

Курашева Виктория Игоревна

главный менеджер по зарплатным проектам

ВТБ24

г. Нижневартовск, ХМАО – Югра

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в данной статье рассмотрен вопрос распределения регионов Российской Федерации по количеству и объему кредитов, выданных физическим лицам в 2015 году, с целью выявления регионов с более высокой кредитной активностью и с более низкой, а также факторов, обуславливающих данное распределение.

Ключевые слова: регионы, количество кредитов, объем кредитов, кредитная активность.

На территории России сеть банков распределяется неравномерно. Наибольшая доля банков (более 80%) сосредоточена в европейской части страны, причем, более половины из них находится в столице. В связи с неравномерностью распределения банковского капитала по регионам Российской Федерации и их экономического развития объемы кредитования

физических лиц существенно отличаются в зависимости от регионов их проживания.

Банки.ру представляет собой информационный портал о банках и вкладах. На основе данных объединенного кредитного бюро (далее – ОКБ), на сайте представлена информация о рейтинге регионов по объемам кредитования физических лиц. Так, по итогам 2015 года больше всего кредитов было выдано жителям Москвы и Московской области, а также Краснодарского края, а лидерами в абсолютном выражении являются Москва с областью и Санкт-Петербург. Вместе с тем объемы кредитов, выданных физическим лицам, уменьшились в два раза.

Единственными регионами, показавшими рост объемов кредитования физических лиц в 2015 г., стали Крым и Севастополь [6].

ОКБ провело расчеты для выявления более активных регионов Российской Федерации по объему кредитов, выданных в 2015 году. Основой для проведения расчетов послужила база данных ОКБ, в которую занесена информация о 197 млн кредитных историй от несколько сот банков, в том числе крупнейших, по 63 млн заемщиков, находящихся во всех регионах РФ [7].

Своеобразный рейтинг ОКБ по объему кредитов, выданных в 2015 году, возглавляет Москва с показателем 2,3 млн выданных розничных кредитов, затем идет Московская область с показателем в 1,4 млн кредитов и далее – Краснодарский край – 692,6 тыс. кредитов, Башкортостан – 690,2 тыс. кредитов, и Свердловская область – 647,4 тыс. выданных розничных кредитов. Десятое место занимает Ростовская область с показателем в 520,1 тыс. выданных розничных кредитов заняла десятое место в рейтинге ОКБ, Санкт-Петербург с показателем в 534,7 тыс. выданных розничных кредитов – девятое место рейтинга ОКБ (таблица 1) [2].

Таблица 1

Топ-10 регионов по количеству кредитов,
выданных физическим лицам в 2015 году

Место	Регион	Кол-во, шт.
1	Москва	2 309 867
2	Московская обл.	1 405 895
3	Краснодарский край	692 563
4	Башкортостан	690 166
5	Свердловская обл.	647 372
6	Кемеровская обл.	606 667
7	Самарская обл.	543 970
8	Челябинская обл.	541 314
9	Санкт-Петербург	534 727
10	Ростовская обл.	520 117

Таблица 2

**Топ-10 регионов по количеству кредитов,
выданных физическим лицам в 2014 году**

Место	Регион	Кол-во, шт.
1	Москва	3 334 590
2	Московская обл.	1 944 586
3	Краснодарский край	1 062 888
4	Башкортостан	953 571
5	Свердловская обл.	880 346
6	Ростовская обл.	831 033
7	Челябинская обл.	800 000
8	Кемеровская обл.	767 972
9	Санкт-Петербург	740 962
10	Самарская обл.	726 302

Если рассматривать денежный эквивалент, то первое место рейтинга ОКБ возглавляет Москва с объемом выданных кредитов на 413,8 млрд рублей, далее следуют Московская область, выдавшая розничных кредитов на 236,8 млрд рублей, Санкт-Петербург с объемом выданных кредитов на 125,9 млрд рублей, Свердловская область, выдавшая розничных кредитов на 80,6 млрд рублей, и Краснодарский край с объемом выданных кредитов на 67,8 млрд рублей. Десятое место рейтинга ОКБ в денежном эквиваленте занимает Самарская область, выдавшая розничных кредитов на 48,4 млрд рублей (таблица 3) [2].

Таблица 3

**Топ-10 регионов по объему кредитов,
выданных физическим лицам в 2015 году**

Место	Регион	Объем, руб.
1	Москва	413 814 572 496
2	Московская обл.	236 782 965 922
3	Санкт-Петербург	125 871 005 430
4	Свердловская обл.	80 595 395 180
5	Краснодарский край	67 801 392 961
6	Башкортостан	60 743 470 426
7	Ханты-Мансийский автономный округ	53 250 805 764
8	Челябинская обл.	51 603 847 121

9	Ростовская обл.	49 207 018 212
10	Самарская обл.	48 400 690 874

Таблица 4

Топ-10 регионов по объему кредитов,
выданных физическим лицам в 2014 году

Место	Регион	Объем, руб.
1	Москва	711 405 135 682
2	Московская обл.	406 423 854 227
3	Санкт-Петербург	218 380 034 639
4	Краснодарский край	139 941 484 176
5	Свердловская обл.	134 576 407 317
6	Башкортостан	114 220 831 174
7	Ханты-Мансийский автономный округ	113 993 367 794
8	Челябинская обл.	98 388 500 969
9	Ростовская обл.	96 776 726 197
10	Самарская обл.	92 092 662 957

Приведенный рейтинг ОКБ не удивил банкиров. Так, Дмитрий Гузнер, являющийся начальником отдела потребительского кредитования Бинбанка, считает Москву и Московскую область крупнейшими регионами Российской Федерации по численности населения, что обуславливает большой объем выданных кредитов физическим лицам. Также наблюдается большой приток в Москву и Московскую область жителей соседних регионов в целях работы или совершения покупок (в первую очередь – покупки автомобиля, что обуславливает рост выданных автокредитов).

Рейтинг регионов ОКБ по выданным кредитам физическим лицам 2015 года (в штуках и рублях) не сильно отличается от такого же рейтинга 2014 года, но велика разница в объемах выданных кредитов физическим лицам.

Так, объем выданных кредитов физическим лицам в Москве и в Московской области уменьшился в 1,7 раза (с 711,4 млрд и 406,4 млрд рублей соответственно). В Санкт-Петербурге объем розничного кредитования также сократился

в 1,7 раза (с 218,4 млрд рублей). По иным регионам, входящим в десятку рейтинга, наблюдается схожая ситуация. Те же тенденции наблюдаются в отношении количества выданных кредитов в разных областях.

Санкт-Петербург входит в тройку лидеров по количеству кредитов, выданных физическим лицам, но при этом занимает девятое место в рейтинге ОКБ по объему кредитов, выданных физическим лицам в России. В связи с чем, нельзя утверждать, что средняя сумма выданного кредита в нем больше, чем, например, в Москве.

Вместе с тем, ОКБ отмечает, что «средний чек» по выданным кредитам в Санкт-Петербурге более высокий, чем во многих других областях из десятки рейтинга. Именно за счет этого он попал в тройку лидеров по объемам кредитования.

Исследователи из ОКБ приводят данные о среднем размере кредита, выданного наличными в Москве в 2015 году, составившем 146,7 тыс. рублей, ипотечного кредита – 2,1 млн рублей, автокредита – 866 тыс. рублей, а средний размер лимита, предоставленного в 2015 году по кредитной карте, составил 50,8 тыс. рублей.

Те же показатели по Санкт-Петербургу соответственно составили: средний размер кредита наличными – 116,7 тыс. рублей, ипотечного кредита – 2 млн рублей, автокредита – 689 тыс. рублей и 51,3 тыс. рублей – средний размер лимита, предоставленного по кредитной карте в 2015 году. Ханты-Мансийский регион считается достаточно богатым по российским меркам, его показатели составили: средний размер кредита наличными – 130,4 тыс. тыс. рублей, ипотечного кредита – 2,1 млн рублей, автокредита – 774,3 тыс. рублей и 44,7 тыс. рублей – средний размер лимита, предоставленного по кредитной карте в 2015 году.

В то же время, например, в Свердловской области размер кредита в зависимости от вида варьируется от 35,2 тыс. до 1,5 млн рублей, а в Ростовской – от 31,1 тыс. до 1,5 млн рублей (таблица 5) [2].

Таблица 5

Средний размер кредита в самых кредитующих регионах в 2015 году, руб.

Регион	Кредиты наличными	Ипотека	Автокредиты	Кредитные карты
Москва	146 704	2 087 070	866 057	50 776
Московская область	134 916	1 950 566	737 839	44 258
Санкт-Петербург	116 707	2 039 181	689 032	51 313
Свердловская область	114 464	1 523 195	613 274	35 166
Краснодарский край	87 070	1 516 181	706 986	31 100
Башкортостан	73 249	1 301 360	483 318	31 187
Ханты-Мансийский автономный округ	130 423	2 065 107	774 298	44 752
Челябинская область	79 345	1 203 308	554 523	28 162
Ростовская область	82 705	1 468 969	622 700	31 090
Самарская область	70 547	1 286 269	523 316	29 417
Кемеровская область	54 633	1 261 327	598 997	24 189

Дмитрий Лепетиков, являющийся начальником управления маркетинговой стратегии и исследований ВТБ 24, не может подтвердить, что в Петербурге кредиты более крупные, чем в Москве. Он считает, что в Санкт-Петербурге выданные кредиты в среднем более крупные, чем, например, в Краснодарском крае, но это является прямым следствием более высокого среднедушевого дохода в Петербурге.

Дмитрий Гузнер на основе данных Бинбанка утверждает, что Москва является безоговорочным лидером в плане среднего чека по кредиту наличными. С большим отрывом за ней следуют Санкт-Петербург и несколько других крупных регионов, таких как Самарская область, Красноярский край. Если рассматривать одно продуктовое направление, то в его рамках на средний чек влияет, прежде всего, уровень дохода: так, чем выше уровень дохода, тем выше запрошенная сумма кредита, а доход в Москве выше, чем в среднем по России.

Николай Мясников, являющийся заместителем генерального директора ОКБ, утверждает, что Москва и Московская область значительно превосходят остальные регионы по количеству населения, в том числе и экономически активного. Также наблюдается неравномерное распределение деловой активности по

Российской Федерации и ее сосредоточение в своем большинстве в Москве. По его мнению, также и банки являются более активными именно в Московском регионе. Здесь же наблюдается концентрация большинства торговых сетей, автодилеров и застройщиков. Соответственно, имеется больше возможностей для использования кредитных карт.

Мясников считает, что всё это способствует становлению столичного региона в качестве лидера кредитной активности. Также в Москве наблюдаются и относительно низкий уровень кредитной нагрузки, более высокая финансовая грамотность и платежная дисциплина заемщиков. В среднем доля просроченных кредитов в этом регионе в полтора раза ниже, чем в целом по России.

По мнению заместителя главы объединенного кредитного бюро, хороший потенциал роста кредитной активности помимо Москвы имеется и у других городов-миллионников таких, как: Санкт-Петербург, Уфа, Екатеринбург, Самара, Ростов-на-Дону и Краснодар. Банки, планируя долгосрочные стратегии развития, ориентируются именно на эти регионы. Тем не менее, все названные города отстают от Москвы по количеству и объемам выдач в разы, и ограниченный рост рынка кредитования не способствует глобальным изменениям в географии распределения кредитной активности.

По данным ОКБ, Крым и Севастополь – наименее кредитно-активные регионы России, так как уровень проникновения розничных банков на полуострове очень низок. Крым и Севастополь являются единственными регионами, показавшими положительную динамику кредитования в 2015 году. Объяснением этому служит эффект низкой базы, а не реальный всплеск активности банков и заемщиков.

Чукотский и Ненецкий автономные округа являются кредитными аутсайдерами. Северный Кавказ обладает низкой кредитной активностью. В частности, Ингушетия, Карачаево-Черкесия, Чечня – наиболее высокорисковые с точки зрения платежной дисциплины. В настоящее время более 30% кредитов в Северо-Кавказском федеральном округе не обслуживаются вовремя, из них порядка 20%

являются «невозвратными» кредитами. Такой же высокий уровень просроченной задолженности и низкую кредитную активность имеют только Тыва, Бурятия и Калмыкия [3].

Таким образом, Москва и Московская область значительно превосходят остальные регионы по количеству населения, в том числе и экономически активного. Также наблюдается неравномерное распределение деловой активности по Российской Федерации и ее сосредоточение в своем большинстве в Москве. В Москве наблюдается концентрация большинства торговых сетей, автодилеров и застройщиков. Всё это способствует становлению столичного региона в качестве лидера кредитной активности. Также в Москве наблюдаются и относительно низкий уровень кредитной нагрузки, более высокая финансовая грамотность и платежная дисциплина заемщиков. В среднем доля просроченных кредитов в этом регионе в полтора раза ниже, чем в целом по России.

В целом, ситуация кардинально не изменится в будущем, так как разрыв в закредитованности в разрезе регионов не сокращается, а скорее увеличивается.

Список литературы

1. Викулин А.Ю. Рынок потребительского кредитования: ралли продолжается / А.Ю. Викулин // Банковский ритейл. – 2015. – №4.
2. Дубровская А. Где живут кредиты. И где умирают / А. Дубровская. – 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8658245>
3. Осипов Д.С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов / Д.С. Осипов // Банковское кредитование. – 2015. – №4. – С. 87–96.
4. Поморина М.А. Использование рейтинговых моделей в системе оценки кредитного риска / М.А. Поморина, И.С. Синева, Е.С. Шевченко // Банковское кредитование. – 2013. – №5.
5. Пятков И.В. Обеспечение кредитного процесса: что необходимо изменить? / И.В. Пятков [и др.] // Банковское кредитование. – 2014. – №5. – С. 8–12.

6. Сачков И. Чем был страшен год для банков // Банковское обозрение. – 2016. – №1. – С. 120–124.
7. Шаталова Е. Развитие рынка кредитных продуктов: выводы ожидаемые и неожиданные / Е. Шаталова // Банковское кредитование. – 2016. – №1.
8. Смирнов А.И. Информационная глобализация и Россия: вызовы и возможности / А.И. Смирнов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://polpred.com/?ns=1&ns_id=1638882