

Комков Иван Викторович

студент

Саратовский социально-экономический институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Саратов, Саратовская область

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

***Аннотация:** в данной статье прослежено изменение ситуации на рынке розничного кредитования в России за последние несколько лет. Выделены ключевые особенности развития различных сегментов кредитования. Спрогнозировано направление дальнейшего развития розничного кредитования.*

***Ключевые слова:** розничное кредитование, банковский сектор, процентная ставка, концентрация, объём выдач, стагнация, ипотека.*

Розничное кредитование в России стремительно развивалось до наступления 2015 года, когда из-за кризиса устойчивый рост объёма кредитных портфелей сменился резким падением. Сегодня банковская розница восстанавливает позиции: по итогам 2016 года физлицам было предоставлено кредитов на сумму 7,2 трлн руб. Сегмент розничных кредитов пока не приблизился к рекордам 2013–2014 гг. (около 8,7 трлн руб. выдач за год), но «догнал» уровень достаточно успешного 2012 года. В январе 2017 новые выдачи ссуд физлицам составили 496 млрд руб., а объём портфеля – 10,77 трлн руб. на 01.02.2017 [1].

Концентрация розничного банковского сегмента остается высокой. Доля десятки крупнейших банков по портфелю ссуд ФЛ составила 70,6% на 01.02.2017. При этом лидер рынка – Сбербанк России – занимает 40,1% при абсолютном размере портфеля на уровне 4,3 трлн руб. На три крупнейших банка (Сбербанк, ВТБ 24, Россельхозбанк) приходится около 58% портфеля ссуд физических лиц; доля топ-20 банков составляет около 81% портфеля.

Ключевым драйвером банковской розницы в 2016 году было ипотечное кредитование. Объём выданных ипотечных кредитов за 2016 год вырос почти на

30% до 1,5 трлн руб. на фоне постепенного снижения процентных ставок и действия государственной программы субсидирования покупок жилья. Доля ипотеки в розничном портфеле банков устойчиво растет – с 25,5% на 01.02.2015 до 33% на 01.02.2017 (в портфеле однородных ссуд ФЛ). Помимо ипотечных кредитов растет доля других жилищных ссуд (с 8,4% до 9,3% за период с 01.02.2015 по 01.02.2017).

Автокредитование, в отличие от жилищных кредитов, притормаживает. Доля автокредитов в портфеле однородных ссуд банков сократилась с 7,8% до 5,6% за период с 01.02.2015 по 01.02.2017. В абсолютном выражении портфель автокредитов уменьшился за 2 года на 30%. Негативную тенденцию в автосегменте, обусловленную падением доходов населения и ростом стоимости автомобилей в результате девальвации, не смогла переломить даже госпрограмма стимулирования автокредитования. Средний размер автокредита при этом в 2016 году вырос на 14,4% и составил около 657 тыс. руб. (по данным НБКИ) [2].

Аппетит к валютному риску восстанавливается в краткосрочном периоде. После снижения аппетита к валютному риску в 2016 году (доля кредитов в иностранной валюте в объеме выдач физлицам-резидентам снизилась с 2,0% в январе 2015 до 1,5% в январе 2016), в начале 2017 года он вновь увеличился.

Объем просроченной задолженности по ссудам ФЛ стабилизировался. После резкого роста в 2014 и 2015 гг. доля просроченной задолженности по кредитам физлиц стабилизировалась на уровне около 8% (8,2% на 01.03.2017). В абсолютном выражении просроченные ссуды ФЛ составили 883,6 млрд руб.

Росту кредитования физических лиц способствует заметное снижение процентных ставок, наблюдавшееся почти по всем продуктам банков. Так, в 4 кв. 2016 года по сравнению с 4 кв. 2015 среднее значение полной стоимости кредита на приобретение новых автомобилей снизилось с 16,38% до 15,77%, снижение ставок по целевым потребительским займам (POS-кредитам) составило в среднем около 1,4 п.п., по нецелевым потребительским кредитам и целевым займам кроме POS-кредитов среднее снижение ставок составило около 0,5 п.п.

Сегмент POS-кредитования, по оценкам ключевых его участников, в 2017 году будет расти и может увеличиться на 10–15%. Отмечается активизация и наращивание тек присутствия участниками, на некоторое время сворачивавшими развитие в данном сегменте (например, банки «Ренессанс Кредит» и «Русский Стандарт»). В условиях отсутствия роста зарплат населения, POS-кредитование становится важным источником продаж для торговых сетей, в результате чего сети в настоящее время наращивают объем предложений по кредитам «без переплаты» (в рассрочку). Увеличение таких предложений будет стимулировать рост сегмента POS-кредитования.

Таким образом, по нашему прогнозу в 2017 году банковский сектор перейдет от стагнации к слабому росту, активы и кредитный портфель вырастут на 5%, а положительную динамику покажут все ключевые сегменты кредитования. Платежеспособный спрос на кредиты останется слабым, что может стимулировать банки к ослаблению требований к заемщикам. Кредиты физлицам могут показать динамику вдвое лучше, чем активы в целом – на уровне 10% (прирост объема выдач ссуд физическим лицам-резидентам). Динамика портфеля ссуд физических лиц при этом сохранится слабо позитивной – на уровне около 2–4%. Концентрация по игрокам сохранится высокая, в том числе, в результате продолжающейся «чистки» банковского.

Список литературы

1. Прогноз аналитического центра НАФИ «Ипотечное кредитование: будет ли рост после окончания господдержки». – М., 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nafir.ru> (дата обращения: 09.03.2017).
2. Сайт Национального бюро кредитных историй [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbki.ru> (дата обращения: 09.03.2017).
3. Самиев П. Розничное кредитование: быстрый старт после передышки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/roznichnoe-kreditovanie-bystryy-start-posle-peredyshki> (дата обращения: 13.06.2017).