**Потребительское кредитование в России: заход на посадку**

Октябрь 2013

**Обзор «Потребительское кредитование в России: заход на посадку» подготовили:**

Галина Береговая,

Ведущий эксперт отдела рейтингов кредитных институтов

Алексей Сучков,

Младший эксперт Отдела рейтингов кредитных институтов

Михаил Доронкин,

Заместитель руководителя отдела рейтингов кредитных институтов

Станислав Волков,

Руководитель отдела рейтингов кредитных институтов

---------------------------------------------------------------

Павел Самиев,

заместитель генерального директора

Москва, 2013

**Стагнация в экономике, исчерпание эффекта «низкой базы» и новации Банка России охладили необеспеченное кредитование физлиц: с 01.07.2012 по 01.07.2013 рынок вырос на 38% против 65% годом ранее. 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%.**

**Портфель необеспеченных кредитов населению на 01.07.2013 составил 5,5 трлн. руб. против 4,0 трлн. 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 обогнал и сегмент кредитов малому и среднему бизнесу (4,9 трлн. руб.). Вместе с тем темп прироста снизился почти в два раза (65% годом ранее) - сказалось исчерпание эффекта «низкой базы» в сочетании с замедлением экономического роста и мерами Банка России по охлаждению необеспеченной розницы. Кроме того, с июля действуют повышенные коэффициенты рисков по кредитам со ставкой более 25% годовых (20% для кредитов в иностранной валюте).

**Интерес к POS-кредитованию продолжает снижаться: с 01.07.2012 по 01.07.2013 темп прироста портфеля таких кредитов составил только 5% против 60% и 40% по банковским картам и кэш-кредитам соответственно.** Основнаяпричина охлаждения интереса банкиров к кредитам через торговые сети - высокие комиссии партнеров и рост количества промо-продуктов, предполагающих пониженную доходность. С другой стороны, растет интерес к банковским картам, в частности, картам с овердрафтом. Открытие овердрафта к текущей банковской карте обходится дешевле и клиентам (нет затрат на обслуживание отдельной карты), и банкам, так как при росте долговой нагрузки населения расходы на открытие овердрафт меньше, чем на выдачу отдельных небольших ссуд.

**Из топ-10 банков в рэнкинге по портфелю необеспеченных ссуд частные банки растут в среднем в два раза быстрее государственных.** Средний темп прироста за период с 01.07.2012 по 01.07.2013 у частных банков составил 49,6% против 28,7% - у государственных.Лидеры по общему портфелю необеспеченных кредитов физических лиц за год не изменились: Сбербанк России (темп прироста за последние 12 месяцев - +26%), на втором месте Банк ВТБ 24 (+ 33%), на третьем месте Банк ХКФ (+88%). Среди лидеров по темпам прироста кэш-кредитов - Банк ХКФ (+116%) и Московский кредитный банк (+109%). Банк Восточный сокращает портфель в сегменте кредитов наличными (минус 11%) и демонстрирует наибольшую стагнацию по POS-кредитам (минус 84%), что обусловлено закрытием офисов в торговых точках. Наибольший прирост среди топ-10 банков в рэнкиге банковских карт показали Альфа Банк (+121%) и Банк Траст (+175%).

**Темпы прироста просроченной задолженности опережают динамику совокупного портфеля кредитов: 19,6% против 13,7% за период с 01.01.2013 по 01.07.2013.**  Выше всего уровень просроченной задолженности в сегменте необеспеченной розницы: за 6 месяцев 2013 г. доля кредитов, не погашенных в срок, от общего объёма ссуд, по которым наступил срок платежа, выросла с 10,0% до 13,3%. Отчасти это обусловлено замедлением темпов прироста кредитования в сегменте необеспеченной рознице. Но это и результат выданных кредитов в период бума потребительского кредитования в 2012 г., когда в условиях жесткой конкуренции кредиты предоставлялись на более либеральных условиях. Растущая доля заемщиков, имеющих более трех кредитов в одном банке (их доля выросла на 23% с 01.07.2012 по 01.07.2013), не является ключевым фактором при выдаче кредитов. Одним из главных ориентиров для отказа более чем 80% отпрошенных банков назвали наличие у потенциального заемщика высокой долговой нагрузки (DTI).

**Давление на капитал из-за ужесточения политики резервирования и повышенных коэффициентов риска вынуждают розничные банки активно передавать проблемные долги коллекторам.** Растет доля «молодой» просрочки: с 01.07.2012 по 01.07.2013 совокупная просроченная задолженность срочностью от 30 до 90 дней, переданная коллекторам, увеличилась на 7,1% и составила 16,3%. За счет настройки эффективной работы с коллекторами по переуступке проблемных кредитов банки смогут обеспечить себе резерв для дальнейшего роста розничных портфелей темпами выше среднерыночных. Однако процедура переуступки может стать менее результативной из-за планов по ужесточению схем взаимодействия с должниками, вплоть до приостановления деятельности коллекторских агентств.

**По прогнозам «Эксперт РА», по итогам 2013г. темп прироста портфеля необеспеченных кредитов не превысит 35%, а его объем не превысит 6,3 трлн. руб.** Частные банки, кредитующие население по ставкам свыше 25% и демонстрирующие низкие значения норматива Н1, будут расти медленнее остальных игроков. Активнее смогут наращивать портфель госбанки, источники фондирования у которых дешевле, а запас по снижению маржи - больше. 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, проводимые регулятором (в том числе подготовка по переходу на Базель III) не позволят рынку необеспеченной розницы прибавить более 25%.

**Приложение 1. Методика исследования**

Выводы аналитиков «Эксперта РА» основаны на публичных данных, статистике Банка России, а также на результатах анкетирования банков и углубленных интервью с участниками рынка.

В рамках данного исследования **под потребительскими кредитами** понимаются необеспеченные кредиты наличными средствами, необеспеченные кредиты, выдаваемые в торговых точках (POS-кредитование), а также необеспеченное кредитование с использованием банковских карт (кредитные карты, дебетово-кредитные карты, дебетовые карты с овердрафтом). Иные типы кредитов физическим лицам в ходе анализа не учитывались.

Использовалась проверка предоставленных данных на основе расчета соответствия предоставленной информации данным, отраженным в оборотно-сальдовой ведомости (форма отчетности 0409101) банков.

В итоговый рэнкинг вошли данные 78 банков. В исследовании за 2013 год приняли участие новые участники такие как: Банк Москвы, Уралсиб, В тоже время от участия отказался Росбанк, МТС-Банк, Ренессанс Кредит. По нашим оценкам, охват рынка составил около 75%.

Данные некоторых банков не вошли в рэнкинг из-за отсутствия полной информации.

Поскольку наибольшую активность в анкетировании проявили банки с высокими темпами роста кредитного портфеля, в рамках анализа нами была сделана консервативная оценка динамики совокупного портфеля по рынку в целом.

Выражаем признательность всем банкам за интерес, проявленный к нашему исследованию.

**Приложение 2. Графики и таблицы**

Таблица 1 Рэнкинг 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 | Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА» | Общий портфель по беззалоговым кредитам физических лиц, млн. руб. | Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, % |
| общий портфель на 01.07.2013 | общий портфель на 01.01.2013 | общий потрфель 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" | A (III) | 85547 | 74282 | 70085 | 22% |
| 10 | 13 | ТКС Банк (ЗАО) | - | 64292 | 48000 | 33603 | 91% |
| 11 | 12 | Финансовая группа "Лайф"\* | - | 63480 | 59113 | 41326 | 55% |
| 12 | 11 | ОАО "СКБ-банк" | A+ (III) | 63383 | 59236 | 51645 | 23% |
| 13 | 14 | ОАО "Промсвязьбанк" | - | 50462 | 43513 | 31835 | 59% |
| 14 | - | ОАО "БАНК УРАЛСИБ" | - | 47416 | 37516 | 27150 | 75% |
| 15 | 16 | Связной Банк (ЗАО) | A (I) | 44229 | 40863 | 28429 | 56% |
| 16 | 20 | "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОАО) | - | 42339 | 28819 | 20442 | 107% |
| 17 | - | ОАО "УБРиР" | - | 41520 | 34404 | 23832 | 74% |
| 18 | 18 | "Азиатско - Тихоокеанский Банк" (ОАО) | A+ (I) | 39874 | 28378 | 26455 | 51% |
| 19 | - | ЗАО "ЮниКредит Банк" | - | 22878 | 18904 | 13268 | 72% |
| 20 | 22 | ОАО "РГС Банк" | A (I) | 21557 | 17004 | 10839 | 99% |
| 21 | 19 | ООО "Русфинанс Банк" | - | 20063 | 24741 | 23045 | -13% |
| 22 | 25 | "Запсибкомбанк" (ОАО) | A+ (III) | 14608 | 11074 | 8488 | 72% |
| 23 | 23 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | A+ (II) | 14475 | 11978 | 9895 | 46% |
| 24 | 26 | КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (ООО) | A+ (III) | 13629 | 11968 | 8754 | 56% |
| 25 | 27 | ОАО "Балтийский Банк | A (III) | 11792 | 10422 | 7964 | 48% |
| 26 | 28 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | B++ | 11684 | 10094 | 7885 | 48% |
| 27 | 30 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | A (III) | 11587 | 9021 | 5981 | 94% |
| 28 | 29 | Банк "Левобережный" (ОАО) | A (I) | 11034 | 9031 | 3692 | 199% |
| 29 | 32 | Банк "Возрождение" (ОАО) | - | 8553 | 6714 | 5411 | 58% |
| 30 | 33 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | - | 8032 | 5771 | 3993 | 101% |
| 31 | 39 | ОАО " БыстроБанк" | - | 5096 | 3083 | 2107 | 142% |
| 32 | 44 | КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) | - | 4993 | 3558 | 1627 | 207% |
| 33 | 34 | АКБ "Российский капитал" (ОАО) | - | 4954 | 3902 | 2838 | 75% |
| 34 | 50 | ОАО "БАНК СГБ" | A (II) | 4274 | 3153 | 1982 | 116% |
| 35 | 37 | Банк "Первомайский" (ЗАО) | A (II) | 3918 | 3615 | 3098 | 26% |
| 36 | 47 | КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" (ОАО) | - | 3824 | 2746 | 1817 | 110% |
| 37 | 42 | ОАО "Смоленский Банк" | A (III) | 3523 | 3016 | 2070 | 70% |
| 38 | 35 | ОАО "ИнвестКапиталБанк" | - | 3414 | 2990 | 2678 | 27% |
| 39 | 40 | ОАО "МИнБ" | A (III) | 3357 | 3268 | 2103 | 60% |
| 40 | 43 | ОАО КБ "Центр-инвест" | - | 2676 | 2119 | 1750 | 53% |
| 41 | 41 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) | - | 2352 | 2229 | 1829 | 29% |
| 42 | 46 | ОАО Банк ЗЕНИТ | - | 1898 | 1741 | 1499 | 27% |
| 43 | 48 | АКБ "ЧЕЛИНДБАНК" (ОАО) | - | 1377 | 1236 | 1114 | 24% |
| 44 | 52 | ОАО "Первый объединенный банк" | - | 1257 | 1023 | 703 | 79% |
| 45 | 54 | АКБ "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАО) | A+ (I) | 1182 | 902 | 599 | 97% |
| 46 | - | Банк "ЦЕРИХ" (ЗАО) | A (III) | 1034 | 1025 | 841 | 23% |
| 47 | 56 | ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" | - | 1001 | 482 | 516 | 94% |
| 48 | 55 | АБК "Спурт" (ОАО) | - | 745 | 617 | 542 | 38% |
| 49 | - | КБ "СБ Банк" (ООО) | A+ (II) | 704 | 439 | 424 | 66% |
| 50 | - | АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) | A (II) | 587 | 484 | 425 | 38% |
| 51 | - | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | - | 524 | 457 | 459 | 14% |
| 52 | - | ОАО "ДНБ Банк" | - | 466 | 294 | 168 | 178% |
| 53 | - | ЗАО "Автоградбанк" | A+ (III) | 355 | 385 | 358 | -1% |
| 54 | 65 | ОАО Банк АВБ | A (III) | 333 | 249 | 175 | 91% |
| 55 | - | КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО) | A (III) | 333 | 442 | 291 | 14% |
| 56 | 67 | АККСБ "КС БАНК" (ОАО) | A (III) | 303 | 260 | 111 | 173% |
| 57 | 61 | ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" | A+ (I) | 301 | 241 | 225 | 33% |
| 58 | 64 | ОАО АКБ "РБР" | B++ | 278 | 291 | 183 | 52% |
| 59 | - | КБ "Кубань Кредит" (ООО) | - | 253 | 146 | 66 | 285% |
| 60 | 62 | АКБ "Энергобанк" (ОАО) | A (I) | 241 | 251 | 220 | 10% |
| 61 | - | КБ "Транснациональный банк" (ООО) | - | 229 | 191 | 146 | 56% |
| 62 | - | ОАО "ЭНЕРГОМАШБАНК" | A (III) | 198 | 155 | 97 | 105% |
| 63 | 60 | ЗАО АКБ "Земский банк" | A (III) | 186 | 150 | 246 | -25% |
| 64 | - | ЗАО "Экономбанк" | A (II) | 130 | 55 | 45 | 190% |
| 65 | 72 | ОИКБ "Русь" (ООО) | - | 118 | 75 | 27 | 336% |
| 66 | - | КБ "Финансовый стандарт" (ООО) | A (II) | 72 | 90 | 55 | 32% |
| 67 | 70 | "РИАБАНК" (ЗАО) | A (III) | 47 | 33 | 55 | -15% |
| 68 | - | КБ "РОСЭНЕРГОБАНК" (ЗАО) | - | 33 | 17 | 12 | 174% |
| 69 | - | ЗАО КБ "ФИА-БАНК" | B++ | 12 | 13 | 0 | - |
| 70 | - | АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО) | A (II) | 7 | 5 | 6 | 25% |
| 71 | - | ЗАО "Холмсккомбанк" | A (II) | 6 | 6 | 5 | 9% |

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

\*В Финансовую группу «Лайф» входят: ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (его доля в группе по объему портфеля потребительских кредитов – 32,6%), ОАО «Коммерческий банк «Пойдем!» (26,2%), ОАО АКБ «ВУЗ-банк» (12,2%), ЗАО АКБ «Экспресс-волга» (17,6%), ЗАО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ», ОАО «Газэнергобанк», ОАО «Банк24.ру».

Таблица 2. Рэнкинг банков по объему портфеля кредитов наличными

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место по объему портфеля на 01.07.2013 | Место по объему портфеля на 01.07.2012 | Краткое название банка | Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА» | Остаток ссудной задолженности по необеспеченным кредитам наличными средствами, млн. руб. | Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, % |
| на 01.07.2013 | на 01.01.2013 | на 01.07.2012 |
| 1 | - | ОАО "Сбербанк России" | - | 1374973 | 1265820 | 1149174 | 20% |
| 2 | 1 | Банк ВТБ 24 (ЗАО) | - | 443845 | 382386 | 334918 | 33% |
| 3 | 2 | ООО "ХКФ Банк" | - | 210413 | 156303 | 97523 | 116% |
| 4 | 4 | ОАО "ТрансКредитБанк" | - | 86480 | 79274 | 66239 | 31% |
| 5 | - | АКБ "Банк Москвы" (ОАО) | - | 86370 | 68190 | 52371 | 65% |
| 6 | 3 | ОАО КБ "Восточный" | - | 86015 | 68298 | 97065 | -11% |
| 7 | 7 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | - | 84104 | 67990 | 51005 | 65% |
| 8 | 8 | ЗАО "Райффайзенбанк" | - | 81149 | 56888 | 47727 | 70% |
| 9 | 5 | ОАО НБ "ТРАСТ" | A (III) | 62418 | 57208 | 59457 | 5% |
| 10 | 10 | Финансовая группа "Лайф" | - | 61103 | 57941 | 40463 | 51% |
| 11 | 9 | ОАО "СКБ-банк" | A+ (III) | 56211 | 53123 | 49014 | 15% |
| 12 | 12 | ОАО "Промсвязьбанк" | - | 48006 | 41490 | 30251 | 59% |
| 13 | 15 | "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОАО) | - | 40208 | 27275 | 19220 | 109% |
| 14 | - | ОАО "БАНК УРАЛСИБ" | - | 38791 | 30828 | 22215 | 75% |
| 15 | 14 | "Азиатско - Тихоокеанский Банк" (ОАО) | A+ (I) | 36820 | 26421 | 24913 | 48% |
| 16 | - | ЗАО "ЮниКредит Банк" | - | 22878 | 18904 | 13268 | 72% |
| 17 | 17 | ОАО "РГС Банк" | A (I) | 17781 | 14386 | 9112 | 95% |
| 18 | 18 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | A+ (II) | 13677 | 11301 | 9321 | 47% |
| 19 | 25 | КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (ООО) | A+ (III) | 13572 | 11894 | 8673 | 56% |
| 20 | 22 | "Запсибкомбанк" (ОАО) | A+ (III) | 12253 | 9146 | 6934 | 77% |
| 21 | 23 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | A (III) | 10592 | 8400 | 5658 | 87% |
| 22 | 21 | Банк "Левобережный" (ОАО) | A (I) | 10299 | 8419 | 3485 | 195% |
| 23 | 24 | ОАО "Балтийский Банк | A (III) | 9158 | 8193 | 6430 | 42% |
| 24 | 19 | ООО "Русфинанс Банк" | - | 8478 | 9066 | 9011 | -6% |
| 25 | 28 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | - | 7875 | 5666 | 3892 | 102% |
| 26 | 27 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | B++ | 7598 | 6227 | 4055 | 87% |
| 27 | 31 | Банк "Возрождение" (ОАО) | - | 6484 | 4683 | 3334 | 94% |
| 28 | 32 | Связной Банк (ЗАО) | A (I) | 6480 | 5151 | 2288 | 183% |
| 29 | 29 | АКБ "Российский капитал" (ОАО) | - | 4893 | 3852 | 2798 | 75% |
| 30 | 39 | КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) | - | 4739 | 3395 | 1531 | 210% |
| 31 | 44 | ОАО "БАНК СГБ" | A (II) | 4118 | 3058 | 1886 | 118% |
| 32 | 40 | КБ " АГРОПРОМКРЕДИТ" (ОАО) | - | 3454 | 2543 | 1733 | 99% |
| 33 | 36 | ОАО "Смоленский Банк" | A (III) |  2 957  |  2 545  |  1 709  | 73% |
| 34 | 34 | ОАО "МИнБ" | A (III) | 2855 | 2841 | 1784 | 60% |
| 35 | 37 | ОАО КБ "Центр-инвест" | - | 2572 | 2076 | 1705 | 51% |
| 36 | 46 | Банк "Первомайский" (ЗАО) | A (II) | 2135 | 1814 | 1444 | 48% |
| 37 | 38 | ОАО "ИнвестКапиталБанк" | - | 1979 | 1804 | 1651 | 20% |
| 38 | 35 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) | - | 1752 | 1723 | 1385 | 27% |
| 39 | 41 | ОАО Банк ЗЕНИТ | - | 1737 | 1587 | 1374 | 26% |
| 40 | 48 | ОАО "Первый объединенный банк" | - | 1242 | 1017 | 697 | 78% |
| 41 | 45 | АКБ "ЧЕЛИНДБАНК" (ОАО) | - | 1111 | 968 | 855 | 30% |
| 42 | - | Банк "ЦЕРИХ" (ЗАО) | A (III) | 1034 | 1025 | 841 | 23% |
| 43 | 52 | ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" | - | 954 | 441 | 470 | 103% |
| 44 | 51 | АКБ "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАО) | A+ (I) | 920 | 725 | 481 | 91% |
| 45 | 50 | АБК "Спурт" (ОАО) | - | 735 | 615 | 528 | 39% |
| 46 | - | КБ "СБ Банк" (ООО) | A+ (II) | 630 | 405 | 390 | 62% |
| 47 | - | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | - | 524 | 457 | 459 | 14% |
| 48 | - | АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) | A (II) | 509 | 421 | 363 | 40% |
| 49 | - | ОАО "ДНБ Банк" | - | 466 | 294 | 168 | 178% |
| 50 | 60 | ОАО "БыстроБанк" | - | 396 | 238 | 182 | 118% |
| 51 | - | ЗАО "Автоградбанк" | A+ (III) | 355 | 385 | 358 | -1% |
| 52 | - | КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО) | A (III) | 331 | 441 | 288 | 15% |
| 53 | 62 | АККСБ "КС БАНК" (ОАО) | A (III) | 287 | 247 | 98 | 192% |
| 54 | 59 | ОАО АКБ "РБР" | B++ | 276 | 291 | 182 | 52% |
| 55 | 57 | АКБ "Энергобанк" (ОАО) | A (I) | 234 | 243 | 215 | 9% |
| 56 | 58 | ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" | A+ (I) | 223 | 196 | 185 | 20% |
| 57 | 66 | ОАО Банк АВБ | A (III) | 221 | 135 | 46 | 385% |
| 58 | - | КБ "Транснациональный банк" (ООО) | - | 220 | 187 | 143 | 54% |
| 59 | - | КБ "Кубань Кредит" (ООО) | - | 204 | 121 | 59 | 248% |
| 60 | - | ОАО "ЭНЕРГОМАШБАНК" | A (III) | 190 | 149 | 92 | 107% |
| 61 | 56 | ЗАО АКБ "Земский банк" | A (III) | 172 | 138 | 236 | -27% |
| 62 | - | ЗАО "Экономбанк" | A (II) | 129 | 53 | 44 | 195% |
| 63 | 67 | ОИКБ "Русь" (ООО) | - | 113 | 74 | 27 | 319% |
| 64 | - | КБ "Финансовый стандарт" (ООО) | A (II) | 64 | 87 | 52 | 22% |
| 65 | 65 | "РИАБАНК" (ЗАО) | A (III) | 46 | 32 | 54 | -14% |

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

Таблица 3. Рэнкинг банков по объему портфеля задолженности по банковским картам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место по объему портфеля на 01.07.2013 | Место по объему портфеля на 01.07.2012 | Краткое название банка | Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА» | Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт , млн. руб.  | Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, % |
| на 01.07.2013 | на 01.01.2013 | на 01.07.2012 |
| 1 |  | ОАО "Сбербанк России" |  | 202567 | 154444 | 101617 | 99% |
| 2 | 2 | ТКС Банк (ЗАО) |  | 64292 | 48000 | 33603 | 91% |
| 3 | 4 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" |  | 46879 | 34451 | 21194 | 121% |
| 4 |  | ОАО "УБРиР" |  | 41520 | 34404 | 23832 | 74% |
| 5 | 1 | ОАО КБ "Восточный" |  | 40458 | 46630 | 36868 | 10% |
| 6 | 3 | Связной Банк (ЗАО) | A (I) | 37749 | 35712 | 26140 | 44% |
| 7 | 5 | ООО "ХКФ Банк" |  | 32630 | 23731 | 18029 | 81% |
| 8 | 9 | ОАО НБ "ТРАСТ" | A (III) | 16853 | 10754 | 6118 | 175% |
| 9 | 10 | ЗАО "Райффайзенбанк" |  | 9663 | 7629 | 5740 | 68% |
| 10 |  | ОАО "БАНК УРАЛСИБ" |  | 8625 | 6688 | 4935 | 75% |
| 11 | 14 | ОАО "СКБ-банк" | A+ (III) | 7173 | 6113 | 2631 | 173% |
| 12 | 74 | Банк ВТБ 24 (ЗАО) |  | 6900 | 5234 | 4593 | 50% |
| 13 |  | АКБ "Банк Москвы" (ОАО) |  | 5519 | 4624 | 4925 | 12% |
| 14 | 18 | ОАО "БыстроБанк" |  | 4700 | 2845 | 1925 | 144% |
| 15 | 12 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | B++ | 4 086 | 3 868 | 3 830 | 7% |
| 16 | 19 | ОАО "РГС Банк" | A (I) | 3776 | 2618 | 1727 | 119% |
| 17 | 24 | "Азиатско - Тихоокеанский Банк" (ОАО) | A+ (I) | 2951 | 1870 | 1405 | 110% |
| 18 | 23 | ОАО "Балтийский Банк | A (III) | 2634 | 2228 | 1535 | 72% |
| 19 | 21 | ОАО "Промсвязьбанк" |  | 2456 | 2023 | 1583 | 55% |
| 20 | 28 | Финансовая группа "Лайф" |  | 2377 | 1172 | 863 | 175% |
| 21 | 22 | "Запсибкомбанк" (ОАО) | A+ (III) | 2356 | 1928 | 1554 | 52% |
| 22 | 17 | Банк "Возрождение" (ОАО) |  | 2069 | 2031 | 2076 | 0% |
| 23 | 27 | "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОАО) |  | 1964 | 1130 | 866 | 127% |
| 24 | 25 | Банк "Первомайский" (ЗАО) | A (II) | 1783 | 1800 | 1654 | 8% |
| 25 | 26 | ОАО "ИнвестКапиталБанк" |  | 1435 | 1186 | 1027 | 40% |
| 26 | 36 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | A (III) | 863 | 539 | 287 | 201% |
| 27 | 29 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | A+ (II) | 798 | 677 | 574 | 39% |
| 28 | 30 | Банк "Левобережный" (ОАО) | A (I) | 725 | 601 | 199 | 264% |
| 29 | 31 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) |  | 600 | 505 | 444 | 35% |
| 30 | 76 | ООО "Русфинанс Банк" |  | 593 | 662 | 735 | -19% |
| 31 | 34 | ОАО "Смоленский Банк" | A (III) | 564 | 469 | 360 | 57% |
| 32 | 35 | ОАО «МИнБ» | A (III) | 502 | 427 | 319 | 57% |
| 33 | 43 | КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" (ОАО) |  | 370 | 203 | 85 | 338% |
| 34 | 37 | АКБ "ЧЕЛИНДБАНК" (ОАО) |  | 267 | 268 | 259 | 3% |
| 35 | 41 | АКБ "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАО) | A+ (I) | 262 | 177 | 118 | 122% |
| 36 | 44 | КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) |  | 254 | 163 | 96 | 165% |
| 37 | 40 | ОАО Банк ЗЕНИТ |  | 161 | 154 | 124 | 30% |
| 38 | 42 | ОАО АКБ "Связь-Банк" |  | 157 | 105 | 101 | 56% |
| 39 | 46 | ОАО "БАНК СГБ" | A (II) | 157 | 95 | 96 | 63% |
| 40 | 39 | ОАО Банк АВБ | A (III) | 112 | 114 | 129 | -13% |
| 41 | 49 | ОАО КБ "Центр-инвест" |  | 105 | 43 | 45 | 133% |
| 42 | 52 | ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" | A+ (I) | 78 | 45 | 40 | 96% |
| 43 |  | АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) | A (II) | 78 | 63 | 62 | 25% |
| 44 |  | КБ "СБ Банк" (ООО) | A+ (II) | 74 | 34 | 34 | 117% |
| 45 | 50 | АКБ "Российский капитал" (ОАО) |  | 60 | 50 | 39 | 53% |
| 46 | 15 | КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (ООО) | A+ (III) | 57 | 74 | 81 | -30% |
| 47 |  | КБ "Кубань Кредит" (ООО) |  | 49 | 25 | 7 | 594% |
| 48 | 48 | ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" |  | 46 | 41 | 46 | 1% |
| 49 | 58 | ОАО "Первый объединенный банк" |  | 15 | 6 | 5 | 180% |
| 50 | 56 | АККСБ "КС БАНК" (ОАО) | A (III) | 15 | 13 | 12 | 22% |
| 51 | 57 | ЗАО АКБ "Земский банк" | A (III) | 14 | 13 | 11 | 29% |
| 52 |  | КБ "РОСЭНЕРГОБАНК" (ЗАО) |  | 12 | 10 | 9 | 32% |
| 53 |  | ЗАО КБ "ФИА-БАНК" | B++ | 12 | 13 | 0 | - |
| 54 | 55 | АБК "Спурт" (ОАО) |  | 10 | 2 | 13 | -25% |
| 55 |  | КБ "Транснациональный банк" (ООО) |  | 9 | 4 | 4 | 136% |
| 56 |  | КБ "Финансовый стандарт" (ООО) | A (II) | 8 | 3 | 2 | 233% |
| 57 |  | ОАО "ЭНЕРГОМАШБАНК" | A (III) | 8 | 6 | 5 | 69% |
| 58 | 60 | АКБ "Энергобанк" (ОАО) | A (I) | 7 | 8 | 4 | 52% |
| 59 | 75 | ОИКБ "Русь" (ООО) |  | 5 | 1 | 0 | - |
| 60 |  | АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО) | A (II) | 4 | 0 | 0 | - |

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

Таблица 4. Топ-10 банков по объему портфеля POS-кредитов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место по объему портфеля на 01.07.2013 | Место по объему портфеля на 01.07.2012 | Краткое название банка |  Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА» | Остаток ссудной задолженности по необеспеченным кредитам, выдаваемых в торговых точках, млн. руб. | Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, % |
| на 01.07.2013 | на 01.01.2013 | на 01.07.2012 |
| 1 | 1 | ООО "ХКФ Банк" | - | 47698 | 58827 | 39182 | 22% |
| 2 | 2 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | - | 35647 | 36952 | 24129 | 48% |
| 3 | 3 | ООО "Русфинанс Банк" | - | 10991 | 15013 | 13299 | -17% |
| 4 | 6 | ОАО НБ "ТРАСТ" | A (III) | 6277 | 6319 | 4511 | 39% |
| 5 | 11 | "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОАО) | - | 167 | 414 | 356 | -53% |
| 6 | 16 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | A (III) | 131 | 82 | 36 | 266% |
| 7 | 14 | "Азиатско - Тихоокеанский Банк" (ОАО) | A+ (I) | 103 | 87 | 137 | -25% |
| 8 | 10 | ОАО КБ "Восточный" | - | 81 | 100 | 514 | -84% |
| 9 | 17 | Банк "Левобережный" (ОАО) | A (I) | 9 | 12 | 7 | 33% |
| 10 | 18 | ОАО "Смоленский Банк" | A (III) | 2 | 3 | 0 | 1887% |

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

Таблица 5. Рэнкинг банков по объему выданных необеспеченных кредитов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № за 1-е полугодие 2-13 | № за 1-е полугодие 2-12 | Краткое название банка | Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА» | Общий объем выданных необеспеченных кредитов, млн. руб. | Объем выданных необеспеченных кредитов наличными средствами, млн руб. | Объем необеспеченных кредитов, выдаваемых в торговых точках, млн руб. | Объем кредитов, выданных с использованием банковских карт, млн руб. |
| 1-е полугодие 2013 | Темп прироста 1 полугодия 2-13 к 1 полугодию 2012, % | 1-е полугодие 2013 | Темп прироста 1 полугодия 2013 к 1 полугодию 2012, % | 1-е полугодие 2013 | Темп прироста 1 полугодия 2013 к 1 полугодию 2012, % | 1-е полугодие 2013 | Темп прироста 1 полугодия 2013 к 1 полугодию 2012, % |
| 1 | - | ОАО "Сбербанк России" | - | 693620 | 1% | 447582 | -19% | - | - | 246038 | 86% |
| 2 | 1 | Банк ВТБ 24 (ЗАО) | - | 221116 | 34% | 156896 | 31% | - | - | 64220 | 40% |
| 3 | 2 | ООО "ХКФ Банк"" | - | 171866 | 62% | 110216 | 67% | 38767 | 28% | 22883 | 137% |
| 4 | 3 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | - | 145313 | 69% | 40814 | 47% | 27984 | 36% | 76515 | 105% |
| 5 | 11 | ЗАО "Райффайзенбанк" | - | 67410 | 106% | 41205 | 160% | - | - | 26205 | 56% |
| 6 | 4 | ОАО КБ "Восточный" | - | 59517 | -19% | 38930 | -19% | 60 | -40% | 20527 | -18% |
| 7 | 8 | ОАО НБ "ТРАСТ" | A (III) | 56454 | 93% | 18921 | -5% | 4123 | 8% | 33409 | 501% |
| 8 | 5 | ТКС Банк (ЗАО) | - | 44644 | 21% | - | - | - | - | 44644 | 21% |
| 9 | - | АКБ "Банк Москвы" (ОАО) | - | 35234 | 61% | 34667 | 62% | - | - | 567 | -1% |
| 10 | - | ОАО "БАНК УРАЛСИБ" | - | 30124 | 85% | 15177 | 69% | - | - | 14948 | 105% |
| 11 | 7 | ОАО "ТрансКредитБанк" | - | 30071 | -2% | 30071 | -2% | - | - | - | - |
| 12 | 10 | Финансовая группа "Лайф" | - | 25007 | 2% | 23062 | - | - | - | 1944 | -9% |
| 13 | 15 | ОАО "Промсвязьбанк" | - | 24097 | 30% | 17086 | 18% | - | - | 7011 | 69% |
| 14 | 18 | "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОАО) | - | 21751 | 122% | 20033 | 123% | - | -100% | 1718 | 285% |
| 15 | 14 | ОАО "НОМОС-БАНК" | - | 21650 | 47% | 21650 | 47% | - | - | - | - |
| 16 | - | ОАО "УБРиР" | - | 21360 | 93% | - | - | - | - | 21360 | 93% |
| 17 | 13 | ОАО "СКБ-банк" | A+ (III) | 18917 | -10% | 13493 | -23% | - | - | 5424 | 59% |
| 18 | 17 | "Азиатско - Тихоокеанский Банк" (ОАО) | A+ (I) | 17185 | 33% | 14510 | 23% | 44 | 8% | 2631 | 132% |
| 19 | 16 | ООО "Русфинанс Банк" | - | 11685 | -21% | 3174 | -25% | 8179 | -18% | 333 | -27% |
| 20 | 20 | "Запсибкомбанк" (ОАО) | A+ (III) | 11374 | 49% | 5805 | 52% | - | - | 5569 | 47% |
| 21 | 19 | ОАО "РГС Банк" | A (I) | 11265 | 64% | 6088 | 73% | - | - | 5177 | 54% |
| 22 | - | ЗАО "ЮниКредит Банк" | - | 8268 | 51% | 8268 | 51% | - | - | - | - |
| 23 | 23 | ОАО "Балтийский Банк | A (III) | 6512 | 17% | 4343 | 10% | - | - | 2168 | 36% |
| 24 | 25 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | A+ (II) | 6496 | 24% | 6496 | 35% | - | - | - | -100% |
| 25 | 26 | Банк "Возрождение" (ОАО) | - | 5633 | 33% | 3255 | 65% | - | - | 2378 | 5% |
| 26 | 29 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | A (III) | 5414 | 48% | 3869 | 24% | 114 | 164% | 1431 | 186% |
| 27 | 27 | Банк "Левобережный" (ОАО) | A (I) | 4689 | 11% | 4564 | 12% | 5 | -59% | 120 | 2% |
| 28 | 24 | КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (ООО) | A+ (III) | 4099 | -28% | 3961 | -29% | - | - | 137 | 18% |
| 29 | 34 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | - | 4020 | 128% | 3566 | 139% | - | - | 454 | 67% |
| 30 | 30 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | B++ | 4109 | 54% | 2911 | 89% | - | - | 1197 | 6% |
| 31 | 31 | Банк "Первомайский" (ЗАО) | A (II) | 3562 | 80% | 1536 | 30% | 220 | 597% | 1806 | 136% |
| 32 | 35 | ОАО "БыстроБанк" | - | 3527 | 121% | 301 | -4% | - | - | 3226 | 151% |
| 33 | 37 | ОАО "БАНК СГБ" | A (II) | 2939 | 66% | 2056 | 91% | - | - | 883 | 28% |
| 34 | 36 | КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) | - | 2586 | 82% | 2099 | 75% | - | - | 487 | 117% |
| 35 | 39 | КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" (ОАО) | - | 2253 | 56% | 1644 | 38% | - | - | 610 | 143% |
| 36 | 38 | АКБ "Российский капитал" (ОАО) | - | 2102 | 60% | 1938 | 63% | - | - | 164 | 25% |
| 37 | 40 | ОАО КБ "Центр-инвест" | - | 1541 | 44% | 1245 | 39% | - | - | 296 | 67% |
| 38 | 42 | ОАО "ИнвестКапиталБанк" | - | 1376 | 38% | 996 | 12% | - | - | 381 | 249% |
| 39 | 44 | ОАО "Смоленский Банк" | A (III) | 1332 | 52% | 1180 | 51% | 3 | 3996% | 149 | 62% |
| 40 | 46 | ОАО "МИнБ" | A (III) | 1121 | 38% | 940 | 69% | - | - | 181 | -30% |
| 41 | 53 | ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" | - | 968 | 132% | 738 | 328% | - | - | 230 | -6% |
| 42 | 47 | АКБ "ЧЕЛИНДБАНК" (ОАО) | - | 905 | 12% | 564 | 12% | - | - | 342 | 13% |
| 43 | - | Банк "ЦЕРИХ" (ЗАО) | A (III) | 694 | -15% | 672 | -16% | - | - | 22 | 32% |
| 44 | 45 | ОАО Банк ЗЕНИТ | - | 691 | -24% | 573 | -30% | - | - | 118 | 30% |
| 45 | - | КБ "СБ Банк" (ООО) | A+ (II) | 652 | 171% | 337 | 782% | - | - | 314 | 56% |
| 46 | 50 | ОАО "Первый объединенный банк" | - | 627 | 41% | 467 | 28% | - | - | 160 | 103% |
| 47 | 51 | АКБ "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАО) | A+ (I) | 507 | 19% | 422 | 15% | - | - | 85 | 49% |
| 48 | 55 | АБК "Спурт" (ОАО) | - | 505 | 36% | 503 | 58% | - | - | 2 | -97% |
| 49 | 41 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) | - | 497 | -27% | 342 | -29% | - | - | 155 | -23% |
| 50 | - | КБ "Кубань Кредит" (ООО) | - | 371 | 250% | 141 | 108% | - | - | 230 | 503% |
| 51 | - | ОАО "ДНБ Банк" | - | 293 | 77% | 293 | 77% | - | - | - | - |
| 52 | 58 | ОАО Банк АВБ | A (III) | 286 | 53% | 133 | 228% | - | - | 153 | 4% |
| 53 | 59 | ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" | A+ (I) | 244 | 36% | 115 | 1% | - | - | 129 | 95% |
| 54 | - | АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) | A (II) | 226 | 7% | 226 | 7% | - | - | - | - |
| 55 | - | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | - | 209 | 92% | 209 | 92% | - | - | - | - |
| 56 | - | КБ "Транснациональный банк" (ООО) | - | 204 | 87% | 133 | 94% | - | - | 71 | 75% |
| 57 | - | ЗАО "Автоградбанк" | A+ (III) | 134 | -12% | 134 | -12% | - | - | - | - |
| 58 | 64 | АККСБ "КС БАНК" (ОАО) | A (III) | 131 | 63% | 131 | 80% | - | - | - | -100% |
| 59 | - | ЗАО "Экономбанк" | A (II) | 130 | 401% | 113 | 990% | - | - | 17 | 7% |
| 60 | - | ОАО "ЭНЕРГОМАШБАНК" | A (III) | 123 | 27% | 100 | 31% | - | - | 23 | 15% |
| 61 | 62 | АКБ "Энергобанк" (ОАО) | A (I) | 105 | -9% | 70 | -22% | - | - | 35 | 38% |
| 62 | 61 | ЗАО АКБ "Земский банк" | A (III) | 94 | -18% | 52 | -30% | - | - | 42 | 5% |
| 63 | - | КБ "Финансовый стандарт" (ООО) | A (II) | 72 | -27% | 24 | -62% | - | - | 48 | 35% |
| 64 | 68 | ОИКБ "Русь" (ООО) | - | 70 | 200% | 70 | 200% | - | - | - | - |
| 65 | - | КБ "РОСЭНЕРГОБАНК" (ЗАО) | - | 51 | 106% | 19 | - | - | - | 33 | 30% |
| 66 | - | КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО) | A (III) | 42 | -44% | 38 | -46% | - | - | 5 | -26% |
| 67 | - | АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО) | A (II) | 29 | 487% | 7 | 35% | - | - | 22 | - |
| 68 | 67 | "РИАБАНК" (ЗАО) | A (III) | 27 | -18% | 19 | -30% | - | - | 8 | 31% |
| 69 | 69 | ОАО АКБ "РБР" | B++ | 21 | -6% | 12 | -29% | - | - | 9 | 63% |
| 70 | - | ЗАО "Холмсккомбанк" | A (II) | 4 | -58% | 1 | -85% | - | - | 3 | -7% |
| 71 | - | ЗАО КБ "ФИА-БАНК" | B++ | 3 | -59% | - | - | - | - | 3 | -59% |

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

**График 1. Впервые за последние три года темпы прироста розничного кредитования снизились**



*Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России*

**График 2.В 1 полугодии 2013 года портфель необеспеченной розницы обогнал рынок кредитования МСБ**



*Источник: оценка «Эксперт РА», данные Банка России и анкеты участников исследования*

График 3 Количество выдаваемых POS-кредитов сокращается, а интерес к банковским картам растет



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

**График 4.** Первые месяцы 2013 г. демонстрируют серьезные ухудшения качества необеспеченных кредитов ФЛ



*Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России*

**График 5. Растет доля клиентов, имеющих более двух кредитов в одном банке**



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

**График 6. Переуступленные кредиты с просроченными платежами «молодеют».**



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

**Приложение 1. Интервью с партнером исследования**

**Интервью с Председателем Правления банка «ТРАСТ» Федором Поспеловым**

**- Какие ключевые изменения произошли за последний год на российском рынке потребительского кредитования? Какие главные вызовы для развития данного сегмента в 2013-2014гг. Вы бы отметили?**

– За последний год произошли весьма революционные корректировки нормативных документов, регулирующих банковский рынок: внесены поправки в Положение № 254-П, Инструкцию № 139-И, изменились весовые значения нагрузки на капитал, параллельно была предпринята попытка внедрить нормативы Базеля III. Важно подчеркнуть, что данные изменения имеют регуляторный, а не общеэкономический рыночный характер. Что касается второго - в данный момент мы наблюдаем эволюционное развитие рынка, без каких-либо резких изменений.

В некоторой степени меняется качество заемщиков - увеличивается доля «закредитованного» населения. Однако в общем плане она по-прежнему остается небольшой, поэтому заявления о глобальной закредитованности российских граждан - безосновательны. Ведь если в обществе несколько процентов людей являются закоренелыми преступниками, это не значит, что все граждане страны игнорируют Уголовный кодекс. Сегодня относительно небольшая категория клиентов строит свои личные «пирамиды», «кочуя» по банкам в попытках перекредитоваться. Между тем, огромная масса добропорядочных заемщиков берут кредиты в разумных пределах для решения своих текущих задач при покупке товаров и услуг.

Возможно, заявления о наличии проблемы закредитованности населения обусловлены тем, что на рынке наладилась система взаимоотношений между банками и БКИ. Теперь мы лучше видим ситуацию, которая, на самом деле, имела место и один, и два и три года назад.

**- Как Вы относитесь к предлагаемым мерам Центробанка по регулированию рынка розницы, в частности, к введению ограничений по принимаемой долговой нагрузке заемщиков?**

На мой взгляд, обсуждаемые сейчас подходы не являются оптимальными. Рынок является саморегулирующейся системой и банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании, вряд ли станут работать себе в ущерб. Если к нам обратится заемщик, у которого, судя по кредитной истории, уже есть ссуды с большой нагрузкой на его бюджет, - мы самостоятельно не одобрим такую заявку, для этого не нужны дополнительные ограничения регулятора.

Мне представляется неразумным специальное стимулирование банков к снижению активности на розничном рынке. Особенно в контексте активного выхода в эту нишу государственных банков («дочки» Сбербанка - «Сетелема» и «внучки» ВТБ - «Лето-банка»).

**- Вы говорите, что банки сами ограничивают свои риски, не одобряя кредиты заемщикам, имеющим несколько кредитов. С другой стороны, заметна тенденция к росту доли таких граждан. Не говорит ли это о том, что банки, несмотря на риски, готовы выдавать кредиты тем заемщикам, у которых уже есть 2-3 кредита?**

– В данном случае дело не в количестве кредитов, сам по-себе этот показатель ни о чем не говорит. При выдаче кредитов важное значение имеют другие факторы, например, DTI (Debt-To-Income), то есть размер долговой нагрузки в отношении к подтвержденному доходу заемщика. У нас approval rate на открытом рынке по многим каналам привлечения составляет менее 30%. Это свидетельствует о том, что мы без указания регулятора отказываем двум из трех клиентов, которые к нам обращаются за кредитом. Задача банков состоит в получении прибыли, поэтому выдавать кредит заемщику, который не сможет его обсуживать, не разумно.

**-Хорошо. Давайте перейдем к вопросам непосредственно про Ваш банк. Произошли ли какие-то изменения в политике банка «ТРАСТ» по выдаче потребительских кредитов после ужесточения требований по резервированию необеспеченных ссуд?**

-Да, мы снизили долю наиболее дорогих продуктов - экспресс-кредитов. Кроме того, несколько скорректировали свои стратегические планы: в течение последних 1,5-2 лет мы активно наращивали портфель POS-кредитов, сейчас поддерживаем его уровень, но к повышенным темпам роста не стремимся. В то же время, мы с б*о*льшим приоритетом развиваем направление кредитных карт.

**–Как изменилась политика банка в отношении процентных ставок? Будет ли она меняться в связи с введением повышенных коэффициентов риска по кредитам с процентными ставками свыше 25% годовых? Возможно, она уже изменилась?**

– Нет, политика не менялась, и не будет меняться. Кредитная ставка зависит от себестоимости кредита, структура которой понятна и прозрачна. В нее входит, во-первых, стоимость фондирования, приблизительно одинаковая для всех коммерческих банков, занятых розничным кредитованием (у государственных банков она ниже за счет более дешевых ресурсов). Во-вторых, операционная составляющая и затраты на продвижение продуктов. В-третьих, риск-составляющая, которая зависит от того, насколько эффективен риск-менеджмент банка. Кроме того, необходимо учитывать маржу. Соответственно, если стоимость ресурсов, привлечения клиентов, риска и операционные расходы превышают порог в 25%, банки просто перестанут выдавать такие кредиты.

В объеме выдач банка «ТРАСТ» растет доля кредитов по ставке 25% и ниже, но не в качестве реакции на введение регуляторных изменений. Причина в том, что лояльным клиентам, выдачи которым составляют более половины от общего объема выданных займов, мы предлагаем специальные продукты с более привлекательными ставками.

**– Многие банки и пресса отмечают, что уменьшается число хороших заемщиков, банки выдают кредиты повторным клиентам. Наблюдается ли в ТРАСТе рост доли необеспеченных кредитов за счет заемщиков, уже бравших кредит в вашем банке?**

– Такая тенденция отмечается, но, с моей точки зрения, она не является негативной и не связана с определенным ухудшением входящего потока с открытого рынка (это два параллельных процесса). Рост доли необеспеченных кредитов повторным клиентам свидетельствует о том, что рынок постепенно становится цивилизованным. Заемщики, которые в течение многих лет хорошо себя зарекомендовали, естественно, являются привлекательными для банка - в рамках программ лояльности им предлагаются особые условия. Мы наработали большую базу клиентов, которые сотрудничают с банком на протяжении 5-7 лет, и выдачи по этим базам растут.

**–В новостях часто говорится об увеличении количества случаев, когда банки передают задолженность с просрочкой менее 90 дней. С чем, по вашему мнению, это может быть связано?**

– Рынок коллекторских услуг стал более развитым. Руководство многих банков осознало, что это хороший инструмент работы с задолженностью, поэтому передача портфелей коллекторским агентствам активизировалась. Кроме того, кредитные организации, которые уже не первый год работают с коллекторами, пробуют новые эффективные практики. Например, ротацию портфелей между разными агентствами, за счет чего создается некий оборот на рынке, хотя речь идет об одних и тех же долгах (т.е. объем портфелей в работе не увеличивается).

В случае передачи коллекторским агентствам кредитов с просрочкой менее 90 дней - речь может идти, например, о связанных долгах. Это ситуации, когда у клиента имеется несколько кредитов, один из них задефолтился раньше и уже продан коллекторскому агентству. Второй продукт, даже если просрочка по нему не превышает 90 дней, обычно перемещается к первому, чтобы с ними работал один коллектор, так как это гораздо эффективнее.

Также речь может идти о неконтактных клиентах (указавших ложную информацию о номере телефона и месте работы) или клиентах, которые в жесткой форме говорят о том, что не будут погашать задолженность ни при каких обстоятельствах. Такие заемщики, минуя предыдущие стадии, сразу переходят в hard. Для банков, у которых нет hard collection, этой стадией, видимо, является коллекторское агентство.

**– Кратко рассмотрим динамику рынка. В прошлом году розничный портфель вырос на 39%. В этом году, согласно прогнозам ЦБ, рост составит 25%. Сейчас очевидно, что показатель не превысит 30%. Уменьшится ли, по вашему мнению, темп прироста? Или он останется на прежнем уровне?**

– С учетом двух разнонаправленных факторов - изменения давления на капитал и выхода на розничный рынок государственных банков - сложно делать точные прогнозы. Если исключить из статистических показателей данные по вышедшим на рынок госбанкам, рост будет соответствовать прогнозам прошлого года и может составить 25-30%. Нагрузка на капитал в основном проявляется во второй половине года, пока еще мы не видим результатов ужесточения. Не исключено, что некоторые банки впоследствии ограничат объемы выдач.