

<http://expert-business.ru/releases/2019/oct03>

```
.access_table td { font-size: 13px; padding: 10px 0; padding-right:10px; } .access_table tr td:last-child { padding-right:0; }
```

## **«Эксперт РА»: стоимость риска по потребкредитам растет, что является ранним индикатором ухудшения качества ссуд**

Москва, 3 октября 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» публикует исследование **«Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза»**.

Портфель необеспеченных потребительских кредитов увеличился на 46 % за период с 1 июля 2017-го по 1 июля 2019 года до 8,2 трлн рублей. Основной причиной роста потребительского кредитования явилась реализация отложенного спроса населения, вызванная возвращением процентных ставок по кредитам к докризисному уровню на фоне продолжительного падения реальных располагаемых доходов населения (на 7 % за последние четыре года). Пик активности пришелся на вторую половину 2018 года, когда за 6 месяцев портфель вырос на 12 %. В 1-м полугодии 2019 года темп прироста немного замедлился и составил 11 %.

Среди сегментов наибольший рост показали кредиты наличными, доля которых в совокупном портфеле потребительских кредитов выросла до 74,4 % на 1 июля 2019 года против 72 % двумя годами ранее. Задолженность по кредитным картам росла более медленными темпами, в результате чего ее доля снизилась на 2 п. п., до 21,7 %, а доля POS-кредитов в портфеле потребкредитов опустилась ниже 4%.

Несмотря на снижение доли просроченной задолженности, стоимость риска растет, что является ранним индикатором ухудшения качества кредитов. Средний уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам по данным МСФО снизился до 5,4 % на 1 июля 2019 против 7 % на 1 января 2018-го на фоне роста портфеля. Однако более объективно качество кредитов характеризует стоимость риска (CoR), которая прибавила 0,6 п.п. за последние 1,5 года и достигла 6,9% в среднем по розничным банкам.

Уровень одобрений по потребительским кредитам снижается ввиду ухудшения входящего потока заемщиков. По кредитам наличными – наиболее рискованному сегменту – средний уровень одобрения за 2018 год снизился с 20 до 17 %, при этом более 70 % приходилось на выдачи повторным клиентам, однако и по ним процент одобрения постепенно снижается. Кроме того, наблюдается негативная тенденция увеличения средних сроков потребительских кредитов, что может привести к формированию значительного объема проблемных долгов.

По оценкам агентства, рынок потребительского кредитования вырастет не более чем на 20 % в 2019 году и не более чем на 15 % в 2020-м против 23 % за 2018-й. В результате большинство банков не сможет полностью компенсировать увеличение резервов за счет доходов от новых выдач, что приведет к снижению уровня рентабельности.

**Таблица. Топ-10 ранкинга по темпам прироста портфеля за 1-е полугодие 2019 года**

Место по темпам роста потребительского портфеля за 1-е пол. 2019 г.	Наименование	Номер лицензии	Рейтинг агентства «Эксперт РА» на 03.10.19	Темп прироста за 1-е пол. 2019 г., %	Объем потребительских ссуд на 01.07.19, млн р.	В т. ч. кредитные карты	В т. ч. прочие потребительские ссуды (наличные, в точках продаж и т. д.)	Объем потребительских ссуд на 01.01.19, млн р.
1	АО «Тинькофф Банк»	2673	ruA	40	316 056	222 619	93 437	225 426
2	ПАО «МТС-Банк»	2268	ruBBB+	33	55 257	11 691	43 566	41 467
3	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	ruAA-	27	123 146	19 324	103 822	97 269 <sup>1</sup>
4	ПАО «Совкомбанк»	963	ruA	23	83 708	32 663	51 045	67 861
5	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	ruAA	18	467 261	164 611	394 973	394 973
6	ПАО «Почта Банк»	650		17	358 310	18 870	339 440	305 521
7	Банк ГПБ (АО)	354	ruAA+	15	165 115	5 225	159 890	143 739
8	АО «Райффайзенбанк»	3292	ruAAA	14	161 383	н. д.	н. д.	141 311
9	ПАО Сбербанк	1481		12	3 086 100	751 900	2 334 200	2 766 200
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	ruAAA	11	1 573 400	144 400	1 429 000	1 411 800

Источник: «Эксперт РА», по данным анкетирования банков и консолидированной отчетности по МСФО

---

<sup>1</sup> Оценка агентства «Эксперт РА» на основании отчетности ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «Бинбанк» (присоединено к ПАО Банк «ФК Открытие» с 01.01.2019).