

**ФИНАНСЫ
FINANCE**

УДК: 336.78

DOI: 10.18413/2409-1634-2019-5-3-0-5

Домбровская
В.Е.

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА
КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ
БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ
В ТВЕРСКОЙ И БЕЛГОРОДСКОЙ
ОБЛАСТЯХ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗ-
ВИТИЯ**

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»,
170021, г. Тверь, ул. Прошина, д.5, корп.2, кв.22, г. Тверь, Россия

e-mail: Dombrovskaya.VE@tversu.ru

Аннотация

В данной статье проводится сравнительный анализ рынка кредитования населения банковским сектором Тверской и Белгородской областей. Где освещена классификация кредитов, объем кредитов, депозитов и прочих размещенных кредитными организациями средств. Проведен аналитический анализ сферы банковского кредитования: количества кредитных организаций, о кредитах, предоставленных физическим лицам – резидентам, и задолженности по ним, жилищное кредитование первичного рынка в региональном разрезе. В статье описываются проблемы, возникающие на рынке банковского кредитования населения, и в конце статьи сделаны выводы.

Ключевые слова: кредитование населения; банковский сектор; ссуды; зам; кредит.

V.E. Dombrovskaya

**COMPARATIVE ANALYSIS OF THE BANKING SECTOR
LENDING MARKET IN TVER AND BELGOROD
REGIONS: PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

Tver State University,
apt. 22, bld. 2, 5 Proshin St., Tver, 170021, Russia

e-mail: Dombrovskaya.VE@tversu.ru

Abstract

The article provides a comparative analysis of the market of crediting of the population by banking sector in Tver and Belgorod regions and describes a classification of loans, the amount of loans, deposits and other funds placed by credit institutions. The

author analyzes the sphere of bank lending: the number of credit institutions, loans to individuals-residents, and debt on them, housing lending primary market in the regional context. The article describes the problems arising in the market of bank lending to the population and provides some the conclusions.

Key words: lending to the population; banking sector; loans; loan; credit.

Введение

Современные проблемы функционирования и развития регионального банковского сектора обусловлены влиянием санкционного режима со стороны США и стран ЕС, а также в политикой и страны [Соловьева Н.Е., 2018]. Кредитование как старейшее экономическое явление достаточно широко представлено в современной науке, но высказываемые на теорию кредита точки зрения отличаются заметной противоречивостью. С мнением, что кредит – это перемещение капиталов, конкурирует суждение, что он сам и создает капитал. У одних кредит – это фактор роста, у других источник кризиса [Лаврушин О.И., 2017]. Бесспорным является тот факт, что в каком бы из аспектов кредит ни рассматривался (экономическом, юридическом или финансовом), он – звено финансовой системы государства, и заключается, прежде всего, в определенных экономических отношениях между кредитором и заемщиком, юридически оформленных в виде кредитного договора или договора займа [Ершова Е. В., Гончарова Е. В., 2017].

Классификация кредитов чрезвычайно многогранна и осуществляется по ряду признаков: по сроку и способу погашения, по целевому назначению, по способу и технике предоставления и т.д. По категориям потенциальных заемщиков в том числе выделяется кредитование для юридических и физических лиц. В данной работе основное внимание уделяется кредитам для населения, то есть займам на личные нужды домохозяйств. Следует оговориться, что общепринятое понимание, приравнивающее термины «кредит», «займ» и «ссуда», не учитывает ряд нюансов. А именно, согласно гл. 42 Гражданского Кодекса РФ, кредитовать могут только кредитные организации (банки, в

том числе иностранные, и небанковские кредитные организации (НКО)), заключая в обязательном порядке соответствующий договор в письменном виде. Кредит предполагает исключительно денежную форму. Предметом ссуды, в отличие от кредита, является движимое и недвижимое имущество, но также существуют денежные и потребительские подвиды. Ссуды могут быть осуществлены как между физическими, так и между юридическими лицами, как в устной, так и в письменной форме. Таким образом, кредит – это один из вариантов ссуды. Заем, так же как и ссуда, предусматривает передачу заимодавцем активов или денежных средств в собственность заёмщика, который берет на себя обязательства по возврату долга в полном объеме через определенное количество времени. То есть, телом и ссуды, и займа могут быть не только денежные средства, но и другие предметы. Однако, предметы, предоставляемые по займу, не могут обладать уникальностью, неповторимостью и эксклюзивностью. Напротив, они должны быть взаимозаменяемыми, чтобы в случае потери, согласно договору займа, можно было бы вернуть идентичные по качеству и в том же количестве. Применительно к рассматриваемому в статье вопросу наиболее точным и адекватным будет использование термина «кредиты банков».

Основная часть

Анализ регионального рынка кредитования охватывает вопросы размещения финансово-кредитных организаций на конкретной территории, масштаба предложения денежных ресурсов и спроса на них. Остановимся на сопоставлении ситуаций в Тверской и Белгородской областях. Обе эти области расположены на европейской территории России, относятся к ЦФО, характери-

зуются близкими по значению показателями численности населения (на 01.01.2019г. в Белгородской области насчитывалось 1,55 млн. чел., в Тверской – 1,27 млн.чел.), но заметно различаются специализациями экономической деятельности [3]. Белгородская область, благодаря благоприятным климатическим условиям, выделяется развитым сельским хозяйством, а расположенная в средней полосе России Тверская область обладает вектором развития в сторону промышленного производства. Поэтому уровень и динамика развития кредитования, во многом зависит от принципов формирования доходной части населения [Ваганова О. В., Прокопова Л. И., Забнина Г.Г., 2019]. Ситуация находит отражение и в демографической структуре населения: доля сельских жителей в Белгородской области составляет 33%, практически треть, тогда как в Тверской

лишь 24% от общего количества народонаселения [Численность населения Российской Федерации по полу и возрасту, 2019]. Научный интерес представляет исследование наличия взаимосвязи характеристик рынка кредитования физических лиц с основными направлениями хозяйственной деятельности в регионе.

Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) (далее КО) в суммарных показателях и в региональном разрезе представлено в статистической информации ЦБ РФ [Информация о банковской системе Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации, 2019]. Динамика числа КО за последние 10 лет применительно к исследуемым областям представлена на рисунке 1.

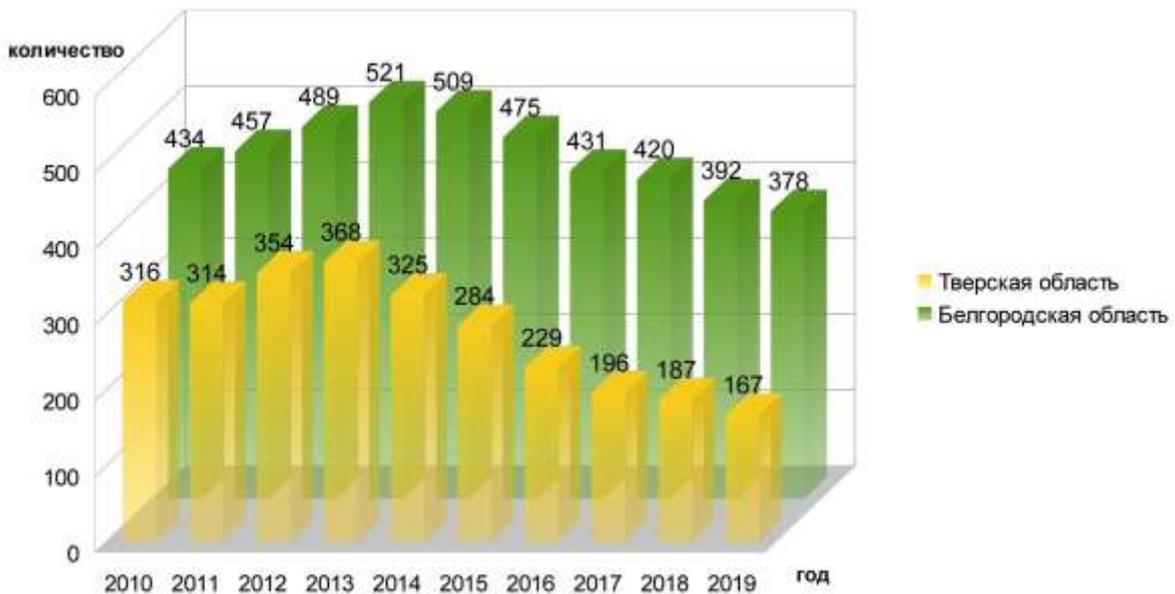


Рис. 1. Изменение количества кредитных организаций на временном интервале по областям

Fig.1. Change in the number of credit institutions in the time interval by region

Как видно из диаграммы, количественные показатели КО по обеим областям, начиная с 2014 года, стабильно снижаются. Это вызвано в том числе оптимизацией филиальных расходов банков в посткризисный период и отзывом банковских лицензий в

рамках санации банковской системы РФ, проводимой Центральным банком. Однако такое уменьшение не приводит к заметному падению кредитной массы, что вызвано, помимо прочих факторов, развитием онлайн-банкинга. Индикатором развития кре-

дитного сектора является объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств. Структура общей величины включает в себя кредиты нефинансовым организациям (куда не входят межбанковские кредитные операции) и кредиты населению. В таблице 1

прослеживается пятилетняя динамика составляющих кредитного портфеля в целом по России [Информация по размещенным кредитными организациями средствам. Центральный банк Российской Федерации, 2019].

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных кредитными организациями средств, млн. руб.

Таблица 1

Table 1

Volume of loans, deposits and other funds placed by credit institutions, mln. RUB.

Выдано	2015		2016		2017		2018		2019	
	РС ¹	(+,-), % ²								
Всего	49,1	-	54,3	+10,6	52,8	-2,7	55,8	+5,7	62,3	+11,6
Физ.лицам	11,3	-	10,7	-5,7	10,8	+1,1	12,2	+12,7	14,9	+22,4
Организациям	30,8	-	35,0	+13,4	32,9	-5,9	33,8	+2,8	38,0	+12,4

Примечание. ¹РС – размещенные средства суммарно в рублях и иностранной валюте по состоянию на 01.01 рассматриваемого года; ²к предыдущему году.

Представленные данные показывают, что, пережив ситуацию резкого ослабления российского рубля по отношению к иностранным валютам (2014-2015 гг.), население страны стабилизирует кредитный спрос. Кредитование физических лиц, доля которого варьируется в интервале от 20 до 25 процентов от общего объема выданных КО средств, показывает за последние 3 года устойчивую положительную динамику.

Региональный аспект кредитования подтверждает общую картину. После заметного «провала» 2016 года ситуация в исследуемых областях нормализуется. Наблюдается рост выданных населению кредитов в целом и в том числе жилищных. Следует

отметить, что в данной работе не акцентируется внимание на ипотечном кредитовании, так как по имеющимся данным его объемы превышают долю в 99% от жилищного в целом, и это делает обособление нецелесообразным [Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (ретроспективная информация до 01.02.2019)]. В таблице 2 рассмотрена динамика характеристик кредитования населения в региональном разрезе [Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (ретроспективная информация до 01.02.2019); Сведения о размещенных и привлеченных средствах (ретроспективная информация до 01.02.2019)].

Сводная информация о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам и задолженности по ним

Таблица 2

Table 2

Summary information on loans granted to resident individuals and debts on them

Год ¹	Белгородская область				Тверская область			
	Всего ²	ЖК ³ (% [*])	Задолженность	ПЗ ⁴ (% ^{**})	Всего ²	ЖК ³ (% [*])	Задолженность	ПЗ ⁴ (% ^{**})
2015	73097	11431 (15,6)	99488	5696 (5,7)	58160	14973 (25,7)	81386	4126 (5,1)
2016	47500	7509 (15,8)	91557	7606 (8,3)	35800	9039 (25,2)	78041	5312 (6,8)
2017	59348	9511	90656	7513	48908	12034	80673	5705

Год ¹	Белгородская область				Тверская область			
	Всего ²	ЖК ³ (%*)	Задолженность	ПЗ ⁴ (%**)	Всего ²	ЖК ³ (%*)	Задолженность	ПЗ ⁴ (%**)
		(16,0)		(8,3)		(24,6)		(7,1)
2018	79032	13882 (17,6)	102195	7716 (7,6)	66152	16772 (25,4)	92301	5372 (5,8)
2019	103932	20951 (20,2)	123972	6586 (5,3)	93105	24998 (26,8)	115817	4946 (4,3)

Примечание. ¹информация по состоянию на 01.01 рассматриваемого года; ²выдано в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах; ³ЖК – из них жилищных кредитов первичного рынка; ⁴ПЗ – в том числе просроченная задолженность; * – в процентах от выданных кредитов физическим лицам; ** – в процентах от общей задолженности.

Жилищное кредитование, а именно ипотечное, вызывает все больший интерес кредитных организаций. Причиной этому служит гарантия минимизации задолженности в связи с удержанием залога [Острожкова А.С., Дорожкина Н.И., Федорова А.Ю., 2017]. Тверская область лидирует и по объему заемной денежной массы на приобрете-

ние жилья, и по количеству таких кредитов (табл.3) [Численность населения Российской Федерации по полу и возрасту. Федеральная служба государственной статистики. 2019; Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (ретроспективная информация до 01.02.2019)].

Таблица 3
Динамика показателей жилищного кредитования первичного рынка в региональном разрезе
Table 3

Dynamics of indicators of housing lending of the primary market in the regional context

Год ¹	Белгородская область			Тверская область		
	Население ² , тыс.чел.	Количество жилищных кредитов (ед.)	Средняя величина жилищного кредита, млн.руб.	Население ² , тыс.чел.	Количество жилищных кредитов (ед.)	Средняя величина жилищного кредита, млн.руб.
2015	914,3	8227	1,389	761,3	9219	1,624
2016	907,7	5543	1,355	746,0	5911	1,529
2017	901,0	6603	1,440	732,1	7460	1,613
2018	889,6	8666	1,602	716,0	9485	1,768
2019	876,8	11982	1,749	698,5	13421	1,863

Примечание. ¹информация по состоянию на 01.01 рассматриваемого года; ²в возрастной категории от 21 года до 60 лет.

Анализируя информацию, представленную в таблице 3, можно констатировать, что, несмотря на убыль населения в возрастном сегменте от 21 года до 60 лет (возраст потенциальных ипотечных заемщиков), количество выданных жилищных кредитов за последние 3 года увеличивается. Растет и

средняя величина жилищного кредита. Так, по сравнению с 2015 годом в Белгородской области она увеличилась на 26%, а в Тверской аналогичное сравнение дает положительную динамику на 15%.

Заключение

Наряду с динамикой объемов выданных кредитов растут значения задолженности по ним. Данное явление прослеживается и в Белгородской, и в Тверской областях. (см. табл.2). Опасность подобного развития процесса кроется в том, что заемщики, столкнувшись с проблемой несостоятельности по долговым обязательствам, вынуждены брать кредиты для погашения уже имеющихся. Это означает, что риск просроченных задолженностей и невозврата таких долгов будет возрастать с каждым днем все больше [Острожкова А.С., Дорожкина Н.И., Федорова А.Ю., 2017]. Осторожный оптимизм основывается на том, что, начиная с 2018 года, просроченная задолженность (ПЗ) в рассматриваемых регионах испытывает тенденцию к снижению. В Тверской области доля ПЗ от общей задолженности составляет около 4%, что ниже, чем в Белгородской (5%). Тем не менее, на настоящий момент суммы ПЗ остаются значительными. Последствия этого экономического явления негативно сказываются и на банках, и на их клиентах-должниках. Кредитные организации не дополучают прибыль и к тому же вынуждены создавать резервы на возможные потери, тем самым увеличивая убытки. Недобросовестному заемщику невыплаты по кредиту грозят начислением пени и ухудшением кредитной истории, что помещает в дальнейшем вновь воспользоваться кредитным предложением не только этого банка, но и других. Вызвано это тем, что БКИ (бюро кредитных историй), куда согласно последней редакции Федерального закона от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» обязана предоставляться информация в отношении заемщиков, формирует «кредитный портрет» потенциального клиента.

Вряд ли стоит возлагать всю вину за образование просроченной задолженности только на клиента-должника. Банки не менее заинтересованы в соблюдении договора и в своевременных выплатах. Отсюда напрашивающиеся решения о более тща-

тельной работе с клиентами и отказе от рискованных кредитных продуктов (например, кредитов без обеспечения) [9, с.23]. Помимо этого для стабильной работы банковского сектора кредитования населения ставится задача повышения уровня финансовой грамотности, индекс которой, согласно оценке ЦБ РФ, составляет на настоящий момент 53 балла из 100 возможных [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов]. Сложившуюся ситуацию ярко характеризуют следующие примеры: по причине неосведомленности о всевозможных последствиях 26% граждан считают допустимым невозврат кредита, а более трети говорят о возможности небольших задержек по платежам [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов].

Таким образом, рынки кредитования физических лиц в сравниваемых Белгородской и Тверской областях обладают общим явным сходством, несмотря на наличие разной специализации экономик регионов. Заметные последствия финансового кризиса 2014-2015 гг. постепенно нивелируются. Однако сохраняется проблема просроченной задолженности, вынуждающая к поиску сценариев активного сотрудничества сторон – кредитных организаций и клиентов – по оптимизации схем погашения кредита и повышению качества кредитных портфелей банков.

Список литературы

1. Ваганова О. В., Проколова Л. И., Забнина Г.Г., 2019. Анализ состояния региональных бюджетов в Центральном Федеральном округе// Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 3 (32): 109-115.
2. Ершова Е. В., Гончарова Е. В., 2017. Роль потребительского кредитования в укреплении инновационного потенциала экономики страны // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – 2. – 651-654. URL: <http://e-koncept.ru/2017/570129.htm> (Дата обращения: 05.09.2019).

3. Ефремова И. А., 2014. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. – 2014. – №18. – С. 362-364. URL <https://moluch.ru/archive/77/13310/> (дата обращения: 05.09.2019). Информация о банковской системе Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic/> (Дата обращения: 06.09.2019).
4. Информация по размещенным кредитными организациями средствами. Центральный банк Российской Федерации. 2019. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdco_sub (Дата обращения: 06.09.2019).
5. Лаврушин О.И., 2017. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики). – 2017. – .8. (2). – 6-15. DOI: 10.17835/2078-5429.2017.8.2.006-015. URL: http://hjournal.ru/files/JER_8_2/JER_8.2_1.pdf (Дата обращения: 05.09.2019).
6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов. – М.: Банк России. 2019. – 63 с.
7. Острожкова А.С., Дорожкина Н.И., Федорова А.Ю., 2017. Проблема просроченной задолженности банков в условиях экономической нестабильности // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – Т.12. № 5. – С. 119-124. DOI: 10.20310/1819-8813-2017-12-5-119-124. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problema-prosrochennoy-zadolzhennosti-bankov-v-usloviyah-ekonomicheskoy-nestabilnosti> (Дата обращения: 05.09.2019).
8. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (ретроспективная информация до 01.02.2019). Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/Mortgage/retro/> (Дата обращения: 06.09.2019).
9. Сведения о размещенных и привлеченных средствах (ретроспективная информация до 01.02.2019). Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/sors/retro/> (Дата обращения: 06.09.2019).
10. Соловьева Н.Е., 2018. Пути повышения конкурентоспособности банков с государственным участием на национальном рынке

банковских услуг / Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова, Альнакула Мажд // Научные ведомости БелГУ. Сер. Экономика. Информатика. – 2018, (45), 2: 273-280.

11. Численность населения Российской Федерации по полу и возрасту. Федеральная служба государственной статистики. 2019. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140095700094 (Дата обращения: 05.09.2019).

12. Юсупова О.А., 2017. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней // Финансы и кредит. – 2017. – Т.12. № 5. – С. 14-25.

References

1. Vaganova O.V., Prokopova L.I., Zabnina G.G., 2019. Analysis of the state of regional budgets in the Central Federal District // Bulletin of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management. 2019. Vol. 9. No. 3 (32): 109-115. (in Russian)
2. Ershova E.V., Goncharova E.V., 2017. The role of consumer lending in strengthening the innovative potential of the country's economy // Scientific and methodical electronic journal "Concept". 2017. 2. 651-654. URL: <http://ekoncept.ru/2017/570129.htm> (Accessed 09 May 2019). (in Russian)
3. Efremova I. A., 2014. Problems of bank lending to the population at the present stage // Young scientist. 2014. No. 18. P. 362-364. URL <https://moluch.ru/archive/77/13310/> (accessed September 5, 2019). Information about the banking system of the Russian Federation. Central Bank of the Russian Federation. 2019. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic/> (Date of access: September 6, 2019). (in Russian)
4. Information on funds placed by credit organizations. Central Bank of the Russian Federation. 2019. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdco_sub (Accessed 09 May 2019). (in Russian)
5. Lavrushin O.I., 2017. The basic foundations of the theory of credit and its use in the modern economy // Journal of Economic Regulation. 2017 .8. (2). 6-15. DOI: 10.17835 / 2078-5429.2017.8.2.006-015. URL: http://hjournal.ru/files/JER_8_2/JER_8.2_1.pdf (Accessed 09 May 2019). (in Russian)

6. The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for the period 2019-2021. M.: Bank of Russia. 2019. 63 p. (in Russian)

7. Ostrozhkova A.S., Dorozhkina N.I., Fedorova A.Yu., 2017. The problem of overdue debts of banks in the conditions of economic instability // Socio-economic phenomena and processes. 2017. Vol.12. No. 5. P. 119-124. DOI: 10.20310 / 1819-8813-2017-12-5-119-124. URL:

<https://cyberleninka.ru/article/v/problema-prosrochennoy-zadolzhennosti-bankov-v-usloviyah-ekonomicheskoy-nestabilnosti> (Accessed 09 May 2019). (in Russian)

8. Market indicators for housing (mortgage housing) lending (retrospective information until 02/01/2019). Central Bank of the Russian Federation. URL:

<https://www.cbr.ru/statistics/pdko/Mortgage/retro/> (Accessed 09 June 2019). (in Russian)

9. Information on placed and attracted funds (retrospective information until 02/01/2019). Central Bank of the Russian Federation. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/sors/retro/> (Accessed 09 June 2019). (in Russian)

10. Solovjeva N.E., 2018. Ways to increase the competitiveness of banks with state participation in the national banking services market / N.E. Soloviev, N.I. Bykanova, Alnakula Majd // Scientific Bulletin of BelSU. Ser. Economy. Informatics. 2018, (45), 2: 273-280. (in Russian)

The population of the Russian Federation by gender and age. Federal State Statistics Service. 2019. URL:

http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140095700094 (Accessed 05 September 2019). (in Russian)

12. Yusupova OA, 2017. About overdue debt in the loan portfolios of Russian banks, the reasons for its occurrence and methods of working with it // Finance and Credit. 2017. Vol.12. No. 5. P. 14-25. (in Russian)

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the author has no conflict of interest to declare.

Домбровская В.Е., кандидат физико-математических наук доцент, доцент кафедры туризма и природопользования, ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», (г. Тверь, Россия)

Dombrovskaya V.E., Candidate of Physical and Mathematical Sciences Associate Professor, Associate Professor of the Department of Tourism and Environmental Management, Tver State University, (Tver, Russia)