

УДК 336.77.01

***КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ  
(НА ПРИМЕРЕ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ)***

***Ниянина М.Д.,***

*Студентка 3 курса направления «Экономика», профиля «Финансы и кредит»*

*Оренбургский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова»,*

*Россия, г. Оренбург*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрена динамика кредитования населения в Оренбургской области за 2001-2017 года. При помощи программы Microsoft Excel проведён факторный анализ и построена регрессионная модель данной вариации. Сделаны выводы о факторах, которые преимущественно влияют на объём кредитования населения в Оренбургской области.

**Ключевые слова:** кредитование населения, потребительский кредит, ипотечное кредитование, Оренбургская область, факторный анализ, регрессия, корреляция.

***LENDING COMMERCIAL BANK  
(ON THE EXAMPLE OF ORENBURG REGION)***

***Niyagina M.D.,***

*3rd year student of "Economics", profile "Finance and credit"*

*Orenburg branch "PRUE. G. V. Plekhanov»,*

*Russia, Orenburg*

**Annotation.** This article discusses the dynamics of lending to the population in the Orenburg region for 2001-2017. With the help of Microsoft Excel the factor analysis was carried out and the regression model of this variation was built. The conclusions about the factors that mainly affect the volume of lending in the Orenburg region.

**Keywords:** lending to the population, consumer credit, mortgage lending, Orenburg region, factor analysis, regression, correlation.

Кредитование в современной экономике является одним из условий развития и неотъемлемым элементом экономического роста [1]. 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 [2].

Рассмотрим динамику кредитования населения в Оренбургской области (рис.1):

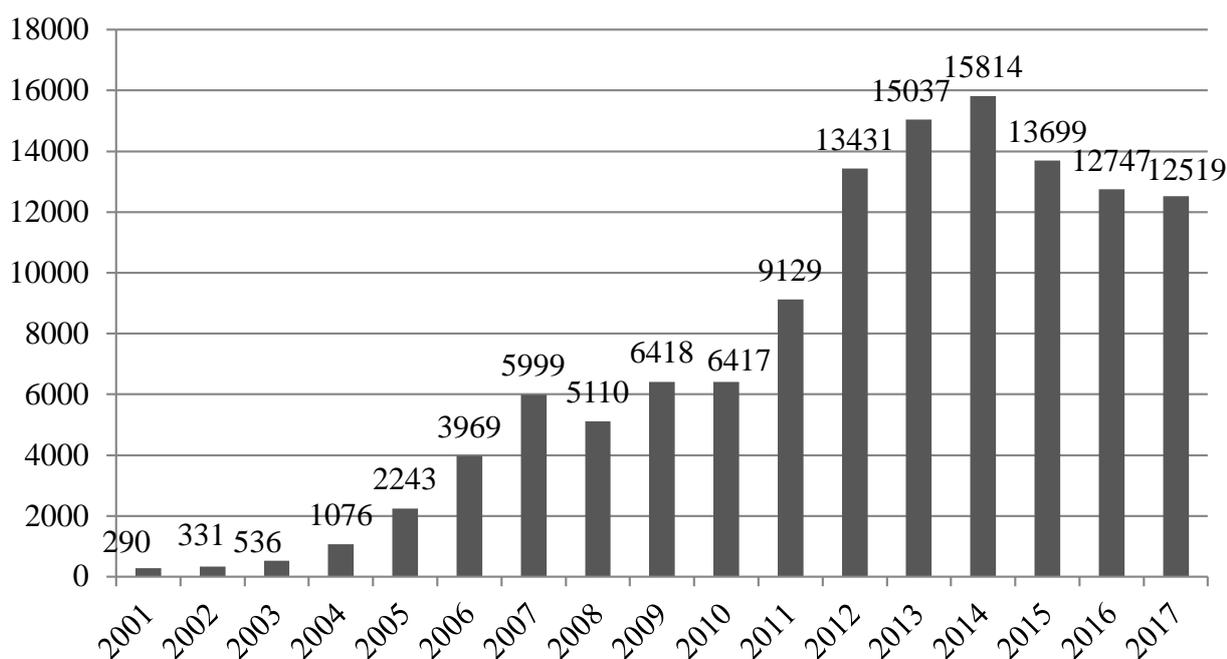


Рис. 1. Динамика кредитования населения Оренбургской области, млн. руб.

В начале 2000-х годов кредитование населения только начало зарождаться в Оренбургской области (рис. 1). Своего пика объёмы кредитования населения достигли в 2014 году и составили 15814 млн. руб. На протяжении последних трёх лет наблюдается снижение данного показателя. Таким образом, в 2017 году по сравнению с 2001 годом объем кредитования населения увеличился в 6,57 раз. А по сравнению с 2014 годом в 2017 году средний темп роста составил 88,97%.

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 [3].

Проведём многофакторный корреляционно-регрессионный анализ за период 2002-2017 гг.:  $Y$  – темп роста объёма кредитования населения Оренбургской области, %;  $X1$  – темп роста ВРП на душу населения, %;  $X2$  – темпы роста инвестиций в экономику, %;  $X3$  – темп роста сальдированного финансового результата, %;  $X4$  – темп роста доходов населения, %;  $X5$  – курс доллара, руб.;  $X6$  – курс евро, руб.;  $X7$  – темп роста внешнеторгового оборота, %.

Построение корреляционной матрицы позволит выявить факторы, которые оказывают наибольшее влияние на динамику кредитования населения Оренбургской области (табл. 1). Такими факторами являются те, которые имеют значение по модулю  $\geq 0,6$ .

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

Таблица 1. Корреляционная матрица влияния факторов на кредитования населения Оренбургской области

	$Y$	$X1$	$X2$	$X3$	$X4$	$X5$	$X6$	$X7$
$Y$	1							
$X1$	0,794551	1						
$X2$	0,534812	0,70623	1					
$X3$	0,26909	0,185873	0,285231	1				

X4	-0,0229	0,107815	0,505046	0,256838	1			
X5	-0,59446	-0,50353	-0,53374	-0,31253	-0,39308	1		
X6	-0,50434	-0,56835	-0,50668	-0,20722	-0,45827	0,966505	1	
X7	0,115928	-0,03229	-0,09007	-0,03141	0,130523	-0,21397	-0,20099	1

На основании данных, полученных в Microsoft Excel (рисунок 2), получаем следующее уравнение регрессии:

$$y = -124,44 + 2,19 * x_1$$

	A	B	C	D	E	F	
1	<b>ВЫВОД ИТОГОВ</b>						
2							
3	<i>Регрессионная статистика</i>						
4	Множественный	0,794550964					
5	R-квадрат	0,631311234					
6	Нормированный	0,604976322					
7	Стандартная ош	24,94517401					
8	Наблюдения	16					
9							
10	<i>Дисперсионный анализ</i>						
11		<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>ачимость F</i>	
12	Регрессия	1	14917,11	14917,11109	23,97241	0,000236	
13	Остаток	14	8711,664	622,2617063			
14	Итого	15	23628,77				
15							
16		<i>Коэффициент стандартная о</i>		<i>t-статистика</i>	<i>p-Значение</i>	<i>ижние 95%</i>	<i>ерх</i>
17	Y-пересечение	-124,445575	52,70308	-2,361258098	0,033242	-237,482	-1
18	Переменная X 1	2,192988182	0,447899	4,896162511	0,000236	1,23234	3,

Рис. 2. Регрессионный анализ

Множественный коэффициент корреляции равен 0,79. Данный коэффициент означает, что наблюдается тесная прямая связь. Коэффициент детерминации, равный 0,63, указывает на то, что 63% вариации кредитования населения в Оренбургской области обусловлено объёмом ВРП на душу населения, а на остальные факторы приходится 37%.

С целью оценки статистической значимости полученного уравнения регрессии рассмотрим F-критерий Фишера. Его фактическое значение (23,97) превышает табличное значение (3,68). 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 а (2,36) и b (4,89). Табличное значение данного критерия составляет 2,120. Таким образом, данный параметр уравнения регрессии является статистически значимым.

Так, оценка кредитования населения в Оренбургской области за анализируемый период с 2001 по 2017 годы показала, что в течении последних трёх лет наблюдается снижение данного показателя после многолетнего роста.

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.

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.

### **Библиографический список:**

1. Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. - 234с.
2. Снатенков А.А. Банковская система региона, по материалам Оренбургской области: монография / А.А. Снатенков. Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2011. 85с.
3. Снатенков А.А., Тимофеева Т.В. Исследование процессов формирования сберегательной активности российского населения // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. Сборник научных трудов Тринадцатой Международной научно-практической конференции. 2018. С. 168-174.

*Оригинальность 89%*