

**Рынок розничных банковских услуг:
итоги 2 квартала 2011 г.**



Оглавление

Предисловие	2
1. Кредиты частным лицам.....	3
Рынок.....	3
M'n'A	5
2. Нецелевые кредиты.....	7
Рынок.....	7
Продукты	8
3. Ипотека	10
Рынок.....	10
Продукты	11
4. Автокредиты	13
Рынок.....	13
Господдержка.....	14
Продукты	14
5. Кредитные карты	16
Рынок.....	16
Продукты	17
6. POS-кредиты	19
Рынок.....	19
Продукты	20
7. Вклады и текущие счета.....	22
Рынок.....	22
Продукты	23
Приложение.....	25
Макроэкономические показатели.....	25

Демо-версия

Предисловие

Коллеги,

Рад представить вашему вниманию аналитический отчет, посвященный рынку розничных банковских услуг во 2 квартале 2011 г. В отчете приведены данные о емкости рынка, рейтинг крупнейших игроков по величине кредитного и депозитного портфелей, описаны ключевые события, произошедшие на рынке, и сформулированы прогнозы до конца 2012 г.

В основу документа положены результаты регулярных мониторингов банковского сектора, реализуемых командой Frank Research Group:

- Ежемесячный мониторинг емкости рынка розничных банковских услуг;
- Ежемесячный мониторинг тарифов крупнейших банков;
- Ежемесячный мониторинг событий рынка.

Я надеюсь, что данный отчет поможет вам еще лучше понять ситуацию на рынке банковских услуг и будет полезен в вашей работе.

Для нас очень важны ваши комментарии. Мы хотим понимать, движемся ли мы в верном направлении, или необходима срочная корректировка курса. Пожалуйста, направляйте любые замечания на мой электронный адрес – gribanov@frankrg.com.

С уважением,



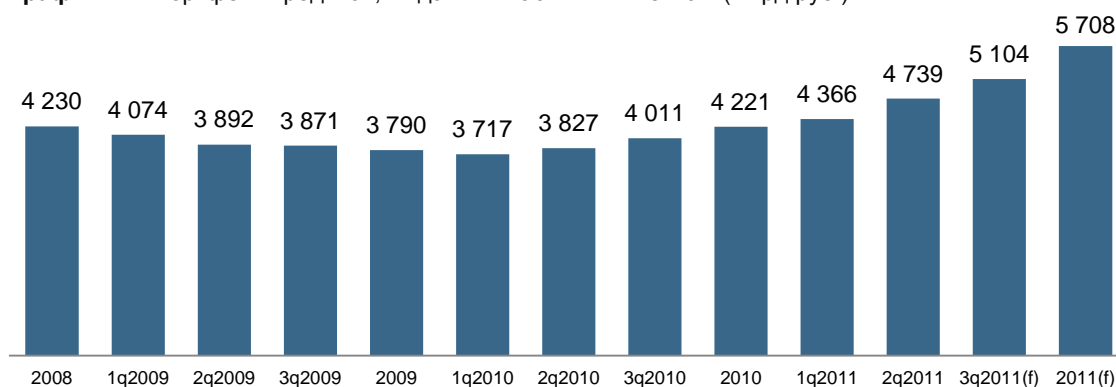
Юрий Грибанов
Управляющий партнер
Frank Research Group

1. Кредиты частным лицам

Рынок

Во 2-м квартале 2011 г. портфель кредитов, предоставленных банками частным клиентам, вырос на 9% и превысил 4,7 трлн. руб. (см. График 1.1).

График 1.1. Портфель кредитов, выданных частным клиентам (млрд руб.)



Источники: ЦБ РФ, оценка Frank RG

Из крупнейших банков (Топ-25) наиболее значительный рост (в процентных терминах) показали:

- Россельхозбанк: темп роста портфеля во 2-ом квартале 2011 г. – +22,6%, размер портфеля на 01.07.2011 г. – 108,8 млрд руб.;
- Ханты-Мансийский Банк: +22,4%, 35,2 млрд руб.
- Кредит Европа Банк: +20,4%, 42,4 млрд руб.
- Траст: 15,5%, 67,1 млрд руб.

Россельхозбанк значительно увеличил розничный кредитный портфель во 2-м квартале, чему способствовали как сезонный фактор (апрель-июнь – период активных сельско-хозяйственных работ), так и корректировка стратегии розничного направления. Руководство банка приняло ряд решений, направленных на развитие розничного сегмента бизнеса:

- Увеличение лимитов розничного кредитования;
- Запуск новых продуктов для частных лиц и «микро-бизнеса»;
- Снижение ставки по кредитам для владельцев личных подсобных хозяйств (ЛПХ) до 14%.

Банк Траст начал активно выдавать кредиты в начале 2010 г., увеличив за 2010 г. розничный кредитный портфель более чем в 3,5 раза. За первые 6 месяцев 2011 г. портфель банка вырос более чем на 40%. Ключевой точкой роста портфеля банка остаются нецелевые кредиты: почти 80% прироста во 2 квартале пришлось на этот сегмент. Банку удается поддерживать абсолютный прирост портфеля на уровне порядка 10 млрд руб. в квартал, однако относительный прирост

Демо-версия

снижается из-за увеличения базы: 4 кв. 2010 г. – +33%; 1 кв. 2011 г. – +22%; 2 кв. 2011 г. – +15%.

Ханты-Мансийский Банк – один из крупнейших банков уральского региона, контролируемый Номос-Банком (51%) и администрацией Ханты-Мансийского АО (44%). Темпы роста розничного портфеля банка увеличились сразу после приобретения контрольного пакета Номос-Банком (сделка была закрыта в декабре 2010 г.). Вероятно, новые акционеры поставили менеджменту задачу диверсификации портфеля за счет увеличения доли розничного бизнеса.

Ключевыми драйверами роста розничного портфеля являются сильные локальные позиции в богатейшем российском регионе (Тюменская область) и большой портфель корпоративных клиентов.

Кредит Европа Банк во 2-м квартале банк показал рекордный для себя рост: +20%. Ключевыми точками роста кредитного портфеля банка являются автокредиты (+3,7 млрд руб.) и кредитные карты (+1,7 млрд руб.).

Таблица 1.1. Портфели кредитов, предоставленных частным клиентам крупнейшими игроками (млрд руб.)

##		Портфель			Доля рынка		Δ
		1q2011	2q2011	Δ	1q2011	2q2011	
1 (=)	Сбербанк	1 357,7	1 467,8	8,1%	31,1%	31,0%	-0,1%
2 (=)	ВТБ24	472,5	516,8	9,4%	10,8%	10,9%	0,1%
3 (=)	Росбанк	139,1	143,1	2,8%	3,2%	3,0%	-0,2%
4 (=)	Группа Газпромбанк	102,4	115,6	12,9%	2,3%	2,4%	0,1%
5 (=)	Россельхозбанк	88,7	108,8	22,6%	2,0%	2,3%	0,3%
6 (=)	Русфинанс Банк	88,6	90,9	2,6%	2,0%	1,9%	-0,1%
7 (=)	Хоум Кредит	85,0	89,4	5,1%	1,9%	1,9%	-0,1%
8 (9)	Райффайзенбанк	78,4	87,7	11,9%	1,8%	1,8%	0,1%
9 (8)	Русский Стандарт	82,5	87,4	5,9%	1,9%	1,8%	-0,0%
10 (11)	Восточный Экспресс	74,7	85,5	14,5%	1,7%	1,8%	0,1%
11 (15)	ТрансКредитБанк	68,1	75,7	11,3%	1,6%	1,6%	0,0%
12 (10)	Банк Москвы	75,3	75,6	0,4%	1,7%	1,6%	-0,1%
13 (14)	ЮниКредит	67,3	71,3	6,1%	1,5%	1,5%	-0,0%
14 (12)	Альфа-Банк	68,6	70,5	2,7%	1,6%	1,5%	-0,1%
15 (13)	Уралсиб	66,5	69,7	4,8%	1,5%	1,5%	-0,1%
16 (17)	ОТП Банк	62,2	68,6	10,3%	1,4%	1,4%	0,0%
17 (18)	Траст	58,1	67,1	15,5%	1,3%	1,4%	0,1%
18 (16)	МДМ Банк	62,3	63,4	1,7%	1,4%	1,3%	-0,1%
19 (=)	Дельтакредит	51,4	53,6	4,4%	1,2%	1,1%	-0,0%
20 (21)	Кредит Европа Банк	35,2	42,4	20,4%	0,8%	0,9%	0,1%
21 (20)	Абсолют банк	39,6	38,3	-3,4%	0,9%	0,8%	-0,1%
22 (25)	Ханты-Мансийский банк	28,7	35,2	22,4%	0,7%	0,7%	0,1%
23 (24)	Промсвязьбанк	32,0	33,9	6,2%	0,7%	0,7%	-0,0%
24 (22)	Ренессанс Кредит	30,8	33,9	10,2%	0,7%	0,7%	0,0%
25 (23)	Банк Сосьете Женераль Восток	32,7	33,3	1,9%	0,7%	0,7%	-0,0%

Источники: ЦБ РФ, банки, Frank RG

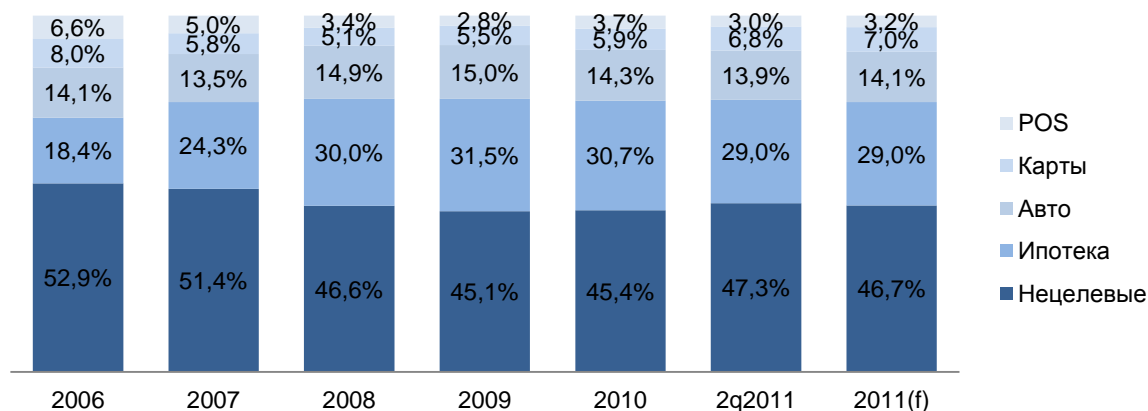
Из 25 крупнейших игроков лишь 1 банк во 2-м квартале имел отрицательную динамику портфеля: Банк Абсолют (-3,4%). Негативная динамика связана с предпродажной атмосферой внутри банка и, как следствие, отсутствием мотивации к развитию бизнеса.

Структура розничного кредитного портфеля незначительно изменилась (см. График 1.2): нецелевые кредиты и кредитные карты увеличили долю (на 1,9 п.п. и 0,9 п.п. соответственно). Целевые сегменты продолжают

Демо-версия

терять долю: POS-кредитование в результате сезонного снижения, а ипотека и авто в результате инертности сегментов.

График 1.2. Структура портфеля кредитов, предоставленных частным клиентам

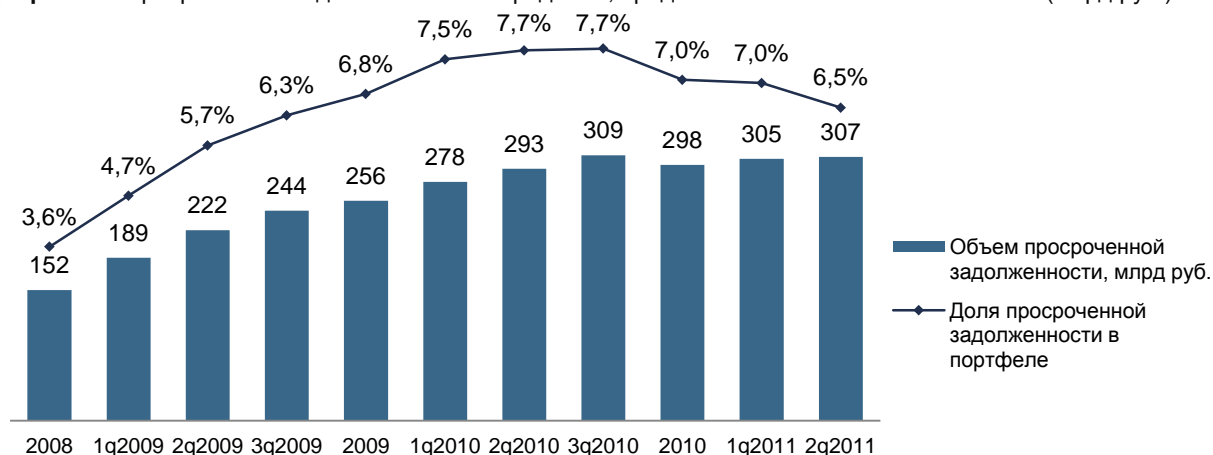


Источники: ЦБ РФ, Frank RG

Объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным частным лицам, во 2-м квартале 2011 г. незначительно вырос – на 0,7% и достиг 307 млрд руб. (см. График 1.3). При этом относительный показатель просрочки снизился на 0,5 п.п.: с 7% до 6,5%.

В кризисные два года почти всем игрокам пришлось большое внимание уделять качеству портфеля, однако, несмотря на все усилия, доля просроченных кредитов к общему портфелю выросла в два раза – с 3,6% до 7,7%. Увеличение темпов роста рынка положительно сказывается на относительной величине просрочки, и можно ожидать, что к концу 2011 г. этот показатель снизится до 5-6%.

График 1.3. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным частным клиентам (млрд руб.)



Источники: ЦБ РФ, Frank RG

M'n'A

Во 2-м квартале 2011 г. не было объявлено о крупных сделках M'n'A – все новости были связаны с объявленными ранее сделками.

ВТБ увеличил долю в **ТрансКредитБанке** до 75%, приобретя 29,4% за 16.4 млрд руб. Также стало известно, что акционерами ВТБ принято

Демо-версия

решение о ликвидации бренда ТрансКредитБанка после его слияния с ВТБ24.

Банк Сосьете Женераль Восток прекратил существование в связи с реорганизацией в форме присоединения к **Росбанку**, который входит в структуру французской финансовой группы Societe Generale (в данном отчете портфели BSGV и Росбанка показаны отдельно).

Стали известны новые подробности сотрудничества **Сбербанка** и **BNP Paribas** в сегменте POS-кредитования. Совместный проект будет реализован на базе отдельного банка (вероятнее всего на базе одной из российских дочек BNP Paribas – BNP Paribas Vostok), в котором 70% будет контролироваться Сбербанком, а 30% – BNP Paribas. Банк возглавит Андрей Лыков, руководивший Банком Хоум Кредит с 2003 по 2008 гг.

HSBC, объявивший в 1-м квартале о выходе из розничного бизнеса в России, договорился о продаже своих активов Ситибанку. Сумма сделки – более 300 млн руб.

Frank Research Group

125167, г. Москва
Ленинградский пр-т, дом. 37, корп. 3, офис 515

www.frankrg.com

+7 499 922 4518