БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ

НАКАНУНЕ БОЛЬШИХ ПЕРЕМЕН

Сочи,
Сентябрь 2011

Михаил Матовников, директор Интерфакс-ЦЭА

Экстенсивный рост заканчивается

Динамика отношения кредитов небанковскому сектору к ВВП России и некоторых стран Центральной Европы, %

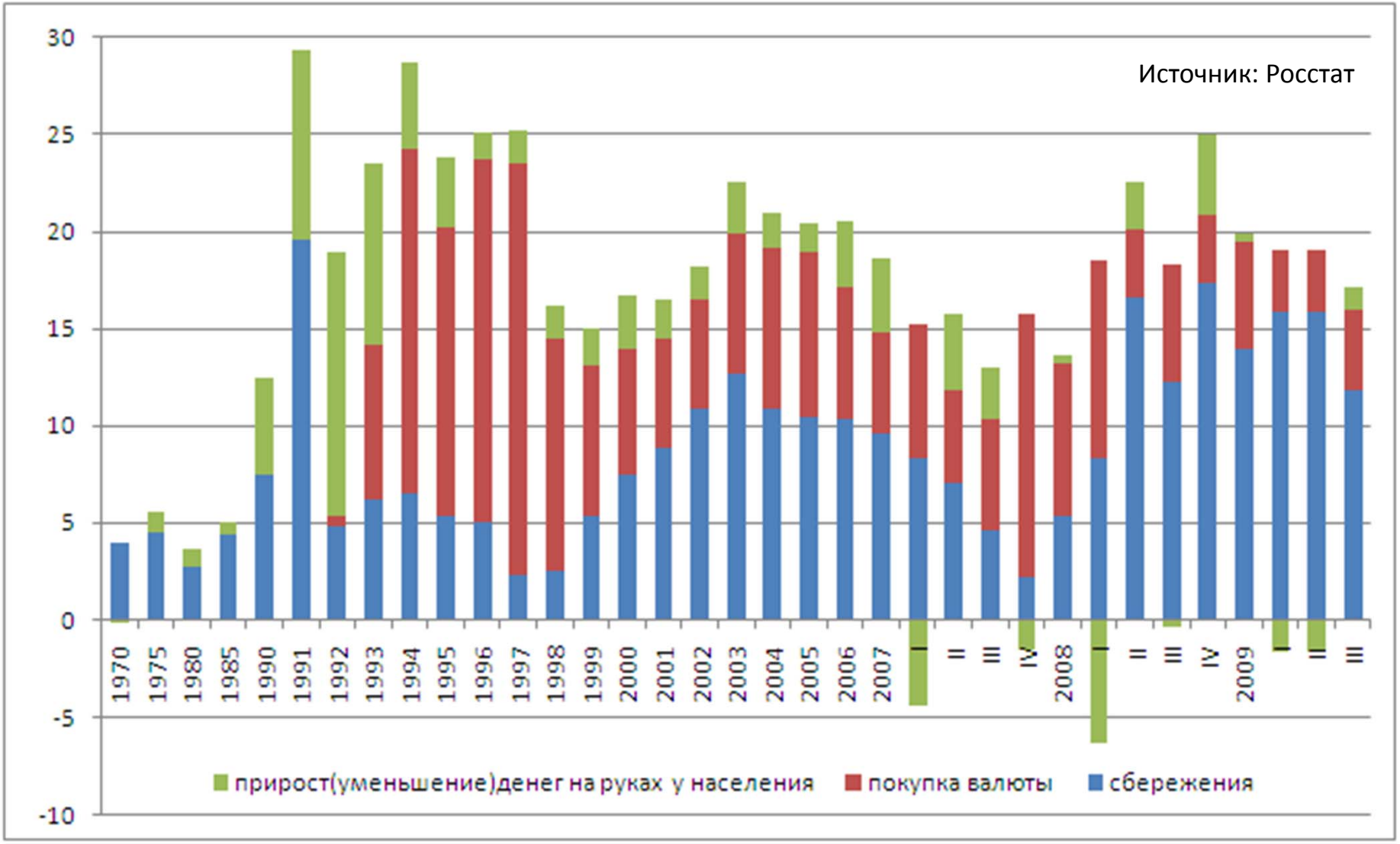
Динамика отношения капитала банковского сектора к ВВП России и некоторых стран Центральной Европы, %

- В большинстве стран мира на финансовый сектор почти вне зависимости от его размера приходится около 5% ВВП (исключение – Великобритания с 10% ВВП, но полученных от трансграничных операций)

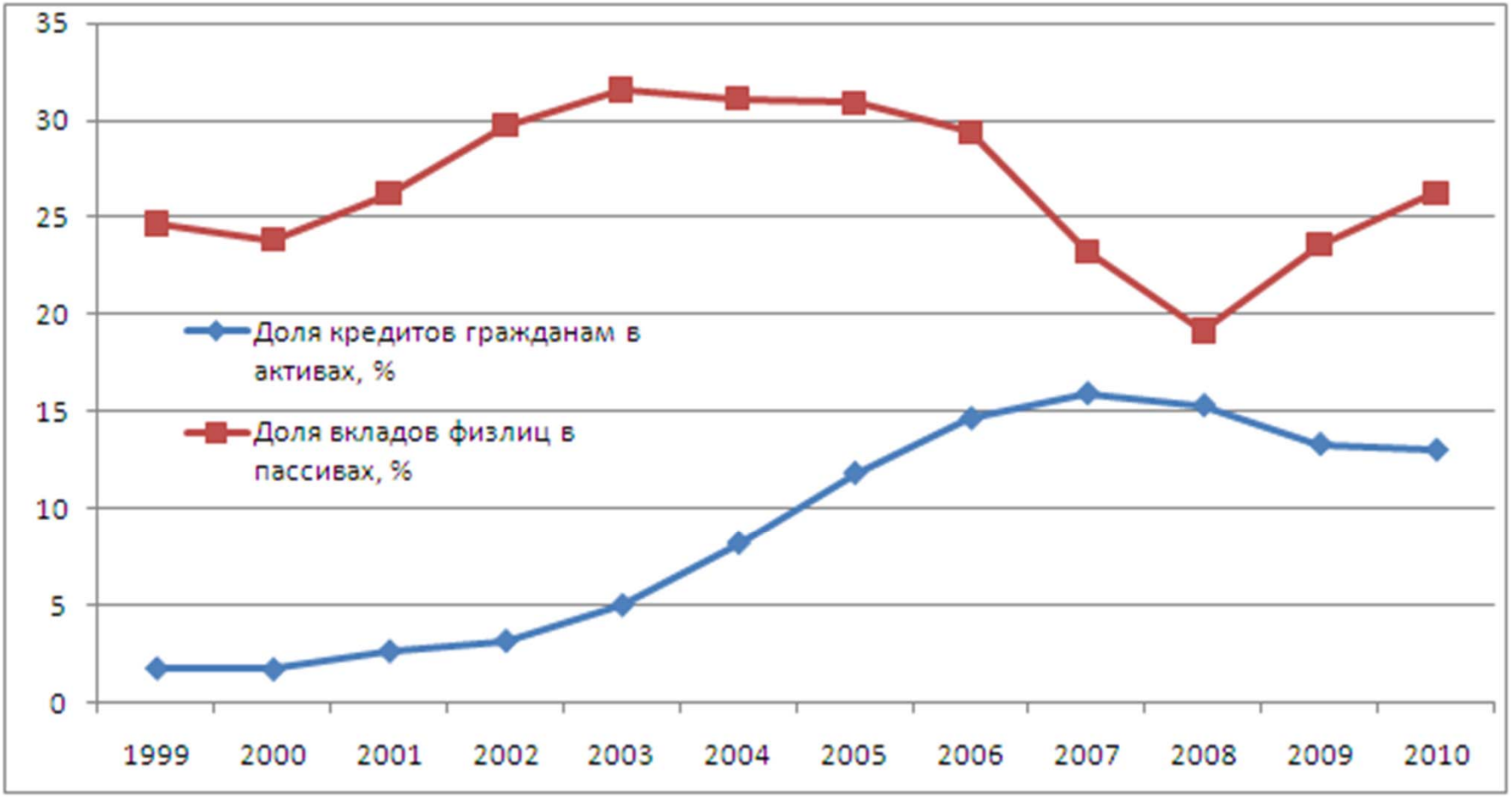
Показатели проникновения банковских услуг

- Число выпущенных банковских карт – 146,2 млн. (102% населения)
- Число активированных банковских карт – 78,7 млн. (55,4% населения)
- Кредиты физическим лицам / ВВП – 10%
- Корпоративные кредиты / ВВП – 35%
- Обязательства перед нерезидентами / ВВП – 21%
- Итого: Долг частного сектора / ВВП – 66%, в т.ч. корпоративный – 56%.
- Число кредитных историй (т.е. число граждан, когда-либо бравших кредиты) - ~50 млн. (53,3% населения от 20 до 65 лет)

Сбережения населения: 1970-2010



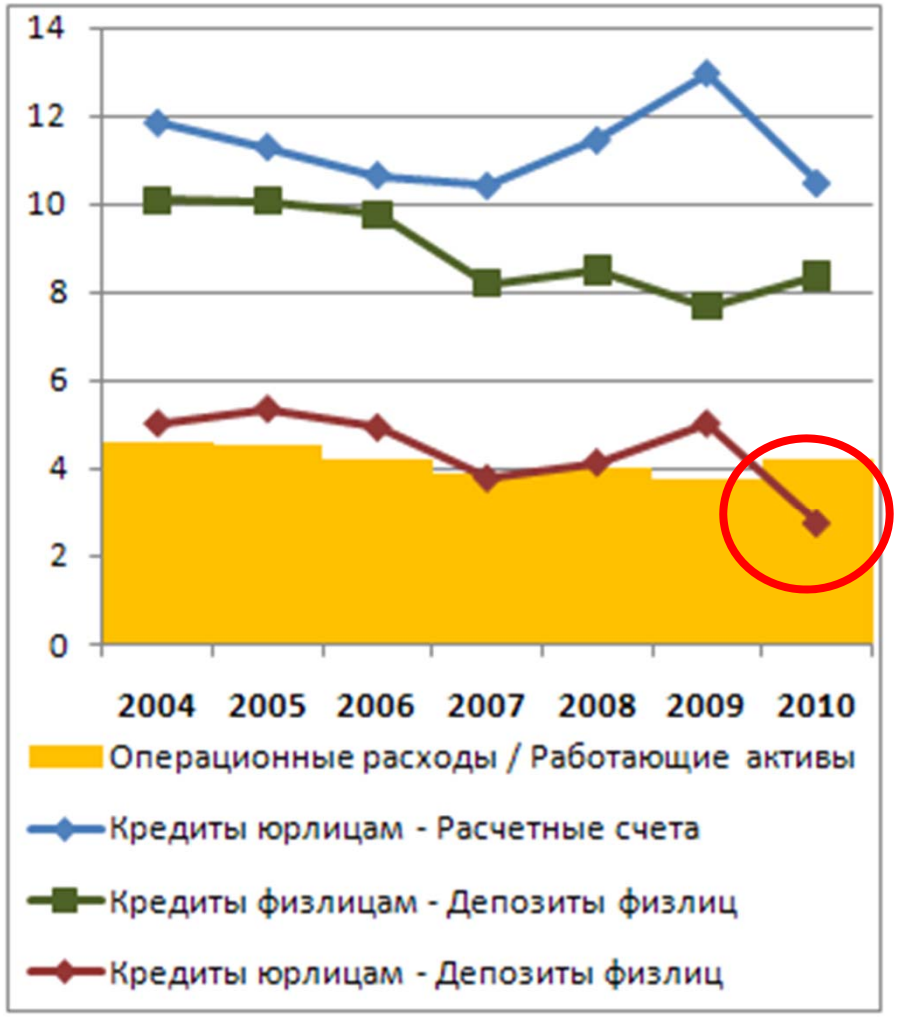
Розница в бизнесе банков



Источник: рассчитано по базе данных Интерфакс-ЦЭА

Вклады и кредиты: перетекающие сосуды

Доходности и спреды



Где найти платежеспособный спрос на кредиты

- Пример: Банк создал «фабрику кредитов», выдающую по 1 аннуитетному кредиту в месяц заемщикам с доходом в 30 тыс. рублей в месяц, придерживаясь правила, что кредит не может превышать 1/3 дохода. Какой портфель он сможет создать?

Тип кредита	%	срок, мес	сумма кредита	Индекс кредита	Портфель (1 кредит в мес)	Индекс портфеля	Доля % в платежах
POS-кредит	28	6	56,1	1	168,2	1	6,54
Кредитная карта	25	12	106,7	2	640,0	4	11,11
Потребительский кредит	24	36	264,7	5	4764,7	28	26,47
Автокредит	16	36	290,3	5	5225,8	31	19,35
"Недоипотека"	14	120	705,9	13	42352,9	252	41,18
Ипотека	10	300	1333,3	24	200000,0	1189	55,56
Европейская ипотека	4	360	2250,0	40	405000,0	2408	37,50

- Примечание: нет скрытых комиссий и иных платежей, не учитывается досрочное погашение кредитов.
- **ВЫВОД: то, какой объем бизнеса можно иметь на данной клиентуре зависит от продуктов, больше, чем от клиентов…**

Банковская система в 2020 году (1)

Показатель	2020	2010
Кредиты / ВВП	65%	45%
Кредиты предприятиям /ВВП	40%	35%
Кредиты ФЛ / ВВП	25%	10%
Депозиты ФЛ / Пассивы	40%	26%
Кредиты ФЛ / Активы	27%	13%
КФЛ / ДФЛ	67%	50%
Средняя кредитная ставка	7%	10%
Средняя депозитная ставка (ФЛ)	4%	7%
Спрэд К – ДФЛ	3%	3%
Спрэд К – расчетные счета	7%	10%
ROA (снижение ЧПД, рост комиссий, снижение АХР/Активы)	2%	1,5%
ROE	22%	11,5%
Капитал 1 уровня / Активы (рост доли Tier II)	9%	13%
Число банков (без НКО)	700	955

Банковская система в 2020 году (2)

Структура розничного портфеля (оценка)	2010		2020		Темп прироста по отношению к ВВП, %
	% к розничным кредитам	в % к ВВП	% к розничным кредитам	в % к ВВП	
Ипотека	27,0%	2,7%	60,0%	18,0%	566,7%
Авто	20,0%	2,0%	10,0%	3,0%	50,0%
Кредитные карты	13,0%	1,3%	12,5%	3,8%	188,5%
POS	7,0%	0,7%	2,5%	0,8%	7,1%
Прочие потребительские	33,0%	3,3%	15,0%	4,5%	36,4%
ВСЕГО	100,0%	10,0%	100,0%	30,0%	200,0%

- Ипотека покажет самый большой прирост (фактически именно ипотека дает основной прирост розничных кредитов).
  - На рынке доминируют крупные госбанки, иносбанки и несколько крупных частных банков + программы АИЖК.
- Вторые по темпам роста – кредитные карты – но они смогут только сохранить долю в кредитном портфеле
- Резко падает доля POS-кредитов, впрочем, этому тренду уже более 5 лет, в % к ВВП они стабильны.
- Рынок автокредитования растет вместе с самим авторынком (ожидается рост ~ в 2 раза)
  - Но в кредитах доля падает, к тому же большая часть рынка контролируется самими автоконцернами.