



НАФИ

РОЗНИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В 2016 ГОДУ: РОСТ НЕ ДЛЯ ВСЕХ

МОСКВА, 2016

По итогам 2016 года портфель кредитов населению может вырасти на 3-5% до 11-11,5 трлн. руб., в том числе за счет оживления рынка кредитов без обеспечения. Точки роста необеспеченной розницы – работа с действующими качественными заемщиками путем кросс-продаж и увеличения лимитов, а также расширение базы заемщиков в рамках «зарплатных» проектов. Однако для банков-монолайнеров возможности роста их розничного бизнеса ограничены низким качеством сформированного портфеля и отсутствием качественного потока клиентов «с улицы».

Прерванное падение: по оценкам НАФИ, по итогам 1 квартала 2016 года объем предоставленных розничных кредитов вырос на 20% (год к году), на столько же он сократился в 1 квартале прошлого года. Выдача кредитов без обеспечения выросла в среднем на 15%, что позволило портфелю необеспеченной розницы в марте показать нулевой темп прироста (начиная с января прошлого года, месячная динамика портфеля стабильно находилась в отрицательной зоне). Наиболее высокие темпа роста выдач наблюдались в ипотечном кредитовании и автокредитовании (примерно по 50%), что мы связываем с продлением программ господдержки данных сегментов до конца 2016 года.

Качество под вопросом: крупнейшие розничные банки продолжают испытывать проблемы с обслуживанием ранее выданных кредитов. По итогам 1 квартала 2016 года ряд розничных монолайнеров (ОТП Банк, ХКФ Банк, Ренессанс Кредит) вновь оказались убыточными из-за возросших отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. Большинство крупнейших банков, кредитующих население, за первые три месяца года показали рост уровня просроченной задолженности на балансе. Совокупно по системе доля просрочки по розничному портфелю на 01.04.2016 составила около 8,5%. По оценкам НАФИ, наименьший уровень просрочки характерен для ипотеки (1,7%) и автокредитов (порядка 5%), наибольший – порядка 11-12% - сохраняется в необеспеченной рознице.

Все в плюсе: по прогнозу НАФИ, в 2016 году совокупный портфель кредитов ФЛ может прибавить до 5%. Опережающими темпами – порядка 15-17% - будет расти ипотечный портфель за счет реализации госпрограммы и небольшого снижения кредитных ставок вследствие избыточной ликвидности в секторе и ожидаемого снижения ключевой ставки во втором полугодии 2016 года. Рост портфеля автокредитов ожидается на уровне 7-10%. Эффект «низкой базы» обеспечит положительную динамику в сегменте необеспеченной розницы (порядка 5-7%). При этом мы ожидаем стабилизацию уровня просроченной задолженности и даже ее снижения до конца года: в сегменте ипотеки и автокредитов – до 1,5% и 4,5%, в сегменте необеспеченной розницы – до 10-10,5%.

Несмотря на оживление рынка необеспеченных кредитов, потенциал для долгосрочного роста розничного бизнеса большинства банков-монолайнеров ограничен. Основа для роста необеспеченной розницы сегодня – работа с действующими качественными заемщиками путем расширения лимитов кредитования и кросс-продаж, а также кредитование в рамках «зарплатных»

проектов. В связи с этим опережающий рост портфеля кредитов без обеспечения в 2016 году будут демонстрировать, в первую очередь, универсальные банки с высокой долей расчетных счетов юрлиц, а также розничные банки, ранее проводившие осторожную политику в части выдачи кредитов и тем самым сформировавшие более качественную клиентскую базу (яркие примеры: ТКС Банк, выдающий кредитные карты с низким лимитом, либо Совкомбанк, специализирующийся на кредитовании пенсионеров). Для большинства банков-монолайнеров возможности роста их розничного бизнеса ограничены низким качеством сформированного портфеля и отсутствием качественного потока клиентов «с улицы».

Розничным монолайнерам необходимо продолжить работу в направлении диверсификации бизнеса. Возможные точки роста - операции с облигациями крупных компаний, а также продажа некредитных страховок и продуктов сторонних банков. Диверсификация розничного бизнеса за счет классического корпоративного кредитования сегодня мало реализуема – крупный бизнес привлечет только низкие ставки, что еще больше ударит по рентабельности, а сегмент МСБ демонстрирует крайне высокий уровень дефолтности. Выход – кредитование реального сектора путем покупки облигаций крупных российских компаний. Второе направление – продажа страховых полисов, не привязанных к выдаче кредитов (а значит носящих нециклический характер), а также предоставление за комиссию кредитов банков-конкурентов, что позволит расширить как линейку продуктов банков, так и узнаваемость его бренда.

График 1. По итогам 2016 года портфель розничных кредитов может показать небольшой рост.

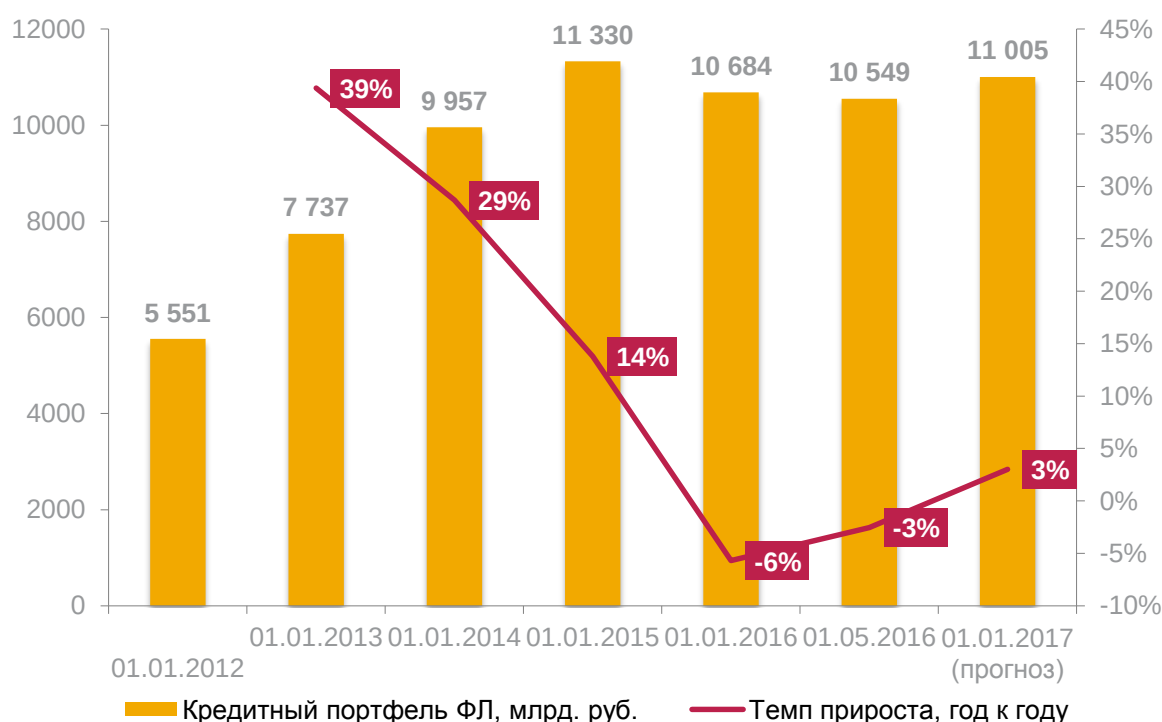
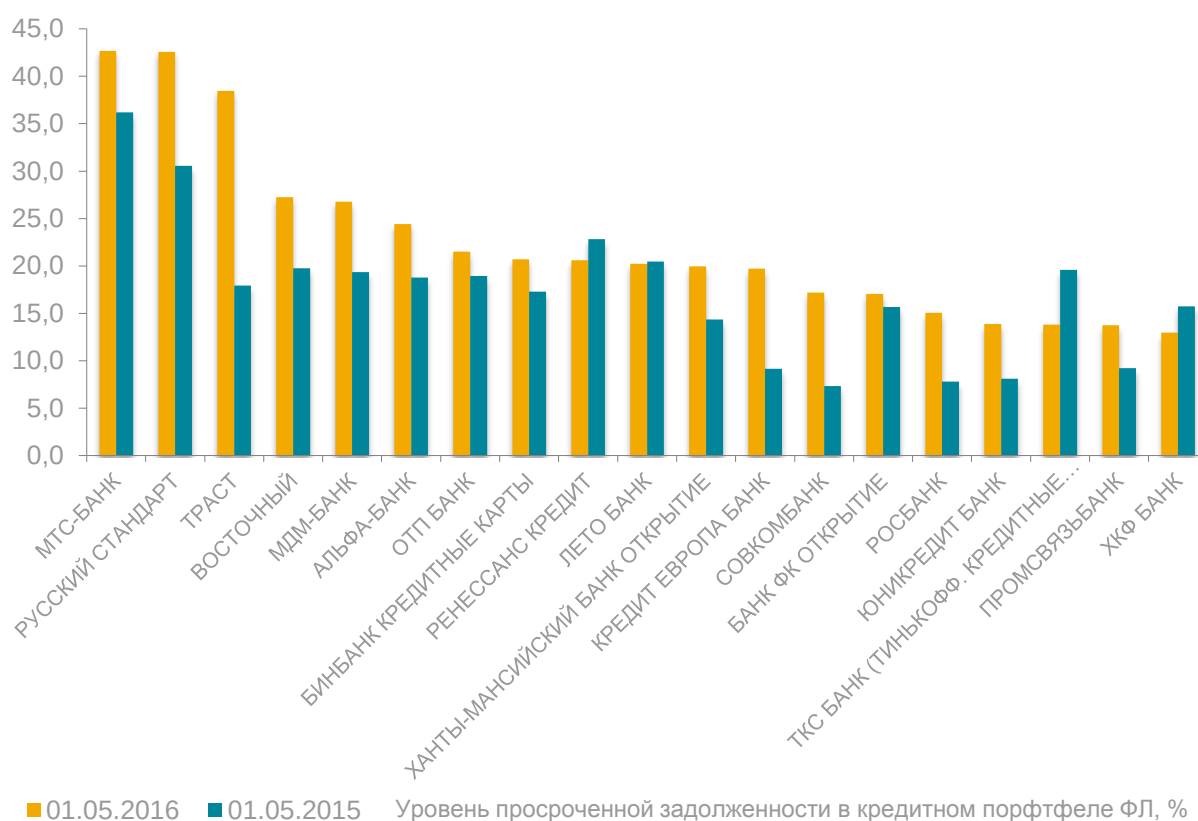


График 2. До конца 2016 года темпы прироста просроченной задолженности снизятся.



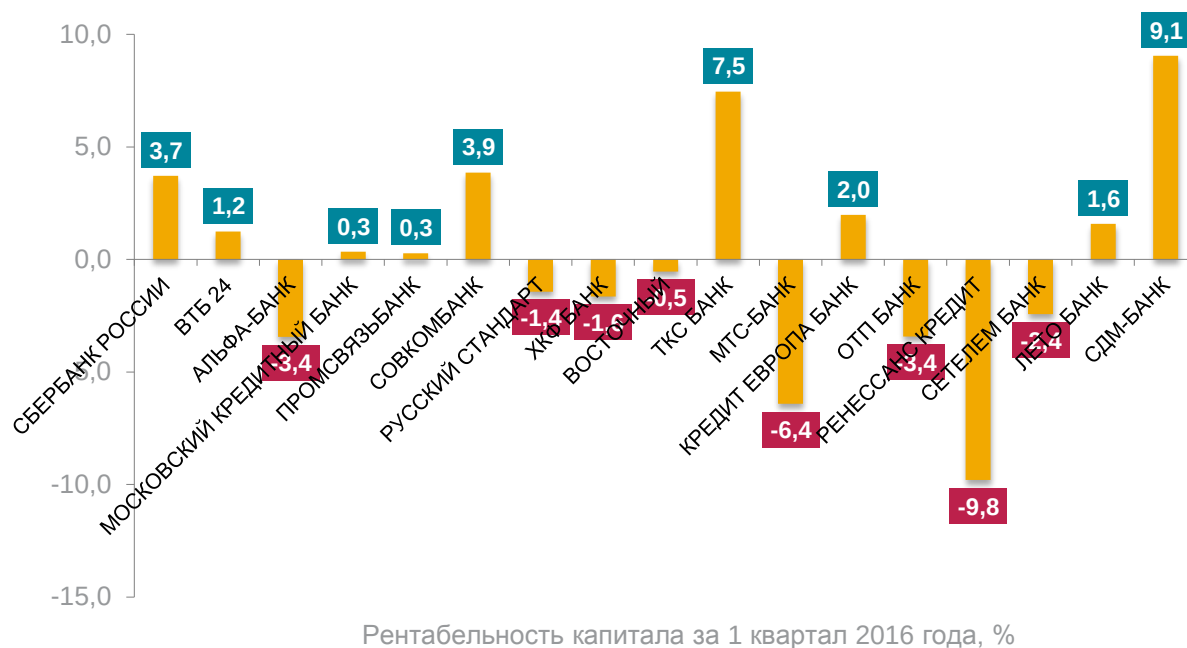
Источник: прогноз НАФИ, данные Банка России

График 3. Высокий уровень просрочки по кредитам ФЛ характерен как для монолайнеров, так и для ряда крупных универсальных банков



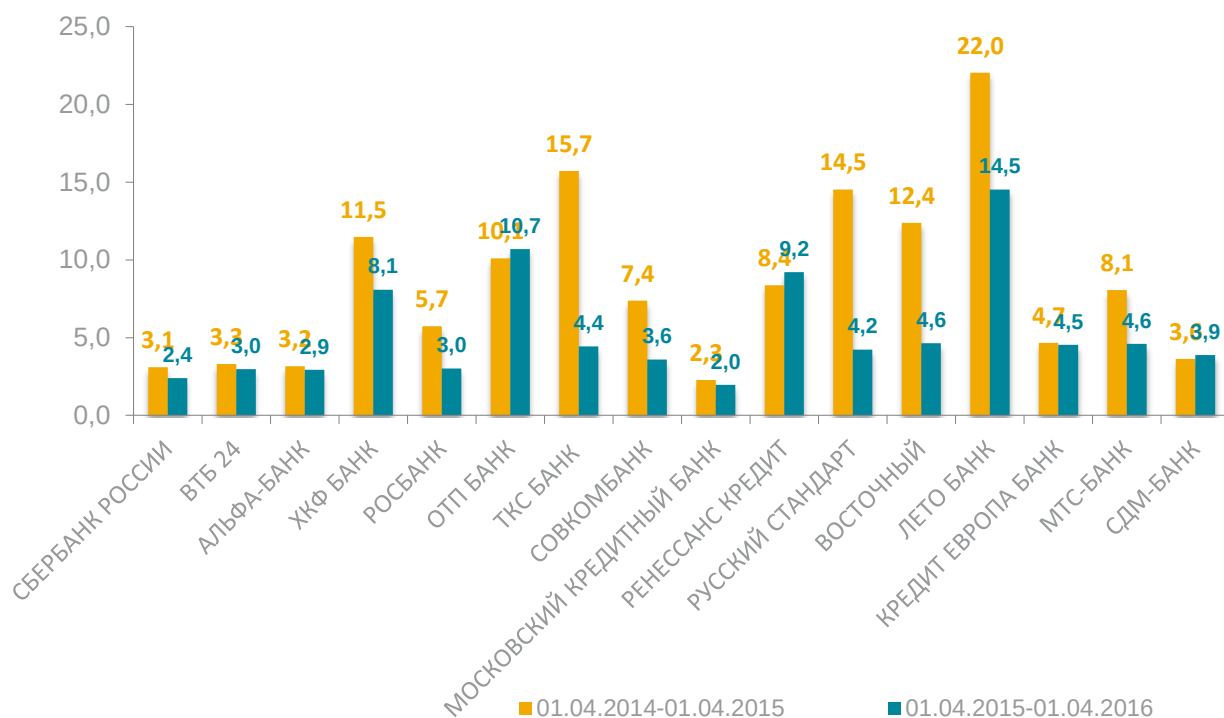
Источник: НАФИ по данным отчетности банков

График 4. Ряд крупных розничных монолайнеров остаются убыточными по итогам 1 квартала 2016 года¹



Источник: НАФИ по данным отчетности банков

График 5. Уровень операционных расходов отдельных розничных банков сегодня сопоставим с универсальными игроками, однако у ряда банков он остается крайне **высоким**



Источник: НАФИ по данным отчетности банков

¹ Примечание: рентабельность по чистой прибыли без учета безвозмездной поддержки акционеров

Таблица 1. ТОП-50 банков по объему совокупного кредитного портфеля ФЛ

Место	Рег. №	Наименование банка	Объем кредитного портфеля ФЛ, на 01.05.2016, млн. руб.	Объем кредитного портфеля ФЛ, на 01.05.2015, млн. руб.	Темп прироста
1	1481	СБЕРБАНК РОССИИ	3930800	3812181	3,1%
2	1623	ВТБ 24	1273034	1203456	5,8%
3	3349	РОССЕЛЬХОЗБАНК	281414	245447	14,7%
4	354	ГАЗПРОМБАНК	280135	279916	0,1%
5	2748	БАНК МОСКВЫ	185846	168744	10,1%
6	1326	АЛЬФА-БАНК	171417	211930	-19,1%
7	3292	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	152448	177086	-13,9%
8	2272	РОСБАНК	135830	189141	-28,2%
9	316	ХКФ БАНК	133407	177129	-24,7%
10	2289	РУССКИЙ СТАНДАРТ	102369	160805	-36,3%
11	3338	ДЕЛЬТАКРЕДИТ	101649	92181	10,3%
12	1	ЮНИКРЕДИТ БАНК	101633	126326	-19,5%
13	1978	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	100195	114921	-12,8%
14	1971	ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ	89033	124776	-28,6%
15	2168	СЕТЕЛЕМ БАНК	86420	86873	-0,5%
16	2673	ТКС БАНК (ТИНЬКОФФ. КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ)	82345	68725	19,8%
17	1460	ВОСТОЧНЫЙ	79232	111646	-29,0%
18	1470	СВЯЗЬ-БАНК	77834	66580	16,9%
19	1792	РУСФИНАНС БАНК	77789	85149	-8,6%
20	3251	ПРОМСВЯЗЬБАНК	70483	81926	-14,0%
21	3279	ТРАСТ	67021	93689	-28,5%
22	705	СКБ-БАНК	59842	52476	14,0%
23	2766	ОТП БАНК	57869	84074	-31,2%

24	3354	РЕНЕССАНС КРЕДИТ	56114	53810	4,3%
25	436	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	53758	46805	14,9%
26	650	ЛЕТО БАНК	52237	40511	28,9%
27	1439	ВОЗРОЖДЕНИЕ	45805	37398	22,5%
28	2557	СИТИБАНК	44630	45383	-1,7%
29	963	СОВКОМБАНК	43699	54306	-19,5%
30	2306	АБСОЛЮТ БАНК	42123	29420	43,2%
31	918	ЗАПСИБКОМБАНК	39720	44896	-11,5%
32	2590	АК БАРС	37312	50782	-26,5%
33	170	РН-БАНК (СИБИРЬ)	35447	22655	56,5%
34	2225	ЦЕНТР-ИНВЕСТ	35099	32778	7,1%
35	3311	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	34765	64292	-45,9%
36	1810	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	34518	43850	-21,3%
37	3470	ТОЙОТА БАНК	34446	40002	-13,9%
38	2268	МТС-БАНК	32440	39977	-18,9%
39	2210	ТРАНСКАПИТАЛБАНК (ТКБ)	31219	29264	6,7%
40	429	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	29092	45229	-35,7%
41	323	МДМ-БАНК	28353	38411	-26,2%
42	2209	БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	27578	16860	63,6%
43	3255	БАНК ЗЕНИТ	27458	24212	13,4%
44	3500	ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	21716	22878	-5,1%
45	901	МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	18667	16890	10,5%
46	588	СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	17738	14558	21,8%
47	3058	ТАТФОНДБАНК	17374,159	15692,915	10,7%
48	2827	БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	16823,767	20800,579	-19,1%
49	3016	НОРДЕА БАНК	16624,983	20864,189	-20,3%
50	1189	ПЛЮС БАНК	16577,223	8867,133	87,0%

Источник: НАФИ по данным отчетности банков

Таблица 2. Рэнкинг банков по уровню просроченной задолженности по ФЛ (из ТОП-50 по кредитному портфелю ФЛ)

Место	Рег. №	Название банка	Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ, на 01.05.2016, %	Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ, на 01.05.2015, %
1	2268	МТС-БАНК	42,7	36,2
2	2289	РУССКИЙ СТАНДАРТ	42,6	30,6
3	3279	ТРАСТ	38,5	17,9
4	1460	ВОСТОЧНЫЙ	27,3	19,8
5	323	МДМ-БАНК	26,8	19,3
6	1326	АЛЬФА-БАНК	24,4	18,8
7	2766	ОТП БАНК	21,5	18,9
8	2827	БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	20,7	17,3
9	3354	РЕНЕССАНС КРЕДИТ	20,6	22,8
10	650	ЛЕТО БАНК	20,2	20,5
11	1971	ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ	20,0	14,4
12	3311	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	19,7	9,1
13	963	СОВКОМБАНК	17,2	7,3
14	2209	БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	17,1	15,7
15	2272	РОСБАНК	15,1	7,8
16	1	ЮНИКРЕДИТ БАНК	13,9	8,1
17	2673	ТКС БАНК (ТИНЬКОФФ. КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ)	13,8	19,6
18	3251	ПРОМСВЯЗЬБАНК	13,7	9,2
19	316	ХКФ БАНК	13,0	15,7
20	1810	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	12,3	8,7

21	2590	АК БАРС	11,5	7,6
22	1792	РУСФИНАНС БАНК	11,4	9,1
23	901	МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	10,9	11,2
24	1623	ВТБ 24	9,3	9,9
25	2748	БАНК МОСКВЫ	8,4	9,2
26	429	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	8,1	7,4
27	2210	ТРАНСКАПИТАЛБАНК (ТКБ)	7,8	4,2
28	3058	ТАТФОНДБАНК	7,1	12,6
29	2168	СЕТЕЛЕМ БАНК	6,5	5,8
30	3292	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	6,0	4,1
31	1978	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	5,8	4,5
32	705	СКБ-БАНК	5,0	4,5
33	3349	РОССЕЛЬХОЗБАНК	5,0	4,4
34	1189	ПЛЮС БАНК	4,6	5,6
35	1481	СБЕРБАНК РОССИИ	4,3	3,1
36	2306	АБСОЛЮТ БАНК	3,8	2,9
37	3016	НОРДЕА БАНК	3,7	2,3
38	3255	БАНК ЗЕНИТ	3,6	3,8
39	1470	СВЯЗЬ-БАНК	2,8	2,6
40	1439	ВОЗРОЖДЕНИЕ	2,8	2,2
41	918	ЗАПСИБКОМБАНК	2,6	1,6
42	354	ГАЗПРОМБАНК	2,4	1,8
43	2225	ЦЕНТР-ИНВЕСТ	2,2	1,5
44	3470	ТОЙОТА БАНК	2,1	1,2
45	436	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1,4	1,3
46	588	СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	1,1	1,1
47	2557	СИТИБАНК	0,9	0,4
48	3500	ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	0,6	0,3

49	170	РН-БАНК (СИБИРЬ)	0,5	0,2
50	3338	ДЕЛЬТАКРЕДИТ	0,4	0,3

Источник: НАФИ по данным отчетности банков



НАФИ

115054, Россия, г. Москва,
ул. Дубининская, 57, стр.1, офис 208
+7 (495) 982-50-27
www.nacfin.ru