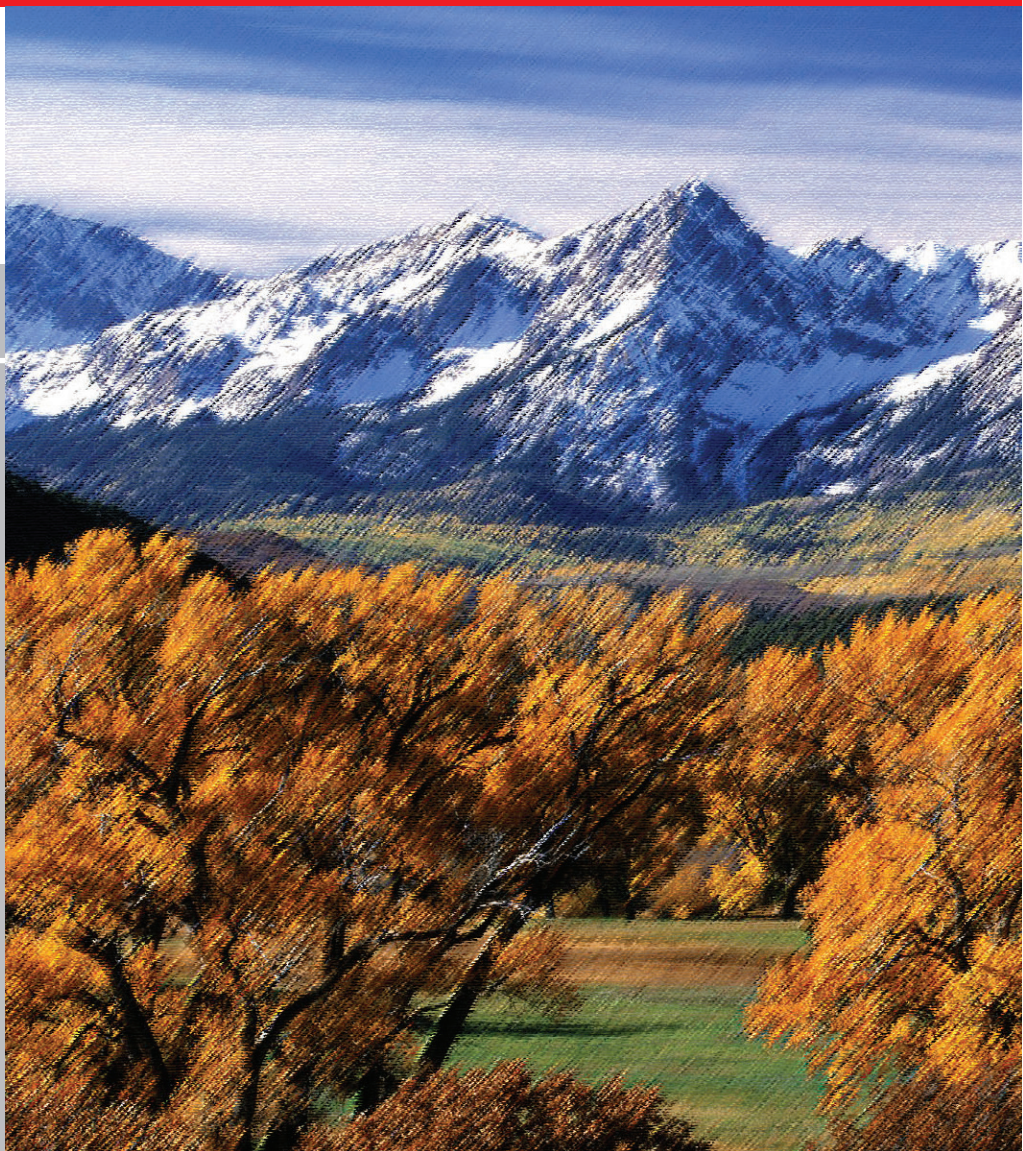


15 октября 2013, г. Москва

Партнер:

**ТРАСТ**<sup>0</sup> | Банк

# Потребительское кредитование в России



Заход на посадку

## **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

## РЕЗЮМЕ

**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 рублей против 4,0 трлн годом ранее, показав темп прироста в годовом выражении 38%.** Рынок по-прежнему более чем в два раза превышает ипотечный портфель (2,3 трлн рублей), а теперь обошел и сегмент кредитов малому и среднему бизнесу (4,9 трлн рублей). 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 при расчете норматива Н1 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.** Основная причина 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 расходы на открытие овердрафта 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. Тройка лидеров по общему портфелю необеспеченных кредитов физических лиц за год не изменилась: Сбербанк России (темп прироста за последние 12 месяцев – +26%), Банк ВТБ24 (+33%), 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 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 года доля кредитов, не погашенных в срок, от общего объема ссуд, по которым наступил срок платежа, выросла с 10,0% 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 отказа в кредите более 80% опрошенных банков назвали наличие у потенциального заемщика высокой долговой нагрузки (DTI).

**Давление на капитал из-за ужесточения политики резервирования и повышенных коэффициентов риска вынуждает 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 «Эксперта РА», по итогам 2013 года темп прироста портфеля необеспеченных кредитов не превысит 35%, а его объем не превысит 6,3 трлн рублей.** Частные банки, кредитующие население по ставкам свыше 25% и демонстрирующие низкие значения норматива N1, 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 к переходу на Базель III), не позволят рынку необеспеченной розницы прибавить более 25%.



## 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. Исследование за 2013 год включает новых участников, таких как Банк Москвы, Уралсиб. В то же время от участия отказались 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 1. 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»	Совокупный портфель беззалоговых кредитов физическим лицам, млн рублей			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
				Совокупный портфель на 01.07.2013	Совокупный портфель на 01.01.2013	Совокупный портфель на 01.07.2012	
1	1	ОАО «Сбербанк России»	-	1 577 540	1 420 265	1 250 791	26
2	2	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	-	450 745	387 620	339 511	33
3	3	ООО «ЖКФ Банк»	-	290 740	238 861	154 734	88
4	5	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	-	166 631	139 393	96 328	73
5	4	ОАО КБ «Восточный»	-	126 554	115 028	134 447	-6
6	-	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	-	91 889	72 814	57 297	60
7	9	ЗАО «Райффайзенбанк»	-	90 812	64 516	53 467	70
8	8	ОАО «ТрансКредитБанк»	-	86 480	79 274	66 239	31
9	7	ОАО НБ «ТРАСТ»	A (III)	85 547	74 282	70 085	22
10	13	ТКС Банк (ЗАО)	-	64 292	48 000	33 603	91
11	12	Финансовая группа «Лайф»*	-	63 480	59 113	41 326	55
12	11	ОАО «СКБ-банк»	A+ (III)	63 383	59 236	51 645	23
13	14	ОАО «Промсвязьбанк»	-	50 462	43 513	31 835	59
14	-	ОАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	47 416	37 516	27 150	75
15	16	Связной Банк (ЗАО)	A (I)	44 229	40 863	28 429	56
16	20	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	-	42 339	28 819	20 442	107
17	-	ОАО «УБРИР»	-	41 520	34 404	23 832	74
18	18	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	A+ (I)	39 874	28 378	26 455	51
19	-	ЗАО «ЮниКредит Банк»	-	22 878	18 904	13 268	72
20	22	ОАО «РГС Банк»	A (I)	21 557	17 004	10 839	99
21	19	ООО «Русфинанс Банк»	-	20 063	24 741	23 045	-13
22	25	«Запсибкомбанк» (ОАО)	A+ (III)	14 608	11 074	8 488	72
23	23	ОАО Банк «Петрокоммерц»	A+ (II)	14 475	11 978	9 895	46
24	26	КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (ООО)	A+ (III)	13 629	11 968	8 754	56
25	27	ОАО «Балтийский Банк»	A (III)	11 792	10 422	7 964	48
26	28	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	B++	11 684	10 094	7 885	48
27	30	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	A (III)	11 587	9 021	5 981	94
28	29	Банк «Левобережный» (ОАО)	A (I)	11 034	9 031	3 692	199
29	32	Банк «Возрождение» (ОАО)	-	8 553	6 714	5 411	58
30	33	ОАО АКБ «Связь-Банк»	-	8 032	5 771	3 993	101
31	39	ОАО «БыстроБанк»	-	5 096	3 083	2 107	142
32	44	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	-	4 993	3 558	1 627	207
33	34	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	-	4 954	3 902	2 838	75
34	50	ОАО «БАНК СГБ»	A (II)	4 274	3 153	1 982	116
35	37	Банк «Первомайский» (ЗАО)	A (II)	3 918	3 615	3 098	26

Окончание таблицы 1

Место по объему портфеля на 01.07.2013	Место по объему портфеля на 01.07.2012	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА»	Совокупный портфель беззалоговых кредитов физическим лицам, млн рублей			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
				Совокупный портфель на 01.07.2013	Совокупный портфель на 01.01.2013	Совокупный портфель на 01.07.2012	
36	47	КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (ОАО)	-	3 824	2 746	1 817	110
37	42	ОАО «Смоленский Банк»	A (III)	3 523	3 016	2 070	70
38	35	ОАО «ИнвестКапиталБанк»	-	3 414	2 990	2 678	27
39	40	ОАО «МИНБ»	A (III)	3 357	3 268	2 103	60
40	43	ОАО КБ «Центр-инвест»	-	2 676	2 119	1 750	53
41	41	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	-	2 352	2 229	1 829	29
42	46	ОАО Банк ЗЕНИТ	-	1 898	1 741	1 499	27
43	48	АКБ «ЧЕЛИНДБАНК» (ОАО)	-	1 377	1 236	1 114	24
44	52	ОАО «Первый объединенный банк»	-	1 257	1 023	703	79
45	54	АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО)	A+ (I)	1 182	902	599	97
46	-	Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	A (III)	1 034	1 025	841	23
47	56	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	-	1 001	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	н. д.
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. Ранжирование 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 рублей			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
				на 01.07.2013	на 01.01.2013	на 01.07.2012	
1	-	ОАО «Сбербанк России»	-	1 374 973	126 5820	1 149 174	20
2	1	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	-	443 845	382 386	334 918	33
3	2	ООО «ХКФ Банк»	-	210 413	156 303	97 523	116
4	4	ОАО «ТрансКредитБанк»	-	86 480	79 274	66 239	31
5	-	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	-	86 370	68 190	52 371	65
6	3	ОАО КБ «Восточный»	-	86 015	68 298	97 065	-11
7	7	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	-	84 104	67 990	51 005	65
8	8	ЗАО «Райффайзенбанк»	-	81 149	56 888	47 727	70
9	5	ОАО НБ «ТРАСТ»	A (III)	62 418	57 208	59 457	5
10	10	Финансовая группа «Лайф»	-	61 103	57 941	40 463	51
11	9	ОАО «СКБ-банк»	A+ (III)	56 211	53 123	49 014	15
12	12	ОАО «Промсвязьбанк»	-	48 006	41 490	30 251	59
13	15	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	-	40 208	27 275	19 220	109
14	-	ОАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	38 791	30 828	22 215	75
15	14	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	A+ (I)	36 820	26 421	24 913	48
16	-	ЗАО «ЮниКредит Банк»	-	22 878	18 904	13 268	72
17	17	ОАО «РГС Банк»	A (I)	17 781	14 386	9 112	95
18	18	ОАО Банк «Петрокоммерц»	A+ (II)	13 677	11 301	9 321	47
19	25	КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (ООО)	A+ (III)	13 572	11 894	8 673	56
20	22	«Запсибкомбанк» (ОАО)	A+ (III)	12 253	9 146	6 934	77
21	23	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	A (III)	10 592	8 400	5 658	87
22	21	Банк «Левобережный» (ОАО)	A (I)	10 299	8 419	3 485	195
23	24	ОАО «Балтийский Банк»	A (III)	9 158	8 193	6 430	42
24	19	ООО «Русфинанс Банк»	-	8 478	9 066	9 011	-6
25	28	ОАО АКБ «Связь-Банк»	-	7 875	5 666	3 892	102
26	27	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	B++	7 598	6 227	4 055	87
27	31	Банк «Возрождение» (ОАО)	-	6 484	4 683	3 334	94
28	32	Связной Банк (ЗАО)	A (I)	6 480	5 151	2 288	183
29	29	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	-	4 893	3 852	2 798	75
30	39	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	-	4 739	3 395	1 531	210
31	44	ОАО «БАНК СГБ»	A (II)	4 118	3 058	1 886	118
32	40	КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (ОАО)	-	3 454	2 543	1 733	99
33	36	ОАО «Смоленский Банк»	A (III)	2 957	2 545	1 709	73
34	34	ОАО «МИНБ»	A (III)	2 855	2 841	1 784	60
35	37	ОАО КБ «Центр-инвест»	-	2 572	2 076	1 705	51
36	46	Банк «Первомайский» (ЗАО)	A (II)	2 135	1 814	1 444	48
37	38	ОАО «ИнвестКапиталБанк»	-	1 979	1 804	1 651	20



Окончание таблицы 2

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 рублей			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
				на 01.07.2013	на 01.01.2013	на 01.07.2012	
38	35	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	-	1 752	1 723	1 385	27
39	41	ОАО Банк ЗЕНИТ	-	1 737	1 587	1 374	26
40	48	ОАО «Первый объединенный банк»	-	1 242	1 017	697	78
41	45	АКБ «ЧЕЛИНДБАНК» (ОАО)	-	1 111	968	855	30
42	-	Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	A (III)	1 034	1 025	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 рублей			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
				на 01.07.2013	на 01.01.2013	на 01.07.2012	
1		ОАО «Сбербанк России»		202 567	154 444	101 617	99
2	2	ТКС Банк (ЗАО)		64 292	48 000	33 603	91
3	4	ОАО «АЛЬФА-БАНК»		46 879	34 451	21 194	121
4		ОАО «УБРИР»		41 520	34 404	23 832	74
5	1	ОАО КБ «Восточный»		40 458	46 630	36 868	10
6	3	Связной Банк (ЗАО)	A (I)	37 749	35 712	26 140	44
7	5	ООО «ХКФ Банк»		32 630	23 731	18 029	81
8	9	ОАО НБ «ТРАСТ»	A (III)	16 853	10 754	6 118	175
9	10	ЗАО «Райффайзенбанк»		9 663	7 629	5 740	68
10		ОАО «БАНК УРАЛСИБ»		8 625	6 688	4 935	75
11	14	ОАО «СКБ-банк»	A+ (III)	7 173	6 113	2 631	173
12	74	Банк ВТБ 24 (ЗАО)		6 900	5 234	4 593	50
13		АКБ «Банк Москвы» (ОАО)		5 519	4 624	4 925	12
14	18	ОАО «БыстроБанк»		4 700	2 845	1 925	144
15	12	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	B+ +	4 086	3 868	3 830	7
16	19	ОАО «РГС Банк»	A (I)	3 776	2 618	1 727	119
17	24	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	A+ (I)	2 951	1 870	1 405	110
18	23	ОАО «Балтийский Банк»	A (III)	2 634	2 228	1 535	72
19	21	ОАО «Промсвязьбанк»		2 456	2 023	1 583	55
20	28	Финансовая группа «Лайф»		2 377	1 172	863	175
21	22	«Запсибкомбанк» (ОАО)	A+ (III)	2 356	1 928	1 554	52
22	17	Банк «Возрождение» (ОАО)		2 069	2 031	2 076	0
23	27	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТ-НЫЙ БАНК» (ОАО)		1 964	1 130	866	127
24	25	Банк «Первомайский» (ЗАО)	A (II)	1 783	1 800	1 654	8
25	26	ОАО «ИнвестКапиталБанк»		1 435	1 186	1 027	40
26	36	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	A (III)	863	539	287	201
27	29	ОАО Банк «Петрокоммерц»	A+ (III)	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

Окончание таблицы 3

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 рублей			Темп прироста 01.07.2013/01.07.2012, %
				на 01.07.2013	на 01.01.2013	на 01.07.2012	
35	41	АКБ «ТРАНСКАПИТАЛ-БАНК» (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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТ-БАНК»	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	н. д.
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	н. д.
60		АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)	A (II)	4	0	0	н. д.

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, выдаваемым в торговых точках, млн рублей			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»	-	47 698	58 827	39 182	22
2	2	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	-	35 647	36 952	24 129	48
3	3	ООО «Русфинанс Банк»	-	10 991	15 013	13 299	-17
4	6	ОАО НБ «ТРАСТ»	A (III)	6 277	6 319	4 511	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	1 887

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



**Таблица 5. Рейтинг банков по объему выданных необеспеченных кредитов**

№ за I полугодие 2013 года	№ за I полугодие 2012 года	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА»	Общий объем выданных необеспеченных кредитов, млн рублей		Объем выданных необеспеченных кредитов наличными средствами, млн рублей		Объем необеспеченных кредитов, выдаваемых в торговых точках, млн рублей		Объем кредитов, выданных с использованием банковских карт, млн рублей	
				I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %
1	-	ОАО «Сбербанк России»	-	693 620	1	447 582	-19	н. д.	246 038	86	
2	1	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	-	221 116	34	156 896	31	н. д.	64 220	40	
3	2	ООО «ХКФ Банк»	-	171 866	62	110 216	67	38 767	22 883	137	
4	3	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	-	145 313	69	40 814	47	27 984	76 515	105	
5	11	ЗАО «Райффайзенбанк»	-	67 410	106	41 205	160	н. д.	26 205	56	
6	4	ОАО КБ «Восточный»	-	59 517	-19	38 930	-19	60	20 527	-18	
7	8	ОАО НБ «ТРАСТ»	A (III)	56 454	93	18 921	-5	4 123	33 409	501	
8	5	ТКС Банк (ЗАО)	-	44 644	21	н. д.	н. д.	н. д.	44 644	21	
9	-	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	-	35 234	61	34 667	62	н. д.	567	-1	
10	-	ОАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	30 124	85	15 177	69	н. д.	14 948	105	
11	7	ОАО «ТрансКредитБанк»	-	30 071	-2	30 071	-2	н. д.	н. д.	н. д.	
12	10	Финансовая группа «Лайф»	-	25 007	2	23 062	н. д.	н. д.	1 944	-9	
13	15	ОАО «Промсвязьбанк»	-	24 097	30	17 086	18	н. д.	7 011	69	
14	18	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	-	21 751	122	20 033	123	н. д.	1 718	285	
15	14	ОАО «НОМОС-БАНК»	-	21 650	47	21 650	47	н. д.	н. д.	н. д.	
16	-	ОАО «УБРиР»	-	21 360	93	н. д.	н. д.	н. д.	21 360	93	
17	13	ОАО «СБ-банк»	A+ (III)	18 917	-10	13 493	-23	н. д.	5 424	59	
18	17	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	A+ (I)	17 185	33	14 510	23	44	2 631	132	
19	16	ООО «Русфинанс Банк»	-	11 685	-21	3 174	-25	8 179	333	-27	
20	20	«Запсибкомбанк» (ОАО)	A+ (III)	11 374	49	5 805	52	н. д.	5 569	47	

Продолжение таблицы 5

№ за I полугодие 2013 года	№ за I полугодие 2012 года	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА»	Общий объем выданных необеспеченных кредитов, млн рублей		Объем выданных необеспеченных кредитов наличными средствами, млн рублей		Объем необеспеченных кредитов, выдаваемых в торговых точках, млн рублей		Объем кредитов, выданных с использованием банковских карт, млн рублей	
				I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодю 2012 года, %
21	19	ОАО «РГС Банк»	A (I)	11 265	64	6 088	73	н. д.	5 177	54	
22	-	ЗАО «ЮниКредит Банк»	-	8 268	51	8 268	51	н. д.	н. д.	н. д.	
23	23	ОАО «Балтийский Банк»	A (III)	6 512	17	4 343	10	н. д.	2 168	36	
24	25	ОАО Банк «Петрокоммерц»	A+ (II)	6 496	24	6 496	35	н. д.	н. д.	-100	
25	26	Банк «Возрождение» (ОАО)	-	5 633	33	3 255	65	н. д.	2 378	5	
26	29	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	A (III)	5 414	48	3 869	24	114	1 431	186	
27	27	Банк «Левобережный» (ОАО)	A (I)	4 689	11	4 564	12	5	120	2	
28	24	КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (ООО)	A+ (III)	4 099	-28	3 961	-29	н. д.	137	18	
29	34	ОАО АКБ «Связь-Банк»	-	4 020	128	3 566	139	н. д.	454	67	
30	30	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	B++	4 109	54	2 911	89	н. д.	1 197	6	
31	31	Банк «Первомайский» (ЗАО)	A (II)	3 562	80	1 536	30	220	1 806	136	
32	35	ОАО «БыстроБанк»	-	3 527	121	301	-4	н. д.	3 226	151	
33	37	ОАО «БАНК СГБ»	A (II)	2 939	66	2 056	91	н. д.	883	28	
34	36	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	-	2 586	82	2 099	75	н. д.	487	117	
35	39	КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (ОАО)	-	2 253	56	1 644	38	н. д.	610	143	
36	38	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	-	2 102	60	1 938	63	н. д.	164	25	
37	40	ОАО КБ «Центр-инвест»	-	1 541	44	1 245	39	н. д.	296	67	
38	42	ОАО «ИнвестКапиталБанк»	-	1 376	38	996	12	н. д.	381	249	
39	44	ОАО «Смоленский Банк»	A (III)	1 332	52	1 180	51	3	149	62	
40	46	ОАО «МИНБ»	A (III)	1 121	38	940	69	н. д.	181	-30	
41	53	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	-	968	132	738	328	н. д.	230	-6	

Продолжение таблицы 5

№ за I полугодие 2013 года	№ за I полугодие 2012 года	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА»	Общий объем выданных необеспеченных кредитов, млн рублей		Объем выданных необеспеченных кредитов наличными средствами, млн рублей		Объем необеспеченных кредитов, выдаваемых в торговых точках, млн рублей		Объем кредитов, выданных с использованием банковских карт, млн рублей	
				I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %
42	47	АКБ «ЧЕЛИНДБАНК» (ОАО)	-	905	12	564	12	н. д.	342	13	
43	-	Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	A (III)	694	-15	672	-16	н. д.	22	32	
44	45	ОАО Банк ЗЕНИТ	-	691	-24	573	-30	н. д.	118	30	
45	-	КБ «СБ Банк» (ООО)	A+ (II)	652	171	337	782	н. д.	314	56	
46	50	ОАО «Первый объединенный банк»	-	627	41	467	28	н. д.	160	103	
47	51	АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО)	A+ (I)	507	19	422	15	н. д.	85	49	
48	55	АБК «Спутник» (ОАО)	-	505	36	503	58	н. д.	2	-97	
49	41	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	-	497	-27	342	-29	н. д.	155	-23	
50	-	КБ «Кубань Кредит» (ООО)	-	371	250	141	108	н. д.	230	503	
51	-	ОАО «ДНБ Банк»	-	293	77	293	77	н. д.	н. д.	н. д.	
52	58	ОАО Банк АВБ	A (III)	286	53	133	228	н. д.	153	4	
53	59	ОАО «ЧЕЛЯБИНСЕББАНК»	A+ (I)	244	36	115	1	н. д.	129	95	
54	-	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	A (II)	226	7	226	7	н. д.	н. д.	н. д.	
55	-	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	209	92	209	92	н. д.	н. д.	н. д.	
56	-	КБ «Транснациональный банк» (ООО)	-	204	87	133	94	н. д.	71	75	
57	-	ЗАО «Автоградбанк»	A+ (III)	134	-12	134	-12	н. д.	н. д.	н. д.	
58	64	АККБ «КС БАНК» (ОАО)	A (III)	131	63	131	80	н. д.	н. д.	-100	
59	-	ЗАО «Экономбанк»	A (II)	130	401	113	990	н. д.	17	7	
60	-	ОАО «ЭНЕРГОМАШБАНК»	A (III)	123	27	100	31	н. д.	23	15	
61	62	АКБ «Энергобанк» (ОАО)	A (I)	105	-9	70	-22	н. д.	35	38	
62	61	ЗАО АКБ «Земский банк»	A (III)	94	-18	52	-30	н. д.	42	5	

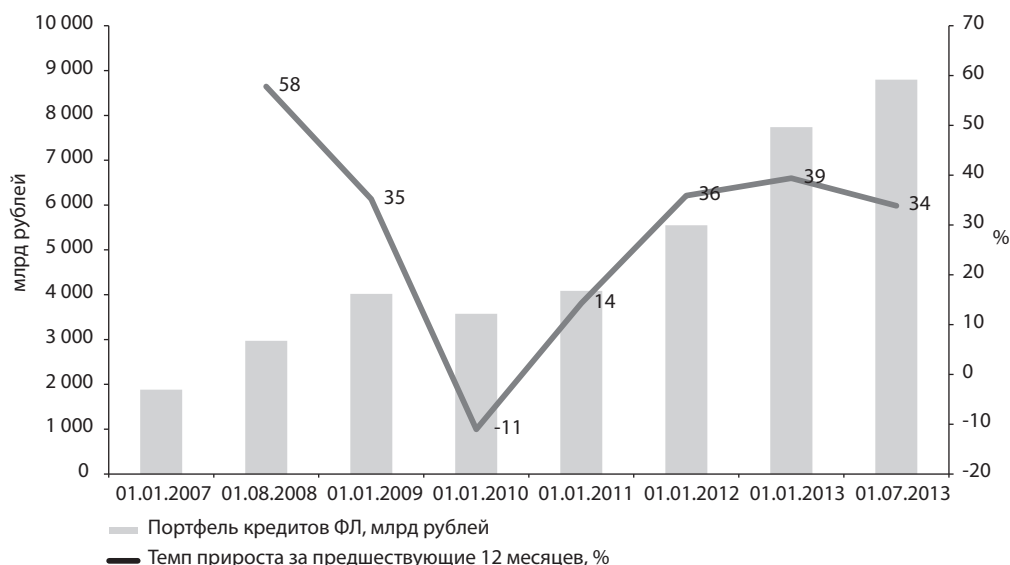
Окончание таблицы 5

№ за I полугодие 2013 года	№ за I полугодие 2012 года	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА»	Общий объем выданных необеспеченных кредитов, млн рублей		Объем выданных необеспеченных кредитов наличными средствами, млн рублей		Объем необеспеченных кредитов, выдаваемых в торговых точках, млн рублей		Объем кредитов, выданных с использованием банковских карт, млн рублей	
				I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %	I полугодие 2013 года	Темп прироста I полугодия 2013 года к I полугодию 2012 года, %
63	-	КБ «Финансовый стандарт» (ООО)	A (II)	72	-27	24	-62	н. д.	н. д.	48	35
64	68	ОИКБ «Руть» (ООО)	-	70	200	70	200	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.
65	-	КБ «РОСЭНЕРГОБАНК» (ЗАО)	-	51	106	19	н. д.	н. д.	н. д.	33	30
66	-	КБ «Националпромбанк» (ЗАО)	A (III)	42	-44	38	-46	н. д.	н. д.	5	-26
67	-	АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)	A (II)	29	487	7	35	н. д.	н. д.	22	н. д.
68	67	«РИБАНК» (ЗАО)	A (III)	27	-18	19	-30	н. д.	н. д.	8	31
69	69	ОАО АКБ «РБР»	B++	21	-6	12	-29	н. д.	н. д.	9	63
70	-	ЗАО «Холмскокомбанк»	A (II)	4	-58	1	-85	н. д.	н. д.	3	-7
71	-	ЗАО КБ «ФИА-БАНК»	B++	3	-59	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	3	-59

Источник: «Эксперт РА», по данным анкет банков

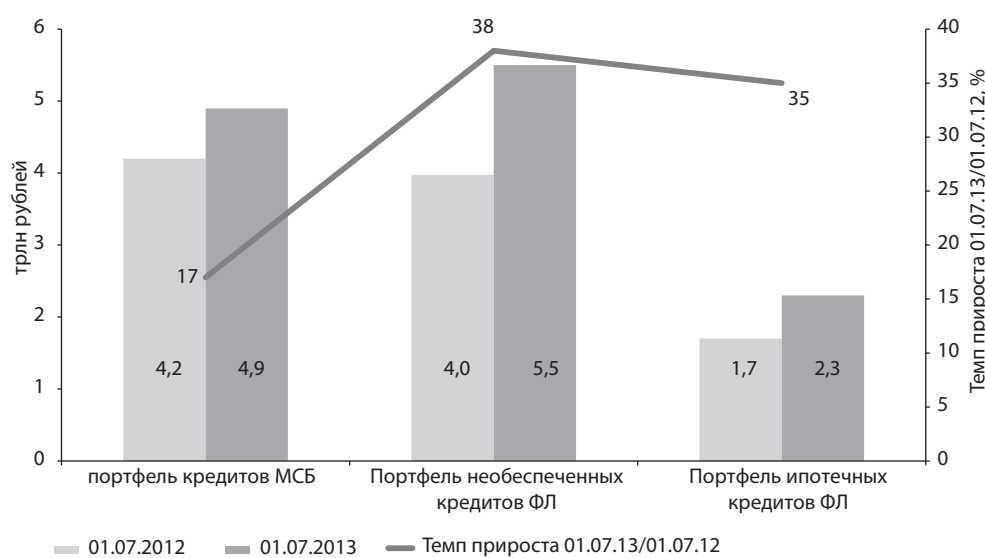


**График 1.** Впервые за последние три года темпы прироста розничного кредитования снизились



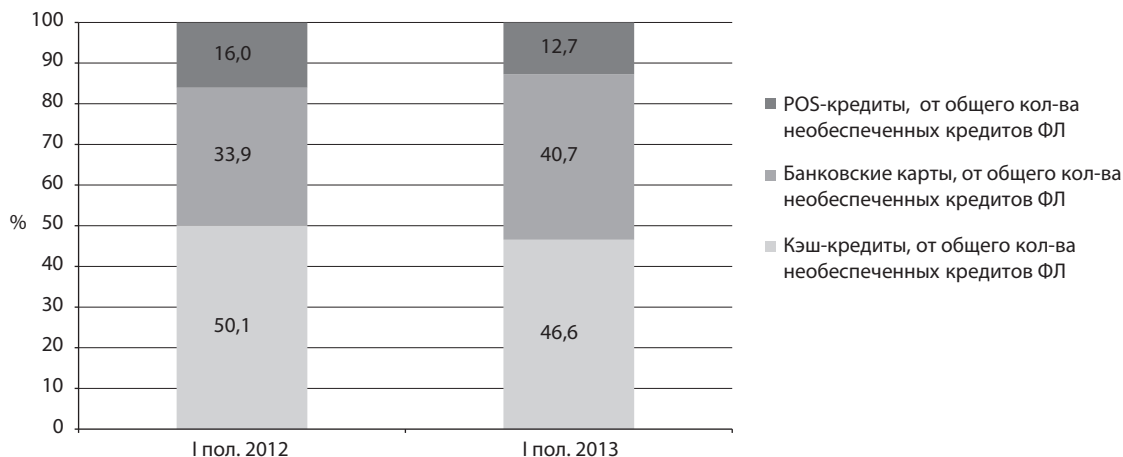
Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

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



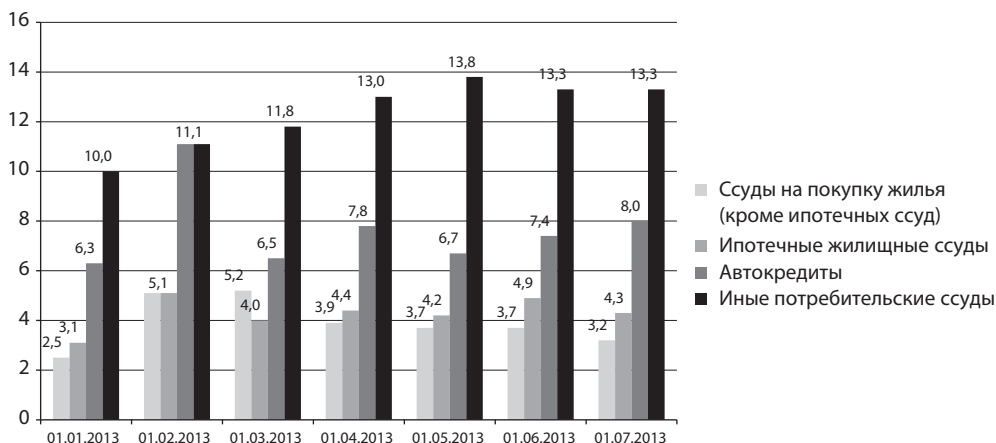
Источник: «Эксперт РА», по данным анкет банков

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



Источник: «Эксперт РА», по данным анкет банков

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



Источник: «Эксперт РА», по данным анкет банков

**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 2. ИНТЕРВЬЮ С ПАРТНЕРОМ ИССЛЕДОВАНИЯ



**Федор Поспелов, председатель правления банка «ТРАСТ»**

.....

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

– За последний год произошли весьма революционные корректировки нормативных документов, регулирующих банковский рынок: были внесены поправки в Положение № 254-П, Инструкцию № 139-И, изменились весовые значения нагрузки на капитал, параллельно была предпринята попытка внедрить нормы 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 огромное количество добросовестных заемщиков берет 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 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 обслуживать, неразумно.



**– Хорошо. Давайте перейдем к вопросам непосредственно о вашем банке. 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 полутора-двух лет мы активно наращивали портфель POS-кредитов, сейчас поддерживаем его уровень, но к повышенным темпам роста не стремимся. В то же время мы с большим 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 превысят порог 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 которых 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 (то есть 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 ситуация, когда у клиента имеется несколько кредитов, один из которых 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 (давших 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.

