



СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Е. В. Лаптева

Оренбургский филиал Российского экономического университета
имени Г. В. Плеханова, Оренбург, Россия

В условиях современных проблем в экономике Российской Федерации процесс кредитования физических лиц остается одним из приоритетных и первостепенных направлений поддержки и развития банковского сектора страны. Кредитование физических лиц является видом банковского кредитования, который предусматривает предоставление денежных средств на заемной основе населению в целях удовлетворения различных нужд: приобретения потребительских товаров, оплаты услуг, покупки автомобиля, строительства или покупки жилья и недвижимости потребительского назначения. Кредитование физических лиц характеризуется многоцелевым характером, что определяет существование разных его видов. За последние десять лет потребительское кредитование имело значительный рост, но современные реалии показывают, что ситуация может разительно измениться. В статье рассмотрены и представлены результаты исследования процесса кредитования физических лиц в Российской Федерации, собрана аналитика с 2010 по 2020 г. Проведен динамический анализ кредитования физических лиц, рассмотрена динамика поданных заявок и полученных одобрений на кредиты от потенциальных заемщиков, в том числе зарплатных клиентов, банков, а также показана доля кредитов заемщиков в нескольких банках. Автором представлены результаты прогнозирования объемов кредитов физическим лицам до 2024 г. по уравнению тренда с использованием возможностей пакета прикладных программ Statistica 8.0.

Ключевые слова: банковский сектор, заявка, одобрение, прогнозирование, уравнение регрессии, динамика, задолженность.

THE CURRENT SITUATION WITH INDIVIDUALS' CREDITING IN THE RUSSIAN FEDERATION

Elena V. Lapteva

Orenburg branch of the Plekhanov Russian University of Economics,
Orenburg, Russia

In conditions of current economic difficulties in the Russian Federation the process of individuals' crediting is still one of the most important lines in supporting and developing the bank sector in the country. Individuals' crediting is a type of bank crediting, which stipulates cash provision on the loan basis to the population in order to satisfy people's different needs: purchase of consumer goods, payment of services, buying cars, construction or purchase of housing and real estate of customer purpose. Individuals' crediting has a multi-purpose character, which results in availability of its different types. For the last decade consumer crediting has shown a serious growth, however the present situation can drastically change. The article provides findings of the research dealing with the process of individuals' crediting in the Russian Federation and shows analytical materials dated 2010–2020. The author conducted the dynamic analysis of individuals' crediting, studied information about loan applications and their approvals of potential borrowers, including wage clients, banks and demonstrated a share of borrowers' credits in certain banks. The author also provided the results of forecasted volumes of credits to individuals up to 2024 by the trend equation with using possibilities of applied programs Statistica 8.0 package.

Keywords: bank sector, application, approval, forecasting, regression equation, dynamics, indebtedness.

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. Кредит, получивший широкое развитие в своих формах и видах проявления в России, объективно носит актуальный и одновременно проблемный характер его дальнейшего развития.

В условиях международных санкций и современных экономических реалиях одним из приоритетных и основных направлений деятельности любого коммерческого и государственного банка является процесс кредитования физических лиц, так как он дает возможность решать различные социальные и экономические проблемы, а также выступает одним из прибыльных видов в деятельности банка.

Процесс кредитования физических лиц в банке – это определенная денежная ссу-

да, которая выдается человеку и может быть использована им с целью удовлетворения определенных человеческих потребностей (например, для покупки товаров потребительского назначения, бытовой техники, мебели и т. д.). Денежная ссуда в виде кредита предоставляется во временное использование, условия которого (начисления, уплаты и возврата) прописаны в кредитном договоре, заключаемом между потребителем и банком [8].

В 2019 г. процесс потребительского кредитования значительно увеличился в объемах, и это стало причиной резкого роста задолженности (в полтора раза). Из-за уменьшения ставок кредитование физических лиц стало достаточно привлекательным и рентабельным для коммерческих и государственных банков в силу высокой маржинальности. Высокий потребительский спрос физических лиц на потребительские кредиты можно объяснить отсутствием реально располагаемых доходов и процессом отложенного потребления за 2014–2016 гг. [7].

Динамика кредитования физических лиц представлена на рис. 1.

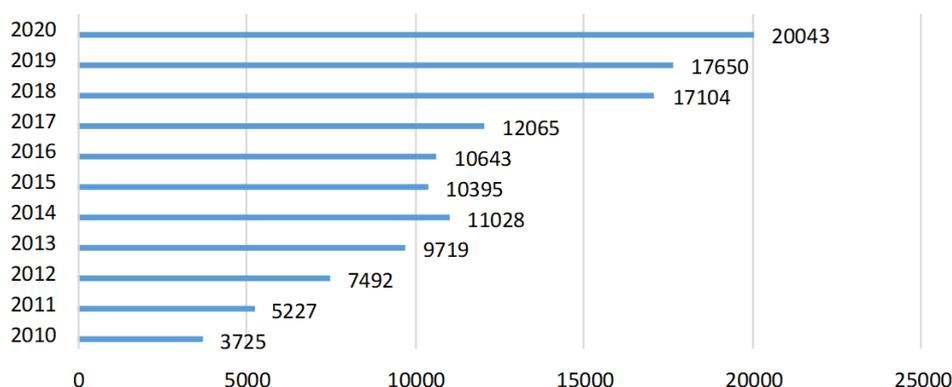


Рис. 1. Динамика объемов кредитования физических лиц в 2010–2020 гг. (в млрд руб.)

Источники рис. 1–4: URL: www.cbr.ru; <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>

Можно отметить, что за анализируемый период темп прироста объемов кредитования физических лиц в Российской Федерации составил 4,3 раза. Центральный

банк Российской Федерации до 2020 г. предпринимал определенные меры по сдерживанию темпов роста получения потребителями новых денежных ссуд в виде

кредитов, но с учетом более медленных темпов изменения выдаваемых потребительских кредитов в 2019 г. общий портфель потребительских кредитов по стране составил 17,7 трлн рублей, а по итогам 2020 г. – 20,1 трлн рублей (темп роста составил 13,5%) [2].

Представленные на рис. 1 данные показывают, что за период 2010–2020 гг. кредитование физических лиц выросло в 6,3 раза, значительными темпами кредитование выросло с 2018 г., увеличившись в 1,66 раза.

Сокращение реальных денежных доходов населения страны повлияло на платежеспособность клиентов и на качество кредитного портфеля. В первую очередь это затронуло сегменты безгосударственных гарантий и продукты с кредитными каникулами. Следует отметить, что в 2020 г. государство поддерживало политику смяг-

чения условий получения банковских кредитов и усилило меры поддержки отдельных видов экономической деятельности, а также отдельных категорий потенциальных заемщиков банка [3].

Значительное расширение и сохранение спроса на банковские продукты было обусловлено не только снижением процентных ставок, но и появлением льготных программ и программ лояльности для клиентов. В 2020 г. спрос на потребительское кредитование сравнялся с докризисными значениями и даже превысил его на 5%. При этом в условиях ухудшения качества кредитного портфеля продолжился процесс консервативной оценки потенциальных заемщиков. Наглядным тому подтверждением служит динамика поданных заявок и полученных одобрений от клиентов банков (рис. 2).

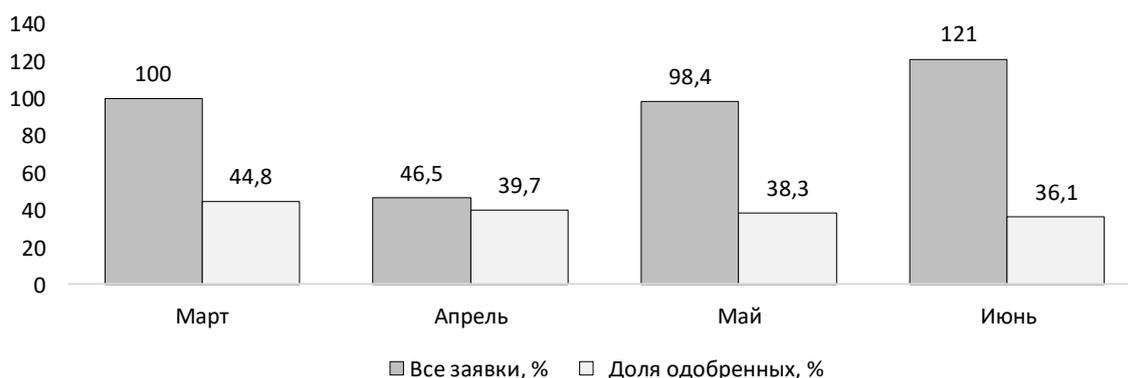


Рис. 2. Динамика поданных заявок и полученных одобрений на кредиты от зарплатных клиентов банков в 2020 г. (март 100%)

Если рассматривать месячную динамику в 2020 г., представленную на рис. 2, то с апреля по июнь доля одобрений по заявкам на получение потребительского кредита оставалась ниже 40%, несмотря на то что процент поданных заявок по сравнению с апрелем увеличился, причем к июню – значительно. Размер потребительского кредита в 2020 г. составил 219 тыс. рублей, а в 2019 г. – 190 тыс. рублей (почти на 15% меньше). Этот процесс в первую очередь связан с тем, что коммерческие банки выдавали ссуды преимущественно надежным и проверенным заемщикам, у

которых была вероятность получения максимальных кредитов [4; 5].

В целом по итогам анализируемого периода темпы кредитования в 2020 г. снизились по сравнению с 2019 г. на 5,4 процентного пункта и составили в 2020 г. 4,2%.

В то же время россияне продолжают брать кредиты в нескольких банках. На рис. 3 представлено, в скольких банках у россиян есть кредиты. По сравнению с 2010 г. в 2020 г. увеличилась доля заемщиков, которые брали кредиты в двух, трех, четырех и более банках на 3,5, 8,1 и 4,9% соответственно. Доля заемщиков, имеющих кредит в одном банке, сократилась на

16,5%. Около 12,8 млн человек в Российской Федерации имеют более одного кредита, а то и более 4, что в свою очередь приводит к ужесточению контроля со сто-

роны регуляторов банковской сферы за долговой нагрузкой получателей кредитов.

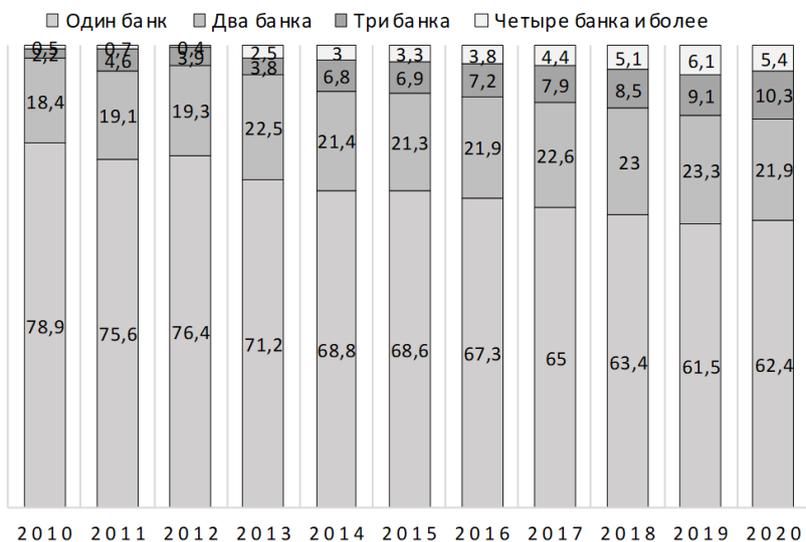


Рис. 3. Доля кредитов заемщиков в нескольких банках (в %)

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 г. банки столкнулись с ухудшением качества розничного кредитного портфеля. Рост не критичный, но выше обычного (рис. 4).

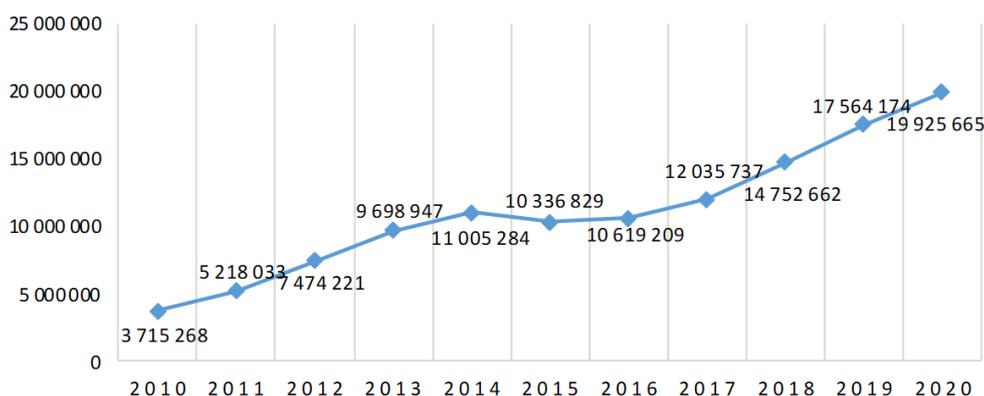


Рис. 4. Динамика задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в млн руб.)

Резкий рост задолженности по полученным займам физическим лицам был в 2019 г., она составила 17 564 174 тыс. рублей, в 2020 г. этот показатель поднялся до 19 925 665 тыс. рублей. Как отмечает Центральный банк Российской Федерации, на

динамику задолженности повлияло снижение реальных доходов населения страны из-за пандемии, последствий борьбы с COVID-19, снижения реальных зарплат населения в стране (по данным Росстата,

на 2%), а также из-за высокого уровня инфляции.

Таким образом, можно отметить, что объем кредитов значительно вырос, но также значительно возросла задолженность по кредитам, качество кредитного портфеля ухудшилось, но при этом общий объем кредитования физических лиц продолжил расти [1; 6].

Одним из инструментов определения тенденций и перспектив того или иного социально-экономического явления, в том

числе процесса кредитования в банковской сфере, является построение математических (трендовых и регрессионных) моделей. Если исходить из линейного приближения данных моделей, то можно предположить, что объем кредитов физических лиц может зависеть от показателей среднемесячной номинальной заработной платы и задолженности физических лиц по кредитам.

Параметры метода множественной регрессии представлены в таблице.

Расчет параметров уравнения*

Наблюдение	Предсказанное Y	Остатки	Стандартные остатки	Ошибка аппроксимации
1	5 201,089081	25,91091933	0,038523078	0,498183
2	7 426,817847	65,18215277	0,096909614	0,877659
3	9 615,941022	103,0589777	0,153223011	1,071751
4	10 992,74289	35,25710679	0,05241853	0,320731
5	10 628,41447	-233,4144683	-0,347029133	2,196136
6	11 127,42538	-484,4253772	-0,720219788	4,353436
7	12 569,25948	-504,2594808	-0,749708156	4,011847
8	15 317,70738	1 786,292623	2,655771878	11,66162
9	18 099,97147	-449,9714719	-0,668995418	2,486034
10	20 386,63098	-343,6309817	-0,510893616	1,68557

* Рассчитано с использованием пакета прикладных программ Statistica 8.0.

Средняя ошибка аппроксимации составляет 2,91, т. е. проведенный анализ помогает максимально приближенно пред-

сказать объем кредитов физических лиц на будущие годы. На основе вычисленных данных построим график (рис. 5).

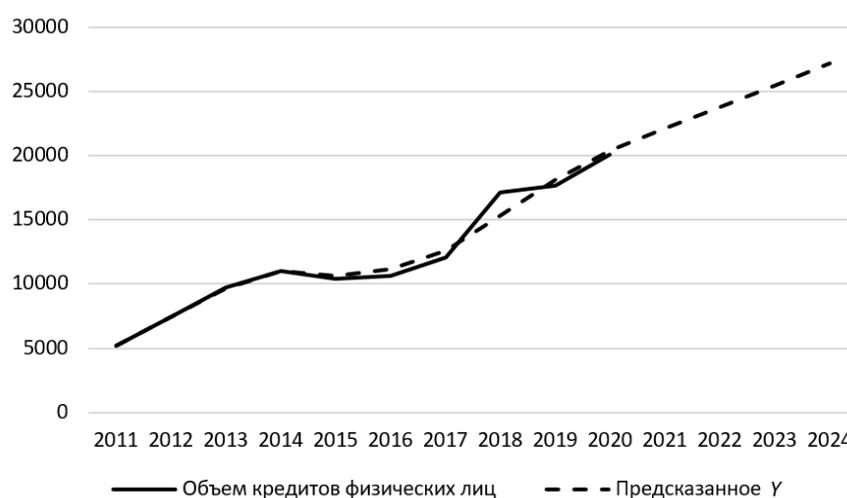


Рис. 5. Прогноз объема кредита физических лиц по методу множественной регрессии

Как видно из рис. 5, прогноз составлен максимально точно. Если верить данному методу, то объем кредитов физических лиц в 2022 г. составит 23 761,2 млрд рублей, в 2023 г. – 25 448,48 млрд рублей, в 2024 г. – 27 135,76 млрд рублей.

Таким образом, по результатам проведенного 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. При этом в разных кластерах сила влияния факторов варьируется.

Список литературы

1. Иванова С. П., Садыкова К. В. Особенности государственного корпоративного и финансового контроля над деятельностью интегрированных банковских структур // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2017. – № 5 (95). – С. 62–72.
2. Макин М. В., Конорев А. М., Быстрицкая А. Ю., Пахомова Е. В. Исследование эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник евразийской науки. – 2019. – № 1. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_38162914_14859750.pdf
3. Пашков А. Оценка качества кредитного портфеля // Финансовое пространство. – 2018. – № 2. – С. 14.
4. Сериков С. Г. Банковские инновации и направления их развития в Российской Федерации // Economics. – 2017. – № 3 (24). – С. 17–20.
5. Травкина Е. В., Гуцина Т. С. Вызовы банковского кредитования малого и среднего бизнеса: современная российская специфика // Вестник университета. – 2020. – № 1. – С. 150–155.
6. Цугленок О. М. Сущность и современное состояние развития банковских услуг в РФ // Эпоха науки. – 2020. – № 21. – С. 180–185.
7. Lapteva E. V., Aleksandrova L. A., Portnova L. V., Ogorodnikova E. P., Kolodijajnaia A. U., Zolotova L. Current Condition of Russia's External Debt // Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems. – 2020. – Vol. 12. – N 6. – С. 72–83.
8. Zolotova L. V., Lapteva E. V., Portnova L. V. Assessment of Influence the Level of Personal Savings on the Dynamics of Banking Sector Indices // European Science and Technology : materials of the X International research and practice conference. – Orenburg, 2015. – P. 234–243.

References

1. Ivanova S. P., Sadykova K. V. Osobennosti gosudarstvennogo korporativnogo i finansovogo kontrolya nad deyatelnostyu integrirovannykh bankovskikh struktur [Specific Features of Corporate and Finance Control over Integrated Bank Structures]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2017, No. 5 (95), pp. 62–72. (In Russ.).
2. Makin M. V., Konorev A. M., Bystritskaya A. Yu., Pakhomova E. V. Issledovanie effektivnosti deyatelnosti kommercheskogo banka [Studying Efficiency of Commercial Bank Functioning]. *Vestnik evraziyskoy nauki* [Bulletin of Eurasian Science], 2019, No. 1. (In Russ.). Available at: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_38162914_14859750.pdf
3. Pashkov A. Otsenka kachestva kreditnogo portfelya [Assessing the Quality of Credit Portfolio]. *Finansovoe prostranstvo* [Finance Area], 2018, No. 2, pp. 14. (In Russ.).

4. Serikov S. G. Bankovskie innovatsii i napravleniya ikh razvitiya v Rossiyskoy Federatsii [Bank Innovation and Lines of their Development in the Russian Federation]. *Economics*, 2017, No. 3 (24), pp. 17–20. (In Russ.).
5. Travkina E. V., Gushchina T. S. Vyzovy bankovskogo kreditovaniya malogo i srednego biznesa: sovremennaya rossiyskaya spetsifika [Challenges of Bank Crediting for Small and Medium Business: Current Russian Specific Features]. *Vestnik universiteta* [Bulletin of University], 2020, No. 1, pp. 150–155. (In Russ.).
6. Tsuglenok O. M. Sushchnost i sovremennoe sostoyanie razvitiya bankovskikh uslug v RF [The Essence and Current Standing of Bank Service Development in RF]. *Epokha nauki* [Science Epoch], 2020, No. 21, pp. 180–185. (In Russ.).
7. Lapteva E. V., Aleksandrova L. A., Portnova L. V., Ogorodnikova E. P., Kolodijajnaia A. U., Zolotova L. Current Condition of Russia's External Debt. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 2020, Vol. 12, No. 6, pp. 72–83.
8. Zolotova L. V., Lapteva E. V., Portnova L. V. Assessment of Influence the Level of Personal Savings on the Dynamics of Banking Sector Indices. European Science and Technology: materials of the X International research and practice conference. Orenburg, 2015, pp. 234–243.

Сведения об авторе

Елена Владимировна Лаптева

кандидат экономических наук, доцент,
заведующая кафедрой финансов
и менеджмента Оренбургского филиала
РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: Оренбургский филиал ФГБОУ ВО
«Российский экономический университет
имени Г. В. Плеханова», 460000, Оренбург,
ул. Ленинская/Пушкинская, д. 50/51-53.
E-mail: lapa1984@inbox.ru

Information about the author

Elena V. Lapteva

PhD, Assistant Professor,
Head of the Department
for Finance and Management
of the Orenburg branch of the PRUE.
Address: Orenburg branch of the Plekhanov
Russian University of Economics,
50/51-53 Lenin/Pushkin Str., Orenburg,
460000, Russian Federation.
E-mail: lapa1984@inbox.ru