Исходя из анализа данных отчета ЦБ РФ «Информация о рисках кредитования физических лиц в 2019 году» в период с 01.01.2019 по 01.10.2019 объем выданных ссуд гражданам РФ увеличился на 2 206 468 млн. руб. и составил 16 860 686 млн. руб. Рост кредитного портфеля сопровождался ростом объема ссуд с просроченными платежами с начала года на 24 701 млн. руб, объем просрочки на 01.01.2019 составил 811 806 млн.руб. или 4,8% от общего объема выданных ссуд.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **всего**  **(млн руб.)** | **Из них ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (млн.руб.)** | **Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд, %** |
| 01.01.2019 | 14 654 218 | 787 105 | *5,4* |
| 01.02.2019 | 14 827 434 | 792 128 | *5,3* |
| 01.03.2019 | 14 997 060 | 781 538 | *5,2* |
| 01.04.2019 | 15 265 473 | 782 127 | *5,1* |
| 01.05.2019 | 15 574 737 | 789 685 | *5,1* |
| 01.06.2019 | 15 830 415 | 803 689 | *5,1* |
| 01.07.2019 | 16 070 787 | 796 720 | *5* |
| 01.08.2019 | 16 277 117 | 815 216 | *5* |
| 01.09.2019 | 16 586 689 | 823 167 | *5* |
| 01.10.2019 | 16 860 686 | 811 806 | *4,8* |

Несмотря на локальный спад в период с 01.09.2019 по 01.10.2019 наблюдается общая положительная тенденция на увеличение объема просрочки c 787105 по 811806 или увеличение на 3% c начала года. Это негативный сигнал, так при дальнейшем увеличении объема просрочки возможно ухудшение качества кредитного портфеля и рост расходов домохозяйств на погашение кредита – увеличивается платеж из-за штрафов за просрочку и появляется риск потенциального банкротства.

На фоне роста объема выданных ссуд наблюдается снижение доли ссуд с просроченными платежами в общем объеме выданных ссуд в рассматриваемом периоде. По состоянию на 01.10.2019 это говорит о улучшении качества кредитного портфеля. Но, подчеркнем, что повышение качества портфеля достигнуто за счет роста объемов кредитования населения, а не снижения просрочки.

Категории выданных кредитов с 01.01.2019 по 01.09.2019.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид ссуды (кредита)/2019** | **янв** | **февр** | **март** | **апр** | **май** | **июнь** | **июль** | **авг** | **сент.** |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 13838 | 13235 | 14103 | 11907 | 12575 | 11960 | 13437 | 12430 | 12281 |
| Ипотечные ссуды | 46198 | 44816 | 44339 | 46780 | 49905 | 46396 | 56395 | 49711 | 53061 |
| Автокредиты | 22040 | 21780 | 22408 | 22698 | 22629 | 21758 | 23755 | 23082 | 23912 |
| Иные потребительские ссуды | 231131 | 234203 | 250438 | 253785 | 254894 | 254329 | 275539 | 276495 | 280500 |

В период с 01.01.2019 по 01.09.2019 наибольший объем и прирост наблюдался в категории ипотечных ссуд и потребительских ссуд (потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты на покупку бытовой техники и подобное). Ипотечный портфель этой категории с начала года вырос на 14% и составил 53061 млн.руб. по состоянию на 01.09.2019. Отметим, что максимальный рост выдачи ипотечных займов пришелся на Июль 2019, составил 56395 млн.руб. показав рост на 22 % по сравнению с началом года. Основная причина роста выдачи ипотечных ссуд – снижение ставок по ипотечным продуктам у основных игроков рынка в рассматриваемом периоде.

Рост объема потребительских ссуд составил 49369 млн.руб. или 21% по сравнению с началом года. На 01.09.2019 объем портфеля выданных потребительских кредитов составил 280500 млн.руб.

Объем ссуд непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, млн. руб. с 01.01.2019 по 01.09.2019

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид ссуды** | **янв.** | **февр.** | **март** | **апр.** | **май** | **июнь** | **июль** | **авг.** | **сент.** |
| Непогашенные жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 332 | 245 | 268 | 222 | 282 | 319 | 271 | 305 | 278 |
| Непогашенные ипотечные ссуды | 2 656 | 1 915 | 1 933 | 2 113 | 2 300 | 1 689 | 2 697 | 1 728 | 2 549 |
| Непогашенные автокредиты | 1 381 | 1 612 | 1 515 | 1 639 | 1 529 | 1 617 | 1 666 | 1 714 | 1 771 |

Наибольший объем ссуд непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде отмечается среди ипотечных ссуд. По состоянию на 01.09.2019 равен 2549 млн.руб. По сравнению с началом года наблюдается снижение на 4%. Однако в течение года динамика изменения объема непогашенных ссуд показывала колебания с мая по август 2019. При этом минимальные значения непогашенных ипотечных ссуд были в июне и августе 1689 млн.руб. и 1728 млн.руб. соответственно. Максимальной просрочка была в июле – 2697 млн.руб., что составило прирост просрочки на по сравнению с началом года на 1,5%. Отметим, что с августа по сентябрь 2019 произошел рост объема непогашенных ипотечных ссуд с 1728 до 2549 млн.руб.

Объем непогашенных автокредитов увеличился с начала года на 390 млн.руб., что составило 28% прироста, по состоянию на 01.09.2019 равен 1771 млн.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **янв.** | **февр** | **март** | **апр.** | **май** | **июнь** | **июль** | **авг.** | **сент.** |
| Иные непогашенные потребительские ссуды | 19852 | 18295 | 9656 | 19183 | 21435 | 20367 | 21452 | 21391 | 22254 |

Объем непогашенных потребительских ссуд составил 22254 млн.руб., увеличившись с начала года на 2 402 млн руб или на 12%. Минимальный уровень непогашенных потребительских ссуд составил 9656 млн руб в марте 2019