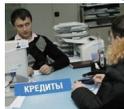


## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

Докризисные темпы роста банковской рознице пока не грозят, но восстановление идет полным ходом. Иностранные банки стали бояться российского рынка, а государство медленно, но верно тянет одеяло на себя.



Эксперты ожидают паритета темпов роста розничных кредитов и депозитов в 2011 году.

В предыдущем, 2010 году, депозиты выросли вдвое сильнее кредитов. Дело в том, что некоторые банки испытывали проблемы с фондированием, поэтому были вынуждены использовать самый дорогой источник пассивов - депозиты. В этом году кредитные организации уже сыты вкладами населения и жаждут сделать на них прибыль. В январе глава ВТБ24 **Михаил Задорнов** давал прогноз по приросту розничного кредитования в 2011 году на уровне 20%.

**Александр Осин**, главный экономист УК «Финам менеджмент», считает, что в 2011 году возможно равное 20% увеличение объемов кредитования и привлечения вкладов.

Если на рынке автокредитования Сбербанк чувствовал себя в 2010 году далеко не лучшим образом, то в остальных сегментах его позиции сильно укрепились. Например, Сбербанку удалось нарастить свой ипотечный бизнес почти на 90%. Ипотечный сегмент ВТБ24 вырос на 110%. В сегменте ипотеки отрыв госбанков от частных кредитных организаций очень велик. В последнее время можно услышать немало разговоров о монополизации ипотечного рынка.

На протяжении последних трех лет Сбербанк утраивал свой объем ссудной задолженности по кредитным картам. По итогам 2010 года госбанк оказался на втором месте с рыночной долей 10,9%. По итогам первого квартала 2011 года доля Сбербанка равнялась 12%. Судя по всему, вскоре Сбербанк обгонит многолетнего лидера рынка кредитных карт - банк «Русский Стандарт», доля которого сейчас составляет 20,9%.

На сегодняшний день у государственных банков есть все, что необходимо для успешного ведения розничного бизнеса - доступ к дешевому фондированию, государственная поддержка и безоговорочное доверие со стороны населения. Поэтому именно эти организации задают тон на рынке розничного кредитования в ближайшем году.

**Бума не будет**

Отставание объемов выданных кредитов от сумм привлеченных средств населения в посткризисный период привело к образованию избыточной ликвидности. Это, в свою очередь, заставило кредитные организации снижать ставки по депозитам, которые опустились ниже темпов инфляции. Так, ставки срочных вкладов сейчас составляют 6-10% в рублях. При этом, согласно прогнозу Минэкономразвития, инфляция в 2011 году составит 7-8%, а по прогнозу Всемирного Банка, - 8-9%. Поэтому населению выгоднее тратить средства, чем хранить их на депозитах. В случае крупных покупок имеющихся средств часто не хватает, и тогда приходится обращаться в банк за кредитом.

Эксперты, в целом, позитивно смотрят на перспективы розничного кредитования в 2011 году, однако, бума не ожидает никто. **Андрей Степаненко**, член правления «Райффайзенбанка», руководитель дирекции обслуживания физических лиц, рассказал Bankir.Ru, что в этом году произойдет ускорение роста кредитного портфеля. Однако ситуации, когда рост кредитования будет превышать увеличение накоплений, как это было до кризиса, не предвидится.

По мнению **Владимира Вешнякова**, директора департамента розничного бизнеса банка «Петрокоммерц», общий уровень накоплений средств населения будет продолжать расти. Этому не помешает даже сокращение разрыва между объемами привлеченных депозитов и выданных розничных кредитов ввиду активного роста кредитования в 2011 году. В банках по-прежнему останется избыточный объем ликвидности, привлеченной в виде срочных вкладов, считает эксперт.

Чтобы привлечь клиентов, банкам приходится идти на разного рода ухищрения. Например, в марте 2011 года банк ТКС предложил пользователям сайта «Одноклассники» оформлять кредитные карты, не покидая социальную сеть. Помимо самого пластика, отважный клиент получает в «Одноклассниках» 300 Оков (1 ОК приблизительно равен 1 рублю). Также каждый месяц пользователю возвращается 1% от потраченных через карту средств в виде Оков. Такое сотрудничество между кредитной организацией и социальной сетью еще не имеет прецедентов.

## Драйверы и тормозы

Разные банки имеют свою точку зрения на то, какие сегменты розничного кредитования сейчас наиболее актуальны. Это зависит от клиентуры кредитной организации, а также от того, рассматривает эксперт весь рынок в целом, включая госбанки, или же говорит

исключительно о перспективах своей организации. По словам **Стефана Буайе**, начальника управления стратегического маркетинга и качества Банка Сосьете Женераль Восток (BSGV), основными драйверами роста кредитного рынка сейчас являются автокредитование и ипотека, также постепенно будет увеличиваться доля потребительских кредитов.

Андрей Степаненко придерживается иного мнения. На его взгляд, особенно большой прирост сейчас дают краткосрочные ссуды, к которым относятся беззалоговые кредиты, кредиты в торговых сетях, а также кредитные карты. Эксперт объясняет это тем, что суммы таких займов, как правило, невелики, а брать крупные кредиты на длительный срок население пока не вполне готово. В пресс-службе Кредит Европа Банка наиболее перспективными направлениями розницы считают кредитные карты и автокредитование.

По словам Владимира Вешнякова, наиболее рискованным сегментом розничного кредитования сейчас является POS-кредитование. Это связано с упрощенной процедурой проверки заемщика - для оформления такого кредита обычно требуется лишь паспорт - и высокими рисками невозврата. К наиболее перспективным сферам относятся ипотека, целевое кредитование и кредитные карты. Это объясняется растущими потребностями населения в качественном и доступном жилье, а также постепенным повышением уровня жизни, считает эксперт.

«Розничный сектор сейчас привлекателен в основном для крупных и средних банков, не имеющих выраженных проблем с ликвидностью и активами», - рассказал Bankir.Ru Стефан Буайе. Свою лепту в успех розничного бизнеса вносит разветвленная филиальная сеть и эффективно работающие клиентские офисы. Более того, для оптимального управления рисками нужен диверсифицированный портфель.

Александр Осин отметил, что качество заемщиков не изменилось и не могло трансформироваться за тот короткий период, который прошел с начала кризиса. Для восстановления спроса на кредиты, равно как и для восстановления экономики в целом, по-прежнему требуется государственная поддержка. Кредитование стимулируют административно-финансовая политика регуляторов и консолидация рынка.

В целом, на банковском рынке сейчас достаточно благоприятных факторов: стоимость фондирования снизилась, что отразилось на ставках и условиях кредитования; доходы

клиентов растут; банки активно работают с розницей, предлагая интересные и выгодные программы. Серьезных препятствий для развития кредитования нет, однако это не значит, что у банков нет оснований для беспокойства. Для ряда кредитных организаций, особенно в регионах, остается актуальной проблема «плохих» долгов. Кроме того, игрокам рынка стоит учитывать ускорение темпов инфляции.

### **Кто не успел, тот опоздал**

Из-за роста рисков ведения бизнеса в России, а также из-за усиления конкуренции со стороны российских банков с государственным участием, многие иностранные розничные кредитные организации вынуждены покинуть российский рынок. Те из них, которые не успели наладить розничное кредитование до кризиса, вряд ли смогут сделать это сейчас. В середине февраля о закрытии розничного подразделения объявил Barclays. Santander продал свой российский розничный бизнес. В феврале появились слухи, что HSBS намерен отказаться от розницы. Впрочем, сам банк давал официальное опровержение этой информации.

«Те иностранные банки, которые в кризис оказались на инвестиционной стадии выхода на российский рынок, сочли более разумным отложить планы его освоения до более стабильных времен», - рассказал Стефан Буайе. Ряд активно развивающихся игроков заявили о выходе из розничного бизнеса, при этом оставшись в корпоративном сегменте. Дочерние структуры иностранных финансовых групп, которые стали работать в России задолго до кризиса, в «хорошие времена» смогли укрепить свои позиции и сформировать клиентскую базу. Поэтому такие банки довольно ровно пережили кризис и сейчас активно развиваются наряду с национальными кредитными организациями, конкурируя за розничных клиентов.

### **Коллекторы на пике**

В конце 2010 года, наконец, начал снижаться объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц. Сокращение доли просрочки по розничным кредитам началось еще в августе 2010 года. Однако это происходило на фоне сильного роста кредитования, в результате чего доля просрочки просто «размывалась» за счет общего роста ссудного портфеля. Просрочка в абсолютном выражении стала сокращаться лишь с ноября 2010 года. По данным ЦБ на 1 декабря 2010 года просрочка составляла 290,88 млрд. рублей или 7,27% от общего объема выданных кредитов.

Из-за тяжелой ситуации с просрочкой в кризис многие банки стали продавать свои портфели просроченной задолженности коллекторским агентствам. До кризиса это не было столь распространенной практикой - кредитные организации предпочитали справляться своими силами. Кроме того, в 2010 году резко возрос интерес к российской просрочке со стороны иностранных компаний.

### Самые потребительские

По данным «РБК.Рейтинг», объем выданных в 2010 году беззалоговых кредитов почти вдвое превысил аналогичный показатель по итогам 2009 года. Впрочем, у некоторых банков результаты в 2010 году оказались хуже, чем в 2009 году. Самыми «потребительскими» стали ВТБ24, «ХКФ Банк» и «Альфа-Банк» (см. таблицу 1). «Сбербанк» не предоставил данные по беззалоговым кредитам, поэтому в рейтинге этой кредитной организации нет.

### Таблица 1. Объем выданных беззалоговых кредитов в 2010 году.

№

Банк

2010, млрд. руб.

2009, млрд. руб.

Изменение (%)

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

1

ВТБ 24

124,48

74,67

66,71

2

ХКФ-Банк

87,69

59,76

46,75

3

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

Альфа-Банк

80,91

44,58

81,47

4

ОТП Банк

58,86

31,25

88,38

5

Восточный экспресс банк

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

57,90

24,75

133,99

6

Росбанк

41,10

12,91

218,23

7

Национальный банк «Траст»

39,52

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

5,64

600,24

8

Русфинанс Банк

30,17

25,32

19,16

9

«Русский Стандарт»

30,13

16,27

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

85,2

10

«Ренессанс Кредит»

22,12

4,34

409,98

Источник: РБК.Рейтинг

Сегодня вновь можно услышать, что кредитки стремительно вытесняют с рынка POS-кредитование - выдачу ссуд банками непосредственно в торговых точках. Впрочем, об этом с разной интенсивностью говорят уже лет пять, если не больше. Несмотря на это, POS-кредиты по-прежнему остаются востребованными в некоторых нишах и, скорее всего, сохранят свои позиции в будущем.

POS-кредитование очень чувствительно к состоянию экономики. Так, если в начале 2008 года объем этого рынка составлял 111 млрд. рублей, то в кризис он практически сократился до нуля. В 2010 году объем POS-кредитования составил 140 млрд. рублей. На этот рынок намерен выйти Сбербанк, а значит, грядет обострение конкуренции. В феврале 2011 года лидерами кредитования в точках продаж являлись ХКФ-банк (27,6%), ОТП-банк (17,7%) и Альфа-банк (17,5%). Сбербанк намерен запустить пилотный проект в конце 2011 - начале 2012 года. Хотя, для Сбербанка эта ниша слишком мала - его портфель розничных кредитов превышает объем всего сегмента POS-кредитования

в 10 раз.

## **Самые ипотечные**

По данным Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, на 1 марта 2011 года было выдано жилищных кредитов на сумму 55,3 млрд. рублей, что более чем в 2,2 раза превышает результат в том же периоде 2010 года. В первом квартале размер ипотечного кредита вырос с 1,26 до 1,36 млн. рублей. В 2011 году прирост жилищного кредитования может составить 40%.

В 2010 году бесспорным лидером на рынке ипотечного кредитования был Сбербанк. На втором месте находился ВТБ24, однако объем выданных им ипотечных ссуд был почти в семь раз меньше по сравнению со Сбербанком. Третье место занял банк «Дельтакредит» (см. таблицу 2).

### **Таблица 2. Банки по объему выданных ипотечных кредитов в 2010 году.**

№

Банк

2010, млрд. руб.

2009, млрд. руб.

Изменение (%)

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

2010, шт.

2009, шт.

Изменение (%)

1

Сбербанк

220,71

107,37

105,57

240 905

128 236

87,86

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

2

ВТБ 24

31,68

11,98

164,41

20 321

9 659

110,38

3

Дельтакредит

10,68

4,82

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

121,71

4 628

2 444

89,36

4

Запсибкомбанк

7,43

0,36

1 971,83

5 041

204

2 371,08

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

5

Транскредитбанк

7,02

0

-

4 604

0

-

6

«Возрождение»

4,98

0,76

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

557,83

2 727

288

846,88

7

Юникредит Банк

4,94

1,01

388,53

1 972

134

1 371,64

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

8

BSGV

4,52

2,38

89,84

1 756

807

117,6

9

Банк жилищного финансирования

4,38

1,35

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

225,06

2 716

929

192,36

10

Абсолют Банк

4,23

0

-

2 865

0

-

Источник: РБК.Рейтинг.

## **Самые автокредитные**

В 2010 году банки активно наращивали объемы автокредитования. К докризисным объемам вернуться не удалось, однако эксперты считают, что банки справятся с этим в 2011 году. Среди крупнейших «автокредиторов» отрицательную динамику в прошлом году показал лишь Сбербанк. Впрочем, это не помешало ему остаться в абсолютных лидерах в этом сегменте рынка (см. таблицу 3). Следует отметить, что в десятке лидеров оказались два так называемых «кэптивных» банка - финансовые подразделения автопроизводителей - Тойота Банк и БМВ Банк.

Кэптивные кредитные организации наращивают позиции в России прежде всего с помощью более выгодных условий, а также за счет «давления» на дилеров. Они ведь получают бонусы при выполнении установленных автопроизводителями планов относительно кредитования через «свои» банки. Тем не менее, вытеснить обычные кредитные организации с рынка им все равно не удастся, поскольку «автобанки», как правило, не имеют больших филиальных сетей и предлагают кредиты исключительно на свои автомобили.

### **Таблица 3. Банки по объемам выданных автокредитов в 2010 году**

№

Банк

2010, млрд. руб.

2009, млрд. руб.

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

Изменение (%)

2010, шт.

2009, шт.

Изменение (%)

1

Сбербанк

41,14

48,93

-15,92

110 767

141 566

-21,76

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

2

Русфинанс Банк

35,69

24,57

45,28

106 307

82 096

29,49

3

Росбанк

33,39

8,58

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

289,07

76 714

22 063

247,7

4

ВТБ 24

29,97

22,69

32,09

66 268

52 831

25,43

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

5

Юникредит Банк

21,05

6,28

235,06

47 793

17 772

168,92

6

Райффайзенбанк

8,89

3,11

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

185,87

21 672

7 158

202,77

7

Кредит Европа Банк

8,61

4,19

105,7

25 886

15 360

68,53

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

8

Тойота банк

8,34

2,65

214,76

10 553

3 938

167,98

9

БМВ Банк

8,19

4,15

## Одеяло на себя

Автор: Administrator  
02.11.2012 20:28 -

---

97,18

6 293

3 318

89,66

10

«Уралсиб»

6,02

2,06

191,7

14 324

6 406

123,6

Источник: РБК.Рейтинг.

### Есть куда снижать

Несмотря на то, что в 2010 году практически все банки неоднократно снижали ставки по розничным кредитам и отменяли комиссии, в результате чего условия кредитования приблизились к докризисным, в ближайшем будущем еще можно ожидать улучшений. Владимир Вешняков ожидает незначительное уменьшение процентных ставок на 1-1,5% к концу 2011 года. «При этом возможна более глубокая дифференциация в разрезе клиентских групп. Нижний предел ставок будет зависеть от стоимости ресурсов и в целом от макроэкономической ситуации - в первую очередь, от темпов инфляции», - прогнозирует Владимир Вешняков.

Александр Осин полагает, что в ближайшее время ставки могут упасть еще на 0,5-1%, но вряд ли снижение будет более существенным, поскольку сильны инфляционные риски. Стефан Буае считает, что некую понижительную коррекцию ставок можно будет наблюдать по специальным программам банков, например, в рамках ограниченных по времени маркетинговых акций или специальных кредитных предложений для зарплатных клиентов банка.