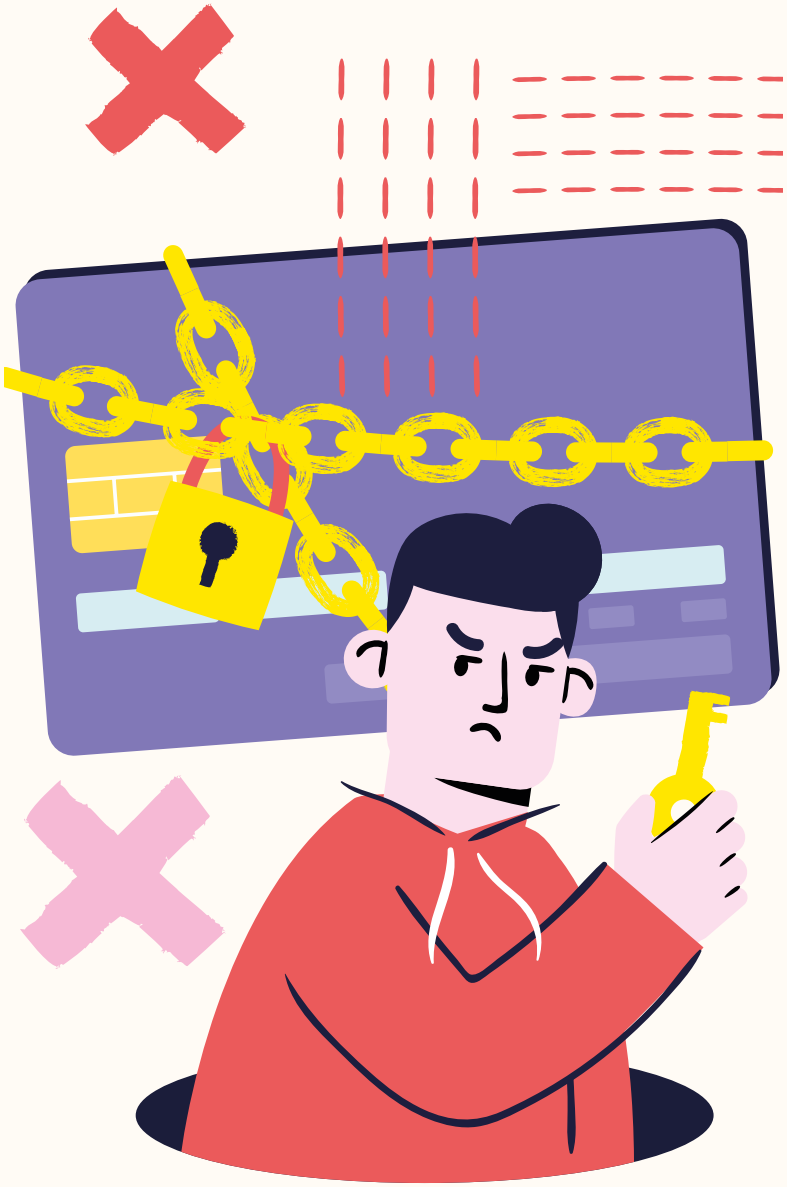
# ЗАКАТ «кредитки»

## Под напором регулятора российские банки снижают количество выдаваемых «кредиток»

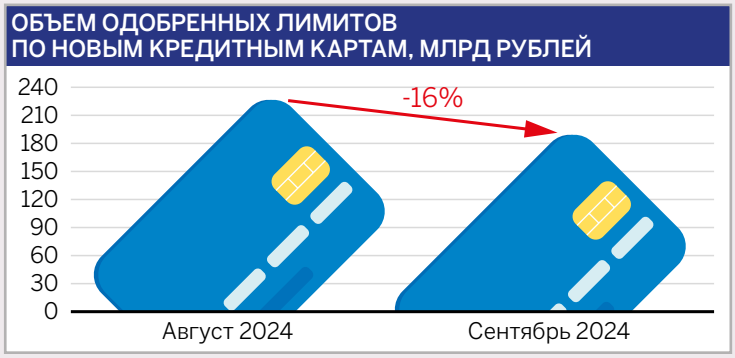
**Российский рынок кредитных карт до последнего времени переживал расцвет. Количество их пользователей недавно превысило число заемщиков, предпочитающих брать кредиты наличными. Изменился и профиль клиента. Но в стремлении обуздать инфляцию Банк России взялся и за этот сегмент необеспеченного кредитования. Как результат — четыре месяца падения выдач «пластика»**

*Текст*
**СВЕТЛАНА ОРЛОВА,**
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ **«Б.О»**



Выдача российскими банками кредитных карт физическим лицам в количественном отношении снижается четвертый месяц подряд: в сентябре она упала до годовых минимумов, свидетельствуют предоставленные «Б.О» данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ). За месяц было эмитировано лишь 1,75 млн «кредиток», что на 16,3% меньше, чем в августе. При этом, согласно статистике Объединенного кредитного бюро (ОКБ), на которую ссылался «КоммерсантЪ», в последний летний месяц падение было менее значительным — всего 5% по отношению

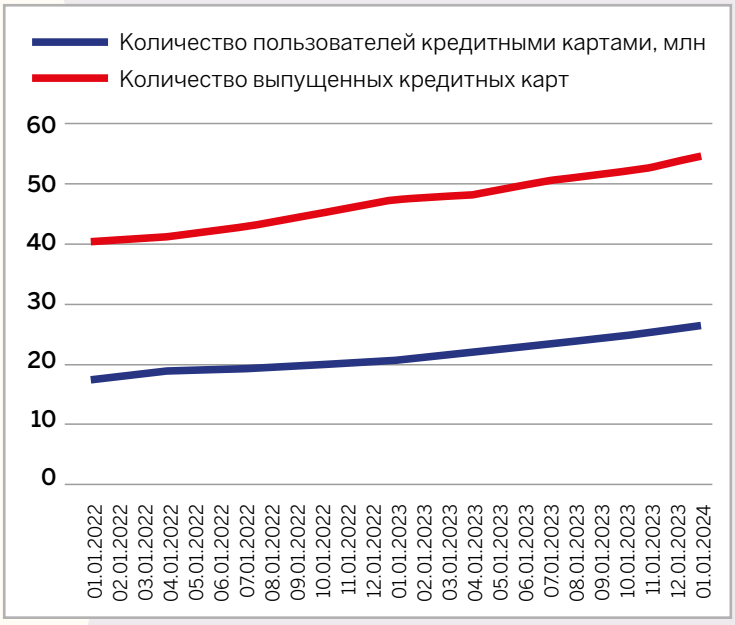
к июлю. Снижается и объем лимитов по новым «кредиткам». Это значительно больше 5%-ного сокращения в конце лета.




Кризис на рынке кредитных карт, разразившийся в начале второго полугодия 2024 года, — новое явление. До последнего времени он в количественном и денежном выражениях демонстрировал стабильно положительную динамику и за последние годы превратился в высококонкурентный сегмент банковского кредитования, отметили аналитики Frank RG.

**Золотой век «кредиток»**

За последнее десятилетие число выпущенных российскими банками кредитных карт почти удвоилось, свидетельствует статистика ЦБ РФ: если на начало 2014 года оно составляло 29,2 млн штук, то на начало 2024 года — уже 54,6 млн. При этом ускоренный рост происходил последние два года: с января 2022-го количество кредиток в обороте выросло более чем на треть — на 34,9%.




За это же время проникновение продукта выросло еще больше — более чем на 50%, следует из статистики регулятора, агрегированной по данным Бюро кредитных историй (БКИ). На конец июня 2023 года число граждан, пользующихся хотя бы одной кредитной картой, сравнялось с количеством россиян, имеющих кредит наличными: по 23 млн человек. На конец декабря первых стало уже больше: 26,5 млн человек против 22,5 млн. Менялся и профиль заемщика по продукту. В 2023 году самой большой возрастной группой в структуре заемщиков по выданным кредитным картам впервые стали граждане моложе 30 лет, указало НБКИ.

Росли не только выдачи в штуках, количество пользователей, но и суммарные лимиты по эмитированному «пластику». Так, в кризисный позапрошлый год в объеме рынка розничных потребительских кредитных продуктов только доля карточного сегмента показала прирост. По данным НБКИ, если в начале 2022 года средний лимит по выданной «кредитке» составлял 64,1 тыс. рублей, то на конец 2023-го — уже 88,9 тыс. Как отмечают в ВТБ, высокие заградительные ставки по потребительским кредитам стимулируют спрос на активное использование ранее выданных кредитных карт и получение новых карт с льготным периодом.

Особенностью прошлого года стало то, что кредитные лимиты по «пластику» росли значительно быстрее их утилизации. «Это не значит, что клиенты стали меньше тратить, это значит, что банки стали больше [лимитов] им давать», — отметила старший проектный лидер Frank RG **Анна Стогниенко.**

**«Мир» полудня**

Такой бум рынка кредитных карт, несмотря на период роста процентных ставок, начавшийся со второй половины прошлого года, позволял аналитикам делать весьма радужные прогнозы. По итогам 2024 года показатель может вырасти на 40% и достичь 4,4 трлн рублей, оптимистично предрекали во Frank RG.

И первое полугодие оправдывало надежды. Число держателей «кредиток» за шесть месяцев увеличилось на 2,1 млн человек, до 28,6 млн (для сравнения, число пользователей кредитами наличными за тот же период сократилось на 300 тыс. физических лиц, до 22,2 млн россиян). Сохранилась тенденция и на омоложение пользователей «пластика»: во втором квартале гражданам до 20 лет было выдано 11% карт (это на 7,8 п.п. больше, чем за аналогичный период прошлого года), а гражданам в возрасте от 20 до 30 лет — 21,1%, следует из статистики регулятора. Средний лимит по «кредитке» в июле уже приблизился к 100 тыс. рублей (данные НБКИ).

Кредитные карты с учетом всех процентов, комиссий и штрафов являются высокомаржинальным продуктом, поэтому даже существенное повышение ключевой ставки не привело к «кредитному параличу», заявил старший директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» **Иван Уклеин.** Скорее речь идет о «тонкой настройке» кредитной политики: проверенным заемщикам банки одобряют достаточно крупные лимиты, параллельно ужесточая подходы к новым клиентам.

При этом банки не рассматривают рентабельность кредитных карт как одного отдельно взятого продукта, отметил аналитик.

Использование кредитной карты дает банку понимание структуры расходов клиента, а установка мобильного приложения, где обычно размещаются выгодные персональные предложения, увеличивает знания банка о клиенте многократно. Анализ этих больших данных позволяет максимально адресно предлагать кросс-продукты (депозитные, страховые продукты, скидки на доставку и каршеринг и другие), что поддерживает не только маржу банка, но и смежные или дочерние бизнесы кредитной организации.

В целом, клиенты, которые обращаются за кредитами, становится менее платежеспособными, отметил гендиректор Объединенного кредитного бюро **Михаил Алексин.** На фоне такого снижения кредитоспособности клиентов банки начинают чаще отказывать и выдавать меньше кредитов. Риски кредитования растут, а доходность падает. При росте количества отказов в выдаче кредита растет доля затрат как на привлечение новых клиентов, так и на принятие кредитного решения в составе расходов на одну выдачу. Это с очевидностью снижает рентабельность, по мнению Михаила Алексина.

### Регуляторы наносят удар

Банк России обратил внимание на сегмент кредитных карт как на часть рынка необеспеченного потребительского кредитования еще в 2022 году — тогда его беспокоил высокий уровень закредитованности части россиян, проблемы которых с обслуживанием долга могли привести «к сокращению спроса в экономике», а для банков — «к снижению возможности по кредитованию экономики».

С 1 января прошлого года регулятор стал использовать макропруденциальные лимиты (МПЛ) как инструмент борьбы с быстрым ростом долговой нагрузки населения «за счет дестимулирования кредитования заемщиков». Впрочем, первоначально меры были не такими жесткими: на кредиты лицам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 80% должно было приходиться не более 25% всего объема выдаваемых необеспеченных займов.

Ситуация изменилась во второй половине 2023 года, с разгоном инфляции и началом активной борьбы ЦБ с ростом цен, частично связанным, по его мнению, с кредитным спросом. Помимо взвинчивания ключевой ставки Банк России всеми возможными другими способами старается охладить розничное кредитование.

С 1 июля 2024 года регулятор и вовсе запретил выдавать кредитные карты или повышать лимиты по ним для заемщиков с ПДН свыше 80%. Еще в конце прошлого года он ввел такой лимит для заемщиков с ПДН от 50 до 80% на уровне 20%, а в начале этого — понизил его до 10%.

При этом, как отмечает ЦБ, ужесточение МПЛ для кредитных карт действует на рынок с лагом, так как лимиты «ограничивают долю вновь открытых и увеличенных кредитором лимитов, а не долю фактически предоставленных кредитов с высоким уровнем ПДН, поскольку решение об использовании лимита принимает заемщик». То есть в итоге часть задолженности формируется по выпущенному ранее «пластику».

Кроме того, со второго полугодия ЦБ повысил надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, что по всем выдачам таких кредитов (включая и карточные) оказывает давление на капитал банков. Особое внимание ЦБ обратил на «предпосылки для накопления» в сегменте «кредиток» повышенных рисков.

«Вишенкой на торте» стал внесенный в апреле в Госдуму законопроект, запрещающий банкам повышать лимит по «кредиткам» без согласия их держателей. В начале октября документ был принят парламентариями в первом чтении.

### Реакция рынка

Похоже, меры по охлаждению рынка возымели действие. В конце сентября издание Frank Media написало, что Почта Банк (входит в группу ВТБ) прекратил выдачу «пластика». Кредитная организация, в частности, объяснила это снижением рентабельности по продукту и мерами регулятора.

С октября прекратил выдавать в руки более одной кредитной карты один из лидеров сегмента — ВТБ (по данным Frank RG, по итогам прошлого года банк занимал по выдачам четвертое место с долей 6%). «Новый комплекс мер от регулятора по сдерживанию необеспеченного потребительского кредитования привел к пересмотру продуктовых предложений, включая кредитные карты. Банки скорректировали свои продукты, уменьшили продолжительность льготного периода и сократили расходы на программы лояльности», — пояснили «Б.О» в банке с государственным участием.

Безусловный лидер рынка — СберБанк (51%) — также позволяет одному человеку открыть только одну карту. В кредитной организации не ответили на запрос «Б.О». В банке «Зенит» заявили, что клиент может оформить более одной кредитной карты, если позволяет расчет лимита на основе анализа кредитоспособности заемщика — лимит будет общий. Ряд других банков продолжают такую практику, что может объясняться, в частности, желанием отвоевать долю на не очень сегментированном рынке.

Впрочем, в дальнейшем в ВТБ ожидают на рынке в целом замедления выдачи кредитных карт на фоне общей конъюнктуры. Этот прогноз, по словам представителя банка, может изменить корректировка политики регулятора. В «Эксперт РА» также считают, что с точки зрения объемов выдач пик охлаждения еще впереди: эффект от ужесточения МПЛ и риск-весов продолжит сказываться на секторе кредитных карт до конца 2024 года.

«По мнению Банка России, сегмент необеспеченного потребительского кредитования вносит дополнительный вклад в инфляцию. В условиях ограниченного инструментария денежно-кредитной политики для компенсации значительных государственных расходов из проекта бюджета на 2025 год регулятор может пойти на еще большее ограничение потребительского спроса через повышение стоимости кредитных ресурсов», — подчеркнул Иван Уклеин.

Об ослаблении регулирования в части потребительского кредитования можно будет говорить только после достижения поставленных Банком России целей по снижению динамики роста кредитного портфеля, согласилась директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы НРА **Наталия Богомолова.** Впрочем, пока аналитики расходятся во мнениях о сроке начала смягчения регулятором денежно-кредитной политики. Б.О