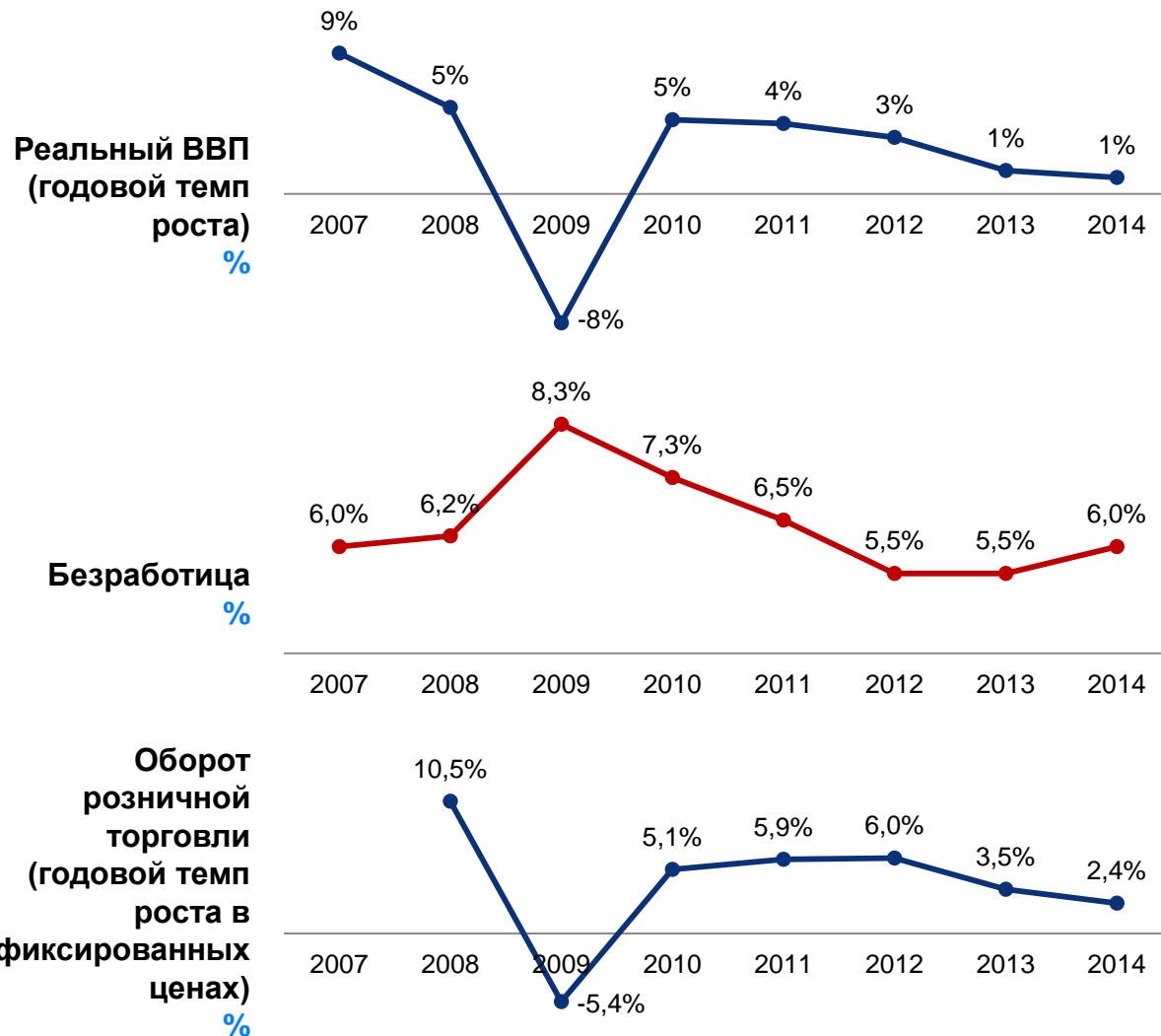




Розница и банки – 2014

Макроэкономика – фактор со знаком «минус»



«Условия, в которых придется работать в 2014 году, — это самые сложные, пожалуй, с момента кризиса в 2008–2009 годах»



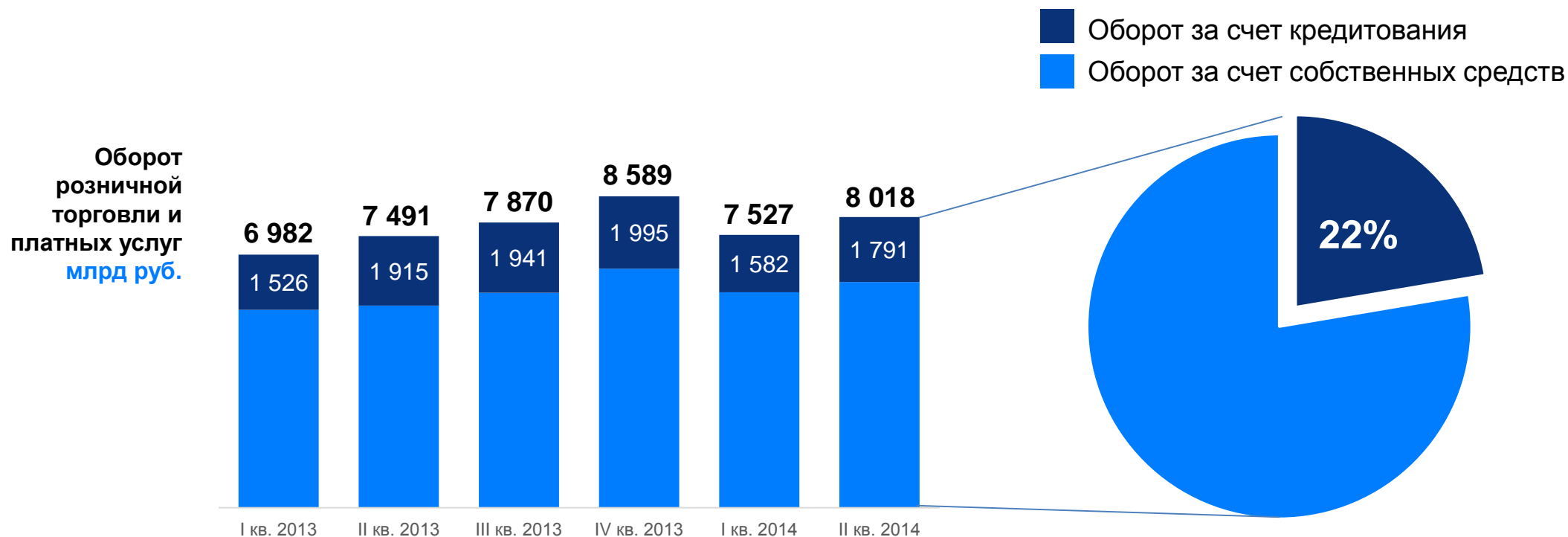
Антон Силуанов
Министр Финансов

«Резерв стимулирования экономики в основном растрочен ранее и требуется поиск новых источников роста»

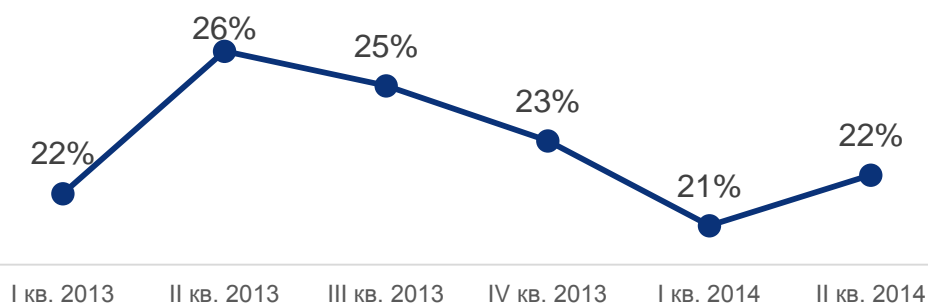


Алексей Улюкаев
Глава Минэкономразвития

Кредитование обеспечивает 22% розничного оборота



Доля кредитования в обороте розничной торговли платных услуг млрд руб.



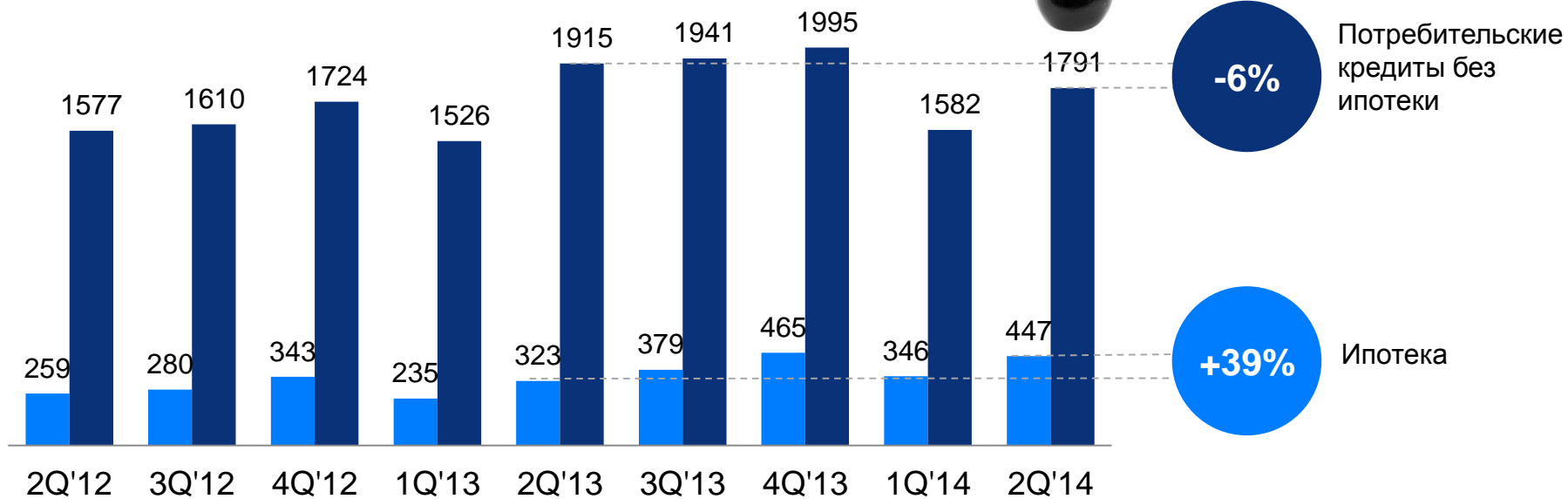
Потребительское кредитование стагнирует

Темпы роста
потребительских
рынков
Y-o-Y
2q2014/2q2013
%

Компактная бытовая техника	3,5%
Крупная бытовая техника	0,7%
Потребительская электроника	-3,6%
Суммарный объем рынка бытовой техники	-4,5%
Компьютеры и периферийные устройства	-11,8%



Объемы
выданных
кредитов
млрд руб.

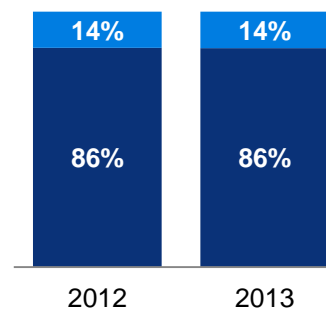


Бизнес-модель розничных банков опирается на кредитование

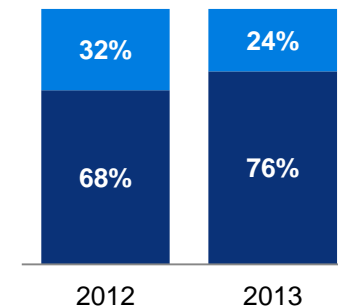


■ Комиссионный доход
■ Процентный доход

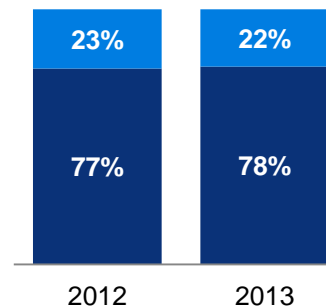
СБЕРБАНК



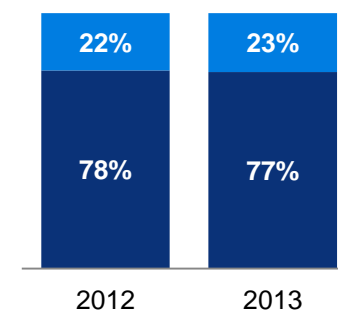
HOME CREDIT BANK



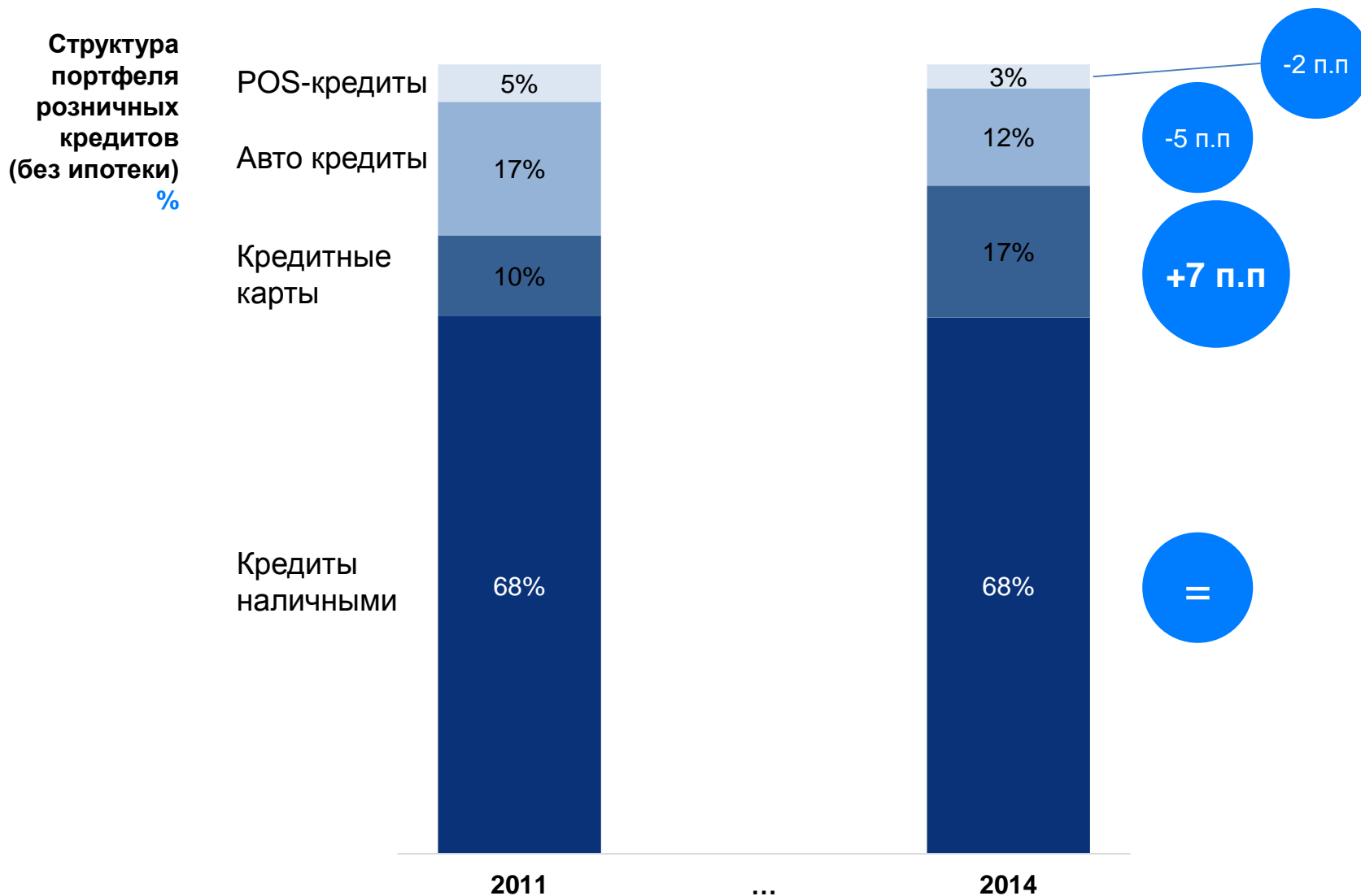
РУССКИЙ СТАНДАРТ БАНК



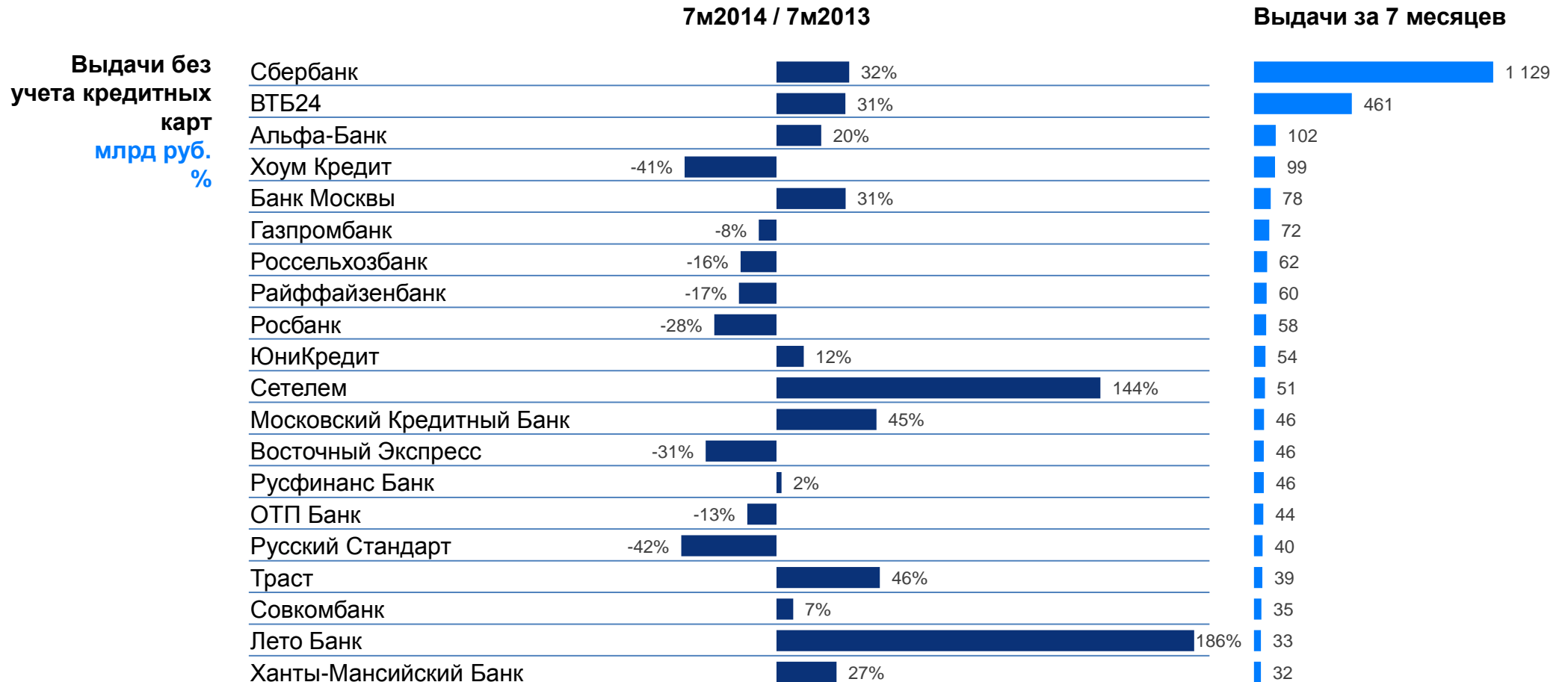
Райффайзен БАНК



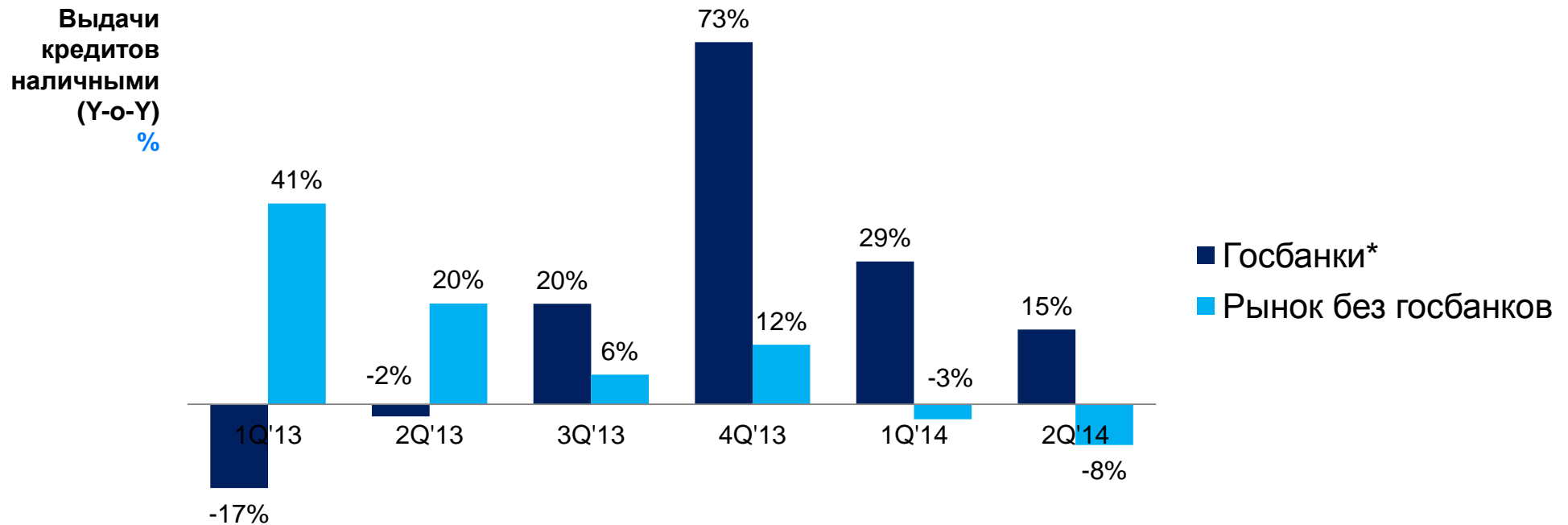
Самый динамичный сегмент розничного кредитования (без учета ипотеки) – кредитные карты



Кризис приведет к изменению статуса quo на рынке розничного кредитования



Больше ресурсов для роста сегодня имеют крупные госбанки



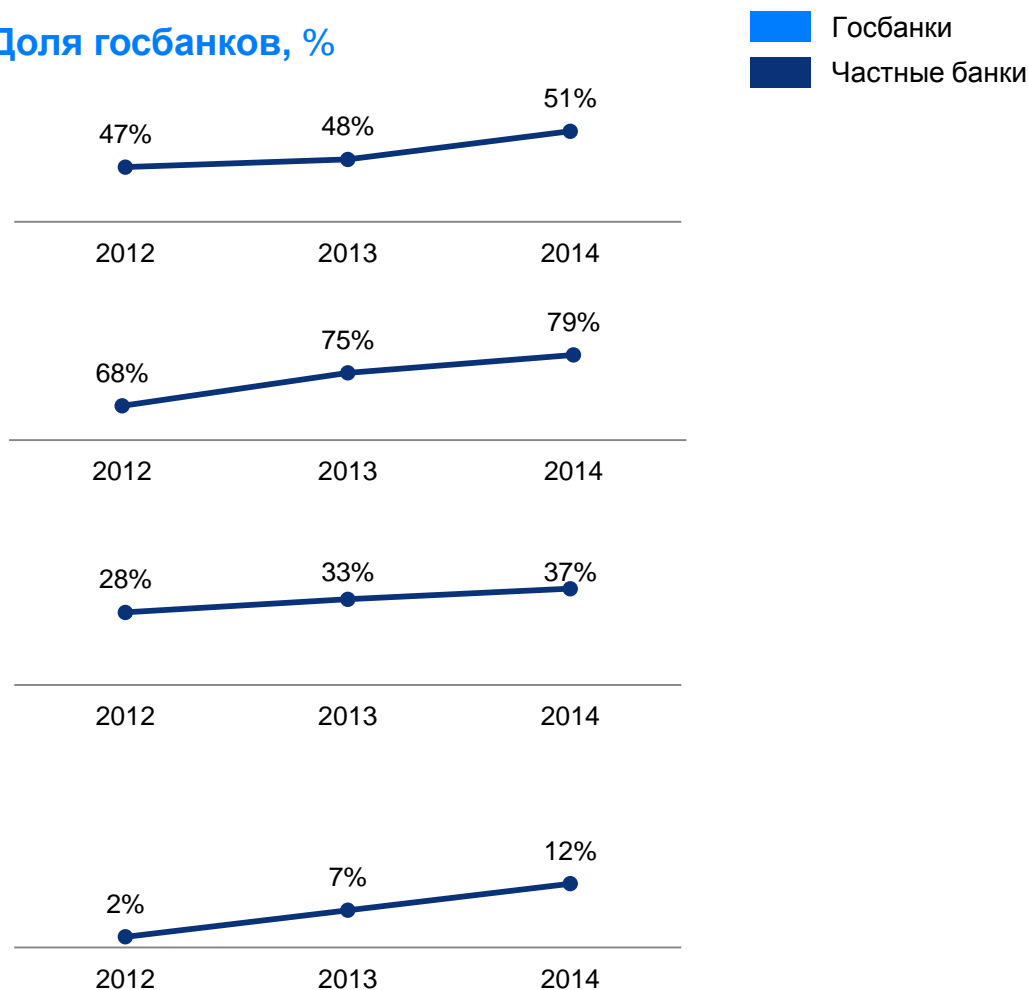
*Сбербанк, ВТБ24, Россельхозбанк, Газпромбанк, Банк Москвы

Госбанки переигрывают частные банки на всех рынках

Выдачи, млрд руб.



Доля госбанков, %



- Госбанки почти на всех рынках контролируют от 30% до 80%
- Единственным свободным от госбанков рынком до недавнего времени оставался рынок POS-кредитования, но за несколько лет доля госбанков выросла до 12% и продолжает динамично расти

Факторы роста госбанков

Масштаб

- Госбанкам принадлежит 44% банковских офисов на территории РФ (37% - приходится на Сбербанк)
- Суммарная клиентская база госбанков близка к 100% банковской аудитории
- По известности бренда 4 из 5 лидеров – госбанки (данные НАФИ):
 - №1 Сбербанк
 - №2 ВТБ24
 - №4 Россельхозбанк
 - №5 Банк Москвы

Ресурсы для конкурентирования ценой

- Госбанки удерживают одни из самых привлекательных на рынке ставок по всем кредитным продуктам
- Госбанки имеют доступ к длинному фондированию, что является бизнес-критичным для ипотеки

Давление ЦБ на высокомаржинальные рынки

- Повышенные требования на резервирование кредитов с высокой ПСК – обрушило бизнес-модели крупнейших частных банков, сфокусированных на кредитовании массового и нижнего-массового сегментов
- Ужесточение нормативов ограничило возможность многих частных банков наращивать бизнес из-за дефицита собственных средств

Frank Research Group

125167, г. Москва
Ленинградский проспект
дом 37, корп. 3, офис 515
т. +7 (499) 922 4518
info@frankrg.com
www.frankrg.com