

«Эксперт РА»: по итогам 2014 года рынок необеспеченных потребкредитов замедлится почти вдвое

15 сентября 2014 г.

По итогам 2014 года портфель необеспеченных кредитов физлицам прибавит не более 17% против 31% годом ранее, говорится в исследовании «[Рынок потребительского кредитования в 1 полугодии 2014 года: обошлись без пузыря](#)», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX). При этом ужесточение кредитных политик банков приведет к тому, что развитие рынка будет зависеть от поведения выдач 2013-2014 гг. в условиях слабой динамики реальных доходов населения.

Согласно исследованию, **за период 01.07.13-01.07.14 портфель необеспеченных потребительских кредитов вырос на 19% против 38% годом ранее и составил 6,6 трлн. руб.** По динамике портфеля необеспеченная розница заметно уступает ипотечному кредитованию (+33% за аналогичный период).

По данным «Эксперт РА» (RAEX), **большинство лидеров розничного рынка (ХКФ Банк, Банк Траст, Московский кредитный банк) существенно сократили портфель POS-кредитов.** За период с 01.07.13 по 01.07.14 именно сегмент кредитов в торговых точках показал наибольшее замедление – он вырос всего на 2% против 19% по кредитам наличными и 22% - по кредитным картам. При этом портфель карточных кредитов активнее всех наращивали Финансовая группа «Лайф» (+247%) и Московский Кредитный Банк (+134%). Наиболее высокие темпы прироста кэш-кредитов за год продемонстрировали Лето Банк (+354%), Московский Кредитный Банк (+111%) и Транскапиталбанк (+117%).

«По нашему прогнозу, **темпы прироста рынка необеспеченного потребительского кредитования по итогам 2014 года составит порядка 17%, а абсолютный объем портфеля не превысит 7,3 трлн. руб.**», - комментирует директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» (RAEX) **Станислав Волков.** – «Базовый сценарий агентства предполагает сохранение стагнации в экономике (рост реального ВВП по итогам года – не более 0,5%), а также неухудшение геополитической ситуации. Мы ожидаем, что стагнация на рынке POS-кредитования сменится плавным ростом, и за год портфель прирастет на 4-5%. Большинство крупных участников рынка уже сократили свое присутствие на рынке, рост же сегмента обеспечат, в первую очередь, дочки госбанков». Темпы прироста кредитов, выдаваемых на банковские карты, и кредитов наличными составят 15-20%. Аналитики агентства также отмечают, что основной объем просроченной задолженности по кредитам, выданным в период бума 2011-2013 гг., до конца года полностью отразится в отчетности банков.

Динамика потребительского кредитования в 2015 году будет во многом определяться подверженностью новых выдач ухудшению макроэкономической ситуации. В случае сохранения положительной динамики ВВП на уровне в 0,5-1% портфель необеспеченных кредитов по итогам 2015 года вырастет, по оценкам «Эксперт РА» (RAEX), примерно на 15%. При этом уровень просроченной задолженности стабилизируется, а качество новых выдач останется на приемлемом уровне. В случае реализации негативного сценария (сокращение реального ВВП (более чем на 0,5 п.п.)), вероятно дальнейшее ужесточение кредитных политик и снижение выдачи кредитов. При этом темпы прироста необеспеченной розницы могут снизиться до 10-12%. Однако вероятность данного сценария агентство оценивает как достаточно низкую (не более 20%).

Таблица 1. Топ-10 банков по объему портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам

Место по объему портфеля на 01.07.14	Место по объему портфеля на 01.07.13	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА» (RAEX)	Общий портфель по беззалоговым кредитам физических лиц, млн. руб.			Темп прироста 01.07.2014/01.07.13, %
				общий портфель на 01.07.14	общий портфель на 01.01.14	общий портфель на 01.07.13	
1	1	ОАО "Сбербанк России"		1948144	1797352	1577540	24%
2	2	Банк ВТБ 24 (ЗАО)		647516	584365	443845	46%
3	3	ООО "ХКФ Банк"		277734	303620	297078	-7%

4	4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"		242799	206226	166631	46%
5	5	ОАО КБ "Восточный"	A+ (III)	182937	176924	173262	6%
6	-	Банковская группа «ОТКРЫТИЕ»*		138533	119692	95000	46%
7	6	АКБ "Банк Москвы" (ОАО)		135550	119984	97401	39%
8	9	ОАО НБ "ТРАСТ"	A (III)	108854	96757	85547	27%
9	-	ОАО АКБ "РОСБАНК"		105074	96630	85086	23%
10	16	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОАО)	A++	89531	70500	42339	111%

Источник: «Эксперт РА» (РАЕХ) по данным анкет банков

<? getGraph(1148,'ru'); ?>

* Банковская группа «ФК Открытие» включает в себя Банк «ФК Открытие», Банк «Открытие», Ханты-Мансийский банк и Новосибирский муниципальный банк