

## Социально-экономические особенности развития системы кредитования физических лиц в Оренбургской области\*

*И.Н. Корабейников, к.э.н., О.А. Корабейникова, к.э.н.,  
А.С. Сыврачев, Оренбургский ГУ*

В настоящее время всё более остро перед страной и регионами встают вопросы обеспечения экономики достаточными и доступными финансами. Решение данных проблем позволяет активизировать производство, стимулировать инновационные и модернизационные процессы, служит катализатором социально-экономического развития и повышает устойчивость региональной экономики. Всё активнее развивается кредитование физических лиц. Население регионов всё чаще обращается к помощи кредитных организаций для решения своих краткосрочных и долгосрочных задач. В структуре кредитования физических лиц наибольшую долю составляют потребительские, жилищные кредиты и автокредиты.

В последнее время расширилось количество исследований, посвященных изучению вопросов кредитования физических лиц. Можно выделить разработки таких учёных, как Г.Н. Белоглазова, Л.А. Дробозина, Л.В. Завьялова, О.И. Лаврушин, М.Х. Лapidус, А.В. Мозжухов, А.В. Печникова, М.А. Прусак, Г.В. Семеко и др.

В статье Л.В. Завьяловой и М.А. Прусак рассматриваются определения понятия «кредитование физических лиц», данные специалистами [1]. Мы классифицировали трактовки этого понятия с точки зрения различных подходов. Представим некоторые из них:

- кредитование физических лиц – совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов (О.И. Лаврушин [2], системный подход);
- кредитование физических лиц – система, реализующая условия кредитования (Л.А. Дробозина [3], системный подход);
- кредитование физических лиц – система, организующая и регулирующая кредитный процесс (Г.Н. Белоглазова [4], системный и процессный подходы);
- кредитование физических лиц – процесс временной финансовой помощи (Д.Д. Москвина [5], процессный подход);
- кредитование физических лиц – процесс, нацеленный на удовлетворение личностных потребностей (Г.Г. Коробова [6], процессный и целевой подходы).

При этом нами было выявлено, что само кредитование физических лиц определяет возможность региона достижения целевых ориентиров социально-

экономического развития. Профессионально организованный и эффективный кредитный процесс определяет финансовый потенциал к устойчивому росту и следованию передовым тенденциям инновационного становления. В то же время кредитование физических лиц, не соответствующее запросам и потребностям региональной экономики (по объёму, процентам, срокам и целям кредитования), является фактором риска, который значительно снижает вероятность эффективного развития всей региональной экономики. Соответственно кредитование физических лиц в рамках своего контекста позволяет оценить сам регион, его способность к развитию и достижению целевых состояний.

Поэтому мы пришли к необходимости уточнения понятия (в основе лежат системный, целевой и оценочный подходы) **«кредитование физических лиц»**, под которым нами понимается **характеристика территориальной экономической системы, определяющая способность достигать целей собственного развития посредством реализации процесса предоставления кредита населению на условиях возвратности, платности и срочности.**

Данное уточнение, учитывая результаты наших прежних исследований [6], позволило выделить ряд особенностей развития системы кредитования физических лиц в регионе:

- проявление социально-экономической эффективности хозяйственной деятельности;
- сложность и неоднородность структуры как отражение многогранности потребностей регионального сообщества;
- одна из главных ролей в воспроизводстве человеческого капитала;
- видоизменение при смене технологических и экономических способов производства, изменения потребностей населения и предпочтений потребителей;
- устойчивость развития, основанная на устойчивости роста экономики;
- нацеленность на обеспечение социально-экономических гарантий населению в доступных финансах.

Нами были выявлены некоторые социально-экономические особенности системы кредитования физических лиц Оренбургской области:

- разбалансированность темпов роста экономики Оренбургской области и темпов роста объёмов кредитования физических лиц;
- рост доходов населения в регионе приводит к увеличению объёмов кредитования физических лиц;

\* Работа выполнена в рамках гранта РГНФ-Урал № 13-12-56013 а(р)

– повышение уровня образования у населения области влечёт за собой рост объёмов кредитования физических лиц.

**1. Разбалансированность темпов роста экономики Оренбургской области и темпов роста объёмов кредитования физических лиц.**

В период с 2001 по 2010 г. среднегодовая численность населения в регионе практически оставалась неизменной (табл. 1). За исследуемый период промышленное производство росло темпами 4–5% в год. Темпы роста оборота розничной торговли в среднем составляют порядка 13–14%. Реальные денежные доходы населения в среднем на 4% в год по темпам роста отставали от роста оборота розничной торговли, что объясняет значительное увеличение объёмов кредитования физических лиц в регионе.

Можно наблюдать существенный рост величины выданных кредитов физическим лицам начиная с 2006 г. (за год объём выданных кредитов вырос практически в 2 раза) (табл. 2).

Объём кредитования физических лиц в регионе с 2002 г. увеличился более чем в 10 раз и сейчас сопоставим с уровнем кредитования предприятий и организаций. В общем объёме выданных кредитов в Оренбургской области кредиты физическим лицам составляют порядка 30–40% (максимальное значение составляло 42,8% в 2006 г.). Рост объёмов кредитования пока не приводит к сопоставимым темпам роста экономики Оренбургской области, что также является основанием считать, что в недалеком будущем население региона столкнётся с проблемой возврата кредитов и станет большим дестабилизирующим фактором в экономике и причиной финансовой стагнации потребительского сектора экономики. При этом на рост объёмов кредитования физических лиц в настоящее время влияет ряд объективных тенденций, опишем их подробнее.

**2. Рост доходов населения в регионе приводит к увеличению объёмов кредитования физических лиц.**

В ходе проведённого исследования выявлено, что в среднем по Оренбургской области объём кредитования физических лиц зависит от величины заработной платы по видам экономической деятельности (табл. 3). Так, при увеличении уровня заработных плат в среднем по области на 1 руб. объём выданных кредитов физическим лицам увеличится на 2,68 млн руб., при увеличении заработных плат на 1 руб. на предприятиях добычи полезных ископаемых объём выдаваемых кредитов по области вырастет на 1,59 млн руб. и т.д. Соответственно мы можем на практике наблюдать ситуацию, при которой рост доходов населения активизирует потребительский спрос и спрос на деньги в виде кредитного продукта банковского сектора. Всё активнее формируется общество потребления, а не производства, что нами подтверждено особенностями, например, связанными с инновационной составляющей развития экономики региона [7].

Также в регионе и в РФ в целом в банковском секторе наблюдается ситуация, когда объёмы выдаваемых кредитов банками при достижении определённых уровней дохода у населения непропорционально увеличиваются, а процентная ставка по ним уменьшается, что приводит к повышению доступности к кредитным ресурсам у слоёв населения, которые и без этого по ряду причин имеют стабильную значительную финансовую основу.

На примере ОАО «Сбербанк России» (рис.) можно увидеть внетенденционное увеличение объёмов кредитования для граждан, чьи доходы выше 40 тыс. руб. (линия А) и 100 тыс. руб. [8, 9] (линия Б), при этом процентная ставка уменьшается с 17 до 14,5% годовых. Кроме того, на объём кредитования влияет образовательный уровень населения.

**3. Повышение уровня образования у населения области влечёт за собой рост объёмов кредитования физических лиц.**

Наши исследования показали, что уровень образованности населения в Оренбургской области

1. Темпы роста основных социально-экономических показателей в Оренбургской области в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году

Наименование параметра	Год					
	2001	2004	2006	2008	2009	2010
Среднегодовая численность занятых в экономике	101,2	100,0	102,3	100,2	100,1	100,4
Реальные денежные доходы населения	110,3	112,1	111,9	115,4	103,2	104,2
Валовой региональный продукт	101,0	110,1	107,7	102,6	95,9	н.д.
Промышленное производство	100,6	112,7	108,1	100,2	99,5	106,9
Продукция сельского хозяйства	104,0	96,6	105,2	115,6	92,1	73,9
Оборот розничной торговли	108,4	124,3	118,8	123,4	99,7	108,7
Платные услуги населению	107,6	107,5	102,6	115,0	103,0	104,9

2. Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам, млн руб.

Наименование параметра	Год				
	2002	2004	2006	2008	2010
Предоставленные кредиты – всего	8117,2	23024,2	52529	94607,7	89084,2
Предоставленные кредиты физическим лицам	2589,3	7837,3	22481,1	37099,8	29466,9
Доля кредитов физическим лицам в общем объёме предоставленных кредитов в регионе, в %	31,9	34,0	42,8	39,2	33,1

3. Моделирование зависимостей влияния среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников организаций по видам экономической деятельности (x, руб.) на объём выданных кредитов физическим лицам (y, млн руб.) в Оренбургской области

Вид экономической деятельности	Уравнение модели	Проверка адекватности модели			
		R <sup>2</sup>	критерий Фишера	средняя ошибка, %	критерий Дарбина-Уотсона
В целом по области	$y = -2562,47 + 2,68x$	0,65	F(1,7) = 26,22	7,4	1,64
Добыча полезных ископаемых	$y = -7519,49 + 1,59x$	0,79	F(1,7) = 26,14	8,4	1,71
Обрабатывающие производства	$y = -3472,22 + 2,67x$	0,84	F(1,7) = 36,98	9,1	1,78
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	$y = -5280,64 + 1,99x$	0,84	F(1,7) = 42,64	10,2	1,92
Сельское хозяйство	$y = 4190,90 + 4,43x$	0,65	F(1,7) = 15,67	11,0	1,67

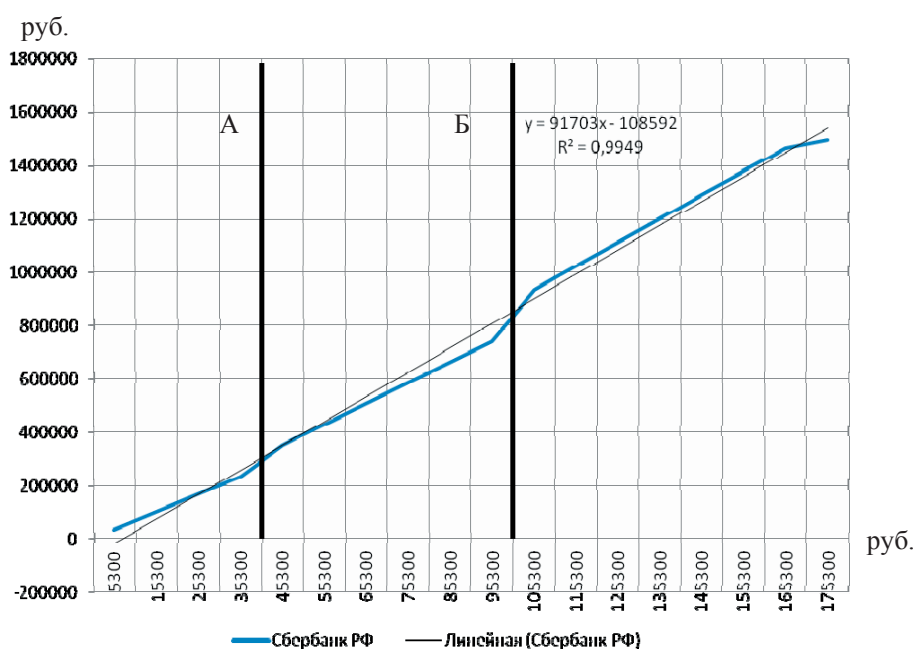


Рис. – Изменение объёмов кредитования физических лиц в ОАО «Сбербанк России» в зависимости от уровня среднемесячного дохода населения (срок кредитования 36 мес.)

4. Моделирование зависимостей влияния доли занятого населения в экономике по уровню образования (x, %) на объём выданных кредитов физическим лицам (y, млн руб.) в Оренбургской области

Независимый параметр	Уравнение модели	Проверка адекватности модели			
		R <sub>2</sub>	критерий Фишера	средняя ошибка, %	критерий Дарбина-Уотсона
Доля занятого населения с высшим образованием	$y = -39925,2 + 3290,0x$	0,62	F(1,7) = 43,03	9,7	1,88
Доля занятого населения с начальным профессиональным образованием	$y = -26259,7 + 1743,5x$	0,89	F(1,7) = 58,06	10,4	1,57

также влияет на объём выданных потребительских кредитов (табл. 4): чем выше доля населения с высшим и начальным профессиональным образованием, тем крупнее объёмы выдаваемых кредитов.

При увеличении доли населения региона с высшим профессиональным образованием на 1% объём выданных кредитов физическим лицам увеличится на 3290,0 млн руб., при увеличении доли населения региона с начальным профессиональным образованием на 1% объём выдан-

ных кредитов физическим лицам увеличится на 1743,5 млн руб.

На основе представленного в статье исследования можно выделить принципы развития системы кредитования физических лиц в контексте регионального развития:

– социальной ориентации системы кредитования – определяет необходимость при кредитовании физических лиц ориентироваться на решение социально-экономических проблем в регионе.

Формулирование данного принципа связано с тем, что в настоящее время банки, реализуя собственную политику в сфере кредитования физических лиц, выдают кредиты без должного обоснования и обеспечения со стороны кредитуемого, что в конечном итоге приводит к росту процента их невозвратов и социальной напряжённости в регионе;

– пропорциональности развития системы кредитования и региональной экономики – обуславливает то, что уровень и темпы развития кредитования физических лиц должны быть пропорциональны темпам и уровню развития региональной экономики, иначе в регионе увеличиваются инфляционные процессы и усиливается социальная дифференциация и бедность;

– равного доступа физических лиц с разным уровнем доходов к кредитным ресурсам – определяет возможность получения кредита населением пропорционально фактическому уровню дохода и предоставляемому обеспечению кредита;

– социальной ответственности системы кредитования физических лиц – организации системы кредитования должны нести ответственность за обострение социальной напряжённости в регионе в целом или среди отдельных групп граждан, если будет доказано, что она вызвана деятельностью предприятий кредитной сферы;

– открытости и прозрачности для регионального сообщества и органов государственной власти

субъекта РФ – должен быть проработан механизм общественного и государственного контроля за функционированием системы кредитования физических лиц в регионе с целью активизации инновационных и социально ориентированных процессов и координации в уменьшении негативных проявлений, связанных с деятельностью данной сферы экономики.

### Литература

1. Завьялова Л.В., Прусак М.А. Теоретические и методологические аспекты организации внутреннего контроля кредитования физических лиц // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2010. № 2. С. 155–164.
2. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005. 672 с.
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Финансы: ЮНИТИ, 2005. 479 с.
4. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2003. 592 с.
5. Банковское дело: учебник / под ред. Д.Д. Москвиной. М.: Экономика, 2004. 751 с.
6. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Юристъ, 2006. 751 с.
7. Корабейников И.Н., Иневатова О.А. Социально-экономические особенности управления развитием регионального потребительского рынка // Вестник Оренбургский государственный университет. 2010. № 8(114). С. 70–76.
8. Корабейников И.Н., Козлов Г.А., Спешилов С.М., Макеева Е.Н. Территориальные предпосылки инновационного развития экономики Оренбургской области // Вестник Оренбургского государственного университета. 2008. № 80. С. 68–74.
9. Потребительский кредит без обеспечения. Сайт ОАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс]. URL: [http://sberbank.ru/moscow/ru/person/credits/ money/consumer\\_unsecured/](http://sberbank.ru/moscow/ru/person/credits/ money/consumer_unsecured/) (Дата обращения – 06.06.2013 г.)