

## «Эксперт РА»: темпы прироста портфеля необеспеченных кредитов сократились почти в 2 раза

15 октября 2013 г.

**Стагнация в экономике, исчерпание эффекта «низкой базы» и новации Банка России охладил необеспеченное кредитование физлиц, в результате в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 рынок вырос на 38% против 65% годом ранее, говорится в исследовании «Потребительское кредитование в России: заход на посадку», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». По итогам 2013 года темп прироста портфеля вряд ли превысит 35%. Еще сильнее могут замедлиться темпы роста частных банков, кредитующих население по ставкам выше 25%.**

Согласно исследованию, **портфель необеспеченных кредитов населению на 01.07.2013 составил 5,5 трлн. руб. против 4трлн. годом ранее, показав темп прироста в годовом выражении в 38%**. Рынок по-прежнему более чем в 2 раза превышает ипотечный портфель (2,3 трлн. руб.), а теперь обошел и сегмент кредитов малому и среднему бизнесу (4,9 трлн. руб.). Вместе с тем темп прироста снизился почти в два раза (65% в 2012 году). **«Мы наблюдаем снижение интереса к POS-кредитованию. По оценкам «Эксперт РА», в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 темпы прироста портфеля POS-кредитов составил только 5% против 60% и 40% по банковским картам и кэш-кредитам соответственно.** Основная причина охлаждения интереса банкиров к кредитам через торговые сети - высокие комиссии партнеров и рост количества промо-продуктов, предполагающих пониженную доходность», - подчеркивает руководитель отдела рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» **Станислав Волков**. При этом растет интерес к картам с овердрафтом. Открытие овердрафта к текущей банковской карте обходится дешевле и клиентам (нет затрат на обслуживание отдельной карты), и банкам, так как расходы на открытие овердрафта меньше, чем на выдачу отдельных небольших ссуд.

**В топ-10 банков в рэнкинге по портфелю необеспеченных ссуд частные банки растут в среднем в два раза быстрее государственных,** отмечают аналитики агентства. Средний темп прироста за период с 01.07.2012 по 01.07.2013 у частных банков составил 50% против 29% у государственных. Лидеры по совокупному портфелю необеспеченных кредитов физическим лицам за год не изменились: это Сбербанк России (темпы прироста за последние 12 месяцев +26%), Банк ВТБ 24 (+33%) и Банк ХКФ (+88%). Среди лидеров по темпам прироста кэш-кредитов - Банк ХКФ (+116%) и Московский кредитный банк (+109%). Наибольший прирост среди топ-10 банков в рэнкинге по задолженности по банковским картам показали Альфа Банк (+121%) и Банк Траст (+175%).

**По итогам первых 7 месяцев 2013 года темпы прироста просроченной задолженности составили 19,6%, что опережает динамику роста совокупного портфеля кредитов на 6%.** Выше всего уровень просроченной задолженности в сегменте необеспеченной розницы. За 6 месяцев 2013 года доля не погашенных в срок кредитов от общего объема ссуд, по которым наступил срок платежа, выросла с 10% до 13,3%. Отчасти это обусловлено замедлением темпов прироста кредитования в сегменте необеспеченной розницы, но во многом это ожидаемый результат бума потребкредитования в 2012 году. Платежная дисциплина ухудшается на фоне роста доли заемщиков, имеющих более трех кредитов в одном банке (их доля выросла на 23% с 01.07.2012 по 01.07.2013), Неудивительно, что одной из главных причин для отказа более 80% опрошенных банков назвали наличие у потенциального заемщика высокой долговой нагрузки (DTI).

**По прогнозам «Эксперт РА», по итогам 2013 года темп прироста портфеля необеспеченных кредитов не превысит 35%, а его объем составит не более 6,3 трлн. руб.** Частные банки, кредитующие население по ставкам свыше 25% и демонстрирующие низкие значения норматива Н1, будут расти медленнее остальных игроков. Динамика рынка кредитов наличными и кредитов с использованием банковских карт составит 30-35% и 40-45% соответственно. Портфель POS-кредитов увеличится до конца текущего года на 12-15% с учетом высокого сезона, характерного для второго полугодия. В 2014 году замедление рынка продолжится: прогнозируемая стагнация экономики и дальнейшие ужесточения в регулировании не позволят рынку необеспеченной розницы прибавить более 25%.

## Топ-10 банков по объему портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам

Место по объему портфеля на 01.07.2013	Место по объему портфеля на 01.07.2012	Краткое название банка	Общий портфель беззалоговых кредитов физическим лицам, млн. руб.			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
			общий портфель на 01.07.2013	общий портфель на 01.01.2013	общий портфель на 01.07.2012	
1	1	ОАО "Сбербанк России"	1577540	1420265	1250791	26%
2	2	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	450745	387620	339511	33%
3	3	ООО "ХКФ Банк"	290740	238861	154734	88%
4	5	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	166631	139393	96328	73%
5	4	ОАО КБ "Восточный"	126554	115028	134447	-6%
6	-	АКБ "Банк Москвы" (ОАО)	91889	72814	57297	60%
7	9	ЗАО "Райффайзенбанк"	90812	64516	53467	70%
8	8	ОАО "ТрансКредитБанк"	86480	79274	66239	31%
9	7	ОАО НБ "ТРАСТ"	85547	74282	70085	22%
10	13	ТКС Банк (ЗАО)	64292	48000	33603	91%

**Источник:** «Эксперт РА» по данным анкет банков