ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
В УСЛОВИЯХ СНИЖЕНИЯ ТЕМПОВ РОСТА

Москва,
март 2013

Михаил Матовников, гендиректор
Интерфакс-ЦЭА

Рождество не удалось

- Рождественское ралли не удалось ни в кредитах, ни в депозитах
  - Обычно на 4 квартал приходится треть годовой выдачи, в 2012 году – только 25%.
  - В январе, а у многих и в феврале кредитные портфели снизились
- Доля средств физических лиц в пассивах банков снизилась с 30,7% на 1 июля 2012 года до 30,1% на 1 января 2013.
- Рост ставок по вкладам не вызывает рост их предложения, только перераспределение долей рынка.

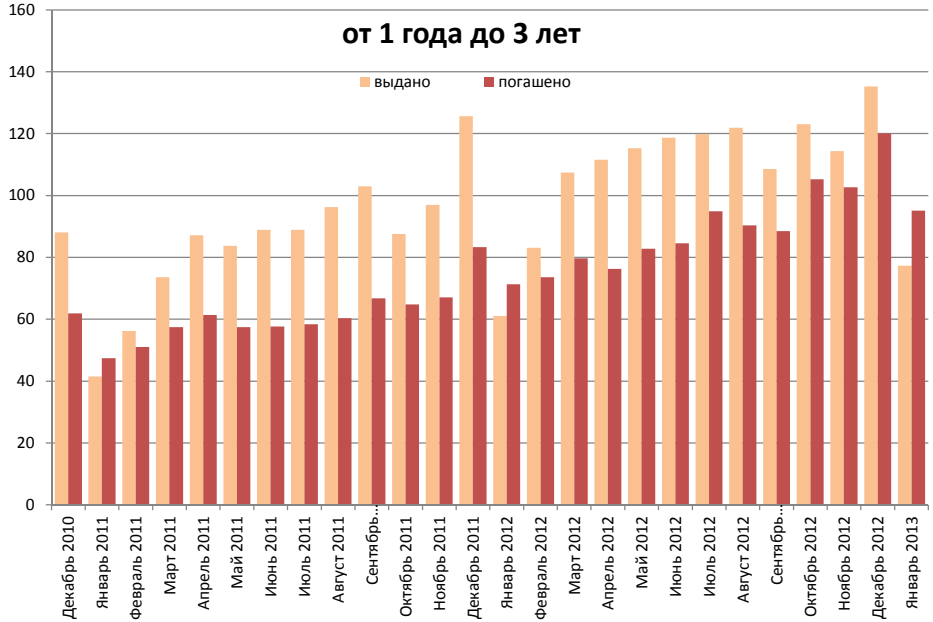
Операции остаются слишком краткосрочными

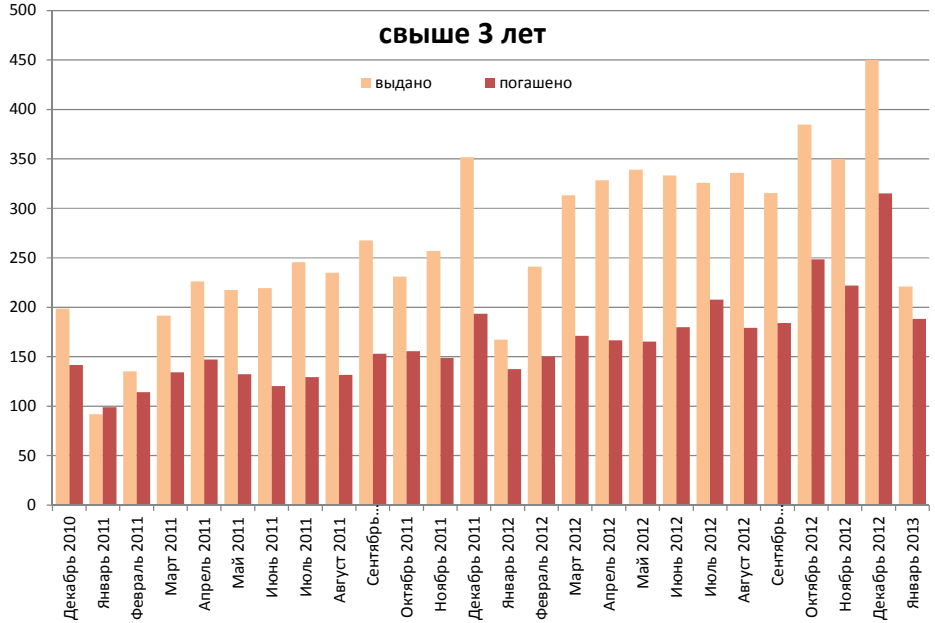
- Средний срок розничного кредитного портфеля – всего 30 месяцев, по кредитам свыше 3 лет – всего 46 месяцев.

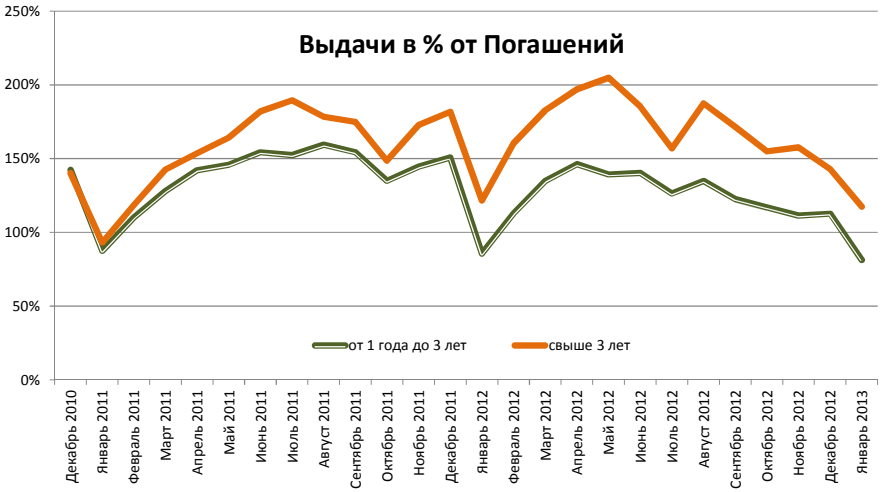
Срок кредита по балансу	за 2007 год			за 2012 год		
	Доля в портфеле, %	Эффективный срок, мес.	Оборот по погашению за мес. в % к остатку	Доля в портфеле, %	Эффективный срок, мес.	Оборот по погашению за мес. в % к остатку
до 30 дней	0,1%	0,5	207,1%	0,1%	0,9	230,2%
от 31 до 90 дней	0,1%	2,6	38,3%	0,1%	2,3	85,9%
от 91 до 180 дней	0,7%	5,3	19,0%	0,2%	5,3	37,9%
от 181 дня до 1 года	6,0%	11,4	8,8%	3,0%	11,1	18,0%
от 1 года до 3 лет	19,4%	27,5	3,6%	16,2%	24,6	8,1%
свыше 3 лет	68,8%	46,4	2,2%	70,8%	46,5	4,3%
до востребования	3,2%	14,4	7,0%	6,3%	11,4	17,5%
овердрафт	1,7%	3,9	25,4%	3,2%	7,2	27,8%
прочие	-	-	-	0,1%	1,2	172,1%
Всего по портфелю	**100,0%**	**24,8**	**10,0%**	**100,0%**	**31,0**	**6,5%**

Источник: расчеты по базе данных Интерфакс-100

Выдачи быстро догоняют погашения







Похоже, что пик чистых выдач был пройден в мае-июле 2012 года

Равновесие достигнуто!

- В 2012 году банковская система достигла временного равновесия выдач кредитов и привлечения средств граждан.

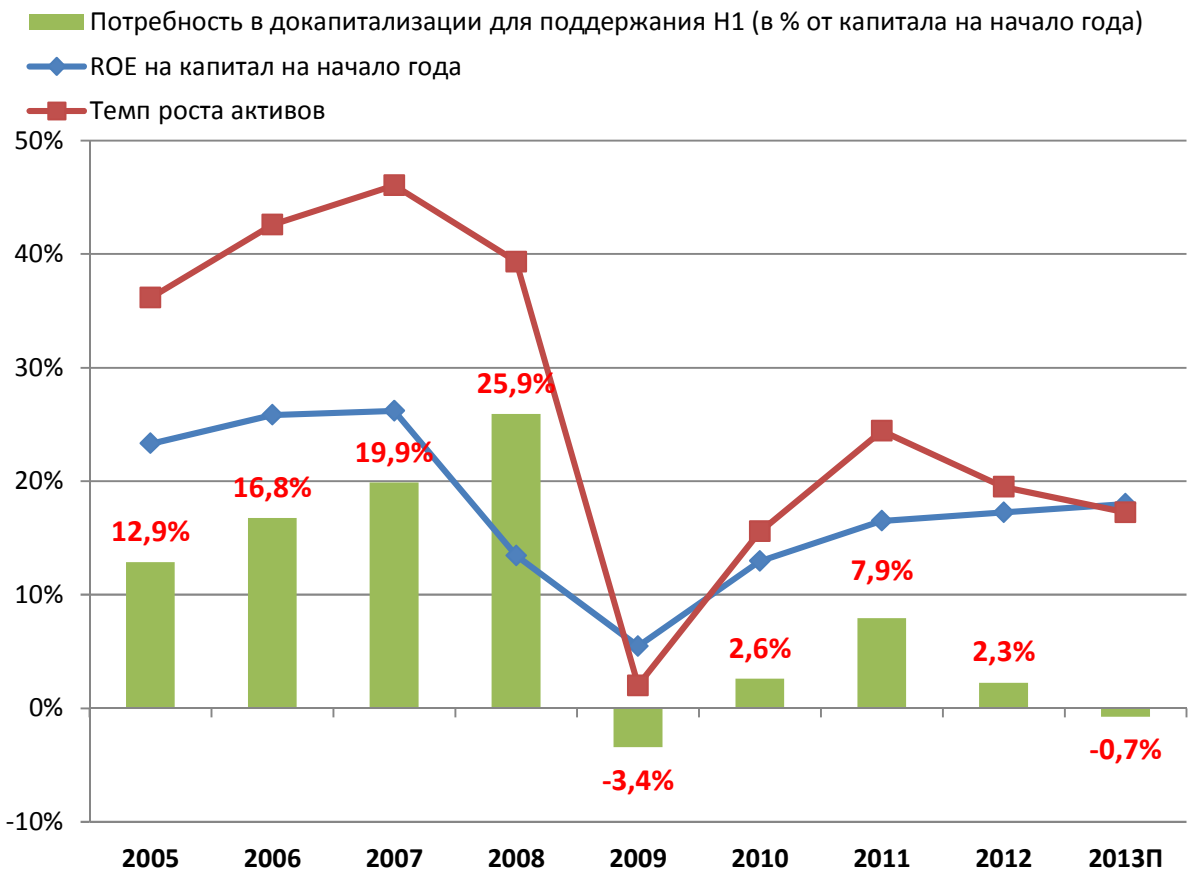
	2010		2011		2012	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Прирост кредитов физлицам	-509,7	14,3%	-1468,5	36,1%	-2182,1	39,4%
Получено процентов по кредитам	611,8	16,5%	777,5	16,7%	1134,5	17,3%
Чистая выдача	**-102,1**		**691,0**		**1047,6**	
Прирост вкладов граждан	1870,1	29,5%	1512,3	18,4%	1731,6	17,8%
Выплачено процентов по вкладам	-558,0	7,8%	-538,1	6,1%	-660,3	6,3%
Прирост на транзакционных счетах	444,3		512,6		398,4	
Чистое привлечение	**1756,5**		**1486,7**		**1469,7**	
Фондирование корпоратов	***1858,6***		***795,7***		***422,1***	

Источник: расчеты по базе данных Интерфакс-100

- Рост портфеля за счет привлечения депозитов физлиц теперь сильно ограничен, начинаются ресурсные (но и спросовые) ограничения

Дивиденды? Базель-3!

- Потребность в увеличении капитала резко снизится.



Предпосылки в 2013 году:
•Темп роста корпоративных кредитов – 13%,
•темп роста розничных кредитов – 30%,
•доля кредитов в активах неизменна.

•В реальности капитал потребуется из-за ведения Базеля-3

Что дальше?

- Розница остается магистральным направлением развития банковской системы, это главный фактор роста активов и рентабельности
- Снижение ставок специализированными банками (нет нужды наращивать ресурсы)
- Снижение стоимости пассивов
- Рост срочности кредитов физическим лицам
- Ипотека выгоднее корпоративных кредитов.
- Рост ROA за счет роста доли розничных кредитов
- ROE превысит темп роста активов – возможность платить дивиденды и независимость от новых увеличений капитала
- Розница продолжит расти быстрее ВВП, а корпоративное кредитование будет расти с темпами роста ВВП (до 15% в рублях)
- Крупные корпоративные заемщики гасят кредиты, их можно направить на кредитование физлиц

Вызовы

- Стоимость пассивов быстро не снизить
- Надо наращивать розничные кредиты в условиях падения спроса, уходя «в длину»
- Риски ликвидности
- Неадекватность системы рефинансирования, фаворитизм госбанков
- Потребности в капитале в свете внедрения Базеля-3
- Усиление позиций госбанков на рынке кредитования физлиц в высокомаржинальных сегментах (Лето Банк, Сетелем)
- Замедление роста ставит новые проблемы:
  - Просрочка «догоняет» портфель
  - Надо сбалансировать прирост портфеля и ресурсной базы, т.е. аккуратно притормозить