

## ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ ЛИПЕЦКОЙ ОБЛАСТИ)

Е. В. Кутищева

*Липецкий институт кооперации (филиал) Белгородского университета кооперации,  
экономики и права*

Поступила в редакцию 20 января 2015 г.

**Аннотация:** в статье проводится исследование факторов, оказывающих влияние на развитие банковского кредитования в регионе. Методом экспертной оценки изучено влияние факторов на развитие банковского кредитования в Липецкой области. Выявлено, что наибольшее влияние на банковское кредитование оказывает стоимость кредита и низкая платежеспособность заемщиков.

**Ключевые слова:** банковский кредит; факторы, влияющие на развитие банковского кредитования; экспертная оценка.

**Abstract:** in article research of the factors having impact on development of bank crediting in the region is conducted. The method of an expert assessment studied influence of factors on development of bank crediting in the Lipetsk region. It is revealed that the cost of the credit and low solvency of borrowers has the greatest impact on bank crediting.

**Key words:** bank credit; the factors influencing development of bank crediting; expert assessment.

Для управления экономикой региона и выработки стратегии его эффективного развития необходимо исследовать факторы, оказывающие на него влияние [1].

Банковское кредитование играет важную роль в эффективном развитии экономики региона.

Кредитные операции являются основными активными операциями российских банков, в том

числе и кредитных организаций Липецкой области, у которых кредитные вложения составляют значительную долю работающих активов (рис. 1) [2].

Данные рис. 1 наглядно свидетельствуют о том, что кредитные операции составляют основу активных операций банков в Липецкой области. В связи с этим изучение факторов, влияющих на развитие кредитования в данном регионе, является актуальным.

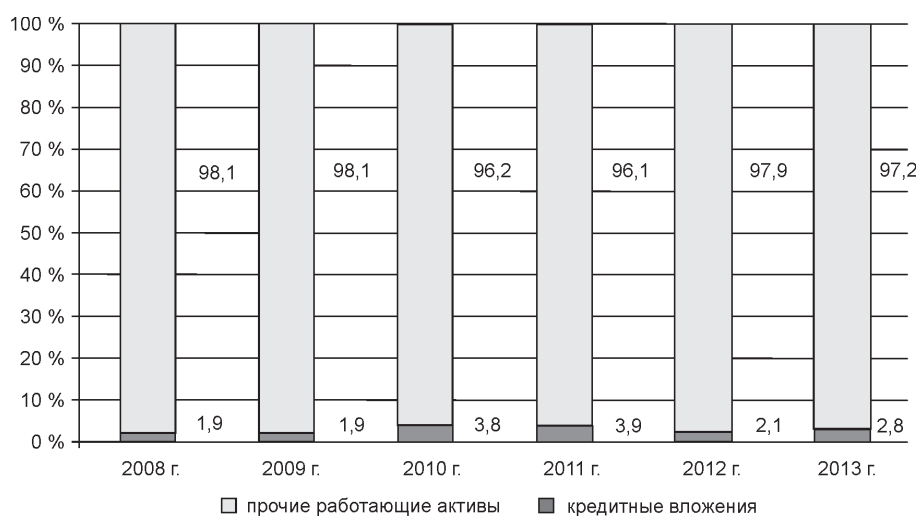


Рис. 1. Структура работающих активов банковского сектора Липецкой области в 2008–2013 гг., %\*

\* Составлено автором по данным Центрального банка Российской Федерации.

© Кутищева Е. В., 2015

Цель данного исследования – выявление факторов, оказывающих наибольшее и наименьшее влияние на банковское кредитование.

Исследованию факторов, влияющих на развитие банковского кредитования, в научной литературе уделено значительное внимание, как иностранными [3–9], так и отечественными экономистами [10–14]. Кроме того, ряд авторов [15; 16] исследуют факторы и условия банковского кредитования на региональном уровне. Изучив и систематизировав имеющиеся мнения в научной литературе, можем сделать вывод, что на развитие банковского кредитования оказывают влияние различные факторы, которые можно объединить в две группы: внешние и внутренние.

Внешние факторы не зависят от деятельности банка, но оказывают существенное влияние на банк в целом и на его кредитные операции, в частности. К факторам данной группы можно отнести: состояние экономики, уровень развития финансового рынка, денежно-кредитную политику Центрального банка, состояние банковской системы и др.

Внутренние факторы полностью зависят от деятельности банка: деловая репутация, кредитная политика, качество обслуживания, уровень процентных ставок по кредитам, разнообразие предлагаемых кредитных продуктов и т.д.

В данной работе для исследования факторов, влияющих на развитие банковского кредитования в Липецкой области, нами выбраны восемь факторов (табл. 1). Факторы, препятствующие развитию кредитования в регионе, были выбраны путем систематизации мнений различных авторов, изучающих данную проблему [3–16].

В качестве процедуры изучения влияния отобранных факторов выбрана экспертная оценка,

которая проведена в несколько этапов (рис. 2). Экспертами выступали работники коммерческих банков (ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россель-

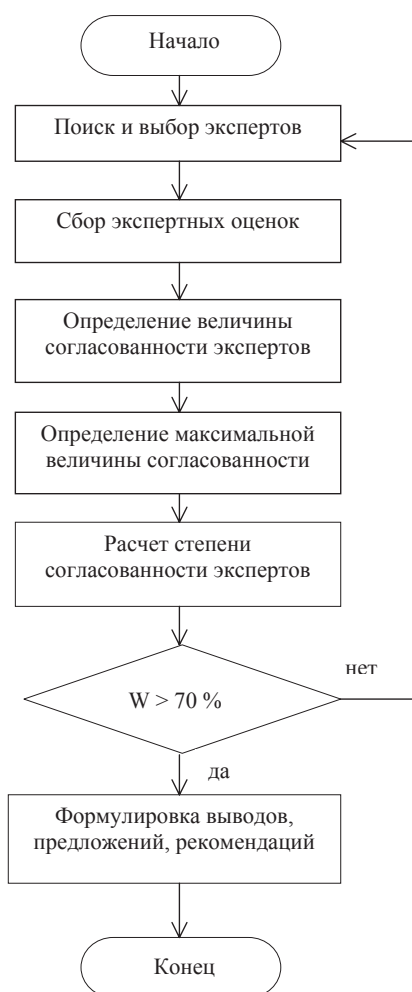


Рис. 2. Блок-схема алгоритма анализа экспертных оценок при изучении факторов, влияющих на развитие кредитования в регионе

Т а б л и ц а 1

Факторы, препятствующие развитию кредитования в Липецкой области

№ п/п	Условное обозначение фактора	Фактор, препятствующий развитию кредитования в Липецкой области
1	f1	Высокий уровень межбанковской конкуренции
2	f2	Высокий уровень рисков
3	f3	Низкий уровень платежеспособности заемщиков
4	f4	Особенности политики головных банков (для филиалов)
5	f5	Недостаточность эффективного маркетинга при продвижении кредитных продуктов
6	f6	Отсутствие обеспечения по кредитам
7	f7	Высокая стоимость кредитов
8	f8	«Неудобные» условия кредитования

хозбанк», ОАО «Альфа-Банк», ООО «Хоум Кредит Банк», ОАО «СКБ-Банк», ОАО «Липецкомбанк», ОАО «ОТП Банк») Липецкой области, занимающихся кредитованием клиентов.

Стоит отметить, что безусловными лидерами по объему привлеченных и размещенных ресурсов в регионе являются отделения ОАО «Сбербанк России» и ОАО «Липецкомбанк», на долю которых в совокупности приходится более 70 % общего объема как привлеченных, так и размещенных средств. Кроме них в число лидеров по объему размещенных ресурсов входит Липецкий региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» [17].

Задача экспертов заключалась в том, чтобы выразить свое мнение по поводу влияния различных факторов на развитие кредитования в Липецкой области. Вопрос экспертам сформулирован был следующим образом: «Какие факторы препятствуют развитию банковского кредитования в Липецкой области?». Предложенные факторы необходимо было ранжировать следующим образом: на первое место поставить фактор, который оказывает наибольшее влияние на развитие кредитования в области, на второе место – следующий по значимости фактор и т.д. Шкала оценок была одинакова для всех экспертов: каждому фактору присваивался ранг от 1 до 8 в зависимости от места, данного экспертом. Так, фактору, оказавшемуся на первом месте, ставили 1, на втором месте – 2, на последнем месте – 8, и т.д.

Нами были опрошены 36 экспертов, для согласованности мнений которых использовался коэффициент конкордации (1):

$$w = \frac{12S}{n^2(m^3 - m)}, \quad (1)$$

где  $S$  – сумма квадратов отклонений всех оценок рангов каждого объекта экспертизы от среднего значения;  $n$  – число экспертов;  $m$  – число объектов экспертизы.

В свою очередь  $S$  определяется по формуле (2):

$$S = n \sum (X - \bar{X})^2, \quad (2)$$

где  $X$  – сумма рангов каждого объекта экспертизы;  $\bar{X}$  – среднее значение рангов.

Результаты расчета суммы квадратов отклонений всех оценок рангов каждого объекта экспертизы от среднего значения представлены в табл. 2.

Таблица 2  
Расчет суммы квадратов отклонений всех оценок рангов каждого объекта экспертизы от среднего значения

Фактор	X	X –	(X – ) <sup>2</sup>
f1	106	–56	3136
f2	145	–17	289
f3	86	–76	5776
f4	223	61	3721
f5	261	99	9801
f6	242	80	6400
f7	66	–96	9216
f8	167	5	25
Всего	1296	–	38 364

Определим коэффициент конкордации:

$$W = \frac{12 \times 38364}{36^2 (8^3 - 8)} = 0,7048.$$

Коэффициент конкордации, равный 0,7048, свидетельствует о высокой согласованности мнений экспертов, что позволяет делать выводы и предложения, опираясь на проведенную оценку.

Кроме экспертов нами были опрошены 90 клиентов банков Липецкой области, которым был задан тот же вопрос и предложено присвоить ранги тем же факторам. Сводные результаты опроса клиентов и экспертов представлены в табл. 3.

Таблица 3  
Средние ранги по изучаемым факторам

Фактор	Средний ранг, присвоенный экспертами	Средний ранг, присвоенный клиентами банков
f1	2,95	6,22
f2	4,03	3,84
f3	2,39	3,69
f4	6,19	5,63
f5	7,25	6,01
f6	6,72	4,67
f7	1,83	2,06
f8	4,64	3,88

Данные табл. 3 свидетельствуют о том, что мнения экспертов и клиентов банков расходятся. Для более наглядного изучения позиций клиентов банков и экспертов изобразим графически средние ранги по исследуемым факторам (рис. 3).

Так как наиболее сильные факторы на этапе ранжирования получили наименьшие в числовом выражении ранги (1-й, 2-й), то и среднее значение



Рис. 3. Мнения экспертов и клиентов банков о факторах, влияющих на развитие кредитования в Липецкой области

ранга у них будет наименьшее. Следовательно, и на графике средних рангов они будут наименьшими по величине. Самые же высокие показатели будут, наоборот, указывать на наиболее слабые факторы.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что фактор, оказывающий самое сильное влияние на развитие кредитования в регионе, – высокая стоимость кредитов, причем данное мнение разделяют как эксперты, так и клиенты банков. Также сильным фактором, по убеждению обеих сторон, является низкий уровень платежеспособности заемщиков.

Мнения по поводу фактора, оказывающего самое слабое влияние на развитие кредитования в регионе, разделились. Клиенты банков считают, что на банковское кредитование в Липецкой области слабо влияет фактор «высокий уровень межбанковской конкуренции», тогда как эксперты относят его к числу факторов со значительным влиянием. Эксперты полагают, что самым слабым фактором является недостаточность маркетинга при продвижении кредитных продуктов, т.е., что маркетинг при кредитовании осуществляется на высоком уровне.

Почти единодушное мнение высказали обе опрашиваемые стороны по поводу того, что высокие риски сдерживают развитие кредитования в Липецкой области.

И эксперты, и клиенты банков считают, что на развитие кредитования в регионе достаточное влия-

ние оказывают «неудобные» условия кредитования. Таким образом, имеющиеся условия предоставления и погашения кредитов в полной мере не устраивают ни сотрудников банков, ни его клиентов. По мнению обеих сторон, фактор «отсутствие обеспечения по кредитам» оказывает слабое влияние на кредитные операции: клиенты предполагают, что имеют в наличии достаточно надежное и ликвидное обеспечение, под которое можно взять кредит в банке, и сотрудники банков с этим согласны.

Таким образом, «мешают» брать кредит клиентам высокая стоимость, низкая платежеспособность, «неудобные» условия кредитования и высокий риск невозврата заемных средств. Эксперты считают, что выдавать кредиты «мешают» те же факторы, влияние которых дополняется действием межбанковской конкуренции.

Следовательно, для развития кредитования в Липецкой области необходимо снизить процентные ставки по кредитам и обеспечить более удобные для клиентов условия кредитования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Никулина Е. В. Антикризисное управление регионом / Е. В. Никулина, И. В. Чистникова // Сборник научных трудов Sworld по материалам Междунар. науч.-практ. конф. – 2013. – Т. 31. – № 2. – С. 59–63.
2. Антонова М. В. Тенденции развития банковского кредитования в Липецкой области / М. В. Антонова, Е. В. Кутищева // Вестник Белгород. ун-та кооперации экономики и права. – 2013. – № 4 (48). – С. 340–347.

3. *Chadha J.* Central Banks Need to Tool Up // Market Mover, 13.03.09.
4. *Swiston A.* A U.S. Financial Conditions Index : Putting Credit Where Credit is Due, Wash. : IMF, 2008.
5. *Clinton K., Johnson M., Kamenik O., Laxton D.* Deflation Risks under Alternative Monetary Policy Rules, Macro-Linkages, Oil Prices and Deflation Workshop. Jan. 6–9, 2009.
6. Regional Economic Outlook. Western Hemisphere. Grappling with the Global Financial Crisis. Oct. 2008, Wash. : IMF, 2009.
7. *Cunningham T. J.* The Predictive Power of the Senior Loan Officer Survey : Do Lending Officers Know Anything Special? // Federal Reserve Bank of Atlanta Working Paper Series, Nov. 2006.
8. *Weinbach G.* The Federal Reserve's Senior Loan Officer Opinion Survey // IFC Bulletin, Basel : BIS, 2009.
9. *Wood K., Van der Bergh P.* Background Note on Surveys of Monetary and Financial Conditions // IFC Bulletin, Basel : BIS, 2009.
10. *Егоров А. В.* Анализ и мониторинг условий банковского кредитования / А. В. Егоров, А. С. Кармазина, Е. Н. Чекмарева // Деньги и кредит. – 2010. – № 10. – С. 16–22.
11. *Кармазина А. С.* Мировой опыт анализа и мониторинга условий банковского кредитования / А. С. Кармазина // Банковский бизнес. – 2011. – № 3. – С. 17–20.
12. *Карпунин М. А.* Оценка влияния кредитования на экономику региона / М. А. Карпунин // Деньги и кредит. – 2012. – № 6. – С. 28–31.
13. *Сорвин С. В.* Анализ изменения условий банковского кредитования / С. В. Сорвин, А. А. Кориков, Е. А. Шнейдер // Деньги и кредит. – 2011. – № 10. – С. 26–31.
14. *Чистникова И. В.* О проблемах инновационной политики государства / И. В. Чистникова, М. В. Антонова // Вестник СевКавГТИ. – 2012. – № 12. – С. 168–172.
15. *Зеленский Ю. Б.* Использование результатов выборочных обследований Банка России для анализа регионального кредитного рынка / Ю. Б. Зеленский, Е. А. Бирюкова // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 23–29.
16. *Скосырская В. Г.* Изучение условий банковского кредитования для анализа кредитного рынка Новосибирской области / В. Г. Скосырская, И. Г. Маловичко // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 61–64.
17. *Антонова М. В.* Тенденции развития банковского сектора в Липецкой области / М. В. Антонова, Е. В. Кутищева // Вестник Белгород. ун-та кооперации экономики и права. – 2012. – № 1 (41). – С. 284–289.

*Липецкий институт кооперации (филиал) Белгородского университета кооперации, экономики и права*

*Кутищева Е. В., аспирант кафедры финансов и кредита Белгородского университета кооперации, экономики и права*

*E-mail: lyna-8@mail.ru*

*Lipetsk Institute of Cooperatives (branch) of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law*

*Kutischeva E. V., Post-graduate Student of the Finance and Credit Department*

*E-mail: lyna-8@mail.ru*