

Новая реальность стала привычной реальностью

Материалы для workshop'а Райффайзенбанка

Содержание

1. Макроэкономический контекст банковского рынка
2. Розничный банковский рынок
3. Приложение

1 Макроэкономический контекст банковского рынка

Классическая стагнация, если не сказать «застой»

Таблица 1.1. Ключевые макроэкономические показатели

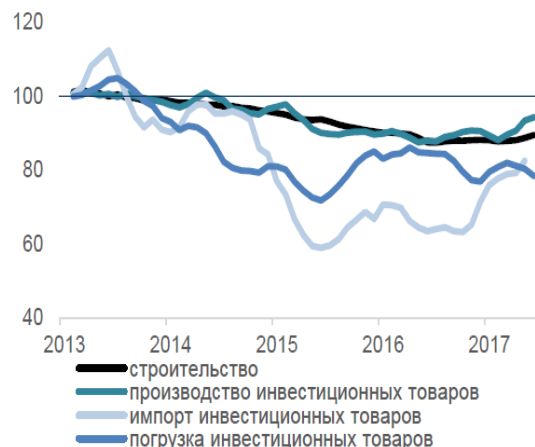
		2015	2016	2017(e)	2018(f)	2019(f)	Источники
Темп роста реального ВВП	%	-3,70%	-0,60%	1,10%	1,80%	2,40%	МЭР
Ключевая ставка ЦБ на конец года	%	11,00%	10,00%	8,50%	7,50%	6,00%	Агентство прогнозирования экономики
Курс доллара среднегодовой	руб./\$	61	67,5	63,3	62,1	61,3	МЭР
Цена нефти Urals	долл.	51,2	41	48	52	55	МЭР
Сальдо торгового баланса	млрд.\$	148,5	92,3	108	120	129	МЭР
Оборот розничной торговли	%	-10,00%	-4,60%	2,00%	2,70%	3,50%	МЭР
Реальные доходы населения	%	-3,20%	-5,90%	1,40%	1,80%	2,70%	МЭР

- Характеризуется как начало восстановительного роста..., но что является драйвером? Спрос на экспортные товары!
- Рост очень хрупкий, и факторы хрупкости не в руках Правительства
- Второй потенциальный драйвер роста – спрос населения задействовать не планируется...

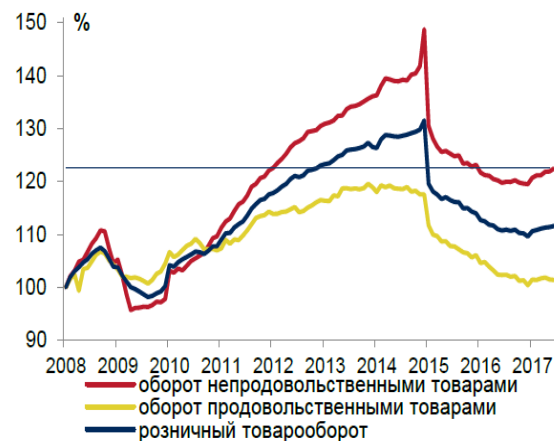
Калейдоскоп от Минэкономики

Рисунок 1.1. Ключевые макроэкономические показатели

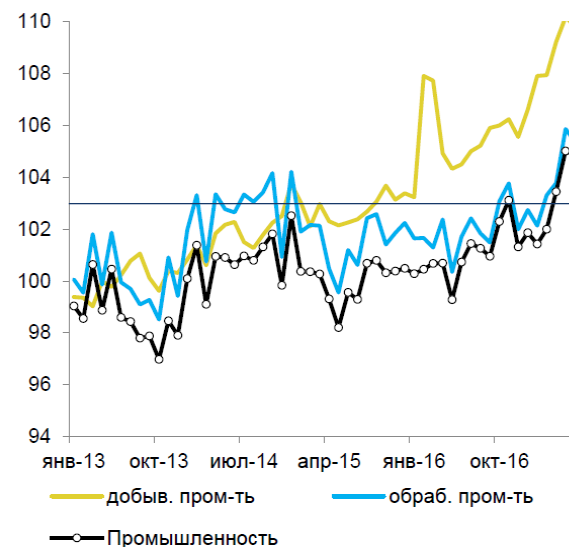
Сезонно-сглаженные индексы показателей инвестиционной активности **восстанавливаются**



Восстановление потребительского спроса происходит в основном за счет непродовольственных товаров



Динамика промышленности



Источник: Росстат, РЖД, МЭР

- Инвестиционная активность по-прежнему крайне низка – после 2-х лет сокращения впервые ожидается слабый рост
- Рост ВВП сосредоточен в добывающе-экспортных отраслях
- Потребительский спрос по-прежнему находится на уровне 5-7 летней давности

Таргетирование инфляции ЦБ – один из факторов стагнации

- Таргетирование инфляции преимущественно методами ограничения денежной массы
- При этом вынужденная эмиссия на госрасходы и на санацию (но они сокращаются!)
- Выпуск денег на рынок все меньше
- Одновременно все факторы риска инфляции остаются (плавающий курс при нестабильных ценах на сырье), санкции, погода и т.д.
- Ошибки денежно-кредитной политики не корректируются за счет доступа на рынки внешнего финансирования
- Высокая ключевая ставка (8-9%) по кредитам и депозитам в Банке России
- Утрата стимулов к сбережению в организованной форме (+/-)
- Даже локальный избыток ликвидности не трансформируется в рост инвестиций
- Медленный рост промышленного перевооружения
- ЗАСТОЙ

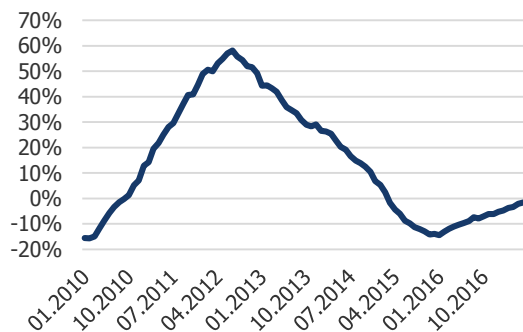
Чистка банковского сектора снижает доверие к банковской системе



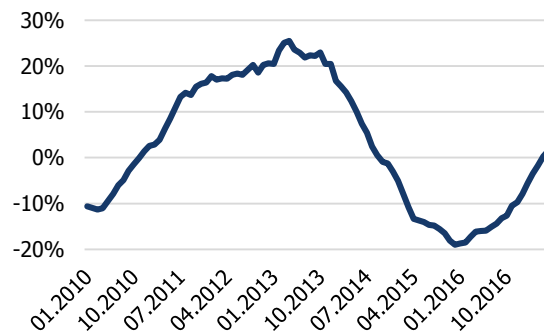
- Рынок сомневается в принципе «Too big to fail» по отношению к банкам: на рынке муссируются слухи о ненадежности крупных частных банков, даже входящих в список системно значимых
- Нервозность подталкивает юрлиц переводить деньги в госбанки и, возможно, в банки с иностранным капиталом
- Крупные частные клиенты ищут безопасную «гавань» на зарубежных рынках

Развитие рынка – сформированы устойчивые тренды

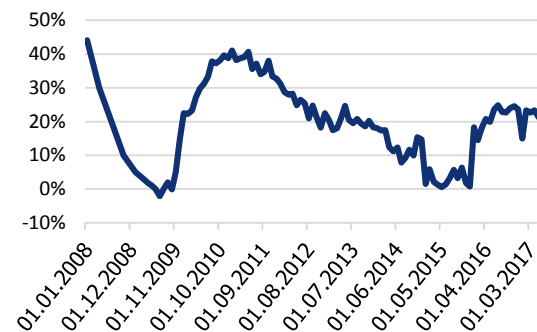
Прирост портфеля потреб кредитов
за последние 12 мес., %



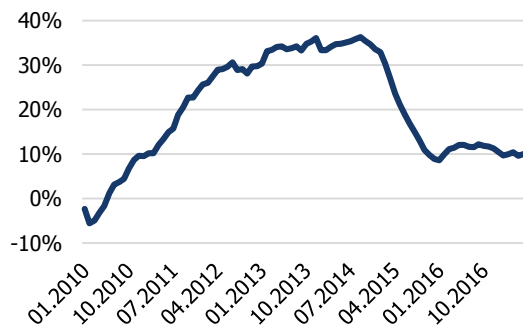
Прирост портфеля автокредитов
за последние 12 мес., %



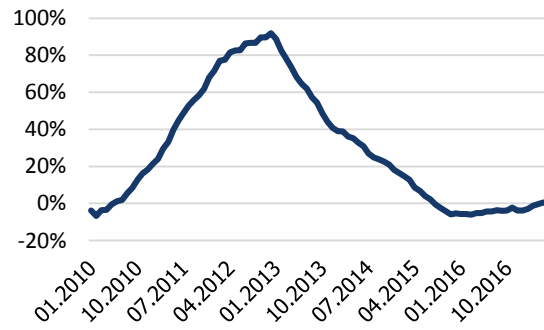
Прирост текущих счетов
за последние 12 месяцев



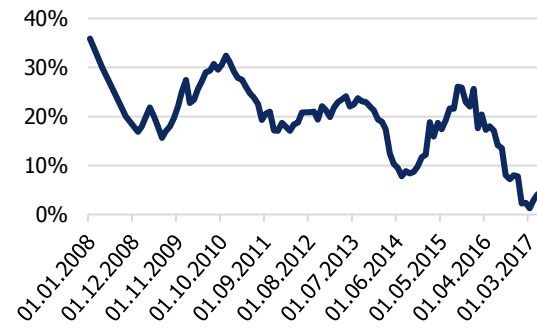
Прирост портфеля ипотеки
за последние 12 мес., %



Прирост портфеля кредитных карт
за последние 12 мес., %



Прирост срочных депозитов
за последние 12 месяцев



Прогноз рынка (сравнение с прогнозом февраля 2016)

Таблица 1.2. Прогноз рынка розничных банковских услуг (в скобках прогноз февраля 2017 г)

		2015	2016	2017(е)	2018(f)	2019(f)
Нецелевые кредиты наличными	%	-14%	-6%	3% (7%)	6%	9%
Автокредиты	%	-19%	-10%	8% (4%)	12%	17%
Кредитные карты и овердрафты	%	-5%	-4%	6% (8%)	13%	18%
Товарные (POS) кредиты	%	-17%	9%	12% (15%)	13%	12%
Ипотека	%	9%	11%	12% (11%)	13%	11%
Срочные вклады	%	26%	2%	11% (7%)	9%	8%
Текущие счета и вклады до востребования	%	18%	15%	15% (10%)	11%	11%

2 Розничный банковский рынок

Кредиты наличными: объем выданных кредитов

Таблица 2.1. Объем выданных кредитов наличными 15 крупнейших банков – 6 месяцев 2017 г.

	Выдачи, млрд. руб.	Доля по выдачи	Темп роста объем выдач относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	411	33,3%	-11%
ВТБ24	204	17,1%	+26%
ВТБ	62	4,0%	+49%
Почта Банк	56	3,9%	+184%
Альфа-Банк	46	3,6%	+146%
Газпромбанк	38	3,3%	+263%
Россельхозбанк	46	3,2%	+6%
Хоум Кредит	38	2,8%	+86%
Райффайзенбанк	36	2,6%	+44%
Ренессанс Кредит	30	2,3%	+93%
Росбанк	23	1,9%	+49%
Московский кредитный банк	22	1,8%	+339%
Совкомбанк	20	1,6%	+18%
КБ Восточный	15	1,2%	+30%
ЮниКредит	13	0,9%	+77%
Весь рынок	1 290	100%	

Кредиты наличными: объем портфеля

Таблица 2.2. Портфель кредитов наличными 15 крупнейших банков – 01.07.2017

	Портфель, млрд. руб.	Доля по портфелю	Темп роста портфеля относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	1 389	32,5%	+1%
ВТБ24	649	15,2%	■ +8%
ВТБ	209	4,9%	■ +20%
Россельхозбанк	181	4,2%	+1%
Почта Банк	141	3,3%	■ +95%
Альфа-Банк	121	2,8%	■ +26%
Хоум Кредит	92	2,2%	+4%
Газпромбанк	90	2,1%	■ +13%
Райффайзенбанк	88	2,1%	■ +12%
КБ Восточный	77	1,8%	-14% ■
Московский кредитный банк	72	1,7%	-11% ■
Росбанк	64	1,5%	■ +8%
СКБ-Банк	63	1,5%	-2%
Ренессанс Кредит	58	1,4%	■ +42%
ФК Открытие	53	1,2%	-31% ■
Весь рынок	4 272	100%	

Кредиты наличными: ставки (1/2)

График 2.1. Полная стоимость кредита по кредитам наличными



Кредиты наличными: ставки (2/2)

График 2.1. Полная стоимость кредита по кредитам наличными (продолжение)



Кредитные карты: объем портфеля

Таблица 2.3. Портфель кредитных карт 15 крупнейших банков – 01.07.2017

	Портфель, млрд. руб.	Доля по портфелю	Темп роста портфеля относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	500	40,3%	+10%
Тинькофф Банк	135	10,9%	+26%
Альфа-Банк	99	8,0%	+3%
ВТБ24	97	7,8%	-3%
Русский Стандарт	92	7,4%	-14%
КБ Восточный	27	2,2%	+2%
Бинбанк	26	2,1%	-3%
Ситибанк	26	2,1%	+7%
ОТП Банк	25	2,0%	-20%
ВТБ	20	1,6%	+6%
Кредит Европа Банк	19	1,5%	-5%
Хоум Кредит	17	1,3%	-28%
Райффайзенбанк	16	1,3%	-1%
Росбанк	13	1,1%	-16%
МТС Банк	10	0,8%	-36%
Весь рынок	1 239	100%	

Кредитные карты: объем выданных кредитов

Таблица 2.4. Объем выдач по кредитным картам 15 крупнейших банков – 6 месяцев 2017 г.

	Выдачи, млрд. руб.	Доля по выдачи	Темп роста объем выдач относительно рынка
Сбербанк	616	41,8%	+11%
Тинькофф Банк	145	10,6%	+41%
Альфа-Банк	134	9,2%	-0%
ВТБ24	120	8,2%	-6%
Авангард	68	4,3%	+41%
Ситибанк	61	4,0%	-17%
Райффайзенбанк	41	2,9%	+3%
КБ Восточный	25	2,3%	+112%
Русский Стандарт	27	2,0%	-63%
Росбанк	22	1,5%	-23%
Кредит Европа Банк	18	1,2%	-32%
Газпромбанк	13	1,0%	+5%
ЮниКредит	14	0,8%	-7%
Бинбанк Диджитал	12	0,8%	-80%
Совкомбанк	7	0,7%	+253%
Весь рынок	1 446	100%	

Кредитные карты: ставки

График 2.2. Полная стоимость кредита по кредитным картам



Автокредиты: объем портфеля

Таблица 2.5. Портфель автокредитов 15 крупнейших банков – 01.07.2017

	Портфель, млрд. руб.	Доля по портфелю	Темп роста портфеля относительно рынка (Y-o-Y)
Сетелем Банк	89	12,8%	+10%
ВТБ24	88	12,6%	+2%
Русфинанс Банк	82	11,7%	+10%
ЮниКредит	46	6,6%	+3%
РН Банк	46	6,6%	+21%
Тойота банк	40	5,7%	+8%
Совкомбанк	35	5,0%	+10 369%
Фольксваген Банк РУС	23	3,3%	+3%
Плюс Банк	22	3,1%	+25%
БМВ Банк	21	3,1%	+28%
Локо-банк	19	2,8%	+49%
Мерседес-Бенц банк Рус	17	2,4%	+24%
Кредит Европа Банк	17	2,4%	-12%
Быстробанк	16	2,2%	+33%
Росбанк	15	2,2%	-45%
Весь рынок	697	100%	

Автокредиты: объем выданных кредитов

Таблица 2.6. Объем выданных автокредитов 15 крупнейших банков – 6 месяцев 2017 г.

	Выдачи, млрд. руб.	Доля по выдачи	Темп роста объем выдач относительно рынка
ВТБ24	29	14,2%	-2%
Сетелем	31	14,0%	+5%
Русфинанс Банк	30	13,9%	+17%
Совкомбанк	15	8,1%	+4 206%
РН Банк	15	7,3%	-18%
ЮниКредит	16	6,8%	+51%
Тойота банк	12	6,7%	-22%
БМВ Банк	8	4,1%	+10%
Плюс Банк	9	3,7%	+0%
Локо-банк	7	3,2%	-19%
Фольксваген Банк РУС	6	3,2%	-28%
БыстроБанк	6	3,1%	+75%
Мерседес-Бенц банк Рус	6	3,1%	-12%
Кредит Европа Банк	4	1,9%	+141%
МС Банк Рус	3	1,3%	-2%
Весь рынок	212	100%	

Ипотека: объем портфеля

Таблица 2.7. Портфель ипотеки 15 крупнейших банков – 01.07.2017

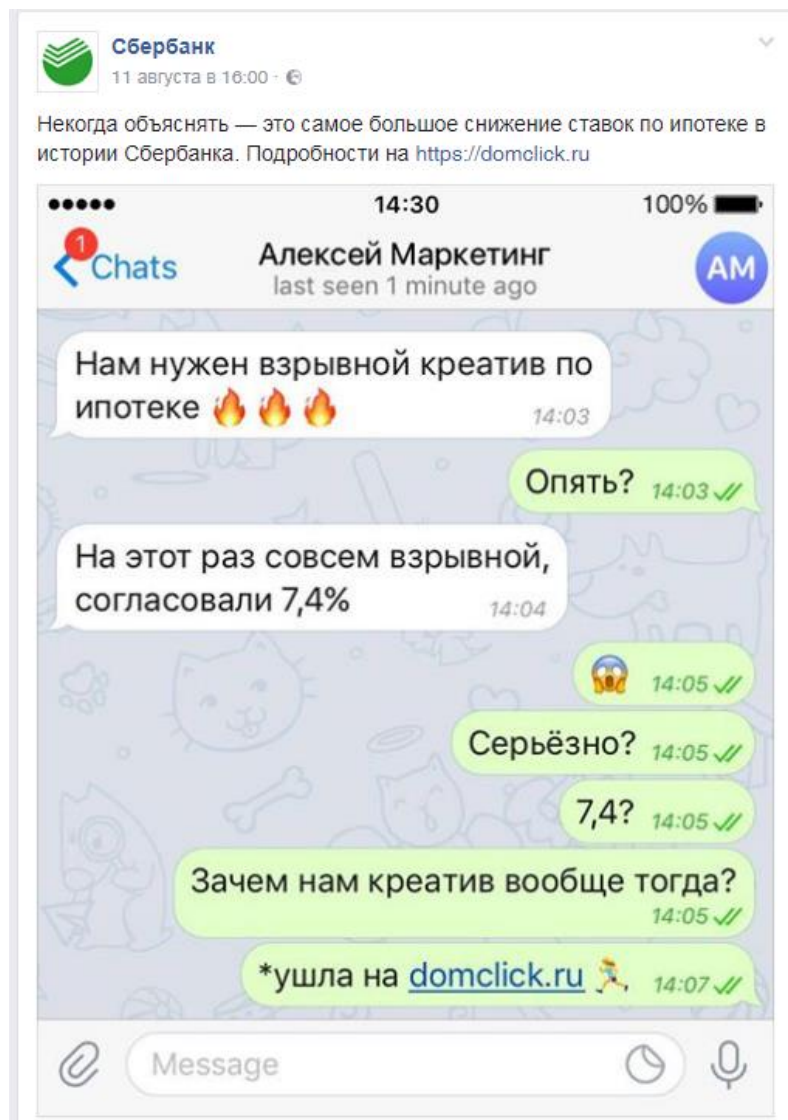
	Портфель, млрд. руб.	Доля по портфелю	Темп роста портфеля относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	2 559	50,0%	-1%
ВТБ24	923	18,0%	+4%
Газпромбанк	229	4,5%	-4%
Россельхозбанк	151	2,9%	+13%
Дельтакредит	143	2,8%	+0%
ВТБ	116	2,3%	+10%
Райффайзенбанк	91	1,8%	+60%
ФК Открытие	68	1,3%	-12%
Связь-Банк	68	1,3%	-9%
Абсолют банк	66	1,3%	+2%
АК Барс	50	1,0%	+29%
Возрождение	46	0,9%	+6%
Банк Санкт-Петербург	44	0,9%	+1%
Транскапиталбанк	43	0,8%	-25%
Росбанк	38	0,7%	-32%
Весь рынок	5 115	100%	

Ипотека: объем выданных кредитов

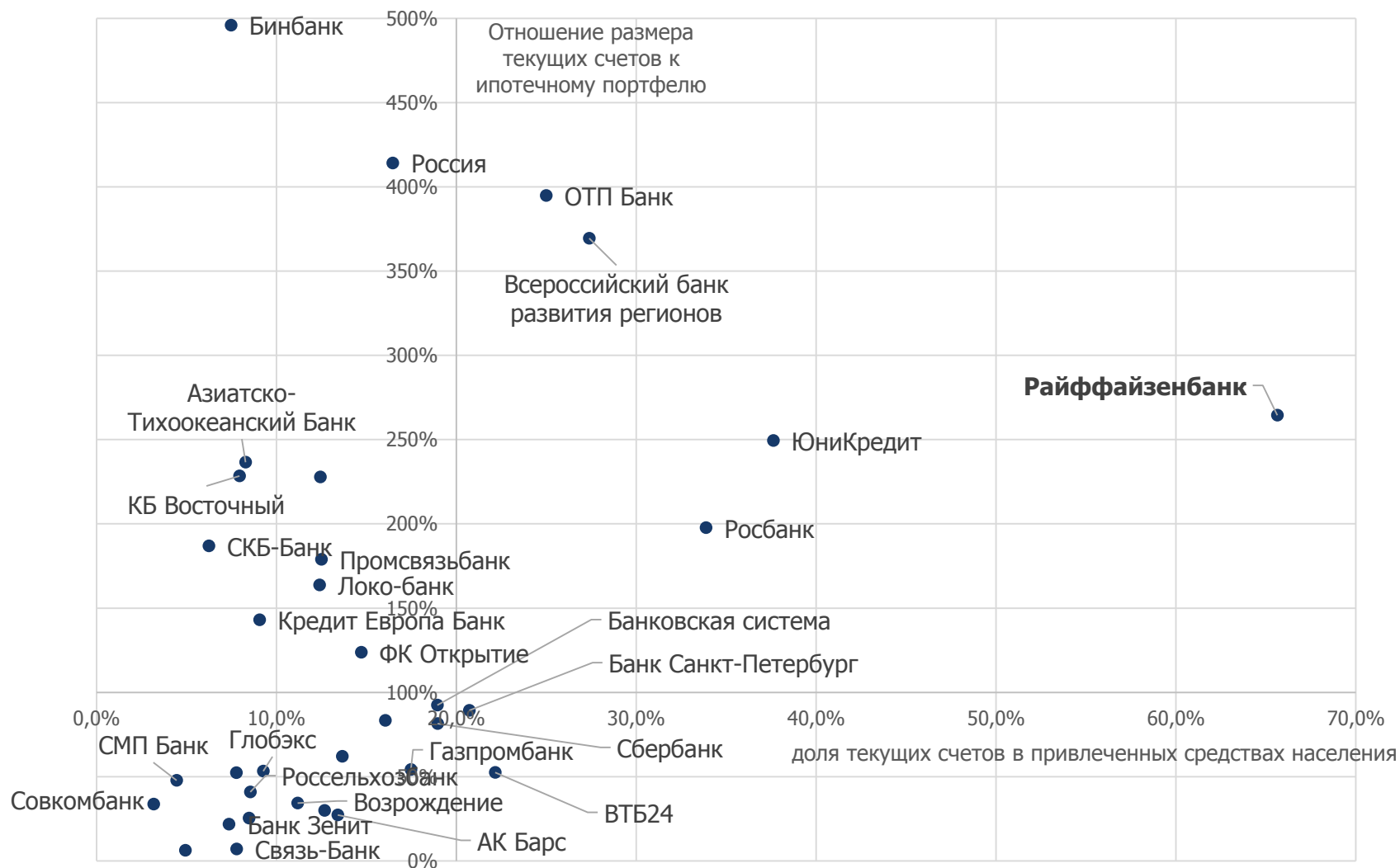
Таблица 2.8. Объем выданных ипотечных кредитов 15 крупнейших банков – 6 месяцев 2017 г.

	Выдачи, млрд. руб.	Доля по выдачи	Темп роста объем выдач относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	400	50,7%	+4%
ВТБ24	155	19,6%	+1%
Россельхозбанк	24	4,4%	-36%
Газпромбанк	24	3,6%	+1%
Дельтакредит	22	3,2%	-14%
ВТБ	24	2,7%	+14%
Райффайзенбанк	31	2,6%	+165%
Абсолют банк	10	1,5%	-9%
Банк Санкт-Петербург	9	1,4%	-24%
АИЖК	8	1,2%	-1%
Возрождение	11	1,2%	+15%
Совкомбанк	5	0,9%	+483%
Промсвязьбанк	7	0,8%	+103%
ЮниКредит	4	0,6%	+4%
Центр-инвест	5	0,5%	-12%
Весь рынок	796	100%	

Все что нужно знать о ставках по ипотеке в августе 2017 года



Запас прочности по марже в отношении низкомаржинальных продуктов


















Срочные вклады: объем портфеля

Таблица 2.9. Портфель срочных вкладов 15 крупнейших банков – 01.07.2017

	Портфель, млрд. руб.	Доля по портфелю	Темп роста портфеля относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	8 917	44,1%	+2%
ВТБ24	1 701	8,4%	-4%
Россельхозбанк	658	3,3%	+27%
Газпромбанк	587	2,9%	+10%
Бинбанк	529	2,6%	-2%
ФК Открытие	489	2,4%	+18%
ВТБ	455	2,3%	+7%
Промсвязьбанк	346	1,7%	+13%
Альфа-Банк	302	1,5%	-1%
Московский кредитный банк	253	1,3%	+25%
Совкомбанк	241	1,2%	+45%
ЮГРА	176	0,9%	+5%
Московский индустриальный банк	168	0,8%	+11%
Банк Санкт-Петербург	149	0,7%	-0%
Росбанк	148	0,7%	-5%
Весь рынок	20 223	100%	

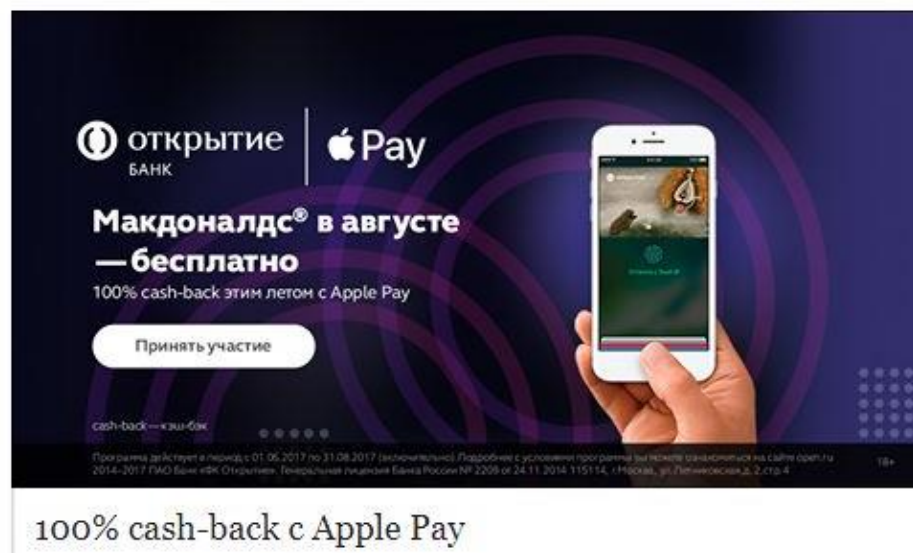
Текущие счета: объем портфеля

Таблица 2.10. Портфель текущих счетов 15 крупнейших банков – 01.07.2017

	Портфель, млрд. руб.	Доля по портфелю	Темп роста портфеля относительно рынка (Y-o-Y)
Сбербанк	2 087	44,2%	-6% 
ВТБ24	484	10,2%	 +28%
Альфа-Банк	421	8,9%	 +9%
Райффайзенбанк	240	5,1%	 +20%
Газпромбанк	124	2,6%	-8% 
Ситибанк	106	2,2%	-13% 
ФК Открытие	84	1,8%	 +4%
Росбанк	76	1,6%	 +51%
ЮниКредит	72	1,5%	-7% 
ВТБ	72	1,5%	-1% 
Россельхозбанк	61	1,3%	 +37%
Тинькофф Банк	55	1,2%	 +55%
Промсвязьбанк	49	1,0%	 +4%
Бинбанк	43	0,9%	 +5%
Банк Санкт-Петербург	39	0,8%	-10% 
Весь рынок	4 725	100%	

Ключевые тенденции в продуктовых сегментах: карты

1. Снижение чувствительности клиента к ценовому предложению
2. Маркетинговый демпинг в бонусах и кэшбэках



3. Карты рассрочки – новое ценностное предложение
4. Глобальные программы лояльности

Ключевые тенденции в продуктовых сегментах: кредиты наличными

1. Ключевой канал продаж кредитов наличными – x-sell
2. Зарплатные клиенты – самый лучший x-sell-канал
3. Рефинансирование – инструмент привлечения клиентов с длинными кредитами наличными

Получите кредит
с фиксированной
ставкой

12,9%



Ключевые тенденции в продуктовых сегментах: ипотека

1. Рекордно низкие ставки
2. Ипотека становится доступнее, т.к. снижается ежемесячный платеж
3. Рефинансирование станет массовым
4. Процессы в ипотечном кредитовании – путь неценовой конкуренции

Ключевые тенденции в продуктовых сегментах: все кредиты

1. Единый кредитный лимит на домохозяйство (?)



Ключевые тенденции в продуктовых сегментах: накопления

1. Снижение ставок и как следствие, снижение интереса к сбережениям в организованной форме вообще
2. Карточки с процентом на остаток вместо депозитов



3. Рост интереса к альтернативным, в первую очередь, фондовым инструментам — ОФЗ / Инвестиции

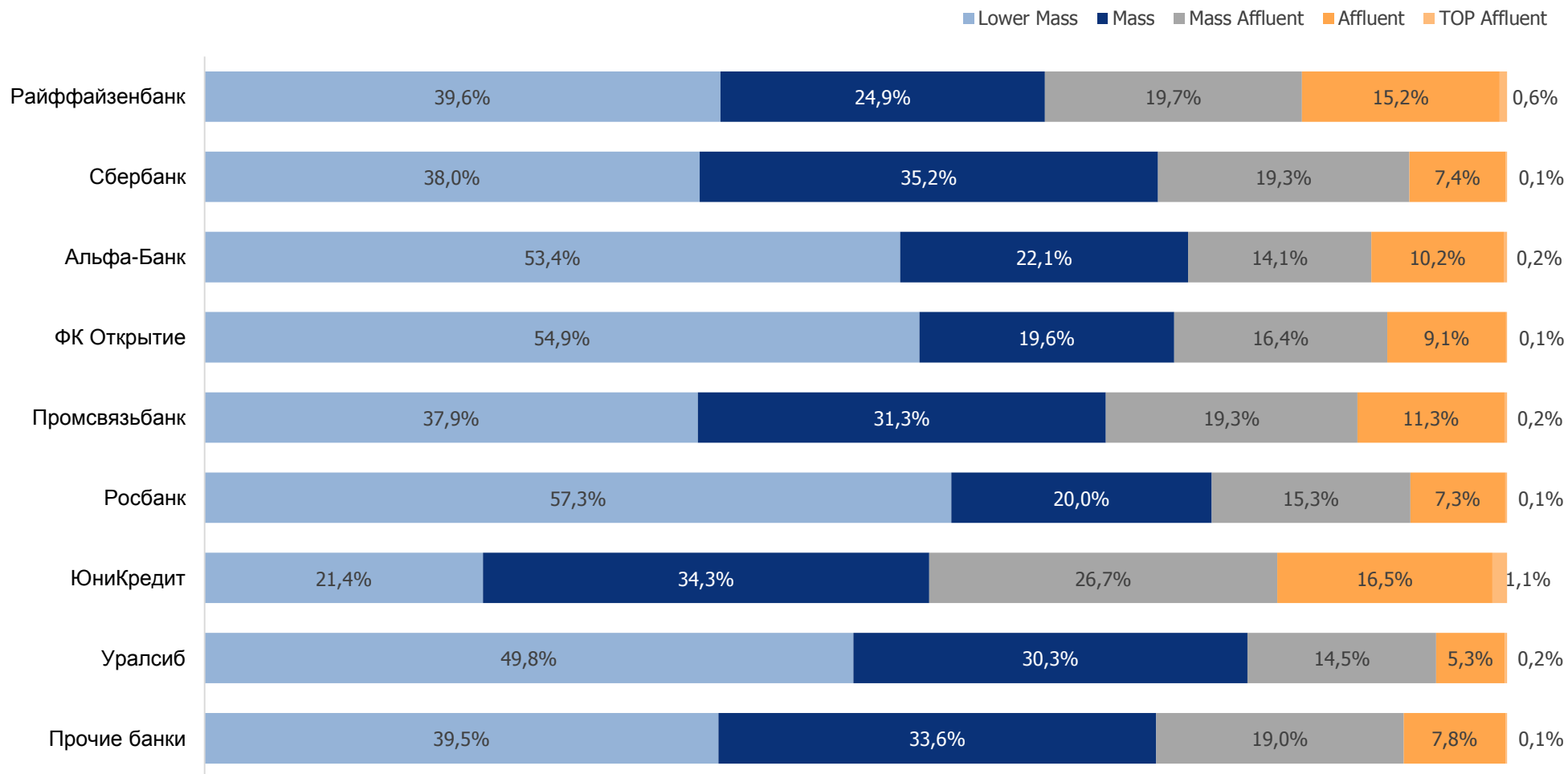
3 Приложение

Количество отделений

Таблица 3.1. Количество отделений 15 крупнейших банков

	На 1 июня 2016 года	На 1 июня 2017 года	Темп роста (Y-o-Y)
Сбербанк	16 163	14 899	-8%
Росгосстрах Банк	1 742	1 751	+1%
Россельхозбанк	1 344	1 304	-3%
ВТБ24	1 067	1 101	+3%
Альфа-Банк	696	724	+4%
КБ Восточный	429	620	+45%
Бинбанк (с учетом МДМ в 2016 г.)	486	452	-7%
Росбанк	444	406	-9%
ФК Открытие	429	384	
ВТБ	391	379	-3%
Совкомбанк	324	378	+17%
Газпромбанк	375	365	-3%
Хоум Кредит	377	339	
Промсвязьбанк	295	324	+10%
Авангард	286	281	-2%

Сегментная структура банков (03.2017)

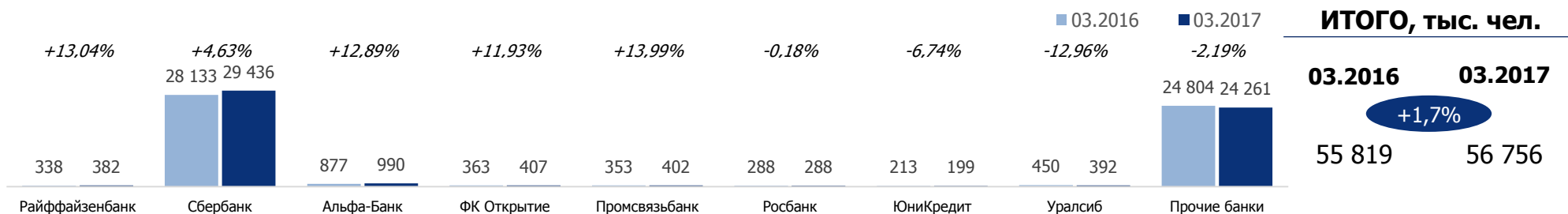


Активные клиенты (клиентские записи) (1/2)

Сегмент Low Mass, тыс. чел.



Сегмент Mass, тыс. чел.

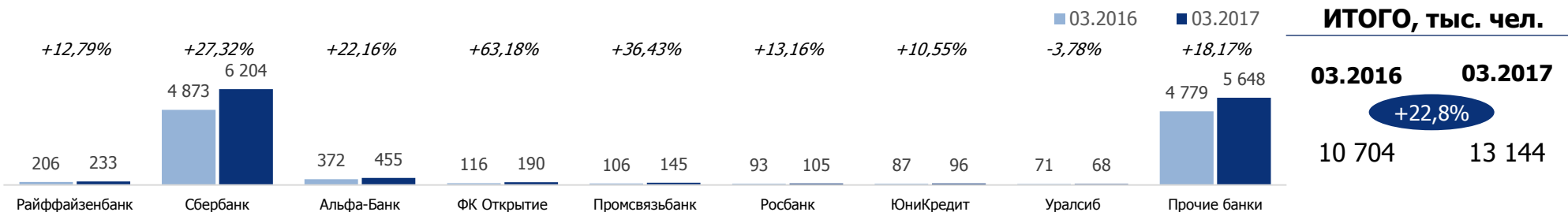


Сегмент Mass Affluent, тыс. чел.

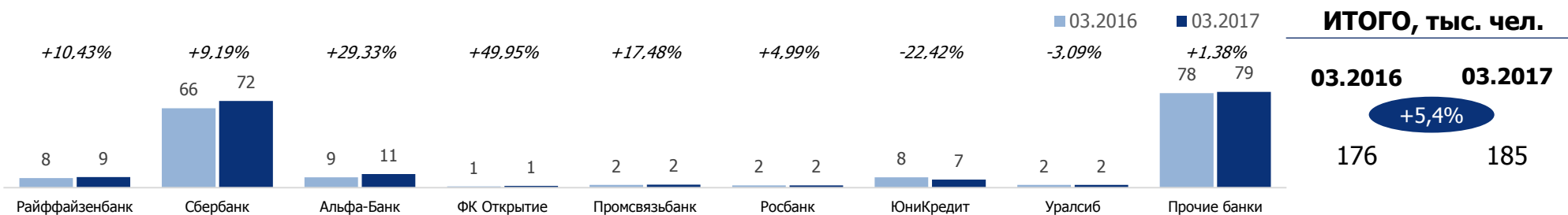


Активные клиенты (клиентские записи) (2/2)

Сегмент Affluent, тыс. чел.



Сегмент TOP Affluent, тыс. чел.





FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, корп. 3, офис 406

+7 (499) 922 4518
info@frankrg.com

www.frankrg.com