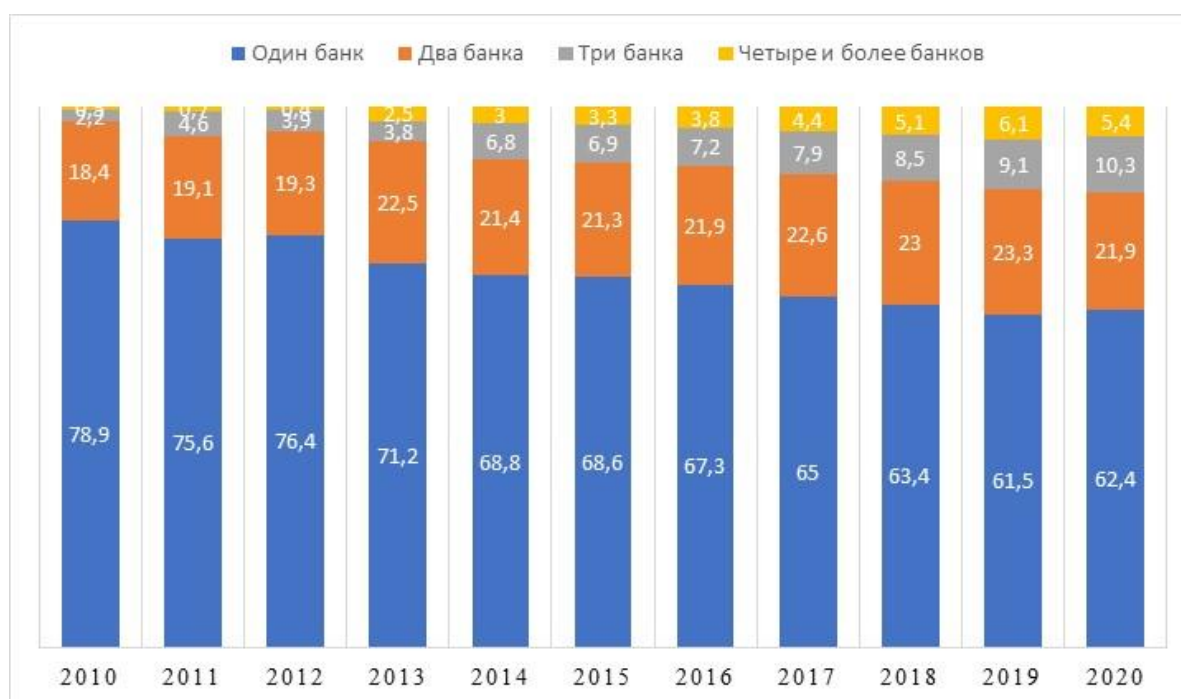


Рис. 7. Доля кредитов заемщиков в нескольких банках, %

Глава 2

Анализ и оценка современного состояния кредитования физических лиц

По сравнению с 2010 годом, в 2020 году увеличилась доля заемщиков, которые брали кредиты в двух, трех, четырех и более банков на 3,5 %, 8,1 %, 4,9 % соответственно. Доля заемщиков, имеющих кредит в одном банке сократилась на 16,5 %. Около 12,8 млн. жителей России живут в ситуации, когда им нужно гасить больше одного кредита. На этом фоне регулятор хочет ужесточить для банков контроль за долговой нагрузкой заемщиков.

Более трети заемщиков (37,6 %) можно считать достаточно закредитованными: они имеют не один, а несколько кредитов или займов. На них приходится 54 % задолженности по банковским кредитам.

В мае 2020 года банки столкнулись с ухудшением качества розничного кредитного портфеля. Рост не критичный, но выше обычного (рис. 8).

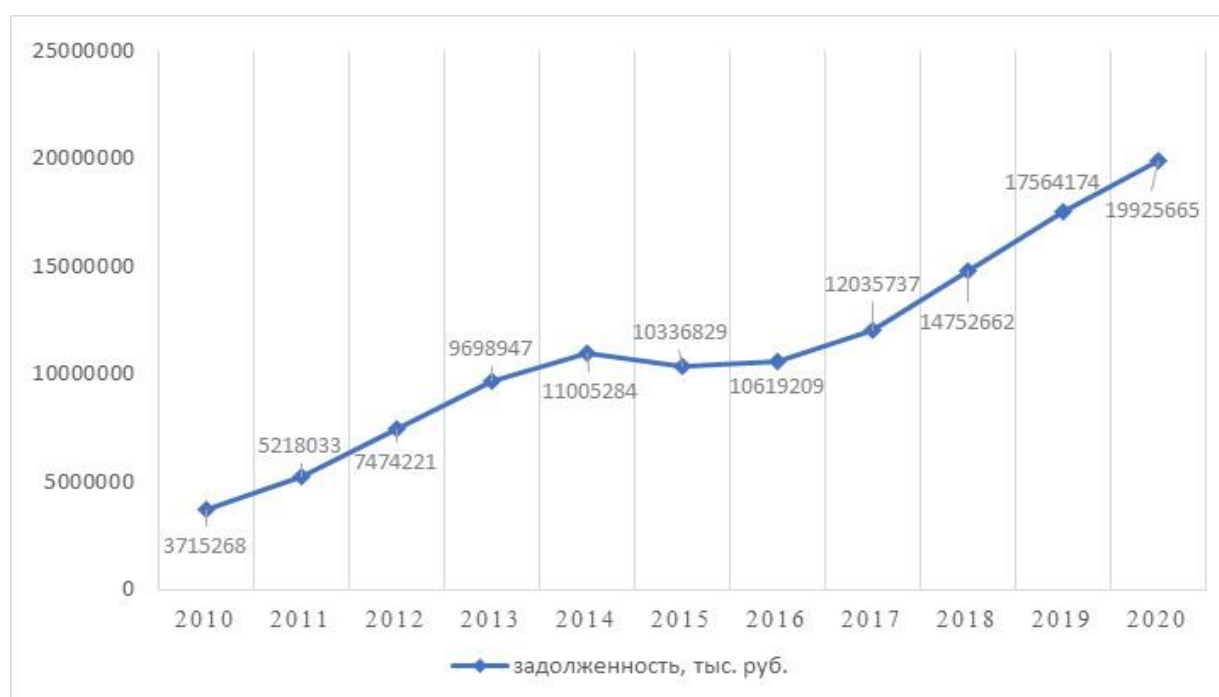


Рис. 8. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, млн. руб.

Резкий скачок задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам зафиксирован в 2019 году, она составила 17 564 174 тыс. руб. в 2020 году этот показатель поднялся до 19 925 665 тыс. руб. Как отмечает Центральный банк, на динамику задолженности повлияло снижение доходов населения из-за ограничений, введенных для борьбы с пандемией

коронавируса. Еще в апреле Росстат зафиксировал снижение реальных зарплат на 2 % в годовом выражении впервые почти за четыре года.

Таким образом, проведя анализ основных показателей кредитования физических лиц, можно констатировать, что объем кредитов значительно вырос, но также значительно возросла задолженность по кредитам.

2.2. Оценка кредитного портфеля и условий кредитования физических лиц в коммерческих банках

В кредитовании физических лиц основную долю занимают кредиты наличными (73,2 %), их доля увеличена в результате ужесточения условий выдачи POS кредитов и кредитных карт, доля кредитных карт составила в 2020 году 20,6 %, оставшаяся доля приходилась на POS кредитование (рисунок 9).

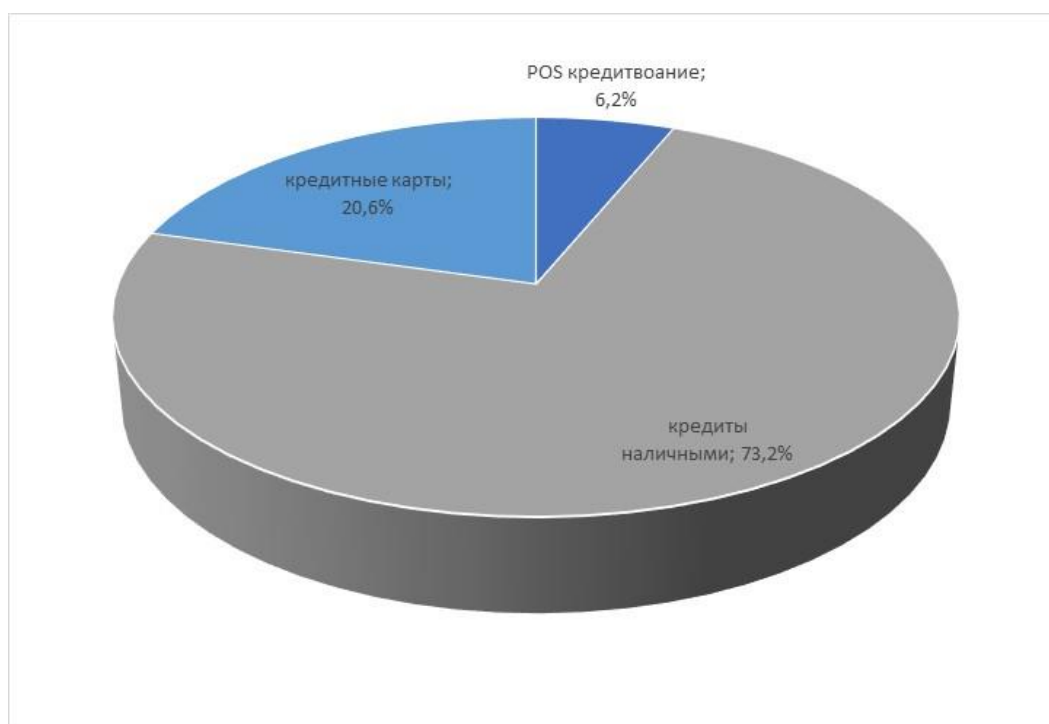


Рис. 9. Структура кредитования физических лиц в 2020 году

Глава 2

Анализ и оценка современного состояния кредитования физических лиц

Основной вклад в увеличение объемов кредитования домохозяйств и в 2020 году сделали прежде всего лидеры (Сбербанк и ВТБ) и другие СЗКО. На их долю приходится более 75 % ссудной задолженности населения. В то же время в условиях снижения реальных денежных доходов населения и ухудшения платежной дисциплины заемщиков другие группы банков были вынуждены сокращать объемы кредитования физических лиц.

В 2020 году на фоне сокращения выдачи новых кредитов наметилось повышение удельного веса просроченной задолженности домохозяйств, причем это произошло по всем группам банков. Следует отметить, что рост просроченной задолженности наблюдается в условиях, когда Банк России ввел регуляторные послабления: банкам разрешено не признавать ухудшение кредитного качества заемщиков, если оно произошло вследствие COVID-19, и не создавать резервы по таким кредитам.

Структура кредитования физических лиц по видам обеспечения представлена на рисунке 10.

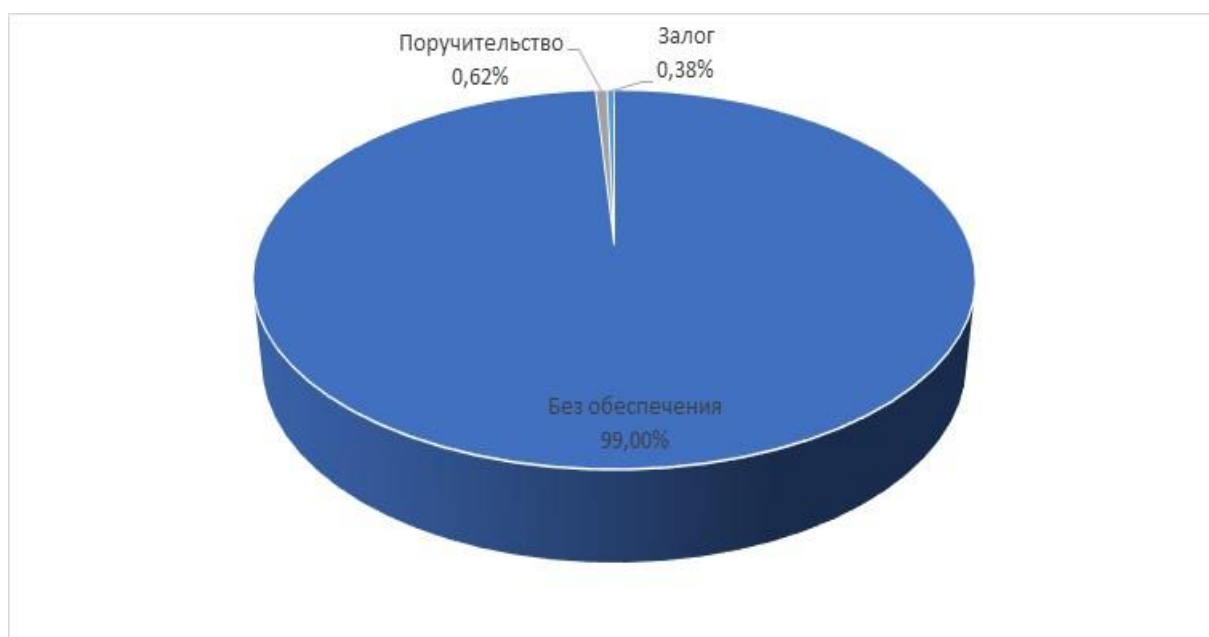


Рис. 10. Кредитование физических лиц по видам обеспечения

Более 99 % всех выданных кредитов приходится на необеспеченные кредиты наличными. POS-кредиты предоставляет только ОТП Банк (их доля составляет 95 % в количественном выражении и 75 % – в объемном). Доля потребительских кредитов с поручительством совокупно по участникам рейтинга составила 0,6 %, а процент залоговых займов – 0,4 % в объемном выражении и 0,1 % в количественном. Основная часть всех предоставленных респондентами кредитов физических лиц выдавалась на срок более трех лет без подтверждения дохода (рисунок 11).

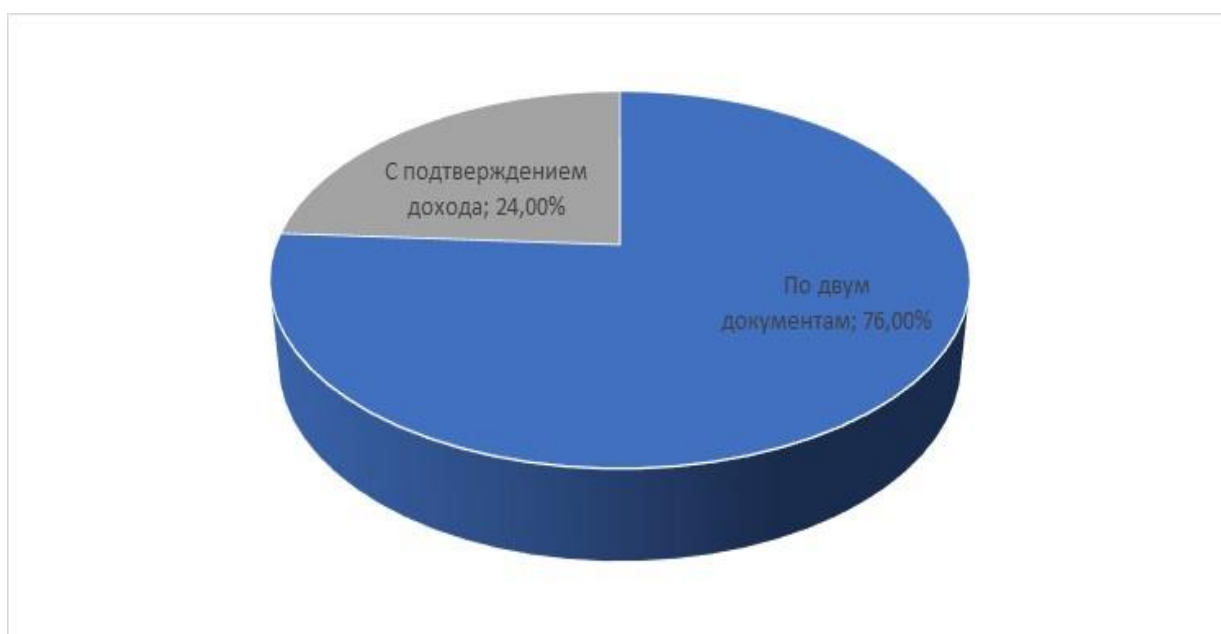


Рис. 11. Кредитование физических лиц по способу подтверждения дохода

В 2020 год российский банковский рынок вошел с ключевой ставкой на уровне 6,25 %, сниженной за три раза до 4,5 % в первом полугодии и до 4,25 % в июле. Общая динамика снижения видна на графике средневзвешенных ставок по кредитам выше. В целом можно говорить о снижении ставок по потребительскому кредитованию в 2018–2020 годах.

Глава 2

Анализ и оценка современного состояния кредитования физических лиц

Таблица 3 – Динамика ставок по кредитованию физических лиц
в 2014–2020 годах, %

% годовых								
Период	Всего							
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года
Январь 2014	28,04	16,09	30,39	23,81	24,41	21,69	17,29	18,31
Январь 2015	23,69	19,94	27,00	33,55	29,08	29,69	17,36	19,46
Январь 2016	17,74	20,24	22,37	26,30	25,43	21,30	17,09	18,11
Январь 2017	18,26	18,17	22,81	22,76	22,40	18,08	15,58	16,23
Январь 2018	17,30	16,62	21,13	19,01	18,99	15,91	12,99	13,52
Январь 2019	12,75	16,68	18,84	15,82	15,95	15,08	12,73	13,10
Январь 2020	11,96	13,96	16,96	14,93	15,00	14,32	12,06	12,38
Январь 2021	12,08	15,76	14,66	13,49	13,51	13,26	10,31	10,63

Данные таблицы говорят о том, что процентная ставка по кредитам физических лиц за период 2014–2020 годы имели тенденцию к снижению, например, по кредитам свыше 1 года с 18,31 % до 10,63 % годовых. Такое движение обусловлено изменением ключевой ставки Центрального банка.

Проанализируем позиции отдельных банков на рынке кредитования физических лиц в таблице 4.

Таблица 4 – **Рейтинг банков России в кредитовании физических лиц
в 2020–2021 году**

	Банки	Объем кредитов на 01.01.2020 в млн. руб.	Объем кредитов на 01.01.2021 в млн. руб.	Изменение в млн. руб.	Изменение в %
1	Сбербанк	7 282 460,1	8 528 327,3	1 245 867,1	17,11 %
2	ВТБ	2 952 525,5	3 298 165,8	345 640,3	11,71 %
3	Альфа-Банк	669 051,2	887 942,3	218 891,1	32,72 %
4	Газпромбанк	584 174,2	659 193,7	75 019,5	12,84 %
5	Россельхозбанк	470 303,4	560 538,3	90 234,8	19,19 %
6	Почта Банк	417 519,8	457 188,7	39 668,7	9,50 %
7	Тинькофф Банк	371 717,8	423 832,9	52 115,1	14,02 %
8	ФК Открытие	349 224,1	470 368,2	121 144,1	34,69 %
9	Росбанк Дом	342 346,3	374 855,4	32 509,1	9,50 %
10	Райффайзенбанк	313 647,9	321 294,1	7 646,1	2,44 %
11	Совкомбанк	289 115,8	337 159,3	48 043,4	16,62 %

Среди лидеров рынка можно выделить ПАО Сбербанк, Альфа банк и ВТБ, в основном кредитование физических лиц является необеспеченным и выдается по двум подтверждающим документам. В условиях пандемии банки шли навстречу заемщикам и предлагали варианты реструктуризации долга, а также вынуждены доначислять сформированные резервы. ПАО Банк «ФК Открытие» в данном рейтинге находится на 8 месте, поднявшись за год на две позиции.

2.3. Кластеризация регионов Российской Федерации по объемам кредитования физических лиц

Выявление региональных различий по объемам кредитования физических лиц позволяет дифференцировать регионы страны по степени устойчивости кредитных ресурсов. Научные исследования в данной области ранее проводились преимущественно на микроуровне, то есть на уровне отдельно взятой кредитной организации. Такой же индуктивный подход к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций и перспектив их развития, как на региональном, так и на национальном уровне, применяется Банком России при определении уровня обеспеченности регионов банковскими услугами.

Проведение анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе позволяет Банку России и его территориальным учреждениям определять текущие тенденции в банковской сфере, уровень обеспеченности региона банковскими услугами и на этой основе оценивать финансовую устойчивость кредитных организаций и перспектив их развития, как на региональном, так и на национальном уровнях. В соответствии с разработанными Банком России рекомендациями, анализ деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе проводится по следующим направлениям:

- институциональные аспекты развития банковских услуг в регионе
- финансовая обеспеченность региона банковскими услугами
- коммерческая деятельность кредитных организаций региона, риски кредитных организаций региона
- риски кредитных организаций региона.

В качестве интегрального показателя для оценки совокупной обеспеченности региона банковскими услугами Банк России использует соответствующий совокупный индекс (рисунок 12).

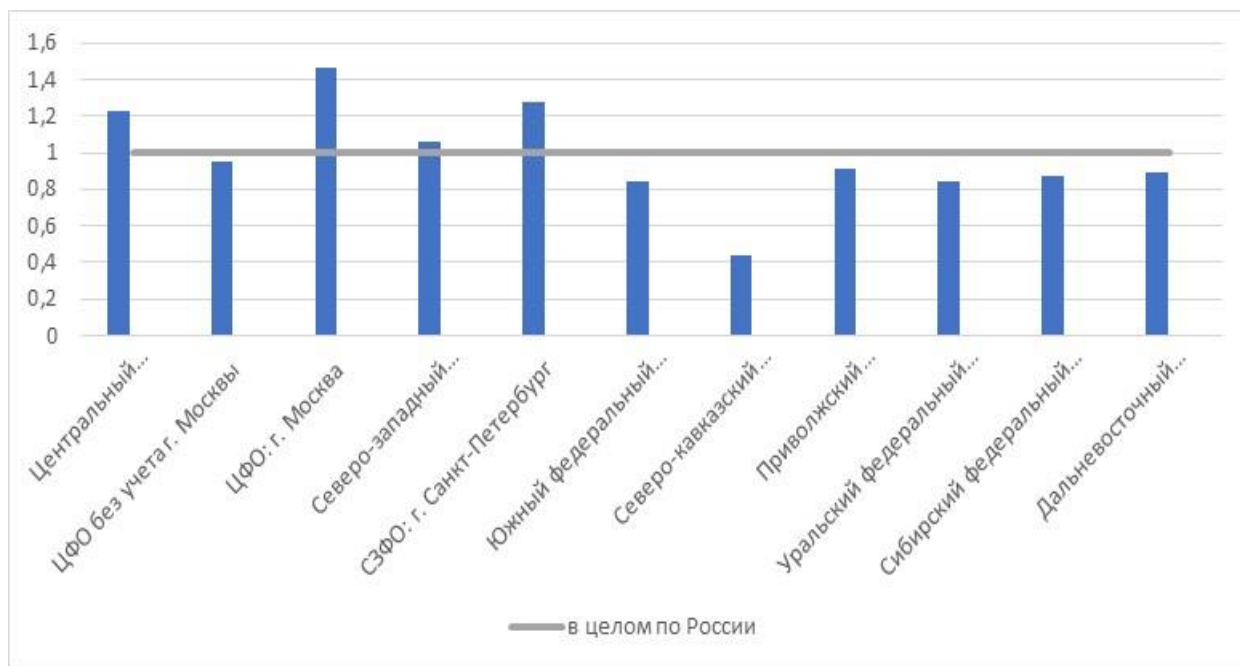


Рис. 12. Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами федеральных округов на 2020 год

Согласно данным отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора, в 2020 году самая высокая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечалась в Центральном федеральном округе (прежде всего, в г. Москва) и в Северо-Западном федеральном округе (высокой обеспеченностью банковскими услугами отличился г. Санкт-Петербург). В остальных регионах значения индексов обеспеченности банковскими услугами было ниже общероссийского показателя. Минимальное значение показателя зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Республике Ингушетия, Чеченской Республике и республике Дагестан. Поближе разберем Приволжский федеральный округ (рис. 13).

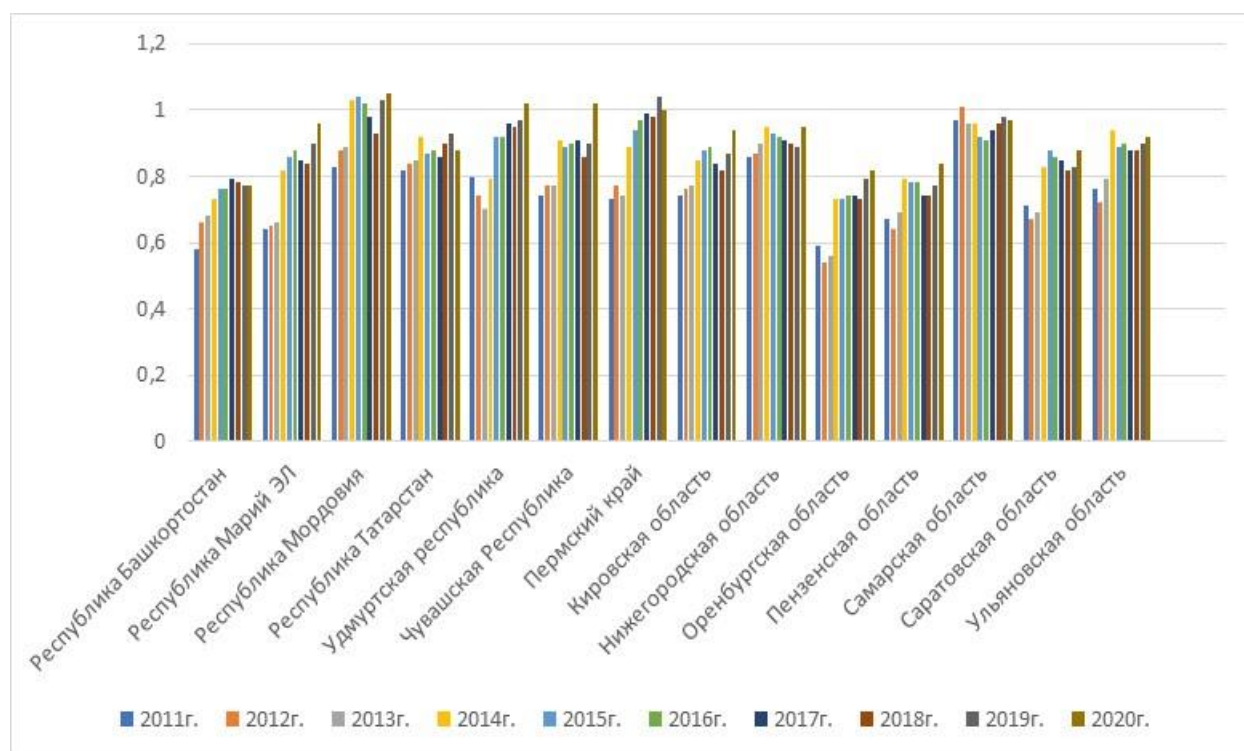


Рис. 13. Динамика совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами федеральных округов за 2011–2020 гг.

Динамика данного индекса позволяет сделать вывод, что за 2011–2020 гг. существенных изменений в обеспеченности региона банковскими услугами не произошло, диапазон колебаний совокупного индекса в большинстве федеральных округов незначителен. Исключение составляет значение данного показателя у Республике Марий Эл, Пермский край и Оренбургская область.

В качестве исходных данных рассмотрим публикуемые на сайте Центрального банка объем кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях и иностранной валюте в разрезе федеральных округов и субъектов Российской Федерации, привлеченных кредитными организациями за 2011–2020 гг. Как было отмечено ранее, с позиции теории вероятностей измерителями уровня (классического) риска для варьирующего экономического признака, значения которого во времени не зависят друг от

друга, являются стандартное отклонение как абсолютная мера риска и коэффициент вариации – как относительная.

Для проведения исследования на региональном уровне возьмем статистические данные по Приволжскому федеральному округу за 2011–2020 гг. (*Приложение 1*). Для получения взвешенных оценок воспользуемся рассчитаем коэффициент колеблемости (волатильности), который в теории статистики является аналогом коэффициента вариации. Данные сформируем в виде таблицы.

Таблица 5 – Шкала для определения уровня колеблемости

Коэффициент колеблемости, рассчитанный с помощью стандартного отклонения	Степень колеблемости
$V < 10 \%$	Незначительная
$10 \% < V < 20 \%$	Слабая
$20 \% < V < 33 \%$	Умеренная
$33 \% < V$	Сильная, неоднородная

Ввиду того, что коэффициенты колеблемости (волатильности) рассчитываются на региональном уровне, они позволяют в некоторой степени компенсировать существующие различия в уровне волатильности между крупными и мелкими банками региона. Рассчитанные значения коэффициентов колеблемости (волатильности) являются исходными для кластеризации регионов Российской Федерации по уровню депозитного риска.

**Таблица 6 – Уровень колеблемости
по объемам кредитов**

Приволжский федеральный округ	Коэффициент вариации, %	Степень колеблемости
Республика Башкортостан	36,31	Сильная
Республика Марий Эл	38,28	Сильная
Республика Мордовия	44,41	Сильная
Республика Татарстан (Татарстан)	36,47	Сильная
Удмуртская Республика	38,48	Сильная
Чувашская Республика – Чувашия	42,12	Сильная
Пермский край	33,04	Умеренная
Кировская область	39,81	Сильная
Нижегородская область	29,72	Умеренная
Оренбургская область	29,80	Умеренная
Пензенская область	38,40	Сильная
Самарская область	24,64	Умеренная
Саратовская область	36,22	Сильная
Ульяновская область	33,24	Умеренная

Таким образом из приведенных данных мы видим, что в целом по Приволжскому федеральному округу сильная степень колеблемости, за исключением Пермского края, Нижегородской области, Оренбургской области, Самарской области и Ульяновской области, их показатели ниже 33 % и считаются умеренными. Опираясь на данные таблицы можно разделить Приволжский федеральный округ по объему привлеченных кредитов на 2 кластера (табл. 7).

Таблица 7 – Разделение на кластеры по степени колеблемости

Показатель	Кластер 1		Показатель	Кластер 2	
	Коэф-т вариации, %	Степень колеблемости		Коэф-т вариации, %	Степень колеблемости
Республика Башкортостан	36,31	Сильная	Пермский край	33,04	Умеренная
Республика Марий Эл	38,28	Сильная	Нижегородская область	29,72	Умеренная
Республика Мордовия	44,41	Сильная	Оренбургская область	29,80	Умеренная
Республика Татарстан (Татарстан)	36,47	Сильная	Самарская область	24,64	Умеренная
Удмуртская Республика	38,48	Сильная	Ульяновская область	33,24	Умеренная
Чувашская Республика – Чувашия	42,12	Сильная			
Кировская область	39,81	Сильная			
Пензенская область	38,40	Сильная			
Саратовская область	36,22	Сильная			

Таким образом, регионы по степени вариации можно разделить на два кластера. В первый кластер входят регионы с сильной степенью вариации, а во второй – с умеренной, к ним относят: Пермский край, Нижегородская область, Оренбургская область, Самарская область, Ульяновская область.

ГЛАВА 3

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1. Прогнозирование объемов кредитования физических лиц по уравнению тренда

Кредитование физических лиц является стимулирующим инструментом увеличения объема продаж и расширения границ рынка сбыта, фактором повышения темпов экономического роста. По прогнозам, потребительский спрос будет повышаться благодаря возобновлению роста доходов населения и активизации потребительского кредитования

Смягчение кредитных условий будет способствовать росту кредитов и росту долговой нагрузки населения в полтора раза. Возможный риск – высокая стоимость обслуживания долга.

Ключевая ставка введена Банком России 13 сентября 2013 года в качестве основного индикатора денежно-кредитной политики. Она является основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России. Ключевая ставка играет информационно-сигнальную роль и характеризует направленность денежно-кредитной политики (рис. 14).

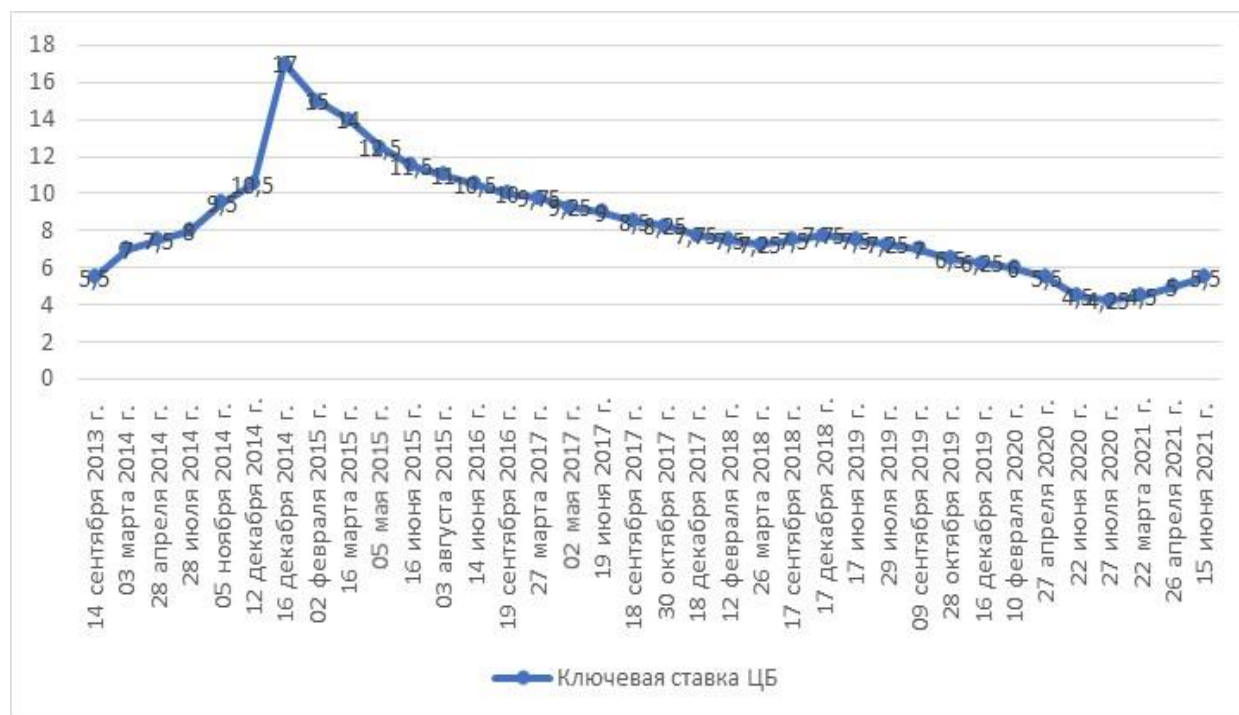


Рис. 14. Размер ключевой ставки Центрального Банка

Ключевая ставка ЦБ РФ на сегодня составляет 5,00 %, а с 15.06.2021 года – 5,50 %. Очередной Совет директоров Банка России, состоявшийся 11 июня 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 0,50 %, до 5,50 % годовых. Данная ключевая ставка будет действовать с 15.06.2021 г. – по 23.07.2021 года. Эта мера призвана снизить темпы инфляции и укрепить курс национальной валюты. Также она может привести к росту процентов по кредитам и депозитным вкладам.

В базовом сценарии макроэкономического прогноза АКРА ожидает повышение ключевой ставки Банка России в 2022-м. За счет роста доли ипотечных кредитов в банковских портфелях подверженность кредитных организаций процентному риску умеренно возрастет. Смягчить воздействие этого фактора мог бы переход на кредитование с плавающей ставкой, однако активное развитие такого продукта на российском рынке создаст повышенные риски снижения кредитоспособности населения.

В 2021 году основное негативное влияние на рентабельность банков будет оказывать необходимость досоздания резервов по кредитным убыткам (по мере сворачивания регуляторных послаблений Банка России).

За время карантина часть населения пересмотрела свои покупательские привычки, перейдя к осознанному потреблению, при этом все больше людей стали двигаться в сторону сберегательной модели, поскольку пандемия ярко проявила необходимость наличия финансовой «подушки». Кроме того, снижение уровня потребления по сравнению с прошлогодним уровнем негативно скажется на состоянии некоторых организаций, преимущественно представителей МСБ, что повлечет за собой потерю рабочих мест частью населения и окажет негативное влияние на объемы новых выдач и качество портфеля потребительских кредитов [40, с. 17].

Качество кредитного портфеля напрямую связано с темпами роста кредитования российских банков, поэтому необходимо рассмотреть отдельные показатели, которые позволят произвести оценку кредитного портфеля банковского сектора РФ. Используя финансовые показатели из Обзора банковского сектора Российской Федерации, представленного Центральным банком Российской Федерации, проанализируем объем выданных кредитов физическим лицам за 2011–2020 гг. (табл. 8).

Таблица 8 – Горизонтальный анализ объемов кредита физических лиц
за 2011–2020 гг.

Годы	Объем кредитов физических лиц, млрд. руб.	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
		цепной	базисный	цепной	базисный
2011	5227	-	-	-	-
2012	7492	2265	2265	143,33	143,33
2013	9719	4492	2227	185,94	129,73
2014	11028	5801	1309	210,98	113,47
2015	10395	5168	-633	198,87	94,26
2016	10643	5416	248	203,62	102,39
2017	12065	6838	1422	230,82	113,36
2018	17104	11877	5039	327,22	141,77
2019	17650	12423	546	337,67	103,19
2020	20043	14816	2393	383,45	113,56

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что объем кредитов физических лиц с каждым годом постепенно увеличивается, только в 2015 году показатель снизился на 633 млрд. руб. (5,74 %). Самый большой рост наблюдался в 2012 году – 143,33 %. В целом объем кредитов физических лиц на 2020 год увеличился в 2,83 раза, что является положительным показателем.

Прогнозирование ведется на основании широкого спектра информации, но первоначальный этап прогнозирования связан с анализом временных рядов, которые позволяют охарактеризовать закономерность изменения во времени. Для прогнозирования объема кредитов физических лиц воспользуемся уравнением тренда. Тренд характеризует основную закономерность движения во времени, свободную в основном от случайных воздействий (рис. 15).

Глава 3

Перспективы развития кредитования физических лиц

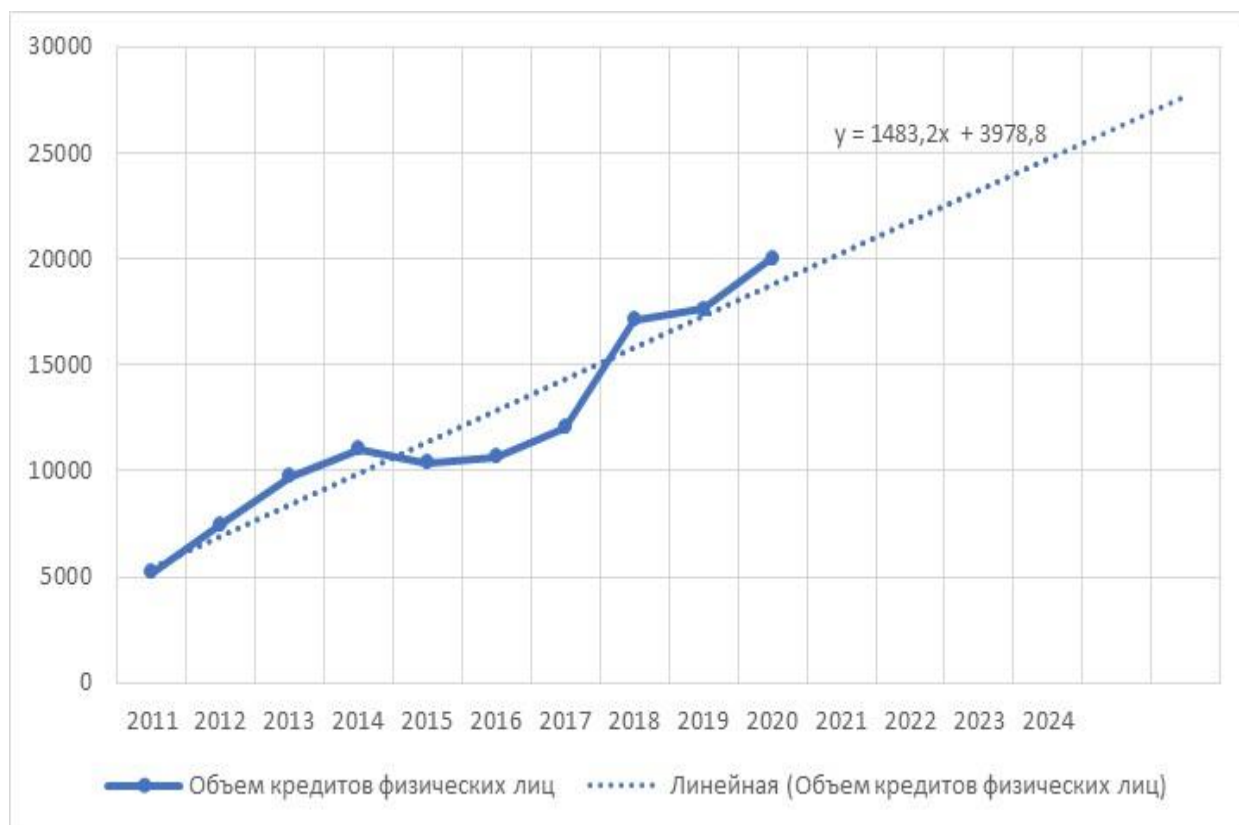


Рис. 15. Трендовый анализ

По рисунку мы можем наблюдать, что объем кредитов физических лиц в последующие годы будет только расти. В 2021 году его значение достигнет – 21103 млрд. руб., в 2022 году – 22467 млрд. руб., в 2023 году – 23724 млрд. руб., в 2024 году – 24901 млрд. руб.

Таким образом, проведенный трендовый анализ объема кредитов физических лиц позволил спрогнозировать объем кредитов на будущие периоды (2021–2024 гг.). при этом указаны наиболее вероятные значения, но как же возможны как «оптимистический», так и «пессимистические» варианты».

3.2. Прогнозирование объемов кредитования физических лиц по уравнению множественной регрессии

В современном мире банки являются основным звеном в системе рыночных отношений. Они выступают в роли посредников, эффективно мобилизующих и распределяющих денежные средства всех действующих субъектов экономики. Увеличение роли банковских структур все больше приводит к потребности развития эконометрических исследований в рамках упрощения расчета и прогнозирования различных статистических показателей кредитных учреждений. Особенность банковской деятельности заключается в том, что успешное осуществление кредитных и депозитных операций приводит к получению банками прибыли, способствующей повышению надежности и устойчивости не только самой кредитной организации, но и развитию экономики региона и страны в целом.

Цель данного исследования заключается в разработке и анализе качественной модели множественной регрессии для определения эффективности банковской деятельности и возможности ее применения на практике.

Разработка качественных математических, в частности, регрессионных, моделей является очень важной частью процесса кредитования в банковской сфере и требует постоянного совершенствования. Множественная регрессионная модель представляет собой модель, связывающую несколько независимых переменных с одной результирующей.

Способствуя решению финансовых проблем населения, связанных с приобретением транспортных средств, жилья, оплатой обучения и медицинских услуг, кредитные организации предоставляют населению кредиты. Тем самым они стимулируют спрос на товары и услуги, что

Глава 3

Перспективы развития кредитования физических лиц

благоприятно влияет на их производство и реализацию. При этом повышается потенциал экономики страны.

Существует ряд факторов, которые влияют на рынок кредитования физических лиц. В условиях кризиса кредитным организациям особенно важно выявить какие факторы имеют наибольшее влияние на объем предоставляемых физическим лицам резидентам кредитов. Нами выбраны следующие показатели:

- задолженность физических лиц по кредитам;
- среднемесячная номинальная заработная плата работников в целом по экономике.

Внесем данные в таблицу для наглядности (табл. 9):

Таблица 9 – Данные для расчета множественной регрессии

Годы	Объем кредитов физических лиц	Среднемесячная номинальная заработная плата в целом по экономике	Задолженность физических лиц по кредитам
2011	5227	0,023369	5218033
2012	7492	0,026629	7474221
2013	9719	0,029792	9698947
2014	11028	0,032495	11005284
2015	10395	0,03403	10366829
2016	10643	0,036709	10619209
2017	12065	0,039167	12035737
2018	17104	0,043724	14752662
2019	17650	0,047867	17564174
2020	20043	0,051352	19864464

Если исходить из линейного приближения данной модели, то можно предположить, что объем кредитов физических лиц зависит от показателей среднемесячной номинальной заработной платы и задолженности физических лиц по кредитам линейным образом.

Построим регрессию и оформим данные в таблицу 10 для удобства.

Таблица 10 – Расчет множественной регрессии

Наблюдение	Предсказанное Y	Остатки	Стандартные остатки	Ошибка аппроксимации
1	5201,089081	25,91091933	0,038523078	0,498183
2	7426,817847	65,18215277	0,096909614	0,877659
3	9615,941022	103,0589777	0,153223011	1,071751
4	10992,74289	35,25710679	0,05241853	0,320731
5	10628,41447	-233,4144683	-0,347029133	2,196136
6	11127,42538	-484,4253772	-0,720219788	4,353436
7	12569,25948	-504,2594808	-0,749708156	4,011847
8	15317,70738	1786,292623	2,655771878	11,66162
9	18099,97147	-449,9714719	-0,668995418	2,486034
10	20386,63098	-343,6309817	-0,510893616	1,68557

Мы видим, что средняя ошибка аппроксимации – 2,91, это значит, что проведенный анализ помогает максимально приближенно предсказать объем кредитов физических лиц на будущие годы. На основе вычисленных данных построим график (рис. 16).



Рис. 16. Прогноз объема кредита физических лиц по методу множественной регрессии

На рисунке наглядно видно, что прогноз составлен максимально точно. Если верить данному методу, то объем кредитов физических лиц в 2021 году будет равен 22073,91 млрд. руб., в 2022 году – 23761,2 млрд. руб., в 2023 году – 25448,48 млрд. руб., а в 2024 году – 27135,76 млрд. руб.

Обобщая результаты анализа факторов, влияющих на кредитование физических лиц, можно отметить, что наибольший вес в российской системе кредитования оказывают задолженность физических лиц по кредитам и среднемесячная номинальная заработная плата работников в целом по экономике. При этом в разных кластерах сила влияния факторов варьируется.

3.3. Прогнозирование внутри кластеров

Большое достоинство кластерного анализа в том, что он позволяет производить разбиение объектов не по одному параметру, а по целому набору признаков. Кроме того, кластерный анализ в отличие от большинства математико-статистических методов не накладывает никаких ограничений на вид рассматриваемых объектов, и позволяет рассматривать множество исходных данных практически произвольной природы. Это имеет большое

значение, например, для прогнозирования ситуации на российском рынке кредитования, когда показатели имеют разнообразный вид, затрудняющий применение традиционных эконометрических подходов.

Кластерный анализ позволяет рассматривать достаточно большой объем информации и резко сокращать, сжимать большие массивы социально-экономической информации, делать их компактными и наглядными.

В условиях кризиса кредитным организациям особенно важно выявить какие факторы имеют наибольшее влияние на объем предоставляемых физическим лицам кредитов. Прежде чем воспользоваться методом кластерного анализа, было выяснено, какие факторы целесообразно использовать, как основу многомерной классификации (таблица 11).

Таблица 11 – Расчетные данные для применения кластерного анализа

Регионы	Объем кредитов физ. лиц, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Среднемес. з/плата работников, руб.	Индекс потреб. цен, %	Уровень безработицы, %
Республика Башкортостан	43 899	548 205	38738,1	101,1	6,3
Республика Марий Эл	5 885	70 473	32278,2	100,6	7,4
Республика Мордовия	6 002	79 238	31104,7	101,1	5,6
Республика Татарстан (Татарстан)	48 694	544 419	39760,5	100,3	4
Удмуртская Республика	16 823	206 201	36380,1	104,9	7,2
Чувашская Республика – Чувашия	12 523	149 471	31843,8	100,6	7,1
Пермский край	29 859	356 222	41958	100,3	6,3
Кировская область	11 664	142 879	32692,1	100,4	5,8
Нижегородская область	30 970	362 106	37600,9	99,2	4,8
Оренбургская область	20 941	252 195	35075,1	100,6	5,7
Пензенская область	11 771	136 405	32765,9	99,3	5,6
Самарская область	33 383	383 096	38747,6	99,5	5,5
Саратовская область	21 238	252 259	33544,6	101,4	5,6
Ульяновская область	10 874	137 165	32504	102,6	5,3

Объем кредитов, выданных физическим лицам, был взят как основной показатель (Y), факторными признаками (X) выступили следующие:

X1 – задолженность физических лиц по предоставленным кредитам;

X2 – среднемесячная номинальная заработная плата работников;

X3 – индексы потребительских цен на товары и услуги, %;

X4 – уровень безработицы, %.

После внесения данных в таблицу, следует составить матрицу парных коэффициентов корреляции (таблица 12).

Таблица 12 – Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X1	X2	X3	X4
Y	1,00				
X1	1,00	1,00			
X2	-0,45	0,86	1,00		
X3	-0,53	-0,34	-0,14	1,00	
X4	0,75	-0,53	-0,16	0,40	1,00

Данные таблицы 12 свидетельствуют о том, что результативный показатель тесно связан факторными признаками, к которым мы отнесли задолженность физических лиц по предоставленным кредитам, среднемесячная номинальная заработная плата работников, индексы потребительских цен на товары и услуги, уровень безработицы.

Для объединения в кластеры по признакам, указанным выше, воспользуемся методом Уорда и Евклидовым расстоянием (ППП «STATISTICA7.0»)

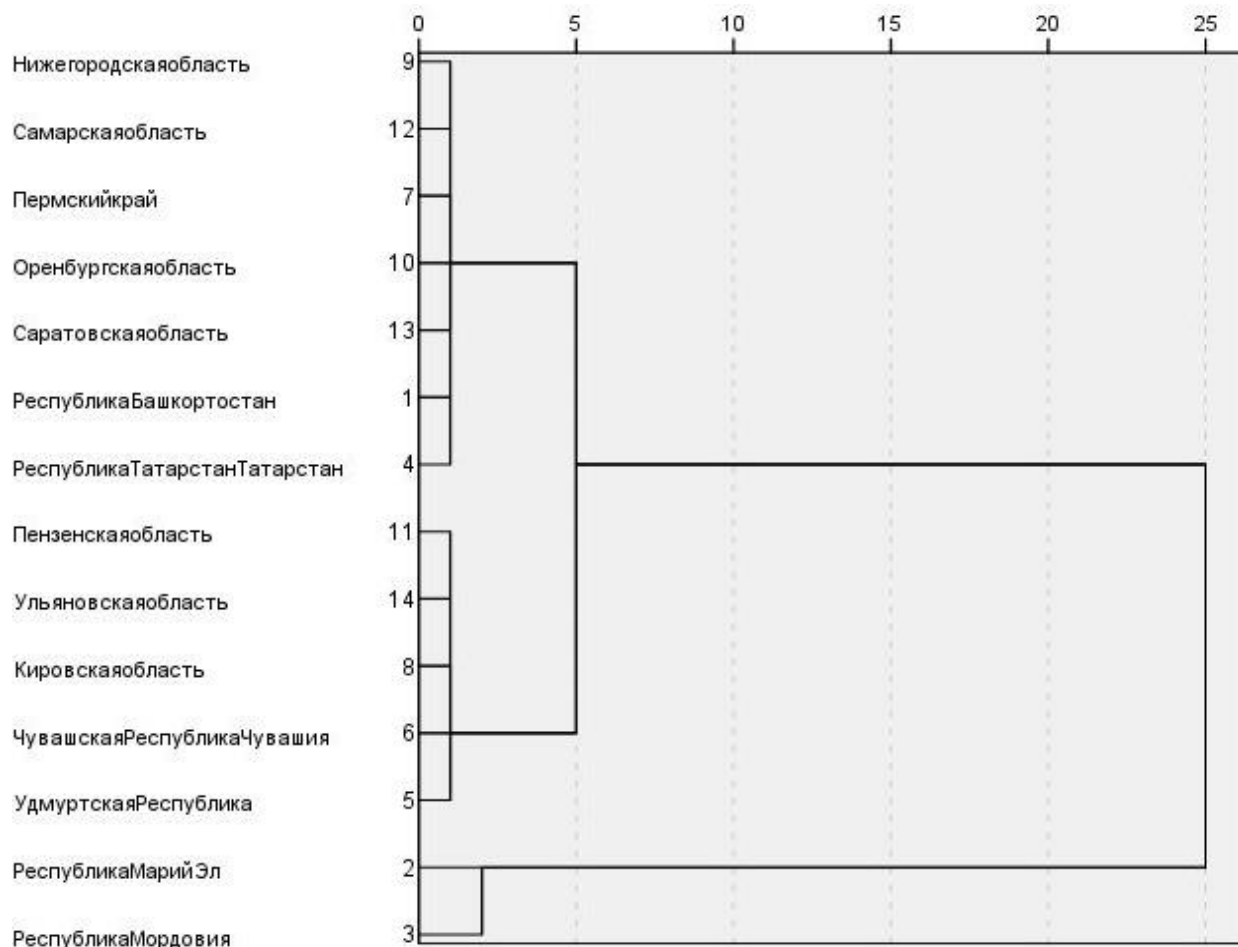


Рис. 17. Дендрограмма кластеризации методом Уорда

Результат объединения – дендрограмма (рис. 17), по оси ординат, которой отражены показатели, влияющие на кредитование физических лиц, а по оси абсцисс показано значение интегрального показателя, представленного величиной, сформированной на основе исследуемых показателей. Данный показатель не имеет единицы измерения, а является многомерной статистической оценкой.

**Таблица 13 – Результаты кластеризации регионов
Приволжского федерального округа**

№ кластера	Количество регионов	Наименование регионов
1	7	Нижегородская область, Самарская область, Пермский край, Оренбургская область, Саратовская область, Республика Башкортостан, Республика Татарстан
2	5	Пензенская область, Ульяновская область, Кировская область, Чувашская Республика, Удмуртская Республика
3	2	Республика Марий Эл, Республика Мордовия

По результатам многомерной группировки получено 3 кластера (таблица 13), определяющие специфику кредитования физических лиц. Анализируя полученные описательные характеристики, можно отметить, что регионы, попавшие в третий кластер, можно отнести к регионам с низким уровнем кредитования. Регионы, попавшие во второй кластер, по уровню кредитования находятся выше, чем регионы третьего кластера, но ниже регионов, находящихся в первом кластере.

**Таблица 14 – Прогноз объема кредитования физических лиц
Приволжского федерального округа**

Прогноз	1 кластер	2 кластер	3 кластер
Пессимистичный	39 589	8 807	5 410
Реалистичный	45 316	13 219	7 062
Оптимистичный	51 043	17 631	8 714

В таблице 14 представлены три прогнозных варианта для каждого кластера:

- в первом кластере при минимальном значении факторов – 39 589 тыс. руб., при среднем значении факторов 45 316 тыс. руб. и при максимальном значении факторов 51 043 тыс. руб.

- во втором кластере при минимальном значении факторов – 8 807 тыс. руб., при среднем значении факторов 13 219 тыс. руб. и при максимальном значении факторов 17 631 тыс. руб.

- в третьем кластере при минимальном значении факторов – 5 410 тыс. руб., при среднем значении факторов 7 062 тыс. руб. и при максимальном значении факторов 8 714 тыс. руб.

Таким образом, деятельность Центрального банка должна быть направлена на улучшение ситуации на кредитном рынке регионов с относительно неблагоприятной обстановкой, в нашем случае это регионы, входящие в 3 кластер: Республика Марий Эл, Республика Мордовия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам научно-исследовательской работ можно сделать следующие выводы.

Кредитование физических лиц представляет собой экономические отношения, в которых вступает кредитор и заемщик. Предметом этих отношений являются свободные денежные средства, которые кредитор предоставляет заемщику на определенный срок, на условиях возврата и внесения платы за пользование ими. Кредитование физических лиц имеет определенное целевое назначение – финансирование потребительских и инвестиционных нужд физических лиц в условиях отсутствия собственных денежных средств. В рамках этой цели кредиты выдаются на приобретение недвижимости, транспортных средств, товаров повседневного спроса и длительного пользования, на оплату разнообразных услуг. Важное значение в деятельности банка имеет эффективная организация процесса кредитования, включающая в себя нормативную основу выдачи кредитов, структуры для обслуживания клиентов и процесс выдачи кредита.

Кредитование физических лиц является видом банковского кредитования, который предусматривает предоставление денежных средств на заемной основе населению в целях удовлетворения различных нужд: приобретение потребительских товаров, оплата услуг, покупка автомобиля, строительство или покупка жилья и недвижимости потребительского назначения. Кредитование физических лиц характеризуется многоцелевым характером, что определяет существование разных его видов.

В 2019 году кредитование физических лиц характеризовалось активным ростом, что привело к увеличению задолженности в 1,5 раза. С учетом

снижения ставок данный вид кредитования становился более привлекательным для банков из-за высокой маржинальности, а высокий потребительский спрос объясним реализацией отложенного потребления, накопленного в 2014–2016 годах и отсутствием реально располагаемых доходов в тот период времени.

Ускоренными темпами росли портфели следующих банков: АО Газпромбанк (увеличился на 23 %), ПАО Банк «ФК Открытие» (рост составил 13 %) и ПАО «МТС-Банк» (рост 11 %), снижение потребительского кредитования было зафиксировано в банках Хоум кредит банк (на 125), ОТП Банк (снижение 11 %) и Райффайзен банк.

В кредитовании физических лиц основную долю занимают кредиты наличными (73,2 %), их доля увеличена в результате ужесточения условий выдачи POS кредитов и кредитных карт, доля кредитных карт составила в 2020 году 20,6 %, оставшаяся доля приходилась на POS кредитование

В 2020 году на фоне сокращения выдачи новых кредитов наметилось повышение удельного веса просроченной задолженности домохозяйств, причем это произошло по всем группам банков.

Банковские инновации активно развиваются в настоящее время на рынке кредитования физических лиц. К наиболее популярными для внедрения цифровыми технологиями являются: роботизация, анализ больших данных (Big Data), блокчейн, использование современных методов кредитования: краундлендинга и краундафтинга.

Объем кредитов физических лиц с каждым годом постепенно увеличивается, только в 2015 году показатель снизился на 633 млрд. руб. (5,74 %). Самый большой рост наблюдался в 2012 году – 143,33 %. В целом объем кредитов физических лиц на 2020 год увеличился в 2,83 раза и составил 20 043 млрд. руб.

Разбор объема кредитования физических лиц по регионам показал, что в 2020 году самая высокая обеспеченность банковскими услугами отмечалась

в Центральном федеральном округе (прежде всего, в г. Москва) и в Северо-Западном федеральном округе (высокой обеспеченностью банковскими услугами отличился г. Санкт-Петербург). В остальных регионах значения индексов обеспеченности банковскими услугами было ниже общероссийского показателя. Минимальное значение показателя зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Республике Ингушетия, Чеченской Республике и республике Дагестан.

Прогнозирование по уравнениям тренда и множественной регрессии, позволило сделать максимально точный прогноз Объема кредитования физических лиц: в 2021 году будет равен 22073,91 млрд. руб., в 2022 году – 23761,2 млрд. руб., в 2023 году – 25448,48 млрд. руб., а в 2024 году – 27135,76 млрд. руб.

Обобщая результаты анализа факторов, влияющих на кредитование физических лиц, можно отметить, что наибольший вес в российской системе кредитования оказывают задолженность физических лиц по кредитам и среднемесячная номинальная заработная плата работников в целом по экономике. При этом в разных кластерах сила влияния факторов варьируется.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые источники

1. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 08.06.2020) «О кредитных историях».
4. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О потребительском кредите (займе)».
5. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учебники, монографии, статьи

6. Актуальные направления развития банковского дела: монография / коллектив авторов; под ред. Н. Э. Соколинской и И. Е. Шакер. – Москва : КНОРУС, 2018. – 250 с.
7. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография / Р. А. Исаев. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 161 с.
8. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2017. – 560 с.

9. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 319 с.

10. Банковское дело [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева [и др.]; Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 12-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. – 800 с.

11. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 545 с.

12. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 502 с.

13. Банковское кредитование : учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков; под ред. А. М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 366 с.

14. Блинова А. О. Оценка рынка P2P кредитования в России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 2-1.

15. Вдовина А. Ю. Современные тенденции трансформирования банковской системы российской Федерации // Вопросы науки и образования. 2018. № 6.

16. Должиков, А. Л. Методика проведения анализа активных операций коммерческих банков / А. Л. Должиков // Наука через призму времени. – 2017. – № 6 (6). – С. 22–25.

17. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2017. 646 с.

18. Климова, Н. Н., Трофимова, Ю. В. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: учебное пособие / Н. Н. Климова, Ю. В. Трофимова. – Усть-Каменогорск: Изд-во КАСУ, 2017. – 288 с.

19. Корень А. В., Бородина К. И. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития // КНЖ. 2020. № 3 (32).

20. Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки. – М.: «КноРус», 2017. – 656 с.

21. Лешукова И. В. Прибыль коммерческого банка и её источники // Инновационная наука. 2017. № 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pribyl-kommercheskogo-banka-i-eyo-istochniki> (дата обращения: 15.05.2021).

22. Макин М. В., Конорев А. М., Быстрицкая А. Ю, Пахомова Е. В. Исследование эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник евразийской науки. 2019. № 1.

23. Маркова О. М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Маркова О. М. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 496 с.

24. Мусайханова Э. Ш. Анализ основных параметров кредитного сегмента российского банковского рынка // Научный журнал. 2020. № 1 (46).

25. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка / Г. С. Панова. – М.: Дело и Сервис, 2017. – 48 с.

26. Пашков А. Оценка качества кредитного портфеля / А. Пашков // Финансовое пространство. – 2018. – № 2. – С. 14.

27. Петросян, С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Молодой ученый. – 2017. – № 24. – С. 283–285.

28. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. – 272 с.

29. Рябичева О. И., Галимова Т. А. Основные тенденции и структура современного финансового рынка в России // Научный журнал. 2020. № 4 (49).

30. Сериков С. Г. Банковские инновации и направления их развития в Российской Федерации // Economics. 2017. № 3 (24).

31. Тавасиев, А. Банковское кредитование. [Текст]: учебное пособие / А. Тавасиев, Т. Мазурина, В. Бычков – М.: Инфра-М, 2019. - 368 с.

32. Травкина Е. В., Гущина Т. С. Вызовы банковского кредитования малого и среднего бизнеса: современная российская специфика // Вестник ГУУ. 2020. № 1.

33. Цугленок О. М. Сущность и современное состояние развития банковских услуг в РФ // Эпоха науки. 2020. № 21.

Электронные ресурсы

34. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

35. Официальный сайт ПАО Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

36. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения 22.05.2021).

37. Официальный сайт РА Эксперт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/ (дата обращения 22.05.2021).

38. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10938813> (дата обращения 22.05.2021).

39. Официальный сайт ООО «НРА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20System_Sept%202020_NRA_Oct20.pdf (дата обращения 22.05.2021).

40. Официальный сайт АКРА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/2213> (дата обращения 22.05.2021).



ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложения

**Таблица 1 – Распределение кредитов физических лиц по Приволжскому федеральному округу
за 2010–2020 гг., млн. руб.**

ФО	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.	2015 г.	2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	304527	257554	2224607	1626010	1253159	991 927	1 539 592	1 561 843	1 257 277	945 162	619 493
Республика Башкортостан	43 899	38 537	324825	235202	177 119	137 369	219 019	230 771	174 455	121 069	81 550
Республика Марий Эл	5 885	4 928	43667	27005	21 362	16 577	26 305	26 772	19 769	17 457	10 344
Республика Мордовия	6 002	4 994	48412	31657	24 668	17 726	27 959	27 055	20 598	14 122	8 481
Республика Татарстан (Татарстан)	48 694	38 299	323673	215525	166 768	131 233	204 521	213 351	169 062	129 020	77 842
Удмуртская Республика	16 823	14 356	122557	89732	70 645	60 003	83 612	82 111	56 895	40 911	25 589
Чувашская Республика – Чувашия	12 523	10 138	88192	58201	43 698	33 386	52 872	52 772	41 441	28 348	16 327
Пермский край	29 859	26 444	224253	165766	129 561	97 504	157 614	160 990	142 488	96 443	60 910
Кировская область	11 664	10 121	89001	57526	44 031	35 530	56 431	56 552	43 543	29 876	18 970
Нижегородская область	30 970	27 124	239922	228360	174 685	138 339	194 673	174 962	132 888	124 794	77 687
Оренбургская область	20 941	17 464	148282	105557	81 617	66 812	105 843	113 503	93 478	67 421	52 798
Пензенская область	11 771	9 204	81486	57392	44 458	35 445	55 593	53 506	40 299	27 727	17 933
Самарская область	33 383	28 558	256579	186977	146 157	118 387	183 221	194 724	192 639	154 787	110 387
Саратовская область	21 238	18 205	151500	107169	81 356	66 615	109 287	108 259	82 689	58 250	36 145
Ульяновская область	10 874	9 183	82259	59942	47 033	37 002	62 642	66 515	47 033	34 937	24 530

Таблица 2 – Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в 2010–2021 гг.

Годы	В среднем за год	В среднем за кварталы				Янв.	Фев.	Март	Апр.	Май	Июнь	Июль	Август	Сент.	Окт.	Нояб.	Дек.
		I	II	III	IV												
2010	20952	19485	20809	21031	23491	18938	19017	20589	20358	20279	21795	21325	20753	20999	20970	21486	28027
2011	23369	21354	23154	23352	26905	20669	20680	22673	22519	22779	24137	23598	23051	23468	23602	24296	32809
2012	26629	24407	26547	26127	30233	23746	24036	25487	25800	26385	27494	26684	25718	25996	26803	27448	36450
2013	29792	27339	30245	29578	33269	26840	26620	28693	30026	29723	30986	30229	29226	29346	30069	30290	39648
2014	32495	30057	32963	31730	35685	29535	29255	31486	32947	32272	33726	32515	30763	31929	32439	32546	42136
2015	34030	31566	34703	32983	36692	30929	31325	32642	34377	34380	35395	33901	32176	32911	33357	33347	43408
2016	36709	34000	37404	35744	39824	32660	33873	35501	36497	37270	38447	35888	35405	35843	35749	36195	47554
2017	39167	35983	40103	37723	42797	34422	35497	37899	39225	39679	41454	38073	37099	38047	38333	38848	51197
2018	43724	40691	44477	41830	46850	39017	40443	42364	43381	44076	45848	42413	41364	41774	42332	42595	55569
2019	47867	43944	48453	45726	51684	42263	43062	46324	48030	47926	49348	46509	44961	45541	46549	46285	62239
2020	51352	48390	50784	49021	56044	46674	47257	50948	49306	50747	52123	50145	47649	49259	49539	49274	69278

Научное издание

Лаптева Е. В.

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ
И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Монография

Электронное издание сетевого распространения
Доступ к сборнику – постоянный, свободный и бесплатный.
Сборник содержится в едином файле PDF.

Сборник содержится в едином файле PDF.

[http://sphere-publishing.ru/images/banners/%D0%9B%D0%B0%D0%BF%D1%82%D0%B5%D0%B2%D0%B0_\(%D0%92%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%BA%D0%B0\)%20\(1\).pdf](http://sphere-publishing.ru/images/banners/%D0%9B%D0%B0%D0%BF%D1%82%D0%B5%D0%B2%D0%B0_(%D0%92%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%BA%D0%B0)%20(1).pdf)

Максимальный объем: 15 МБ.

Издательство ООО «Сфера»
400127, Волгоград, ул. Менделеева, 43,
sphere-vlg@mail.ru

Дата издания: 08.04.2022