

УДК 336.78

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Елисеева К.И.**

*обучающаяся 2 курса магистратуры  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Краснодар, Россия*

**Раменский В.И.**

*обучающийся 2 курса магистратуры  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Краснодар, Россия*

### **Аннотация**

В статье проведен анализ современного состояния рынка банковского розничного кредитования. В настоящее время практически все российские банки проявляют устойчивый интерес к розничным операциям. Это обусловило положительную динамику роста розничных кредитных портфелей. На основании результатов проведенного регрессионного анализа установлена взаимосвязь и взаимозависимость положительной динамики объемов розничного товарооборота и величины кредитов, предоставленных отечественными банками частным заемщикам. Учитывая выявленную нами взаимосвязь положительной динамики розничного товарооборота и кредитования частных лиц, а также снижение остатков просроченной задолженности, можно сказать, что банковское кредитование служит драйвером в развитии многих сфер российской экономики.

**Ключевые слова:** ритейл, кредитная организация, стоимость кредитов, кредитный риск

## **CURRENT STATE OF THE DOMESTIC RETAIL BANKING LENDING MARKET**

**Eliseeva K.I.**

*2nd year master's student  
Krasnodar branch of Plekhanov Russian University of Economics,  
Krasnodar, Russia*

**Ramensky V. I.**

*2nd year master's student  
Krasnodar branch of Plekhanov Russian University of Economics  
Krasnodar, Russia*

**Annotation**

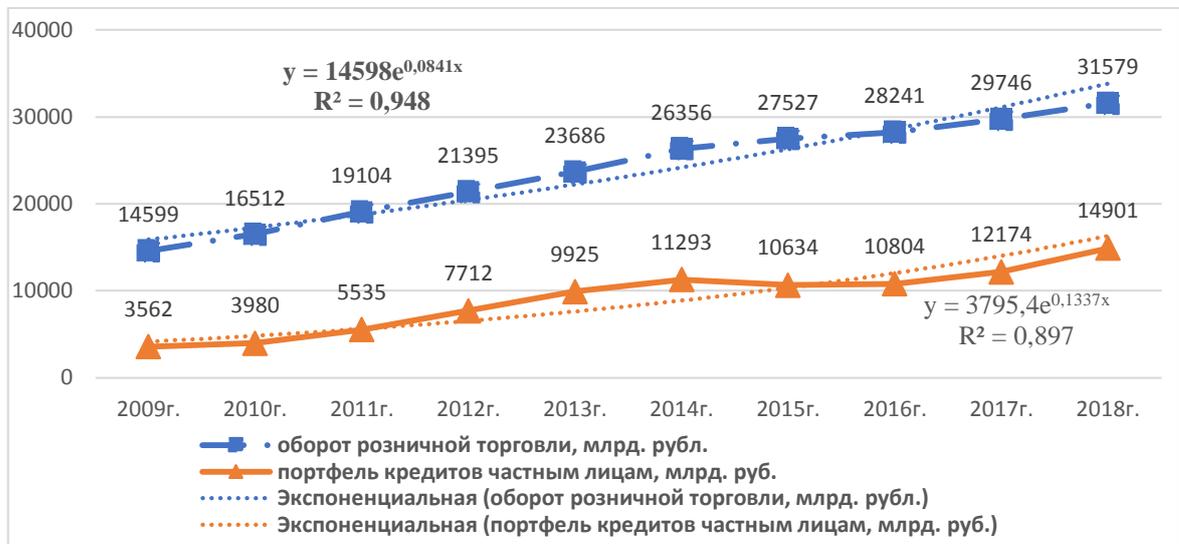
The article analyzes the current state of the retail banking lending market. Currently, almost all Russian banks show a steady interest in retail operations. This led to a positive growth in retail loan portfolios. Based on the results of the regression analysis, the relationship and interdependence of the positive dynamics of retail turnover volumes and the amount of loans provided by domestic banks to private borrowers has been established. Taking into account the relationship between the positive dynamics of retail trade turnover and lending to individuals, as well as the decrease in overdue debt balances, we can say that Bank lending is a driver in the development of many areas of the Russian economy.

**Keywords:** retail, credit organization, cost of loans, credit risk

Ключевым фактором создания благоприятного климата, положительной динамики производства товаров и услуг, оборотов торговых предприятий, и как результат, обеспечение устойчивости отечественной банковской системы, выражается в наращивании банками розничного кредитования и предоставлении розничных услуг частным клиентам. Розничный сегмент российского банковского рынка представляет собой один из индикаторов устойчивости отечественной экономики [10]. Локализация средств клиентов на сберегательных счетах в кредитных организациях, предоставление населению банками необходимых кредитных ресурсов, может быть осуществлено только тогда, когда уровень развития экономики находится на подъеме, а также происходит рост реальных денежных доходов у населения.

Очевидным является факт, что розничное кредитование выступает наиболее популярным направлением деятельности кредитных организаций [9]. Наращивание объемов финансирования нужд частных лиц выступает драйвером для дальнейшего развития российской экономики в целом, поскольку, динамичный рост финансирования банками нужд населения позволит увеличить его покупательную способность, и как следствие, расширит объем рынка различных товаров и услуг, а также недвижимости [1]. Взаимозависимость динамики рынка банковского розничного кредитования и объемов реализации товаров и услуг отражена на рис. 1.

Фактические данные, отраженные на графике, позволяют заключить, что изменение показателя оборота розничной торговли и остатков розничного кредитного портфеля населения имеют тесную связь. В целях выявления адекватного типа регрессионной зависимости, с помощью которой возможно описание процесса трансформации показателей, используется показатель достоверности описания функции. Тип регрессионного тренда возможно установить тогда, когда величина достоверности аппроксимации равна единице. Применительно к описываемой ситуации  $R^2$  для линии направления развития оборота розничной торговли - 0,948, линии направления развития совокупного розничного кредитного портфеля населения 0,897.



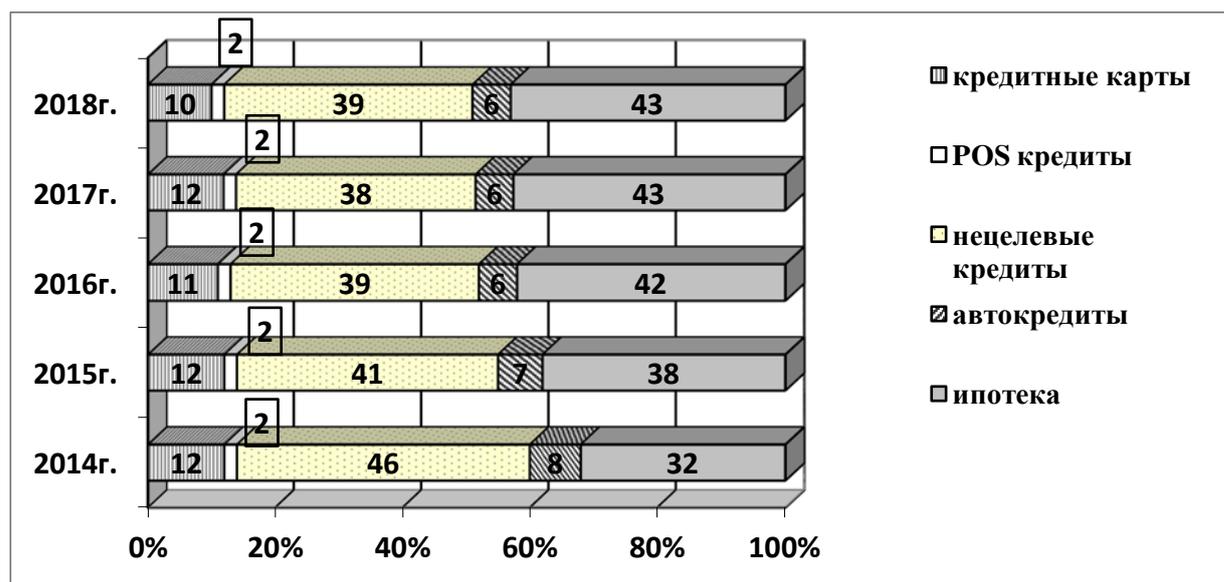
Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [2,3,4,5,6]

Рис. 1 – Динамика показателей оборота розничной торговли и портфеля кредитов частных лиц, млрд. руб.

Выявить взаимозависимость и взаимное влияние данных показателей позволяет коэффициент корреляции, в нашем случае его значение составило 0,989, то есть можно с уверенностью заключить, что наращивание банками розничного кредитования выступает драйвером увеличения объемов розничной торговли.

Трансформации, которые происходят в остатках портфеля розничных кредитов, отражают проявляемую банками кредитную активность на данном рынке [8]. Данные статистики, опубликованные Банком России, свидетельствуют о том, что совокупный портфель розничных кредитов банковского сектора РФ в течение изучаемого периода (2014-2018гг.) увеличился на 3,6 трилн. руб. (то есть на 32 п.п.). Выявляя ключевые тенденции развития рынка банковской розницы, считаем целесообразным оценить состав розничного портфеля кредитов, сформированный в зависимости от продуктового ряда (рис. 2).

Анализируя изменения в составе розничного портфеля банковских кредитов, необходимо отметить, что ключевой его компонентой выступают нецелевые кредиты (то есть ссуды, получаемые заемщиками на неопределенные первоначально цели, наличными или переводом на карточный счет).



Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [2,3,4,5,6]

Рис. 2 – Изменение состава портфеля розничных кредитов отечественных кредитных организаций, млрд. руб.

В изучаемом периоде доля, занимаемая нецелевыми кредитами, снижается, но остается значительной. В 2014г. данная компонента занимала 46% (5,2 трилн. руб.), но к концу 2018г. присутствует ее сокращение до уровня

в 39% (5,8 трилн. руб.). Выявленное нами отрицательное структурное изменение не повлияло на рост показателя, который составил 617 млрд. руб. (12 п.п.).

Второй ключевой компонентой, формирующей розничный портфель кредитов, можно считать ипотеку, вес которой увеличивается с 32% (36, трилн. руб.) в 2014г. до 43% (6,4 трилн. руб.) в 2018г. Остатки ипотечных кредитов показывают максимальный рост на 2,3 трилн. руб., то есть 1,8 раза). На стабильный рост портфеля ипотечных кредитов повлияла программа государственной поддержки, за счет средств которой имеется возможность снизить стоимость кредита.

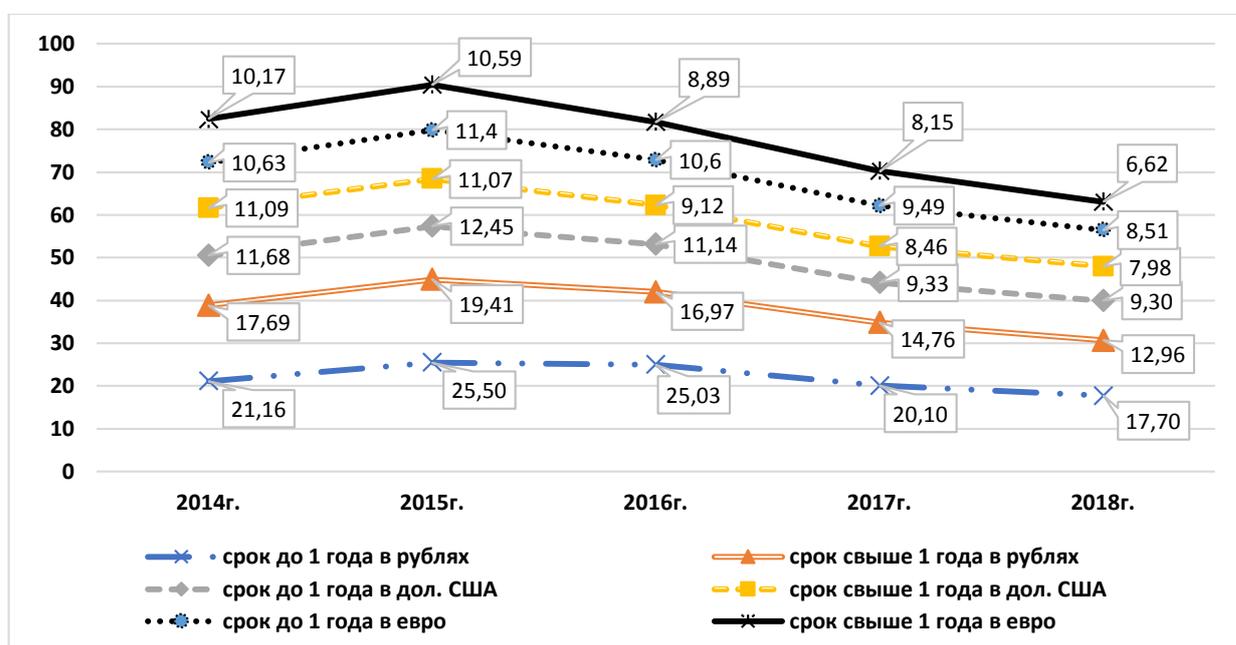
Положительную динамику показывают кредитные карты. Рост заемных средств, полученных частными лицами переводом на счета банковских карт, составил 135 млрд. руб. (10 п.п.). Вес указанной компоненты портфеля снижается с 12% (1,3 трилн. руб.) в 2014г. до 10% (1,5 трилн. руб.) в 2018г. Отметим, что рост портфелей кредитных карт неравномерен. Так, например, в 2015г. имеется снижение по отношению к началу периода на 6 п.п., а в следующем 2016г. уже на 12 п.п. Считаем, что на динамике отразились общеэкономические негативные факторы данного периода (изменение валютной политики Банка России и повышение ключевой процентной ставки).

Доля POS кредитов в портфелях стабильна, и составляет 2%. Однако, данный элемент увеличивается на треть (72 млрд. руб.). Развитие данного направления потребительского кредитования напрямую связано с деятельностью крупных торговых сетей, сотрудничающих с кредитными организациями. Именно доступность кредитных ресурсов в точках продаж способствует наращиванию объема товарооборота розничной торговли.

Ключевым фактором в динамике розничного портфеля кредитов по праву считается его стоимость для заемщиков [7]. Следовательно, необходимо выполнить оценку изменения стоимостных параметров розничных кредитов (рис. 3). В 2014-2018гг. отечественные кредитные организации предоставляли

не только рублевые кредиты, но и ссуды в иностранной валюте. Данные графика позволяют заключить, что имеется снижение ставок во всех сегментах розничных портфелей. По рублевым кредитам сроком погашения до одного года ставка сократилась на 3,46% годовых, стоимость долларовых кредитов с аналогичным сроком снижается на 2,38% годовых, а кредитов в евро – на 2,12% годовых. Стоимость кредитов со сроком погашения более одного года сокращается быстрее. Так, например, в рублевом сегменте она составила 4,73% годовых, в долларовом – 3,11% годовых, в евро – 3,55% годовых.

В изучаемый нами времени розничный кредитный рынок РФ испытывает недостаток заемщиков, которые способны погашать принятые на себя обязательства. Последствиями присутствующих проблем выступает снижение параметров качества портфелей розничных кредитов отечественных банков.



Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [2,3,4,5,6]

Рис. 3 – Динамика стоимостных параметров розничных кредитов российских банков, в % годовых

Относительная стабилизация ситуации, сформировавшаяся на макроэкономическом уровне, имеющаяся положительная динамика величины денежных доходов населения, послужили катализаторами процесса снижения

величины просроченной задолженности частных заемщиков перед банками (рис. 4).

Остатки просроченной задолженности по розничным кредитам, предоставленным населению, показывают рост, составивший 94,5 млрд. руб. в 2018г. (в сравнении с 2014г.) на 14 п.п. Отметим, что совокупный кредитный портфель отечественных банков за тот же временной промежуток растет на 32 п.п.

Необходимо признать, что работа, проводимая кредитными организациями по возврату проблемных кредитов, была достаточно результативной, и позволила снизить ее уровень в кредитных портфелях с 5,9% в 2014г. до 5,1% в 2018г.



Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [2,3,4,5,6]

Рис. 4 – Динамика остатков просроченной задолженности по ссудам частных заемщиков, и ее доля в портфеле розничных кредитов отечественных банков

Резюмируя выполненное нами исследование современных параметров рынка банковской кредитной розницы, можно сказать, что данный сегмент

наиболее динамично развивающийся. Розничное кредитование присутствует в практике большинства отечественных банков. Для некоторых из них данное направление является своего рода mainstream (например, ХКФ Банк), другие диверсифицируют свою деятельность за счет выхода на рынок кредитной розницы. Отмеченный нами интерес российских банков к ритейлу вызвал расширение сформированных ими кредитных портфелей частных лиц. То есть, учитывая выявленную нами взаимосвязь положительной динамики розничного товарооборота и кредитования частных лиц, можно сказать, что банковское кредитование служит драйвером в развитии многих сфер российской экономики.

#### **Библиографический список:**

- 1.Исаков Н.Г. Развитие розничного бизнеса коммерческого банка /Н.Г. Исаков, О.Е. Никонец, И.В. Компаниец, Н.А. Кузнецова // Вестник ВУиТ. - 2019. - №3 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-roznichnogo-biznesa-kommercheskogo-banka> (дата обращения 27.05.2020)
- 2.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2019. – 139 с.
- 3.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2018. – 125 с.
- 4.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2017. – 136 с.
- 5.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2016. – 124 с.

6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2015. – 120 с.

7. Сурина И.В., Затынайченко Н.И. Характеристика основных проблем функционирования розничного бизнеса российских банков // В сборнике: Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения. Сборник научных работ преподавателей III Международной межвузовской конференции. 2019. С. 256-260.

8. Сурина И.В., Симонянц Н.Н., Носова Т.П. Инфраструктура рынка розничного кредитования в России: характеристика основных элементов / И.В. Сурина, Н.Н. Симонянц, Т.П. Носова // Экономика и предпринимательство. - 2018. № 4 (93). - С. 57-62.

9. Симонянц Н.Н., Буслаева К.А. Проблемы развития рынка розничного кредитования в России / Н.Н. Симонянц, К.А. Буслаева // Вектор экономики. - 2017. - № 2 (8). - С. 16.

10. Трофимов Д.В. Теоретические и практические основы конкурентоспособности банков на рынке розничных банковских услуг / Д.В. Трофимов // УЭКС. - 2013. - №10 (58) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-prakticheskie-osnovy-konkurentosposobnosti-bankov-na-rynke-rozничnyh-bankovskih-uslug> (дата обращения 27.05.2020)

*Оригинальность 89%*

