

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»  
ОРЕНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ ИМ. Г.В. ПЛЕХАНОВА**

Кафедра финансов и менеджмента

«Допустить к защите»  
Заведующий кафедрой  
финансов и  
менеджмента

\_\_\_\_\_ Лаптева Е.В.  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Выпускная квалификационная работа**

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ТЕМА Кредитование населения коммерческими банками в  
регионе (на примере Оренбургской области)

Выполнил студент Ниянина Маргарита Дмитриевна

Научный руководитель  
выпускной  
квалификационной работы  
Снатенков А.А., к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Автор \_\_\_\_\_  
(подпись)

Оренбург – 2020

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**  
**Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

**АННОТАЦИЯ**  
**выпускной квалификационной работы**  
Нияниной Маргариты Дмитриевны

на тему: Кредитование населения коммерческими банками в регионе (на примере Оренбургской области)

Выпускная квалификационная работа содержит 61 страницу, в том числе 14 таблиц, 6 рисунков, 30 источников литературы.

В данной работе представлены результаты комплексного исследования рынка кредитования населения Оренбургской области, в том числе выявлены основные проблемы и перспективы его развития.

В первой главе «Теоретические аспекты кредитования населения» рассмотрены сущность и роль кредита, классификация кредитов, основные нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения в Российской Федерации.

Во второй главе «Характеристика рынка банковского кредитования населения Оренбургской области» дана оценка социально-экономических показателей региона, уровня закредитованности населения Оренбургской области. Охарактеризован кредитный рынок региона, в том числе проанализирована деятельность региональных коммерческих банков.

В третьей главе «Вопросы и перспективы кредитования населения коммерческими банками Оренбургской области» оценена рискованность кредитных операций, в том числе и кредитования населения, проведен многофакторный анализ, который выделил факторы, оказывающие наиболее существенное влияние на кредитование населения, а так же выявлены основные проблемы рынка кредитования населения региона и пути их решения.

**ANNOTATION**  
**final qualifying works**

Margarita Dmitrievna Niyanina

on the topic: Lending to the population by commercial banks in the region (on the example of the Orenburg region)

The final qualifying work contains 61 pages, including 14 tables, 6 figures, 30 sources of literature.

This paper presents the results of a comprehensive study of the lending market of the Orenburg region, the main problems and prospects are considered.

In the first Chapter, "Theoretical aspects of lending to the population", the essence and role of credit, classification of loans provided to the population and the main legal acts that regulate credit relations in the Russian Federation are considered.

In the second Chapter "characteristics of the market of Bank crediting of the population of the Orenburg region" considered in detail the credit market

of the region, the analysis of the number of active regional commercial banks, the share of the population in their loan portfolios, as well as analyzed changes in the number and incomes of the population, conclusions about the level of debt load of the population in Orenburg region.

In the third Chapter, "Issues and prospects of lending by commercial banks of the Orenburg region" evaluated the riskiness of lending to the population, correlation and regression analysis to identify factors influencing the change in the volume of lending, the main problems existing in the lending market population of the region, and recommendations for their solution.

Автор ВКР

М.Д. Ниянина

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
<b>Глава 1. Теоретические аспекты кредитования населения</b>	
1.1 Понятие и сущность кредита .....	7
1.2 Классификация банковских кредитов населению и их роль в экономике.....	9
1.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование населения коммерческими банками в Российской Федерации.....	12
<b>Глава 2. Характеристика рынка банковского кредитования населения Оренбургской области</b>	
2.1 Социально-экономическое положение Оренбургской области.....	18
2.2 Оценка кредитного рынка региона.....	24
<b>Глава 3. Вопросы и перспективы кредитования населения коммерческими банками Оренбургской области</b>	
3.1 Риски, возникающие при кредитовании населения Оренбургской области .....	35
3.2 Анализ факторов, оказывающих влияние на объемы кредитования населения Оренбургской области.....	37
3.3 Проблемы рынка кредитования населения Оренбургской области .....	43
Заключение.....	50

Список использованных источников .....	55
Приложения.....	58

## ВВЕДЕНИЕ

Рынок банковского кредитования в общем виде экономическое пространство, в котором происходит предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности.

В современной экономике остро стоит проблема неограниченности потребностей населения и ограниченности денежных ресурсов для их удовлетворения. В случае недостаточности денег, большая часть людей обращается за помощью в банк, прибегая к кредитованию. То есть, кредитование стало одним из наиболее важных элементов экономической жизни населения, как Оренбургской области, так и Российской Федерации в целом.

Кредитование населения – это один из важнейших в современной рыночной экономике тип отношений, так как оно обеспечивает расширение потребительского спроса на рынке товаров и услуг и, как следствие, рост экономики региона.

Экономика региона напрямую зависит от жизнеспособности банковской системы и от выполнения ею функции кредитования населения. Кредитные операции являются одним из наиболее динамично растущих направлений банковской деятельности, приносящих существенную часть их прибыли.

Именно поэтому, тема выпускной квалификационной работы является **актуальной**, а так же высоко востребованной в экономическом плане, поскольку от того насколько эффективно и бесперебойно будет функционировать механизм кредитования населения, настолько будет возрастать покупательная способность населения Оренбургской области.

С целью обеспечения сопоставимости статистических данных выбран период исследования с 2016 по 2018 гг., характеризующийся стабильным количеством действующих региональных банков Оренбургской области.

**Целью** выпускной квалификационной работы является исследование кредитования населения Оренбургской области региональными коммерческими банками, а также оценка перспектив развития данной банковской деятельности в масштабе региона.

В соответствии с целью в выпускной квалификационной работе поставлены и решены следующие **задачи**:

- раскрыто понятие и сущность кредита, а также дана классификация кредитов, предоставляемых населению;
- изучены нормативно-правовые акты, регулирующие кредитование населения коммерческими банками в Российской Федерации;
- осуществлен анализ кредитного рынка Оренбургской области;
- дана оценка роли региональных коммерческих банков в кредитовании населения Оренбургской области;
- проведена оценка рискованности операций по кредитованию населения в сравнении с кредитованием других категорий заемщиков региональными банками Оренбургской области;
- с применением многофакторного анализа выделены факторы, оказывающие влияние на кредитование населения Оренбургской области;
- выявлены проблемы, возникающие при кредитовании населения, и найдены пути их решения для региональных

банков Оренбургской области в современных экономических условиях.

**Объектом** исследования выпускной квалификационной работы являются региональные банки Оренбургской области и их деятельность по кредитованию населения региона.

**Предметом** выпускной квалификационной работы является кредитование населения Оренбургской области коммерческими банками.

В качестве теоретической и методической основы исследования были использованы труды отечественных ученых, посвященные исследованию процесса кредитования населения коммерческими банками, изучению роли кредитов, предоставляемых физическим лицам, для развития экономики страны.

В качестве исследовательского инструментария использованы методы анализа динамики, структурных сдвигов, корреляционно-регрессионного анализа, табличные и графические методы представления результатов исследования.

Обработка исходной информации проводилась с использованием электронных таблиц MS EXSEL.

Достоверность положений выпускной квалификационной работы, вынесенных на защиту, обеспечивается корректной постановкой задач и использованием официальных статистических данных, которые обработаны с помощью пакета прикладной программы.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты федеральных органов государственной власти Российской Федерации, нормативные акты Банка России, официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики Российской

Федерации, Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области, Центрального Банка Российской Федерации, а также данные официальных сайтов в сети INTERNET.

Практическая значимость исследования определяется тем, что основные результаты исследования в части исследования тенденций, определения проблем и перспектив кредитования населения Оренбургской области представляет большой практический интерес для руководства региональных коммерческих банков, поскольку разработанные рекомендации и предложения могут быть использованы в их работе при разработке направлений привлечения клиентов.

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа общим объемом 61 страница машинописного текста состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа содержит 14 таблиц, 6 рисунков и 4 приложения.

В первой главе «Теоретические аспекты кредитования населения» рассмотрены сущность и роль кредита, классификация кредитов, основные нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения в Российской Федерации.

Во второй главе «Характеристика рынка банковского кредитования населения Оренбургской области» дана оценка социально-экономических показателей, сделаны выводы об уровне закредитованности населения Оренбургской области. Охарактеризован кредитный рынок региона, в том числе проанализирована деятельность региональных коммерческих банков.

В третьей главе «Вопросы и перспективы кредитования населения коммерческими банками Оренбургской области»

оценена рискованность кредитных операций, в том числе и кредитования населения, проведен многофакторный анализ, который выделил факторы, оказывающие наиболее существенное влияние на кредитование населения, а так же выявлены основные проблемы рынка кредитования населения региона и пути их решения.

# **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

## **1.1 Понятие и сущность кредита**

Кредитование в современной экономике является одним из условий развития и неотъемлемым элементом экономического роста. Термин «кредит» происходит от латинского слова “creditum”, что в переводе означает «долг»[10].

Кредит – это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и/или физическими лицами о займе или ссуде [10]. То есть кредитор предоставляет заемщику на определенный срок деньги с условием возврата данной суммы в будущем.

Банковское кредитование населения получило широкое распространение практически во всех экономически развитых и развивающихся странах мира.

Главной предпосылкой появления кредитования стало имущественное расслоение общества и возникновение товарно-денежных отношений [22].

Причины для появления и развития кредита можно разбить на 2 группы: общие и специфические.

К общеэкономическим причинам относят:

- наличие товарно-денежных отношений;
- товарное производство [22].

К специфическим причинам развития кредитных отношений относят:

- временное высвобождение денежных средств у одних экономических субъектов;
- временная потребность в денежных средствах у других экономических субъектов [10].

Данные условия для возникновения кредитных отношений являются результатом колебаний в процессе кругооборота основных фондов, обусловленные несоответствием между потребностью в крупных единовременных затратах на обновление производственных фондов и постепенным характером восстановления их стоимости в процессе реализации товаров.

Сущность и роль кредита проявляется в трех его основных функциях: перераспределительной; регулирующей; стимулирующей [10].

С помощью перераспределительной функции кредита происходит перераспределение национального дохода между экономическими субъектами. Благодаря ей удовлетворяются временные потребности в средствах у юридических и физических лиц, а также у государства за счет временно свободных денежных средств других лиц [23].

Особенность функции заключается в том, что она охватывает только временные свободные средства и удовлетворяет только временные потребности в средствах платежа и обращения.

Перераспределительная функция кредита охватывает перераспределение не только денежных средств, но и товарных ресурсов (коммерческий, лизинговый, частично потребительский кредиты).

Оно может иметь как прямой характер (без участия финансовых посредников), так и осуществляться через

финансовых посредников (банки, инвестиционные фонды, страховые организации и пр.) [23].

Регулирующая функция заключается в следующем:

- в способности кредита обеспечивать непрерывный воспроизводственный процесс (за счет ссуженной стоимости привлекаются необходимые дополнительные ресурсы для организации производства);

- в регулировании структуры общественного производства и создании сбалансированной экономики [22].

Стимулирующая функция кредита состоит в том, что заемщик, который заключил кредитное соглашение, берет на себя обязательства вернуть не только основную сумму долга, но и проценты, выступающие в виде вознаграждения кредитору [10]. Для этого необходимо как производительное использование кредита, так и повышение эффективности производства.

## **1.2 Классификация банковских кредитов населению и их роль в экономике**

Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

В зависимости от срока и цели использования средств, банковские кредиты населению подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные кредиты выдаются:

- на неотложные нужды со сроком погашения до 3 лет;

- под заклад ценных бумаг со сроком погашения до 6 месяцев [10].

Долгосрочные кредиты чаще всего выдаются для приобретения, строительства и реконструкции объектов недвижимости со сроком погашения до 10 лет [10].

Так же выделяют целевые и не целевые кредиты.

Кредит под какую-либо цель выдаётся с определенными специальными условиями со стороны кредитора. Примером целевого кредита является образовательный кредит, полученные средства которого направлены на оплату образования.

Существует также кредит не целевой, то есть он не подходит под определение какой-либо особой цели из тех, что предложены кредитором. Наиболее частым примером является кредит на неотложные нужды.

То есть, при данном виде кредита, заёмщик имеет право не пояснять кредитору, на что конкретно будет потрачена взятая ссуда. Стоит так же отметить, что на данный вид кредита банки обычно предлагают проценты выше, чем по целевым кредитам.

Рассмотрим основные банковские виды кредитов для населения, такие как: потребительский кредит; автокредит; образовательный кредит; кредит на покупку недвижимости, ипотека; кредит на неотложные нужды; кредит на доверии [10].

Потребительский кредит - это кредит, который предоставляется непосредственно частным физическим лицам (домашним хозяйствам) [22]. Объектами кредитования в данном случае являются товары, которые приобретаются частным физическим лицом, то есть потребительские цели.

Таковыми товарами могут служить предметы бытовой техники, инструменты, мебель и прочее.

Кредит этого вида характеризуется высокими процентными ставками и низкими суммами, предоставляемыми в качестве кредита заемщику [10].

Автокредит - это кредит, который предоставляется как частным, так и юридическим лицам непосредственно для приобретения автомобилей.

Кредит этого вида характерен более низкими процентными ставками и более высокими суммами, предоставляемыми в качестве кредита заемщику, чем при потребительском кредите [10].

В последнее время снижению процентной ставки сопутствует государство, берущее на себя обязанность гасить некий оговоренный процент в том случае, если приобретаемая автотехника является отечественного производства.

Тем самым государство поддерживает отечественных производителей, что способствует благоприятно на экономический рост самого государства.

Образовательный кредит - это кредит, который предоставляется непосредственно частным физическим лицам на получение образования [10]. Объектами кредитования в данном случае являются плата за обучение физических лиц в учебном заведении на не бюджетной основе (школа, институт, университет, колледж и прочие учебные заведения). Кредит этого вида характерен еще более низкими процентными ставками. Обычно доплата осуществляется государством [10].

Ипотека - это кредит, который предоставляется как частным, так и юридическим лицам непосредственно для

приобретения недвижимости. Объектами кредитования в данном случае являются недвижимость.

Кредит этого вида характерен самыми низкими процентными ставками, более высокими суммами и более длительным сроком кредитования, предоставляемыми в качестве кредита заемщику, чем при остальных видах кредитования. Этот вид кредита является наиболее надежным.

Кредит на неотложные нужды этого вида предоставляется, как правило, физическим лицам. Данный вид кредита является не целевым, то есть настоящая цель кредита кредитору не раскрывается. Объектами кредитования в данном случае являются личные нужды физического лица. Кредит этого вида характерен не высокими суммами кредитования, предоставляемыми в качестве кредита заемщику, а также повышенными процентными ставками [3].

Кредит на доверии в последнее время стал очень популярным так называемый кредит на доверии. Как правило, это кредит выдается в тот же день как вы за ним и обратились, без справок о доходах заемщика, обычно только по предоставлении паспорта гражданина РФ. Данный кредит, как правило, выдается наличными.

Коммерческие банки осуществляют выдачу кредитов населению в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Кредиты предоставляются в рублях и в иностранной валюте. Банки осуществляют выдачу кредитов гражданам России, имеющим постоянную регистрацию (прописку) и постоянный доход [22]. Исключение составляют военнослужащие, имеющие временную прописку. Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75

лет. Выдача кредитов производится на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

Принципиальные характеристики кредита заключаются в его срочности, возвратности и платности [10]. То есть, кредит представляет собой форму движения денежного капитала, предоставляемого в ссуду.

Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних местах высвобождаются временно свободные средства, выступающие источником кредита, на других возникает потребность в кредите, например, для расширения производства [22]. В условиях перехода России к рынку роль и значение кредитных отношений возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке [23].

Интересы банка и заемщика в процессе кредитования населения совпадают. Как банку, так и заемщику выгодно повышение эффективности кредитования физических лиц. Банк может рассчитывать на увеличение прибыли от кредитования за счет более обоснованного принятия кредитных решений и снижения кредитного риска [14]. Заемщик может рассчитывать на уменьшение ставки кредитования, целевую направленность рекламы банка на его социальную группу и более взвешенное предъявление к нему требований в случае, если он обратится в банк с заявлением на выдачу ссуды [24].

На сегодняшний день существует объективная необходимость разработки методик и механизмов, позволяющих повысить эффективность кредитного процесса. Несмотря на перспективность и положительную динамику развития операций кредитования населения, коммерческие банки при их проведении продолжают сталкиваться с определенными проблемами.

### **1.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование населения коммерческими банками в Российской Федерации**

Кредитование, как и любая другая деятельность коммерческих банков, осуществляется исключительно в рамках действующего в Российской Федерации законодательства. Его регламентируют различные нормативно-правовые документы.

Кредитование населения имеет следующую правовую основу:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [1];
- Федеральный закон РФ от 02.12.1990. г. № 395-1 ФЗ «О Банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.2019) [2];
- Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)» (ред. от 02.08.2019) [3];
- Федеральный закон РФ от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 02.08.2019) [4];
- Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов

на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (ред. от 16.10.2019) [5];

- Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (ред. от 06.05.2019) [6].

Рассмотрим более подробно правовые нормы, содержащиеся в вышеперечисленных документах, которые регламентируют кредитование коммерческими банками на территории Российской Федерации.

Основным документом, регулирующим отношения в области кредитования, является Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 16.12.2019). Вопросам, связанным с кредитованием, посвящена глава 42 ГК РФ. В соответствии информацией, изложенной в ней, при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор [1].

По кредитному договору кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее [1].

Также, в ГК РФ подчеркивается, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме [1].

В соответствии со статьей 821 ГК РФ кредитор имеет право отказаться от предоставления заемщику кредита при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что данная сумма не будет возвращена в срок и в полном объеме, а так же в случае нецелевого использования кредита [1].

Порядок и условия кредитования в Российской Федерации регулируется так же главой 42 «Заем и кредит» ГК РФ [1]. Таким образом, данный документ регулирует основные положения в области кредитования и взаимоотношения кредитора и должника. Все положения, содержащиеся в нижеперечисленных нормативно-правовых документах не должны противоречить ГК РФ [1].

Следующий вид обеспечения кредита – это поручительство. Его сущность заключается в том, что поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнение последним его обязательства полностью или его определенных пунктов [3].

Таким образом, поручительство увеличивает для кредитора вероятность исполнения обязательств, так как в случае их нарушения должником, кредитор имеет право предъявить свои требования поручителю.

Применение в качестве обеспечения банковской гарантии, характеризуется тем, что другое кредитное учреждение дает письменное обязательство уплатить кредитору в соответствии с оговоренными условиями денежную сумму по письменному требованию кредитора об ее оплате [3].

В соответствии со статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств, в соответствии с условиями договора [2].

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки, выступающие в качестве кредиторов, обязаны создавать резервы на возможные

потери по предоставленным ими денежным средствам в порядке, установленном Банком России [2].

Данные резервы создаются с целью покрытия возможных потерь, которые связаны с невозвратом заемщиками полученных в кредит денежных средств [2].

Процентные ставки по кредитам устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, что следует из статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [2].

В соответствии со статьей 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с должника [2].

В данном документе содержится следующая информация: предоставление банком денежных средств физическим лицам осуществляется в безналичном порядке, либо наличными денежными средствами через кассу банка; предоставление средств в иностранной валюте осуществляется банками в безналичном порядке; предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется разовым зачислением средств на банковские счета, открытием кредитной линии, кредитованием банком банковского счета заемщика или другими способами, не противоречащими действующему законодательству [2].

Положение от 26.03.04. г. №254 - П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [5].

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности установлен Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П [5].

Существует также федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)» №102-ФЗ от 16.07.1998 (ред. от 02.08.2019). Данный документ регламентирует все вопросы и условия предоставления ипотечного кредита в Российской Федерации [3]. В основе залоговых операций лежат следующие основные положения:

- залоговое право на имущество переходит вместе с ним к любому новому приобретателю данного имущества или остается у залогодателя;

- предметом залога может быть только любое имущество должника, которое в соответствии с законодательством РФ может быть отчуждено;

- кредитор (залогодержатель) в случае невозврата заемщиком (залогодателем) долга имеет право обращать взыскание на заложенное имущество, в том числе путем его продажи, то есть отчуждения его от залогодателя [3].

В данном законе выделяют два вида залога: залог с оставлением имущества у залогодателя и залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад)

Особое значение для создания кредитных отношений имеет принятие ФЗ от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О кредитных историях» [4].

Целью данного закона является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами. Он направлен на снижение затрат банков при оценке кредитоспособности заемщиков и позволит снизить стоимость выдаваемых кредитов.

Главными участниками отношений по обмену информацией о добросовестности исполнения клиентами обязательств перед кредиторами в Центральном каталоге кредитных историй выступают кредитные бюро.

Основная цель бюро кредитных историй состоит в накоплении информации, которая характеризует платежную дисциплину заемщика по исполнению кредитных договоров.

Данные бюро составляют кредитные истории юридических и физических лиц для их последующей передачи коммерческим банкам.

Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019) "Об обязательных нормативах банков" устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков [5]:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банков;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов,
- банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц [5].

Таким образом, кредитная деятельность коммерческих банков регламентируется несколькими нормативно-правовыми документами.

Стоит заметить, что многие эксперты и специалисты правовой и банковской сферы отмечают недостаточно развитую базу для осуществления кредитования, которая бы отражала абсолютно все аспекты, связанные с данной специфической деятельностью.

## ГЛАВА 2. ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

### 2.1 Социально-экономическое положение Оренбургской области

Население является одним из основных потребителей кредитных продуктов коммерческих банков. Практически каждая семья в настоящее время имеет хотя бы один потребительский или ипотечный кредит.

Рассмотрим более подробно динамику численности населения Оренбургской области и среднедушевых доходов в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика численности населения и среднедушевых доходов Оренбургской области [29]

Год	Численность населения Оренбургской области, тыс. чел.	Абсолютное изменение цепное, +/-.	Темп изменения цепной, %
2016	1990	-	-
2017	1978	+78	99,40
2018	1963	-15	99,24
Темп изменения 2018г. к 2016г., %	98,64	-	-

Можно заметить, что численность населения Оренбургской области имеет тенденцию к снижению. При этом, максимальное количество человек, проживающих в пределах региона было зафиксировано в 2016 году. По итогам 2018 года была отмечена минимальная численность населения

в Оренбургской области не только за исследуемый период, но и за последнее десятилетие. Данная тенденция обусловлена преимущественно сокращением рождаемости, увеличением оттока населения из области, а так же снижением притока иностранцев и населения из других регионов страны.

В таблице 2.1 видно, что население Оренбургской области за последние 3 года сократилось на 1,36% (или на 27 тыс. чел.).

В таблице 2.2 представлена динамика численности экономически активного населения, безработных, работников организаций и пенсионеров, проживающих на территории Оренбургской области в 2016-2018 годах.

Таблица 2.2 - Динамика численности различных категорий населения Оренбургской области, тыс. чел.

Категория населения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение 2018г. от 2016г., +/-.	Темп изменения 2018г. к 2016г., %
Численность экономически активного населения	1012	1003	1005	-7	99,31
Численность безработных	45,7	44,7	41,2	-4,5	90,15
Численность работников организаций	698,3	684,9	679,8	-18,5	97,35
Численность пенсионеров	596,9	604,7	613,4	+16,5	102,76

Таким образом, можно заметить, что за исследуемый период увеличилась численность пенсионеров на территории Оренбургской области на 2,76% (или на 16,5 тыс. чел.), а численность работников организаций и экономически активного населения в целом сократились. Это является негативным явлением для социально-экономического развития региона. А сокращение численности безработного населения почти на 10% напротив, говорит об улучшениях в экономике Оренбургской области.

В таблице 2.3 рассмотрена структура населения региона по возрастным категориям.

Население моложе трудоспособного возраста, которое составляют дети и подростки, занимает наименьшую долю в рассматриваемой структуре (от 19,95% до 20,20%).

Доля трудоспособного населения за исследуемый период заметно сократилась (на 1,48%), а людей старше трудоспособного возраста возросла на 1,23%. Это так же подчеркивает то, что в регионе наблюдается значительный прирост населения пенсионного возраста.

Таким образом, можно сделать вывод, что коммерческим банкам Оренбургской области в ближайшие годы необходимо уделить особое внимание кредитным продуктам, потребителям которых могут стать люди старше трудоспособного возраста. Так же, рост доли данной категории будет предшествовать снижению доходов населения региона в ближайшие годы.

Таблица 2.3 – Структура населения Оренбургской области по возрастным категориям, %

Категория населения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное
				о

				изменени е доли в 2018г. от 2016г., +/-
Моложе трудоспособно го возраста	19,95	20,14	20,20	+0,25
Трудоспособно го возраста	55,49	54,68	54,01	-1,48
Старше трудоспособно го возраст	24,56	25,18	25,79	+1,23
Населения всего	100	100	100	X

Наряду с изменением численности населения в регионе, на кредитный рынок оказывают влияние такой показатель, как среднедушевые денежные доходы, который отражает благосостояние граждан. Это совокупный показатель, включающий все возможные доходы: зарплата, пенсия, социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности и т.п.

Среднедушевые доходы населения Оренбургской области за исследуемый период увеличились лишь на 1,75% (или на 402,1 руб.) (таблица 2.4). Однако, уровень среднедушевых доходов населения в регионе остался ниже среднедушевого дохода по Российской Федерации в 2018 году на 9278,6 руб..

В 2017 был зафиксирован минимум на уровне 22238,0 руб. в месяц на человека. Это говорит о наличии кризисных явлений в экономике региона в данном году, так как среднедушевые доходы населения сократились на 716,3 руб. по сравнению с 2016 годом.

Таблица 2.4 - Динамика доходов населения Оренбургской области

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение 2018г. от 2016г., +/-	Темп изменения 2018г. к 2016г., %
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб.	27444,5	30370,5	32790,7	+5346,2	119,48
Среднемесячный размер начисленных пенсий, руб.	12251,3	13019,6	13796,6	+1545,3	112,61
Среднедушевые доходы населения, руб./мес.	22954,3	22238,0	23356,4	+402,1	101,75

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в Оренбургской области увеличилась на 19,48% за три года (абсолютный прирост составил 5346,2 руб.), а среднемесячный размер начисленных пенсий возрос на 12,61% (абсолютный прирост составил 1545,3 руб.).

В целом прирост всех видов доходов положительно сказывается, как на уровне жизни граждан, проживающих на территории данного региона, так и на рынке кредитования населения, потому что с улучшением благосостояния населения, растут и потребности, что в свою очередь ведёт к увеличению количества и объёма выдаваемых коммерческими банками кредитов населению. Так же, рост доходов населения приводит к увеличению количества погашенных кредитов и снижению количества просроченных платежей.

Рассмотрим так же и объём кредитных средств, который приходится на одного экономически активного человека в Оренбургской области (таблица 2.5).

Таблица 2.5- Объём кредитов, предоставленных физическим лицам в расчете на экономически активное население [29]

Год	Объём кредитования населения Оренбургской области, млн. руб.	Численность экономически активного населения, тыс. чел.	Объём кредитных средств на экономически активное население, руб./чел.
2016	80895	1012	79919,98
2017	104968	1003	104612,32
2018	147823	1005	147029,04
Темп изменения 2018г. к 2016г., %	182,73	99,31	183,97

Таким образом, за период с 2016 по 2018 года объём кредитных средств на 1 экономически активного человека увеличился с 79919,98 рублей до 147029,04 рублей (более чем в 1,8 раз). То есть, уровень закредитованности населения Оренбургской области с каждым годом растёт и, по мнению экспертов, к концу 2020 года превысит уровень 200 тысяч рублей на человека.

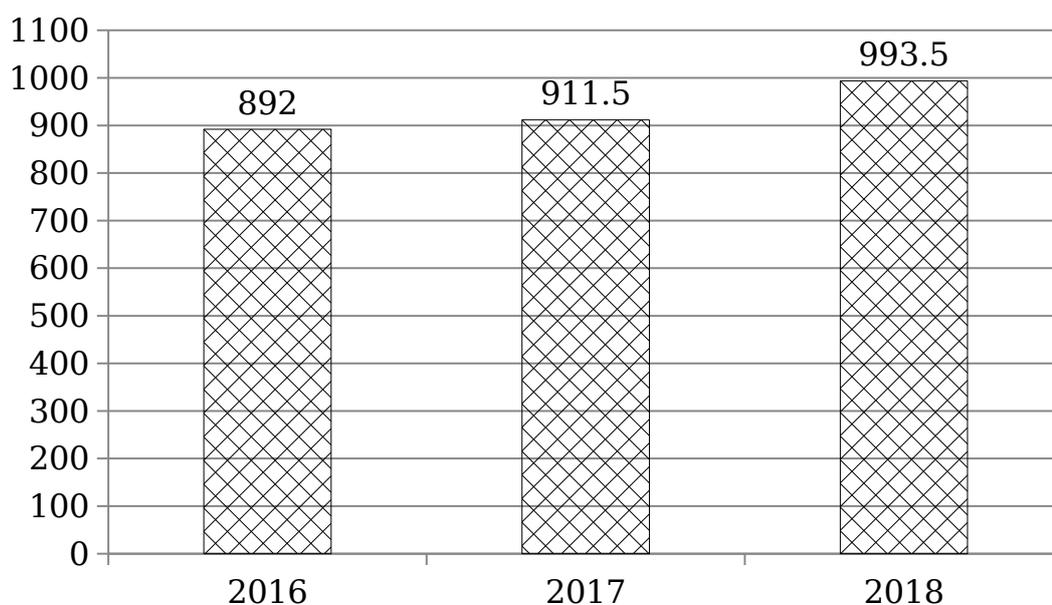


Рисунок 2.1 – Динамика введенной в действие площади жилых домов в Оренбургской области, кв. м.

Увеличение введенной в действие площади жилых домов в Оренбургской области (рисунок 2.1) говорит о том, что рынок недвижимости в регионе активно развивается. За три года прирост данного показателя составил 11,98%. А так как недвижимость является дорогостоящей покупкой, то большая часть населения вынуждена прибегнуть к ипотечному кредитованию, чтобы приобрести жилую площадь своей семье, улучшить жилищные условия.

Для получения более полного представления о социально-экономическом положении региона, рассмотрим динамику оборота розничной торговли и услуг, потребителями которых является население (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Динамика оборота розничной торговли и платных услуг, предоставляемых населению в Оренбургской области, млн. руб.

Показате	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютн	Темп
----------	---------	---------	---------	----------	------

ль				ое измени е 2018г. от 2016г., +/-	измени я 2018г. к 2016г., %
Оборот рознично й торговли	293997 ,0	307946 ,0	327692 ,6	+33695,6	111,46
Платные услуги населени ю	83376, 9	88928, 4	92754, 4	+9377,5	111,25

Оборот розничной торговли и объем предоставленных услуг населению увеличились за три года более чем на 11%, что говорит о развитии данных рынков на территории Оренбургской области. С увеличением потребления товаров и услуг, у населения растут и потребности при ограниченности ресурсов, что ведет к активному потреблению кредитных банковских продуктов.

Таким образом, на территории Оренбургской области замечено старение населения, но при этом имеется тенденция к увеличению среднедушевых доходов, развитию различных рынков, а так же к росту закредитованности населения.

## **2.2 Оценка кредитного рынка региона**

На кредитование нефинансового сектора экономики Российской Федерации (нефинансовых организаций и населения) приходится более 75% совокупного кредитного портфеля российских банков, при этом доля банковского кредитования населения в общем объеме ссудной задолженности нефинансового сектора растет.

Доля кредитования населения в активах банковского сектора России по данным Центрального банка Российской Федерации с 2016 года по 2018 год увеличилась на 4,1% (с 10,8 трлн. руб. до 14,9 трлн. руб.) (рисунок 2.2) [31].

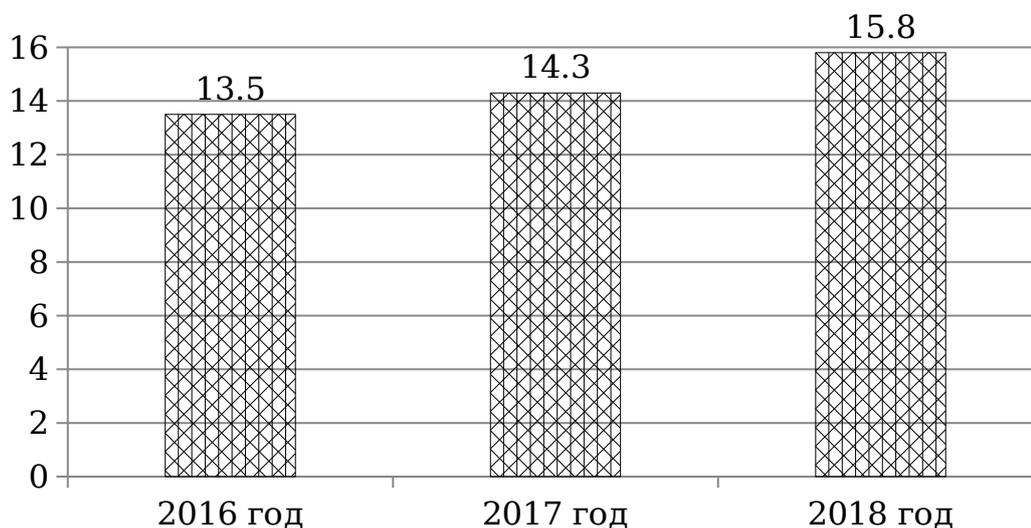


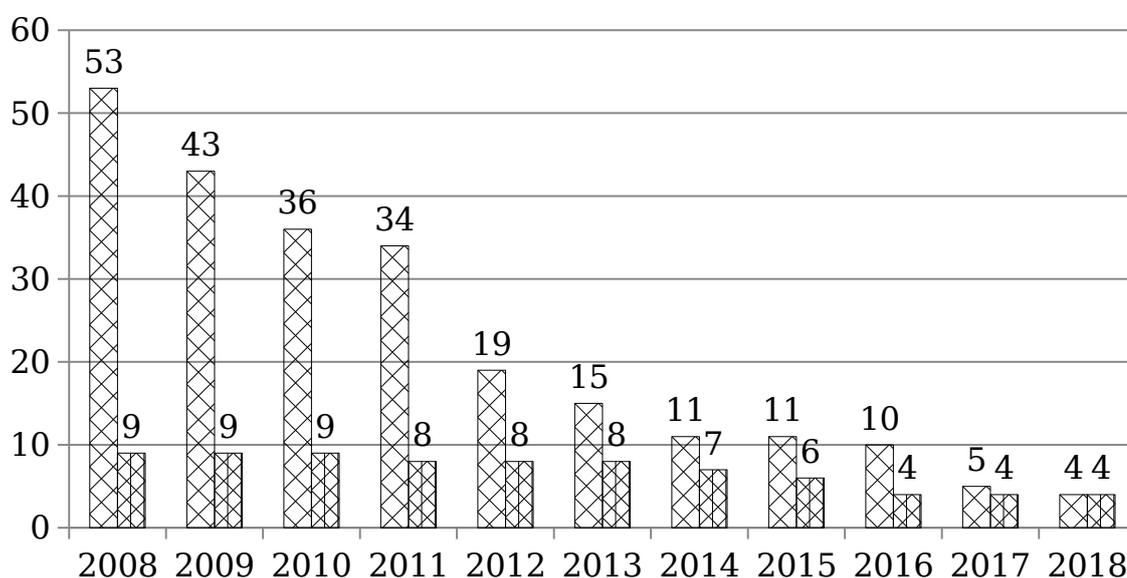
Рисунок 2.2 – Доля кредитов населению в активах банковского сектора Российской Федерации, %

Так как роль кредитования населения в банковском секторе России из года в год возрастает, то исследование данного показателя на региональном уровне является актуальным.

На протяжении многих лет банковская система Оренбургской области вносит существенный вклад в развитие экономики региона. Кредитные вложения банков Оренбуржья на данный момент составляют более 20% от объема валового регионального продукта [18].

В последние годы стремительно растут объемы потребительских кредитов для населения, расширяется сеть банковских учреждений, а вместе с этим и финансовые услуги для жителей области.

За рассматриваемый период количество кредитных организаций, зарегистрированных на территории Оренбургской области, сократилось более чем в 2 раза, а филиалов кредитных организаций из других регионов Российской Федерации – на 92,45% (рисунок 2.3). Данное сокращение было вызвано оптимизацией банковской системы, криминальным банкротством, а так же массовым отзывом лицензий у коммерческих банков Банком России.



▣ Количество филиалов кредитных организаций в Оренбургской области, головная организация которых находится в другом регионе

▤ Количество кредитных организаций Оренбургской области

Рисунок 2.3 - Динамика количества кредитных организаций в Оренбургской области, ед. [31]

Наблюдается резкое снижение количества филиалов инорегиональных кредитных организаций в 2012 году, когда за год их численность сократилась на 15 единиц (или на 44,12% по сравнению с 2011 годом). Данная тенденция связана с резким снижением количества филиалов кредитных

организаций на территории Российской Федерации. В течение 2016-2018 годов количество региональных банков Оренбургской области было неизменно (4 банка).

К положительным последствиям сокращения числа коммерческих банков можно отнести такие, как:

- улучшение качества активов коммерческих банков;
- повышение безопасности вкладов граждан;
- усиление конкуренции благодаря увеличению концентрации сильных игроков на рынке банковских услуг;
- снижение числа сомнительных операций по переводам средств за рубеж, а также операций по обналичиванию [17].

В то же время, сокращение количества кредитных организаций на территориях Оренбургской области негативно сказалось на кредитном рынке, так как для потенциальных заёмщиков значительно сократилось предложение, кредитование стало менее клиентоориентированным, ужесточились условия кредитования [18].

Проанализируем рынок кредитования населения Оренбургской области за 2016-2018 года (был взят данный временной период, так как с 2008 по 2018 года исследуемая совокупность значительно сократилась, а в течение последних трёх лет изменений не происходило), который в данный период времени был представлен следующими региональными коммерческими банками: Акционерное общество коммерческий банк «Оренбург» (АО «Банк Оренбург», Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ОИКБ «Русь»), Публичное акционерное общество «Новый инвестиционно-коммерческий Оренбургский банк развития

промышленности» (ПАО «НИКО-БАНК»), Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (АКБ «Форштадт»).

Данные региональные банки осуществляют свою деятельность на территории Оренбургской области с 1990-х годов.

АО «Банк Оренбург» имеет статус уполномоченного банка Правительства Оренбургской области. Его главным акционером с долей в 99,64% является Оренбургская область. Он имеет более 30 подразделений по всей территории региона. Приоритетные направления деятельности АО «Банк Оренбург» — это активное сотрудничество с реальным сектором экономики области, повышение региональной конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности, содействие в реализации национальных проектов, региональных программ развития сельского хозяйства, предоставление различных кредитных продуктов местным экономическим субъектам, управление областным инвестиционным фондом.

ПАО «НИКО-БАНК» был основан в 1990 году и стабильно работает на рынке финансовых услуг Оренбургской области уже более 29 лет. В настоящее время он входит в тройку крупнейших кредитных организаций Оренбуржья по величине активов. В число основных заемщиков ПАО «НИКО-БАНК» входят организации розничной и оптовой торговли, компании нефтегазовой и строительной отраслей, компании транспортной отрасли. К целевым группам в сегменте розничного кредитования относятся клиенты, имеющие стабильный доход и положительную кредитную историю, а также сотрудники предприятий, занимающихся добычей природных ресурсов, работники бюджетной сферы и

градообразующих предприятий, сотрудники предприятий-партнеров ПАО «НИКО-БАНК».

АО «АКБ «Форштадт» – средний по размеру активов региональный банк Оренбургской области. Банк зарегистрирован в декабре 1992 года как АО «Коробанк». В 1995 году банк сменил наименование на «Форштадт». Основные направления деятельности – обслуживание и кредитование физических и юридических лиц, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса, привлечение средств граждан во вклады, операции с ценными бумагами.

ОИКБ «Русь» был учреждён на заре развития банковской системы России – в ноябре 1990 года. В 1998 году муниципальные власти дали банку четкое направление – ипотечное кредитование в Оренбургской области. С 01.01.2020 года произошло прекращение деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения ООО «ОИКБ «Русь» к АО «Банк Оренбург».

Состав и динамика кредитных портфелей данных банков представлена в Приложении А. Наибольший объём кредитного портфеля отмечен у АКБ «Форштадт» (свыше 8 млрд. руб.). Наименьший объём предоставленных кредитов наблюдается у ОИКБ «Русь» (менее 3 млрд. руб.), у АО «Банк Оренбург» и ПАО «НИКО-БАНК» данный показатель составляет более 5,5 млрд. руб. и 6,5 млрд. руб. соответственно. Стоит так же заметить, что ПАО «НИКО-БАНК» в 2016 году серьезно затронул кризис кредитования, кредитный портфель составлял менее 3,5 млрд. руб., что было ниже, чем у ОИКБ «Русь».

Структура кредитных портфелей рассматриваемых банков представлена в Приложении Б. В 2018 году население занимает наибольшую долю в кредитном портфеле у АО «Банк

Оренбург» (более 60%) и ОИКБ «Русь» (более 74%). У ПАО «НИКО-БАНК» и АКБ «Форштадт» кредиты населению составляют менее 50% от совокупного кредитного портфеля.

Рассмотрим состав совокупного кредитного портфеля данных коммерческих банков за 2016-2018 года в таблице 2.7

Таблица 2.7 – Состав кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области

Категории заёмщиков	Абсолютный размер, тыс. руб.			Темп изменения, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017г . к 2016г	2018г . к 2017г	2018г . к 2016г
Банки	600000	150000	13196	25,00	8,80	2,20
Органы государства, государственные предприятия и организации	837139	797409	415192	95,25	52,07	49,60
Негосударственные предприятия и организации	104444 66	114979 23	988662 5	110,0 9	85,99	94,66
Население	965639 5	121936 42	124584 22	126,2 8	102,1 7	129,0 2
Прочие заемщики	551887	490457	464386	88,87	94,68	84,15
Предоставленные кредиты всего	220898 87	251294 31	232378 21	113,7 6	92,47	105,2 0

В целом совокупный кредитный портфель региональных банков Оренбургской области увеличился на 5,2% за исследуемый период. Значительный рост был замечен в 2017 году по отношению к 2016 году (+13,76%), после чего последовал резкий спад объема кредитного портфеля в 2018 году на 7,53%.

Объем кредитов, предоставленных населению, с 2016 по 2018 годы увеличивался более быстрыми темпами, чем общий кредитный портфель. Таким образом, за три года он увеличился на 29,02%. На протяжении всего исследуемого

периода сокращение объема кредитов населению не наблюдалось.

В таблице 2.8 представлена структура совокупного кредитного портфеля рассматриваемых банков.

Таблица 2.8 – Структура кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области, %

Категории заёмщиков	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение доли в 2018 г. от 2016 г., +/-
Банки	2,72	0,60	0,06	-2,66
Органы государства, государственные предприятия и организации	3,79	3,17	1,79	-2,00
Негосударственные предприятия и организации	47,28	45,75	42,55	-4,74
Население	43,71	48,52	53,61	+9,90
Прочие заемщики	2,50	1,95	2,00	-0,50
Предоставленные кредиты всего	100	100	100	X

Таким образом, население занимает наибольшую долю в объеме кредитного портфеля региональных банков Оренбургской области. За исследуемый период доля данных заемщиков увеличилась на 9,9%, что свидетельствует об увеличении уровня клиентоориентированности банков, об активном развитии кредитных продуктов для населения. Рост доли кредитов, предоставленных населению обусловлен в том числе значительным сокращением доли других категорий заёмщиков в кредитном портфеле.

Объем и состав процентных доходов региональных коммерческих банков Оренбургской области от предоставленных кредитов представлен в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Состав процентных доходов региональных коммерческих банков Оренбургской области

Категории заёмщиков	Абсолютный размер, тыс. руб.			Темп изменения, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2018г. к 2016г.
Банки	252949	195120	141626	77,14	72,58	55,99
Органы государства, государственные предприятия и организации	97613	153579	64986	157,33	42,31	66,58
Негосударственные предприятия и организации	1723546	1670091	1306575	96,90	78,23	75,81
Население	1740427	1674129	1368573	96,19	81,75	78,63
Прочие заемщики	481483	500448	583038	103,94	116,50	121,09
Предоставленные кредиты всего	4296018	4193367	3464798	97,61	82,63	80,65

На основании данных, представленных в таблице 2.9, можно сделать вывод, что процентные доходы от предоставленных кредитов сократились на 19,35% за исследуемый период, а доходы от кредитования населения сократились на 21,37%. Снижение данного показателя обусловлено преимущественно снижением годовых процентных ставок по ипотечным и потребительским кредитам. Стоит отметить, что процентные доходы от кредитования населения региональными коммерческими банками Оренбургской области снижались более медленными темпами, чем от кредитования банков, государственных органов и предприятий, а так же негосударственных предприятий.

В структуре процентных доходов от предоставленных кредитов (таблица 2.10) население так же занимает

наибольшую долю (около 40%). На втором месте находятся доходы от кредитования негосударственных предприятий и организаций. Наименьшую долю составляют доходы, полученные от кредитования органов государства, государственных предприятий и организаций, так как для данной категории заемщиков обычно применяются льготные ставки по кредитам, а так же объёмы кредитования не велики.

Таблица 2.10 – Структура процентных доходов региональных коммерческих банков Оренбургской области, %

Категории заёмщиков	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение доли в 2018 г. от 2016 г., +/-
Банки	5,89	4,65	4,09	-1,80
Органы государства, государственные предприятия и организации	2,27	3,66	1,88	-0,40
Негосударственные предприятия и организации	40,12	39,83	37,71	-2,41
Население	40,51	39,92	39,50	-1,01
Прочие заемщики	11,21	11,93	16,83	+5,62
Предоставленные кредиты всего	100	100	100	X

При проведении оценки кредитного портфеля региональных коммерческих банков (таблица 2.11).

Таким образом, при оценке было выявлено, что региональные коммерческие банки Оренбургской области проводили оптимальную кредитную политику в 2016 и 2018 годах (коэффициент кредитной активности находится в пределах от 0,5 до 0,6), а в 2017 году – агрессивную (коэффициент кредитной активности свыше 0,6) [14].

Доля кредитного портфеля составляет более 57% в совокупных активах региональных коммерческих банков, что

свидетельствует о том, что именно данные банки специализируются преимущественно на кредитных активных операциях.

Таблица 2.11 - Динамика показателей оценки кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение в 2018г. от 2016г., +/-
Кредитный портфель, тыс. руб.	220898 87	251294 31	232378 21	+114793 4
Объем совокупных активов, тыс. руб.	393909 60	421183 50	402425 46	+851586
Темп прироста (снижения) кредитного портфеля, %	-	13,76	-7,53	-
Темп прироста (снижения) совокупных активов, %	-	6,92	-4,45	-
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	56,08	59,66	57,74	+1,66
Коэффициент опережения, %	-	198,73	169,02	-
Доходность кредитного портфеля	78,53	67,91	61,25	-17,27
Коэффициент кредитной активности	0,565	0,611	0,596	+0,032

Полученные значения коэффициента опережения свидетельствуют о том, что темп изменения кредитного портфеля выше, чем темп изменения совокупных активов данных банков.

В целом динамика объема кредитования населения Оренбургской области, как региональными так и инорегиональными коммерческими банками, а так же доля рассмотренных выше банков в совокупном объеме представлена в таблице 2.12.

В 2016 году структуре кредитования населения Оренбургской области региональные банки занимали более 27%. В 2017 году произошел спад доли данных банков до 23,94% от общего объема кредитов. А в 2018 году замечено резкое сокращение доли региональных коммерческих банков до 15,72%.

В целом за три года доля ОИКБ «Русь», АО «Банк Оренбург», ПАО «НИКО-БАНК» и АКБ «Форштадт» на рынке кредитования населения региона сократилась на 11,59%.

Это говорит о малой привлекательности кредитных предложений данных банков для населения, по сравнению с крупнейшими банками, которые действуют на территории Оренбургской области, таких как ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ» и другие.

Таблица 2.12 - Доля региональных коммерческих банков в общем объеме кредитов, предоставленных населению Оренбургской области [30]

Год	Объем кредитования населения Оренбургской области, млн. руб.	Объем кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области, млн. руб.	Доля региональных банков в общем объеме кредитов, предоставленных населению Оренбургской области, %
2016	80895	22089,9	27,31
2017	104968	25129,4	23,94
2018	147823	23237,8	15,72
Изменение 2018г. от 2016г., +/-	+66928	+1147,9	-11,59

Изменение соотношения количества отделений региональных и коммерческих банков других регионов на

территории Оренбургской области за десять лет можно представить в виде следующей диаграммы (рисунок 2.4):



Рисунок 2.4 – Соотношение количества отделений коммерческих банков, действующих на территории Оренбургской области, % [31]

Таким образом, можно сказать, что наиболее развитую сеть на территории Оренбургской области имеют коммерческие банки из других регионов Российской Федерации. Доля отделений региональных коммерческих банков за исследуемый период увеличилась почти в 2 раза, однако это вызвано в большей степени не увеличением количества их отделений, а сокращением численности кредитных организаций из других регионов в связи с отзывом лицензий и банкротством.

Сеть иногородних и региональных банков распределена на территории Оренбургской области неравномерно. Офисы банков и их филиалов сосредоточены в административных и промышленных центрах области.

Малое количество банков и их неравномерное территориальное распределение позволяют характеризовать банковский сектор Оренбургской области как недостаточно развитый. С учётом преобладания филиалов иногородних банков, ориентированных в основном на развитие потребительского кредитования, можно констатировать, что банковский сектор Оренбуржья не стимулирует развитие воспроизводственного потенциала региона. Неравномерный доступ к банковским услугам отдельных территорий Оренбургской области ещё больше усиливает диспропорции экономического развития, обостряет депрессивные тенденции в отдалённых районах.

Узкий ассортимент банковских услуг не позволяет полностью удовлетворить потребности экономики региона, в том числе и его населения. Банковские услуги характеризуются низкой клиентоориентированностью, краткосрочностью и невысокой ликвидностью из-за отсутствия вторичных рынков на которых действует механизм рефинансирования. Однако, кредитные предложения для физических лиц остаются востребованными среди заёмщиков, о чем свидетельствует многократный рост объёмов кредитования физических лиц за исследуемый период.

### **ГЛАВА 3. ВОПРОСЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ**

#### **3.1 Риски, возникающие при кредитовании населения Оренбургскими банками**

Риски, возникающие при кредитовании коммерческими банками, определяют как возможную опасность убытков или ущерба, связанную с невозвратом заемщиками кредитных денежных средств [14]. Сущность такого риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного, а значит банкам необходимо иметь резервные средства, чтобы в случае частичного невозврата не стать банкротами.

Резервы на возможные потери (без учета просроченной задолженности) для четырех региональных банков были рассчитаны в Приложении В.

Наибольший объем резервов на возможные потери, при кредитовании населения были зафиксированы у АКБ «Форштадт» (от 347 млн. руб. до 435 млн. руб.), а наименьший у ОИКБ «Русь» (от 80,85 млн. руб. до 93,79 млн. руб.). Такой небольшой сравнительный объем резервов у ОИКБ «Русь» связан со специализацией банка на ипотечных кредитах для населения, то есть преимущественная часть кредитов, предоставленных физическим лицам, имеет обеспечение в виде недвижимого имущества данных лиц. АКБ «Форштадт», напротив, специализируется на потребительском кредитовании и кредитных картах (необеспеченных имуществом кредитах).

Далее была проведена общая оценка риска кредитования населения региональными банками на основании данных резервов (таблица 3.1).

За исследуемый период резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным населению оренбургскими региональными банками, увеличились на 21%. Данные резервы на прочих заемщиков увеличились на 24,69% за три года, а на юридических лиц - на 20,3%. В целом, общие резервы по предоставленным кредитам увеличились на 16,29%.

Таблица 3.1 - Оценка риска кредитов, предоставленных банками Оренбургской области по уровню созданных резервов на возможные потери (без учета просроченной задолженности), %

Категория заемщиков	2016г.	2017г.	2018г.	Изменение 2018г. от 2016г., +/-
Юридические лица	7,26	8,29	9,91	+2,65
Банки	0,54	0,04	0,01	-0,54
Население	7,71	6,20	7,23	-0,48
Прочие заемщики	0,02	0,02	0,03	+0,01
Итого	15,53	14,55	17,17	+1,64

Риск, возникающий по предоставленным кредитам, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кредитный риск} = \frac{\text{Резервы на возможные потери}}{\text{Кредитный портфель}} * 100\%$$

..... (3.1)

Таким образом, общий риск кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области составил 15,53% в 2016 году, 14,55% в 2017 году и 17,17% в 2018 году. То есть, мы видим, что рискованность кредитных операций для ОИКБ «Русь», АО «Банк Оренбург», ПАО «НИКО-БАНК» и АКБ «Форштадт» увеличилась на 1,64% за три года.

Риски на возможные потери по кредитам, предоставляемым населению для каждого регионального банка Оренбургской области представлены в Приложении Г.

Таким образом, мы видим, что риски по кредитам для населения остались практически неизменными на протяжении исследуемого периода для АО «Банк Оренбург», для ОИКБ «Русь» они сократились на 0,93%, а для ПАО «НИКО-БАНК» и АКБ «Форштадт» значительно возросли.

При этом наиболее высокий риск наблюдается у АКБ «Форштадт» (более 11% в 2018 году), а наименее рискованной операцией кредитование населения является для ОИКБ «Русь» (4,29% в 2018 году).

Кредитование населения является менее рискованной активной операцией банков, чем кредитование юридических лиц.

В 2017 году риски, связанные с кредитованием населения, были меньше, чем риски при кредитовании органов государства и государственных организаций и предприятий, а также негосударственных предприятий и организаций вместе взятых на 2,09%, а в 2018 году – на 2,68%.

При этом наблюдается общее увеличение рискованности кредитных операций рассматриваемых региональных коммерческих банков на 1,64% за три года. Снижение рисков по кредитам, предоставленным населению произошло на 0,48%. Стоит отметить, что риски, связанные с кредитованием населения Оренбургской области снижаются более медленными темпами, чем риски при кредитовании иных категорий заемщиков, за исключением прочих заемщиков.

В целом, кредитные риски региональных коммерческих банков Оренбургской области находятся в пределах

нормативных значений, установленных Центральным банком Российской Федерации (уровень менее 25%).

### **3.2 Анализ факторов, оказывающих влияние на объёмы кредитования населения в Оренбургской области**

Кредитование в современной экономике является одним из условий развития и неотъемлемым элементом экономического роста. В Оренбургской области остро стоит проблема неограниченности потребностей людей и ограниченности их доходов, в результате чего достаточная часть жителей области вынуждена брать кредиты в коммерческих банках, представленных в данном регионе.

Существует ряд факторов, которые влияют на рынок кредитования физических лиц. Все их можно условно разделить на три большие группы:

- факторы, стимулирующие развитие рынка (развитие банковской системы, повышение жизненного уровня, наличие информационных ресурсов и т.д.);
- факторы, регулирующие развитие рынка (разнообразие природных, экономических и социальных характеристик отдельных регионов, возрастной состав населения и т.д.);
- тормозящие факторы (кризис банковской системы, отсутствие развитой институциональной структуры, неразвитые платежные системы и т.д.) [15].

В условиях кризиса кредитным организациям особенно важно выявить, какие факторы имеют наибольшее влияние на

объем предоставляемых физическим лицам резидентам кредитов.

При проведении анализа, целью которого является выявление факторов, оказывающих наибольшее влияние на кредитование населения, будем рассматривать статистические данные за период с 2001 по 2018 года.

Для начала рассмотрим динамику кредитования населения в Оренбургской области за исследуемый период (рисунок 3.1).

На графике видно, что с начала 2000-х годов кредитование населения стало достаточно активно развиваться в Оренбургской области. Ежегодно с 2001 по 2014 года наблюдался прирост исследуемого показателя. Кризис кредитного рынка населения продолжался в течение двух лет в 2014 и 2015 годах, когда объёмы предоставленных кредитов населению сократились на 6,77% и 36,89% к предыдущему году соответственно. В 2016-2018 годах исследуемый показатель снова стал расти довольно быстрыми темпами (более 20% в год).

Стоит отметить, что в 2018 году по сравнению с 2001 годом объем кредитования населения увеличился почти в 51 раз. А по сравнению с 2016 годом в 2018 году он увеличился более чем в 2 раза.

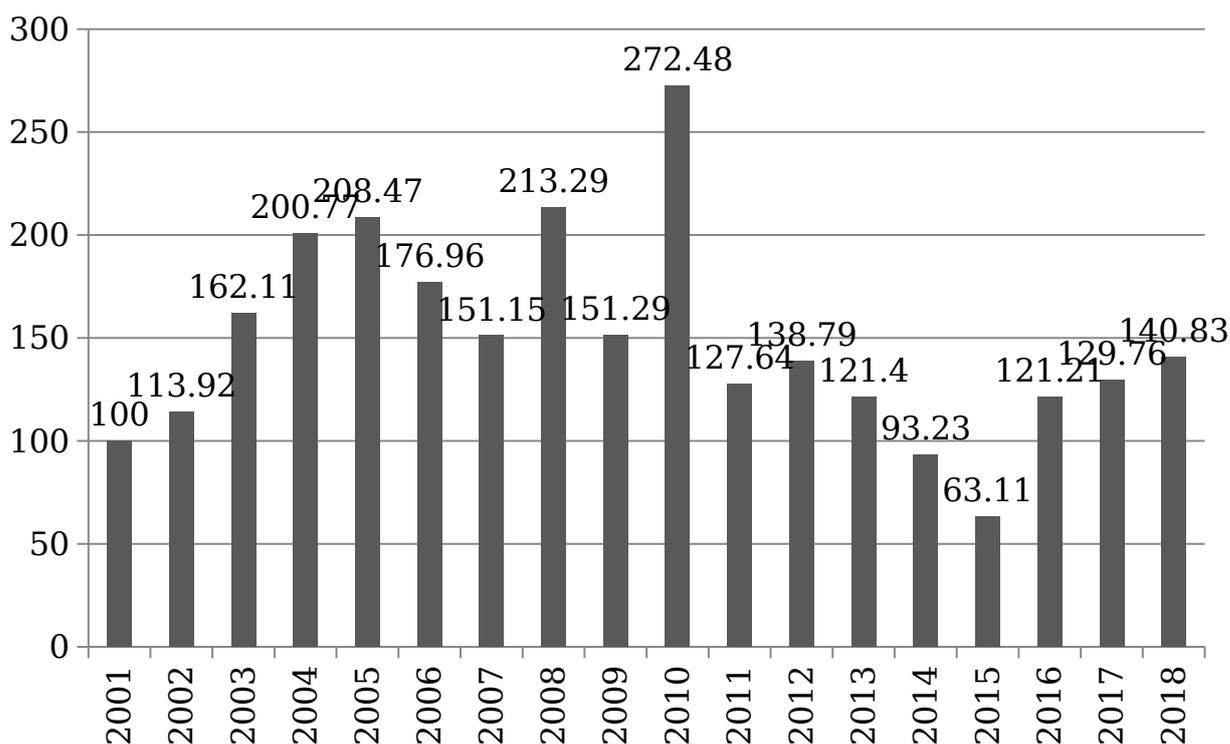


Рисунок 3.1 - Динамика темпов роста кредитования населения Оренбургской области, %

Ускорение роста объёмов кредитов, предоставленных населению в Оренбургской области, обусловлено преимущественно увеличением ипотечных кредитов, которые так же являются более выгодными для коммерческих банков, так как это долгосрочные материально обеспеченные кредиты с достаточно высокой процентной ставкой [20].

На объёмы кредитования населения в регионе могут влиять совершенно разные факторы, например такие, как курс национальной валюты, валовой региональный продукт, доходы населения и многое другое. В современных условиях экономическая ситуация довольно не стабильна, поэтому необходимо провести факторный анализ для того чтобы выявить, какие именно факторы оказывают влияние на кредитование населения в Оренбургской области.

Проведём многофакторный корреляционно-регрессионный анализ за период 2002-2018 гг., используя следующие обозначения:

Y – темп изменения объёма кредитования населения Оренбургской области

X1 – темп изменения ВРП на душу населения, %

X2 – темп изменения среднегодовой ключевой ставки ЦБ РФ, %

X3 – темп изменения сальдированного финансового результата, %

X4 – темп изменения доходов населения, %

X5 – среднегодовой курс доллара, руб.

X6 – среднегодовой курс евро, руб.

X7 – темп изменения внешнеторгового оборота, %.

Все статистические данные взяты с официальных сайтов Федеральной службы государственной статистики, Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области и Центрального банка Российской Федерации.

Построение корреляционной матрицы (таблица 3.2) позволит выявить факторы, которые оказывают наибольшее влияние на динамику кредитования населения Оренбургской области. Такими факторами являются те, которые имеют значение по модулю  $\geq 0,6$ .

Таблица 3.2 - Корреляционная матрица влияния факторов на кредитования населения Оренбургской области

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7
Y	1							
X1	0,7862	1						

X2	0,4252	0,7333	1					
X3	- 0,1027	0,0183	0,3026	1				
X4	- 0,0295	- 0,0090	0,2337	0,1994	1			
X5	- 0,4551	- 0,5221	-0,3825	- 0,0242	- 0,307 4	1		
X6	- 0,3759	- 0,4847	-0,3849	0,0698	- 0,298 5	0,959 9	1	
X7	0,2594	0,0823	-0,1058	- 0,1950	- 0,008 3	- 0,339 3	- 0,310 8	1

Проверим мультиколлинеарность факторов с помощью корреляционной матрицы. Некоторые факторы являются мультиколлинеарными (такие как X1 и X2, X5 и X6), но корреляционная матрица показывает, что наибольшее влияние на кредитование населения в Оренбургской области оказывают темп роста ВРП на душу населения (X1).

Ниже приведены результаты регрессионного и дисперсионного анализа, такие как множественный R,  $R^2$ , F-критерий Фишера и его значимость, а так же получены коэффициенты уравнения регрессии А и В (рисунок 3.2).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Вывод ИТОГОВ								
2									
3	<i>Регрессионная статистика</i>								
4	Множественный R	0,78621646							
5	R-квадрат	0,61813632							
6	Нормированный R-квадрат	0,59426984							
7	Стандартная ошибка	32,1136191							
8	Наблюдения	18							
9									
10	Дисперсионный анализ								
11		<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>			
12	Регрессия	1	26710,03	26710,03	25,89977	0,000109374			
13	Остаток	16	16500,55	1031,285					
14	Итого	17	43210,58						
15									
16	<i>Коэффициент парная статистика - Значение Нижние 95% верхние 95% Нижние 95% Верхние 95,0%</i>								
17	Y-пересечение	-132,54886	55,8861	-2,37177	0,030588	-251,0221006	-14,0756	-251,022	-14,0756
18	X1	2,36696999	0,465098	5,089182	0,000109	1,381005518	3,352934	1,381006	3,352934

Рисунок 3.2 – Результаты проведенного регрессионного анализа в MS Excel

На основании данных, полученных в Microsoft Excel, представленных в таблицах выше, получаем следующее уравнение регрессии:

$$y = -132,54886 + 2,36696999x_1 \quad (3.2)$$

Множественный коэффициент корреляции равен 0,79. Данный коэффициент означает, что наблюдается тесная прямая связь. Коэффициент детерминации, равный 0,62, указывает на то, что 62% вариации объема кредитования населения в Оренбургской области обусловлено объёмом ВРП на душу населения, а на остальные факторы, не учтённые в модели, приходится 38%.

С целью оценки статистической значимости полученного уравнения регрессии рассмотрим F-критерий Фишера. Его фактическое значение (25,9) превышает табличное значение.

Это позволяет отклонить нулевую гипотезу, значит, уравнение регрессии является статистически значимым.

Проверить значимость параметров уравнения можно при помощи рассмотрения t-критерия Стьюдента. Его значения по модулю для  $a$  (132,54886) и  $b$  (2,36696999). Табличное значение данного критерия составляет 2,1. Таким образом, данные параметры уравнения регрессии являются статистически значимыми.

Так, оценка кредитования населения в Оренбургской области за анализируемый период с 2001 по 2018 годы показала, что в течение последних лет наблюдается увеличение данного показателя после кратковременного спада.

Проведённый многофакторный анализ позволил выявить, что наибольшая часть вариации кредитования населения в Оренбургской области напрямую зависит от валового регионального продукта, который является значимым макроэкономическим показателем. Он свидетельствует либо об экономическом росте, либо о спаде в определённом регионе (в нашем случае в Оренбургской области).

Дифференцированная информация, источником которой выступает региональный валовый продукт, позволяет выработать подходящую экономическую политику и оценить эффективность принятых решений не на уровне страны, а на уровне регионов.

С помощью динамики ВРП, в комплексе со стоимостными и натуральными показателями, удастся установить направленность и интенсивность экономических процессов, которые могут на межрегиональном уровне послужить сильным толчком к развитию.

Так как наблюдается прямая зависимость кредитования населения от ВРП Оренбургской области, можно сделать следующий вывод. Рост ВРП свидетельствует о том, что фактически улучшается благосостояние жителей региона. А с увеличением благосостояния, соответственно, растут и потребности населения.

Так как с ростом доходов, потребности людей так же растут, а ресурсы всё-таки остаются ограниченными, то всё большая часть населения для того, чтобы совершить крупные покупки выбирают кредитование в коммерческом банке [18].

Таким образом, благодаря росту ВРП, происходит увеличение объёма кредитования населения, что в свою очередь ведёт к развитию как экономики в целом, так и банковского сектора в частности.

### **3.3 Проблемы рынка кредитования населения Оренбургской области**

На протяжении последних нескольких лет российский рынок банковского кредитования населения переживает стадию стремительного развития. Банковское кредитование населения является неотъемлемой частью современного розничного рынка.

В последнее время население все чаще оформляет различные виды кредитов в коммерческих банках:

- ипотечные кредиты на покупку жилых помещений;
- потребительские кредиты;
- автокредит на приобретение автомобиля;

- ипотечные кредиты на приобретения жилых земельных участков и т.д. [16]

По данным банков, 13% заёмщиков берут деньги для того, что расплатиться по старым долгам. Около 7% жителей Оренбургской области тратят полученные от кредитных организаций денежные средства на лечение, 5% на свадьбы, похороны и отпуск, 1% на обучение. Наибольшая часть (свыше 50%) пользуются ипотечным кредитом на приобретение жилья [21].

Большую популярность среди физических лиц стали набирать кредитные карты и карты рассрочки.

С активным развитием банковского кредитования, появилось и большое количество новых проблем, которые препятствуют более высокой эффективности данного сегмента банковской деятельности, как на территории Оренбургской области, так и Российской Федерации в целом.

В современных условиях круг проблем, мешающих эффективному функционированию рынка банковского кредитования населения, включает в себя такие нерешенные вопросы, как:

- проблемы с получением полного доступа к кредитным историям заемщиков;
- нецелевое использование заемщиками денежных средств;
- мошенничество в сфере банковского кредитования населения;
- невозврат кредитов банку;
- сложность механизма реализации залога;
- несовершенство законодательной базы [25].

Первая проблема на данный момент решается при помощи действующих в Российской Федерации Бюро кредитных историй. Банки имеют сложности с получением полного доступа к кредитным историям заемщиков.

Это связано с тем, что кредитные организации должны отслеживать и исключать тех заемщиков, которые ранее брали кредиты в других коммерческих банках и вовремя не гасили задолженность, так как такое поведение заемщиков может повториться.

Для получения информации о прошлых кредитах заемщиков коммерческие банки обращаются в Бюро кредитных историй, которые и занимаются сбором, обработкой, хранением и предоставлением такой информации. Но заводить кредитную историю или нет, решает сам заемщик в добровольном порядке.

Поэтому у коммерческих банков не будет полной информации о потенциальных клиентах и об их ответственном и добросовестном (или нет) погашении прошлых кредитов.

Большой проблемой при доступе к кредитным историям заемщиков является и защита личной информации Законом о защите персональных данных, что приводит к бесконтрольному кредитованию одного заемщика в нескольких банках.

В дальнейшем это перерастает в кризис «перекредитования». Необходимо обязать граждан на законодательном уровне при подписании договора банковского кредитования автоматически соглашаться на предоставление данных об их кредите в Бюро кредитных историй.

Проблема нецелевого использования заемных средств заемщиком ярко проявляется при потребительском кредитовании. Это связано с тем, что при данном виде

кредитования банкам сложно отследить на какие именно цели заемщиком были взяты денежные средства и на что они будут потрачены.

То есть банки не могут более достоверно спрогнозировать доходы клиента и его материальные выгоды, которые будут им получены от траты кредита, а значит и не имеют возможности адекватно оказывать на него воздействие.

Мошенничество в сфере банковского кредитования населения слабо распространено, как в России, так и особенно на территории Оренбургской области, но имеет место быть.

Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации таким мошенничеством признается хищение денежных средств заемщиком с помощью представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений о себе (использование чужих паспортов, поддельные справки с места работы и т.д.), а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения.

К наиболее распространенным банковским махинациям в области кредитования населения в настоящий момент можно отнести:

- представление фальшивых или подделанных документов;
- предварительный сговор с продавцами или иными должностными лицами в точках продаж;
- предварительный сговор с сотрудниками банка;
- получение физическим лицом крупной денежной суммы с оформлением договора поручительства третьего лица, как способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, и представления подложных документов.

Наиболее яркими примерами мошенничества при кредитовании населения в Оренбургской области считаются следующие уголовные дела, возбужденные в 2019 году.

В январе 2019 года в ходе проведенного расследования было установлено, что женщина, которая не имела постоянного места работы, предъявляла ложные сведения о своей трудовой деятельности в нескольких банках на территории Оренбургской области, когда подписывала соглашения на оформление кредитов. Ею было взято 4 кредита до 100 тысяч рублей и при этом не совершалось ни одной выплаты.

Также в мае 2019 года в Оренбурге были зафиксированы несколько случаев мошенничества при попытках клиентов банков оформить кредиты онлайн, когда после заполнения анкеты на сайте банка им совершались звонки от лица банка с просьбой оплатить комиссию за перевод денежных средств на банковскую карту заемщика. В результате после совершения данной операции, с карт заёмщиков снимались денежные суммы.

Бороться с последним видом банковского мошенничества следует при помощи проведения обширной программы по уведомлению клиентов о настоящих номерах банков, с которых могут приходиться смс-оповещения и совершаться звонки, а также донесение до потенциальных клиентов информации о том, что банк не в праве требовать оплатить комиссию по телефону и т.д.

Главной проблемой при кредитовании населения была и остается высокая вероятность невозврата заемных средств, выдаваемых по кредитному договору. Она заключается в следующем:

- низкий уровень правовой и экономической грамотности населения Оренбургской области;
- переоценка заемщиками своих финансовых возможностей;
- наличие существенных пробелов в области кредитования в законодательстве Российской Федерации.

Чаще всего банки решают проблему недобросовестности потенциальных заемщиков при помощи собственных служб безопасности и сотрудничества с правоохранительными органами и судами. Крайней мерой является помощь коллекторских агентств, так как их услуги - это дополнительные расходы для коммерческого банка.

Перспектива уголовного преследования является для недобросовестных заемщиков малопривлекательной (грозит лишение свободы до 10 лет), а значит, данный подход является достаточно действенным.

Однако предъявление судебного иска против должника не имеет для банка больших перспектив, так как затраченные средства на ведение судебного дела могут превышать размер самого кредита, что для небольших региональных банков Оренбургской области будет затратно, так как их юридические службы не так сильно развиты, как у крупных банков.

В настоящее время одной из наиболее популярных форм обеспечения кредитных обязательств является залог (ипотечное кредитование для населения в Оренбургской области наращивает свои объемы в связи с активным развитием рынка первичного жилья).

Механизм реализации залогового имущества в Российской Федерации является сложным и неудобным процессом для

коммерческих банков. Сложности возникают как на этапе обращения с взысканием, так и при реализации залога. Реализация заложенного имущества может осуществляться исключительно на публичных торгах согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

Стоимость организации процесса взыскания предмета залога, так же может быть сравнима со стоимостью самого имущества, что для малых региональных банков Оренбургской области так же является убыточным. Поэтому даже такое эффективное средство обеспечения кредита, как залог, на практике оказывается для не крупных коммерческих банков не столь удобным.

На основании перечисленных выше проблем, можно выделить следующие задачи, которые необходимо решить в настоящее время в области кредитования населения на территории региона:

- повышение финансовой грамотности населения (при помощи информационных буклетов, рекламы, создания бесплатных информационных электронных ресурсов, просветительской работы с населением предпенсионного и школьного возраста и т.д.);

- обеспечение физических лиц всей необходимой информацией на этапе заключения договора простым языком;

- предотвращение невозврата кредита и защита коммерческих банков, осуществляемые при помощи сбора достоверной информации, формирования полных кредитных историй на каждого заемщика, повышения действенности институтов залога и материального обеспечения кредита;

- совершенствование системы работы с просроченной задолженностью (коллекторских агентств, действенных судебных и исполнительных процедур).

Актуальной остается проблема высокой закредитованности населения региона, которая ведет к высокому риску невозврата кредитов и снижению качества жизни граждан.

В целом, в настоящее время коммерческим банкам Оренбургской области, необходимо активно использовать накопленный зарубежный и отечественный опыт крупных банков в сфере банковского кредитования физических лиц.

Несмотря на все рассмотренные проблемы, на сегодняшний день рынок кредитования населения имеет хорошие перспективы, при сохранении тенденции объёмы кредитования населения будут увеличиваться. На данный момент рынок кредитования населения Оренбургской области вышел на тот этап, когда многие параметры рисков оцениваются по-новому.

Темпы роста объемов розничных кредитов позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам.

Стабилизация рыночных процессов и активная деятельность кредитных организаций позволили снизить кредитные риски в секторе займов населения и сделать условия по ним более привлекательными.

Сейчас на рынке появляется все больше программ кредитования для физических лиц, при которых требования к клиентам становятся более лояльными.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В настоящее время развитие рынка кредитования физических лиц в Российской Федерации остается неоднозначным. С одной стороны это позволит населению расширить спрос на товары и услуги, используя наиболее удобный и выгодный способ предоставления займов. С другой стороны остается множество недостатков, которые замедляют деятельность банков в сфере потребительского кредитования в нашей стране.

Количество оформляемых кредитов не становится меньше, а значит отказываться от них население Оренбургской области не готово, поэтому выявить преимущества и недостатки кредитования для населения актуально на сегодняшний день. Кризис рынка кредитования физических лиц отрицательно отразится на уровне жизни населения.

Кредит предназначен для различных целей. Требования к заемщику для его получения сильно отличаются в различных коммерческих банках. Важно отметить, что чем выше требования и больше обязательных документов, тем меньше процентная ставка по кредиту - ведь при более жестком отборе клиентов банки, чаще всего, минимизируют свои риски.

На сегодняшний день взаимоотношения между заемщиком и банком выстраиваются на основании общих норм российского гражданского и банковского законодательства, а также законодательства о защите прав потребителя. Основными нормативными актами в этой области являются Гражданский кодекс РФ, Закон «О банках и банковской деятельности» и Закон «О защите прав потребителя».

Современное развитие банковской системы свидетельствует о том, что большинству российских банков приходится решать вопросы развития бизнеса и расширения ассортимента банковских услуг и продуктов. Тенденции развития кредитования населения банками характеризуются такими положительными факторами, как: подъем потребительского кредитования, снижение процентных ставок, ослабление условий банков по всем видам кредитов, рост спроса на ипотеку, увеличение объемов кредитования. В связи с возросшим интересом к розничному кредитованию населения, к вопросам конкуренции на рынке банковских услуг, потребность в исследованиях перспектив развития кредитования населения остается весьма значимой.

Несмотря на сокращение количества кредитных организаций, наблюдается тенденция роста количества и объема предоставленных кредитов.

За десятилетний период количество кредитных организаций, зарегистрированных на территории Оренбургской области, сократилось более чем в 2 раза, а филиалов кредитных организаций из других регионов Российской Федерации - на 92,45%. Таким образом, по состоянию на 2018 год в Оренбургской области осталось четыре региональных банка.

К положительным последствиям сокращения числа коммерческих банков можно отнести такие, как: улучшение качества активов коммерческих банков; повышение безопасности вкладов граждан; усиление конкуренции благодаря увеличению концентрации сильных игроков на рынке банковских услуг; снижение числа сомнительных

операций по переводам средств за рубеж, а также операций по обналичиванию.

Объем кредитов, предоставленных населению региональными коммерческими банками, с 2016 по 2018 годы увеличился на 29,02%. На население приходится 43,17% от суммы предоставленных кредитов в 2016 году, 48,52% - в 2017 году, 53,61% - в 2018 году.

Доходы коммерческих банков Оренбургской области от осуществления операций по кредитованию населения сократились на 21,37%. Снижение данного показателя обусловлено преимущественно снижением годовых процентных ставок по ипотечным и потребительским кредитам. В структуре процентных доходов от предоставленных кредитов население так же занимает наибольшую долю (более 40%).

Региональные коммерческие банки Оренбургской области за исследуемый период проводили оптимальную (в 2016 и 2018 годах) и агрессивную (в 2017 году) кредитную политику.

В 2016 году в структуре кредитования населения Оренбургской области региональные банки занимали более 27%, но за два последующих года их доля сократилась до 15,72%.

В целом за три года доля ОИКБ «Русь», АО «Банк Оренбург», ПАО «НИКО-БАНК» и АКБ «Форштадт» на рынке кредитования населения региона сократилась на 11,59%, что свидетельствует о малой привлекательности кредитных предложений данных банков для населения, по сравнению с крупнейшими коммерческими банками России.

За период с 2016 по 2018 года объем кредитных средств на 1 экономически активного человека увеличился в 1,84 раза с 79919,98 рублей до 147029,04 рублей. То есть, уровень

закредитованности населения Оренбургской области с каждым годом растет, что свидетельствует о необходимости физических лиц пользоваться банковским кредитованием для удовлетворения своих потребностей.

За исследуемый период резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным населению оренбургскими региональными банками, увеличились на 21%.

Кредитование населения является менее рискованной операцией банков, чем кредитование юридических лиц. Снижение рисков по кредитам, предоставленным населению произошло на 0,48% (с 7,71% в 2016 году до 7,23% в 2018 году).

Проведённый корреляционно-регрессионный анализ позволил выявить, что наибольшая часть вариации кредитования населения Оренбургской области напрямую зависит от валового регионального продукта. С ростом ВРП улучшается благосостояние жителей региона, а с увеличением благосостояния, соответственно, растут и потребности населения. Так как ресурсы остаются ограниченными, то частота обращения населения за кредитом в коммерческий банк для совершения крупных покупок.

Для решения проблем, существующих в секторе кредитования населения в Оренбургской области необходимо проводить как обширные мероприятия на уровне Российской Федерации в целом, так и изменять кредитную политику региональных банков.

Проблема несовершенства нормативно-правовой базы усложняет работу банковской системы со злостными должниками, так как заемщики имеют право не предоставлять данные о своих прошлых кредитах в Бюро кредитных историй.

Соответственно, кредитные организации не смогут получить достоверную информацию о наличии просроченных кредитов, объеме не покрытых кредитных обязательств у данного заемщика в других коммерческих банках и микрофинансовых организациях. Также законодательством усложнен процесс взыскания залогового имущества должников, так что для мелких банков он требует достаточно больших финансовых затрат.

С целью решения этой проблемы необходимо принять закон, который обязует граждан при подписании договора банковского кредитования автоматически соглашаться на предоставление данных об их кредите в Бюро кредитных историй. Таким образом, государство сможет защитить банковскую сферу от недобросовестных заемщиков.

Для решения проблемы низкого уровня финансовой грамотности населения и борьбы с мошенничеством в сфере банковского кредитования, нужно проводить просветительскую работу, как самими коммерческими банками (с помощью уведомления через официальное приложение банка, при помощи смс-оповещения, при личном посещении клиентом банковского отделения при проведении операции, подписании договора, а также в рекламных буклетах банковских продуктов), так и в средствах массовой информации (по телевидению, через ресурсы сети Интернет, проводить лекции по финансовой грамотности для людей старшего поколения и школьников).

Стоимость организации процесса взыскания предмета залога может быть сравнима с стоимостью самого имущества, что для малых региональных банков Оренбургской области является убыточным. Поэтому необходимо на законодательном

уровне упростить процесс изъятия залогового имущества у должников.

На основании выделенных проблем, можно предложить следующий комплекс мероприятий для повышения объема кредитования населения на территории региона:

- повышение финансовой грамотности населения (при помощи информационных буклетов, рекламы, создания бесплатных информационных электронных ресурсов, просветительской работы с населением предпенсионного и школьного возраста и т.д.);
- обеспечение физических лиц всей необходимой информацией на этапе заключения договора простым языком;
- введение обязательного предоставления информации в бюро кредитных историй;
- упрощение для мелких банков механизма работы с залоговым имуществом.

На сегодняшний день рынок кредитования населения Оренбургской области имеет хорошие перспективы, не смотря на наличие ряда проблем, при сохранении тенденции объёма кредитования населения будут увеличиваться.

Стабилизация рыночных процессов, усовершенствование банковского законодательства и активная деятельность кредитных организаций позволят снизить кредитные риски в секторе займов населения до минимума и сделать условия по ним более привлекательными.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

### **Нормативные правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 16.12.2019)
2. Федеральный закон РФ от 02.12.1990. г. №395-1 ФЗ «О Банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.2019)
3. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)» (ред. от 02.08.2019)
4. Федеральный закон РФ от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 02.08.2019)
5. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (ред. от 16.10.2019)
6. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"(ред. от 06.05.2019).

### **Литература**

7. Алтухова Е.В. Потребительское кредитование в России и финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы развития // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. - 2018. - №2 (98). - с. 47-50.
8. Балакина А.П., Бабленкова И.И. Финансы.- М.: ИТК «Дашков и К», 2015. - 384 с.
9. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с. — (Бакалавриат).

10. Бурдяк А.А., Гришина Е.Е. Уровень жизни населения: доходы, зарплата, кредитование в регионах // Экономическое развитие России. - 2018. - №1. - С.69-73.

11. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Доходы населения как потенциал развития банковского кредитования: компаративный анализ российских регионов // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. - 2018. - №4. - С.15-22.

12. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. — ДЗ4 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2016. — 466 с.

13. Зубов С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 г // Экономическое развитие России. - 2020. - №4. - с.36-39.

14. Корабельников Д.Д. Анализ рынка кредитования населения // Инновационная наука. - № 6-1. - 2016. - с. 126-128.

15. Кропин Ю.А. Деньги. Кредит. Банки: учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2016. - 365 с.

16. Леонович Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: учеб. Комплекс / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. - Минск: Дикта: Мисанта, 2018. — 136 с.

17. Любовцева Е. Г., Савдерева А. Ф. Перспективные направления развития кредитования населения // Вестник евразийской науки. - № 4. - 2018. - С.61-64.

18. Матвеева О.Б., Макарова Н.А., Чиркова В.Ю. Оценка социально-экономического состояния Оренбургской области // Известия ОГАУ. - 2017. - №3 (41). - С.55-58.

19. Мусайханова Э.Ш. Анализ основных параметров кредитного сегмента российского банковского рынка // Научный журнал. - 2020. - №1 (46). - С. 24-27.

20. Ниянина М.Д. Кредитование населения коммерческим банком (на примере Оренбургской области) // Вектор экономики. - 2018. - №12. - С.45-49.

21. Ниянина М.Д. Сравнительный анализ эффективности кредитных и инвестиционных операций АО «Банк Оренбург» // Журнал «У: Экономика. Управление. Финансы.». - 4. - 2019. - с. 159-163.

22. Ниянина М.Д.; Чурсинова А.Д. Рынок ипотечного кредитования в России и за рубежом // Журнал «У: Экономика. Управление. Финансы.». - 2019. - № 4. - с.25-33.

23. Овсянников С.И. Риски ликвидности коммерческого банка: особенности оценки в новых экономических условиях // Символ науки. - 2015. - № 7. - С. 99-104.

24. Снатенков А.А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум. - Оренбург, 2015. - 133с.

25. Флигинских Т.Н., Тарасова Т.Ю., Букреева Л.М. Основные тенденции развития банковских кредитных продуктов для физических лиц // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2018. - №3. - с. 78-81.

26. Шатакишвили К.Э. Обзор банковского сектора в Российской Федерации // Colloquium-journal. - 2020. - №6 (58) - С. 115-118.

### **Ресурсы Интернет**

27. Гарант: Информационно - правовой портал [Электронный ресурс] / Справочно-правовая система - Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 15.04.2019).

28. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Электрон. дан. - Режим доступа: <https://orenstat.gks.ru/> (дата обращения 20.04.2020)

29. Федеральная служба государственной статистики:  
Официальный сайт [Электронный ресурс] / Электрон. дан. –  
Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 15.04.2020)

30. Центральный Банк Российской Федерации:  
официальный сайт [Электронный ресурс] / Официальный сайт  
Центрального Банка Российской Федерации – Электрон. дан. –  
Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 18.04.2020).

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Состав и объем кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области, тыс. руб.

Категории заёмщиков	АО "БАНК ОРЕНБУРГ"			ОИКБ "РУСЬ"			ПАО "НИКО-БАНК"			АКБ "Форштадт"		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Банки	-	-	-	-	-	13196	60000 0	15000 0	-	-	-	-
Органы государства, государственные предприятия и организации	34082 7	23393 8	2500	13299 2	-	-	35296 0	54247 0	36867 9	10360	21001	44013
Негосударственные предприятия и организации	15781 54	24056 40	19655 25	17397 80	13266 44	71290 0	24082 31	33489 74	30071 86	471830 1	44166 65	42010 14
Население	33704 92	33456 97	35200 07	15483 68	17143 09	21870 77	-	28890 81	30265 30	473753 5	42445 55	37248 08
Прочие заемщики	18116 4	19000 6	16848 3	87304	45541	20081	93003	81124	11858 8	190416	17378 6	15723 4
Предоставленные кредиты всего	54706 37	61752 81	56565 15	35084 44	30864 94	29332 54	34541 94	70116 49	65209 83	965661 2	88560 07	81270 69

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Структура кредитного портфеля региональных коммерческих банков Оренбургской области, %

Категории заёмщиков	АО "БАНК ОРЕНБУРГ"			ОИКБ "РУСЬ"			ПАО "НИКО-БАНК"			АКБ "Форштадт"		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Банки	-	-	-	-	-	0,45	17,37	2,14	-	-	-	-
Органы государства, государственны е предприятия и организации	6,23	3,79	0,04	3,79	-	-	10,22	7,74	5,65	0,11	0,24	0,54
Негосударствен ные предприятия и организации	28,85	38,96	34,75	49,59	42,98	24,30	69,72	47,76	46,12	48,86	49,87	51,69
Население	61,61	54,18	62,23	44,13	55,54	74,56	-	41,20	46,41	49,06	47,93	45,83
Прочие заемщики	3,31	3,08	2,98	2,49	1,48	0,68	2,69	1,16	1,82	1,97	1,96	1,93
Предоставленн ые кредиты всего	100,00	100,00	100,00	100,0 0	100,0 0	100,00	100,00	100,00	100,0 0	100,0 0	100,0 0	100,0 0

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Резервы на возможные потери по кредитам региональных коммерческих банков Оренбургской области, тыс. руб.

Показатель	АО "БАНК ОРЕНБУРГ"			ОИКБ "РУСЬ"			ПАО "НИКО-БАНК"			АКБ "Форштадт"		
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.
Кредиты юридическим лицам	587793	47873 2	38538 0	168204	19820 4	380443	40253 2	46600 7	50680 9	14036 56	17411 64	18096 48
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	1264	12000 0	10000	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	205610	17397 4	21517 6	80846	89710	93793	91723	14417 0	15595 0	36600 5	34786 0	43555 6
Кредиты прочим заемщикам	1023	1589	1472	1253	1452	2153	1452	1486	1365	1423	1532	1433
Итого	794426	65429 5	60202 8	250303	28936 6	477653	61570 7	62166 3	66412 4	17710 84	20905 56	22466 37

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Оценка риска кредитов, предоставленных банками Оренбургской области по уровню созданных резервов на возможные потери (без учета просроченной задолженности), %

Показатель	АО "БАНК ОРЕНБУРГ"			ОИКБ "РУСЬ"			ПАО "НИКО-БАНК"			АКБ "Форштадт"		
	2016 г.	2017г.	2018г .	2016г.	2017г.	2018г .	2016г .	2017г .	2018г .	2016г .	2017г .	2018г .
Кредиты юридическим лицам	30,63	18,14	19,58	8,98	14,94	53,37	14,58	11,98	15,01	29,68	39,24	42,63
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	9,58	20,00	6,67	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	6,10	5,20	6,11	5,22	5,23	4,29	-	4,99	5,15	7,73	8,20	11,69
Кредиты прочим заемщикам	0,56	0,84	0,87	1,44	3,19	10,72	1,56	1,83	1,15	0,75	0,88	0,91
Итого	14,52	10,60	10,64	7,13	9,38	16,28	17,82	8,87	10,18	18,34	23,61	27,64