

Банковский рынок Урала. Возможно ли развитие без роста?

Сергей Селянин,
Аналитический «Эксперт»
selyanin@acexpert.ru

Екатеринбург, 02 марта 2016

Не простая арифметика: Как считать динамику банковской системы?

Динамика активов групп банков в 2015 году, %

Группа	Активы	Активы без переоценки	Активы очищенные без переоценки	Активы рублевые очищенные	Активы валютные очищенные
Сбербанк	6.0	-1.3	0.2	2.6	-6.2
Госбанки	8.0	-1.0	3.7	8.3	-5.2
Крупные универсальные	9.1	-1.4	-0.2	-3.5	5.7
Крупные розничные	10.5	4.3	3.6	-1.1	27.0
Крупные корпоративные	6.2	-3.7	-0.9	8.6	-13.3
Московские средние	10.2	2.8	4.1	18.1	-22.9
Региональные средние	4.8	-0.1	0.1	0.9	-3.4
Московские прочие	9.1	2.0	2.7	9.1	-13.5
Региональные прочие	13.8	10.3	10.6	12.3	-2.1
Санлируемые	43.4	36.0	29.6	25.3	50.3
Итого	8.6	0.2	2.2	4.1	-2.2
Итого с ВЭБ	9.0	0.3	2.3	4.4	-2.4
Уральские (без 7)	8.2	5.6	5.8	10.5	-28.0

Впервые банковская система показала отрицательную динамику

Динамика активов без учета переоценки, %

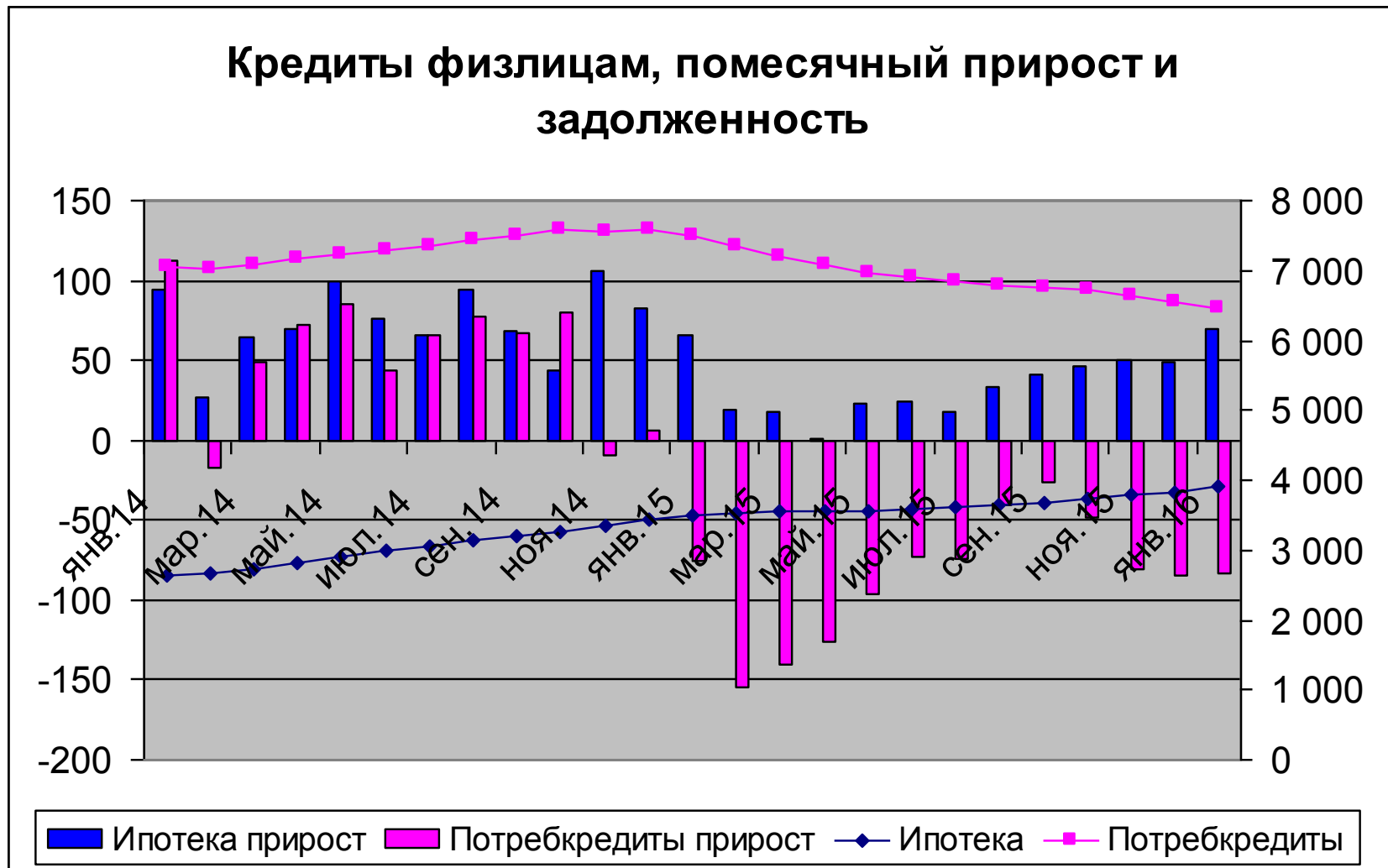
Группа	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Сбербанк	-1.3	16.2	17.5	29.3	19.7	19.2	10.8
Госбанки	-1.0	13.9	17.3	12.3	31.9	9.8	6.2
Крупные универсальные	-1.4	14.7	14.0	18.5	15.4	13.1	-7.3
Крупные розничные	4.3	7.0					
Крупные корпоративные	-3.7	8.2					
Московские средние	2.8	5.0	14.7	22.7	26.2	20.3	19.5
Региональные средние	-0.1	5.9	11.9	19.2	19.0	22.7	14.5
Московские прочие	2.0	5.1	18.1	24.4	28.2	27.3	15.6
Региональные прочие	10.3	2.1	16.9	20.8	23.6	28.5	20.5
Санлируемые	36.0				17.5	7.2	5.9
Итого	0.2	13.2	15.1	20.3	22.2	15.7	4.9
Уральские (без 7)	5.6	0.2	15.1	12.6	18.2	18.4	11.9

Рост работающих активов отрицателен или не превышает инфляцию

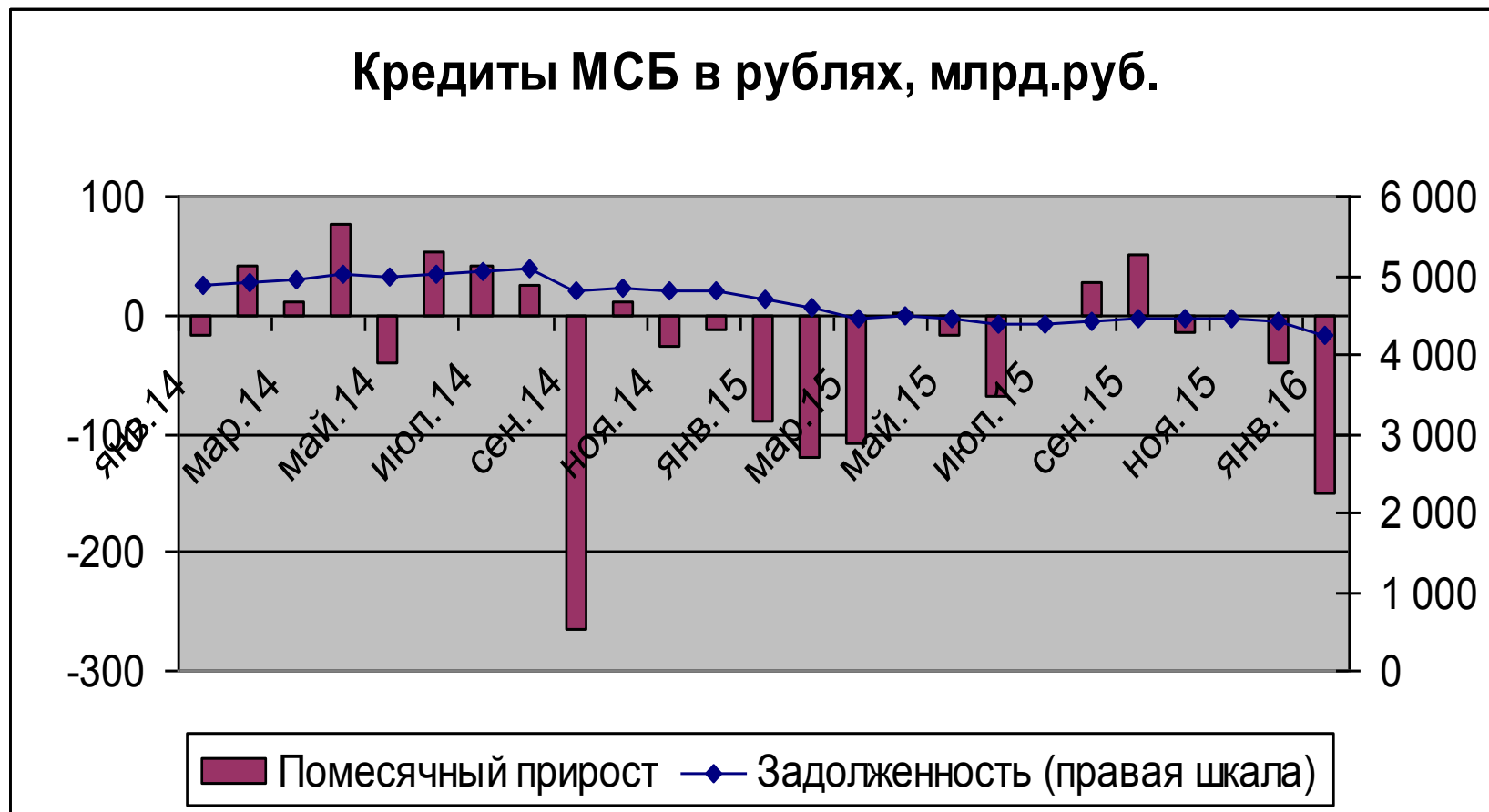
Динамика рублевых работающих активов за 2015 г, %

Группа банков	Кредиты предприяти ям	в т.ч. кредиты ИП	Потребкредиты	Ценные бумаги
Сбербанк	-2.1	-31.4	0.2	-8.4
Госбанки	4.1	-23.2	0.7	21.3
Крупные универсальные	-1.4	-43.0	-18.5	-14.5
Крупные розничные	81.6	-38.3	-17.7	36.4
Крупные корпоративные	7.6	58.4	-9.4	17.8
Московские средние	19.7	-24.0	-3.8	-4.1
Региональные средние	-3.2	-13.4	-11.3	-18.9
Московские прочие	4.5	9.0	5.7	-20.1
Региональные прочие	7.7	-14.4	-9.2	2.3
Итого	1.2	-28.9	-6.8	2.6
Уральские (без 7)	3.5	-22.1	-13.7	19.7

На рынке кредитов физлиц растет ипотека, прочие сегменты сокращаются. Тенденция прироста ипотеки - положительная

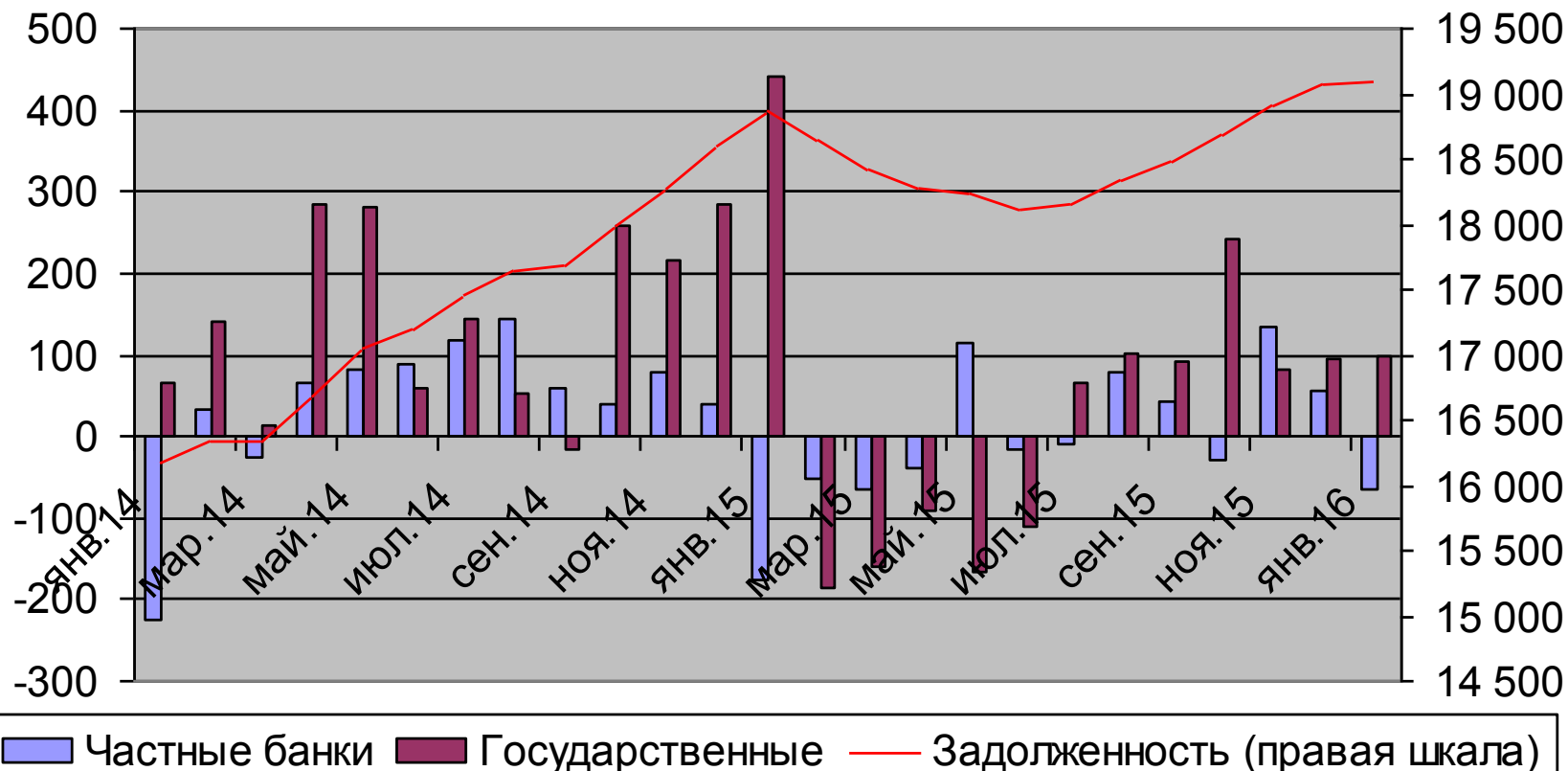


Рынок кредитов МСБ два года стагнирует



На рынке корпоративных кредитов наметился рост во втором полугодии, но прежде всего за счет госбанков

Помесячная динамика кредитов юрлицам в рублях, млрд.руб.



Импортозамещение в действии?

Прирост кредитного портфеля в рублях по отраслям в 2015 г., %

Отрасль	РФ		Москва и область		Урал	
	Прирост	Доля отр.	Прирост	Доля отр.	Прирост	Доля отр.
Всего	1		0		9	
Добыча ископаемых	9	4	-23	2	40	16
Пищевая промышленность	9	4	-11	1	-1	2
Металлургия	33	3	1	0	29	12
Машиностроение	4	2	12	2	20	8
Транспортостроение	7	5	0	2	5	2
Энергетика	7	5	14	4	-34	3
Сельское хозяйство	5	7	23	1	1	6
Строительство	-12	8	-4	9	-16	6
Транспорт и связь	-6	6	-13	7	4	5
Торговля	-17	18	-22	19	-23	13
Услуги	13	14	17	21	0	7
Прочее	8	17	12	29	-3	6
Прочее обработ. пр-во	20	6	4	1	128	12

Не все кредиты одинаково полезны

У 46% банков за год кредитный портфель юрлиц вырос, для сравнения портфель кредитов ИП у 26%, потребкредитов у 30%
Экстремальный рост у ряда банков нуждается в дополнительном изучении

Распределение банков по приросту портфеля кредитов юрлицам в рублях

Прирост	Кол-во банков	Доля банков
<-20	161	25%
-20-10	93	14%
0-10	95	14%
0+10	97	15%
+10+20	55	8%
+20+30	39	6%
>30	116	18%
Всего	656	

Средние и малые московские - зона риска?

У 47% банков мы обнаружили более 1 признака нестандартного кредитного портфеля, у 24% более 2-х. Среди банков лишившихся лицензии в 2015 г. таковых 2/3

Динамика рублевых кредитных портфелей по типам

Группа	Динамика, %			Доля, %		Доля группы, %
	Всего	Стандартные	Нестандартные	Стандартные	Нестандартные	
Сбербанк	-2.1	-2.1	—	100	0	37
Госбанки	4.1	9.2	-38.1	94	6	29
Крупные универсальные	-1.4	2.5	-9.0	68	32	18
Крупные розничные	81.6	0.6	248.7	37	63	1
Крупные корпоративные	7.6	13.3	5.0	33	67	3
Московские средние	19.7	4.2	36.4	45	55	4
Региональные средние	-3.2	-5.6	2.4	69	31	2
Московские прочие	4.5	-0.4	7.7	38	62	2
Региональные прочие	7.7	5.3	11.8	61	39	2
Итого	1.2	2.0	-2.7	84	16	1
Итого без госбанков	3.4	2.4	4.9	60	40	32
Уральские (без 7)	3.6	-2.3	12.0	56	44	1

В отличие от 2014 года, пассивы растут

Динамика рублевых обязательств в 2015 г., %

Группа банков	Расчетные счета	в т.ч. счета ИП	Депозиты резиденты	Вклады физлиц срочные	Вклады физлиц до востреб.	Справ.: оборот в банкомат (дек. 15)
Сбербанк	29.3	16.1	-21.4	15.9	24.3	-3.8
Госбанки	16.7	36.9	20.4	35.0	13.1	3.6
Крупные универсальные	0.9	37.4	12.9	30.3	14.2	-9.3
Крупные розничные	14.0	5.6	-24.4	13.7	24.4	-28.6
Крупные корпоративные	17.9	2.8	46.7	49.5	21.1	-7.4
Московские средние	3.5	23.3	19.8	65.3	44.4	15.8
Региональные средние	-3.1	27.2	-9.0	25.0	9.7	-14.4
Московские прочие	-5.6	23.1	-22.8	52.6	4.1	4.9
Региональные прочие	-5.7	10.0	10.2	29.8	13.2	-13.9
Итого	14.0	23.2	6.3	22.9	19.8	-4.9
Для сравнения 2014 г.	1.3	-8.2	25.0	-0.2	-8.0	32.4
Уральские (без 7)	-6.5	17.1	17.6	21.5	10.0	-16.9

У банков разных групп стратегии развития в 2015 году существенно отличались

Абсолютный прирост рублевых активов за год, млрд.руб.

Группа	Прос- рочка	ОВП	Креди- ты предп- рияти- ям	Цен- ные бума- ги	Имуш- ество	МБК сальд- о (А- П)	Ликви- дные акт- ивы	Потре- бкред- иты
Сбербанк	127	-659	-161	-117	1	-64	48	7
Госбанки	121	1	232	315	27	-7	-3	14
Крупные универс.	205	514	-53	-205	-6	109	-465	-335
Крупные розничные	27	205	71	58	-1	77	-12	-265
Крупные корпорат.	15	99	37	33	4	95	-76	-3
Московские средние	11	1	124	-10	20	7	-1	-6
Региональные средн.	10	33	-15	-36	12	65	-9	-28
Московские прочие	5	35	16	-30	18	33	32	5
Региональные проч.	6	16	29	2	9	24	51	-14
Санлируемые	220	108	-35	130	-1	-403	-9	-67
Итого	746	353	244	140	83	-63	-443	-692
Уральские (без 7)	3	0	6	13	1	58	-4	-23

Качество кредитного портфеля на Урале выше чем по стране, основной прирост обеспечивает Тюменская область и ЯНАО

Рынок кредитов предприятиям в рублях (банки и филиалы)

Регион	Прирост портфеля, %			Доля просрочки, % на	
	2015 г.	2П2015	2014 г.	01.01.16	01.01.15
Башкортостан	-5.1	-6.0	40.3	2.9	2.5
Удмуртская респ.	9.5	6.2	24.5	4.2	1.9
Пермский край	-25.2	-1.5	-8.0	6.6	3.8
Оренбургская обл.	-4.4	5.2	3.6	22.0	15.9
Курганская обл.	-3.5	3.4	-2.8	13.2	8.6
Свердловская обл.	-0.5	3.4	17.2	5.2	4.3
ХМАО	-11.9	-16.9	12.0	6.6	9.1
ЯНАО	51.7	46.7	-6.2	1.4	1.9
Тюменская обл. юг	83.7	69.7	27.6	2.4	2.9
Челябинская обл.	5.5	10.0	23.2	7.3	3.6
Урал	8.7	12.3	15.5	5.5	4.5
Регионы РФ	2.1	4.1	12.3	7.8	5.8

Динамика рынка ипотеки сократилась в 3 раза по сравнению с 2014 г., просрочка растет не критично

Рынок Ипотеки

Регион	Прирост портфеля, %			Долг на душу населения, тыс.руб.	Доля просрочки, % на	
	2015 г.	2П2015	2014 г.		На 1.1.16	01.01.16
Башкортостан	12.3	9.4	35.2	24	0.9	0.6
Удмуртская респ.	9.1	9.0	32.3	30	0.6	0.4
Пермский край	5.9	5.7	28.2	30	1.6	1.1
Оренбургская обл.	14.5	8.8	36.7	26	0.6	0.4
Курганская обл.	44.1	37.9	29.9	30	0.8	0.5
Свердловская обл.	8.9	6.1	27.2	31	1.3	0.9
ХМАО	8.9	6.0	17.2	92	0.4	0.2
ЯНАО	6.5	5.4	24.1	94	0.3	0.1
Тюменская обл. юг	8.5	7.5	26.9	52	0.9	0.5
Челябинская обл.	8.1	6.7	24.2	27	1.7	1.2
Урал	10.0	7.8	26.5	36	1.0	0.6
Регионы РФ	11.0	8.2	32.0	26	0.9	0.6

На Урале нет однозначно проблемных регионов

Уровень просрочки по разным видам рублевых кредитов на 1.1.16, %

Регион	Потребкредиты	Ипотека	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	в т.ч. кредиты ИП
Башкортостан	14.3	0.9	1.3	7.8	14.0
Удмуртская Респ.	9.4	0.6	2.7	10.5	12.9
Пермский край	12.8	1.6	3.7	18.4	16.5
Оренбургская обл.	12.2	0.6	23.3	20.5	17.9
Курганская обл.	10.2	0.8	12.6	13.8	14.3
Свердловская обл.	12.2	1.3	3.9	14.8	17.4
ХМАО	8.9	0.4	2.6	18.4	30.3
ЯНАО	6.5	0.3	0.6	12.9	21.8
Тюменская обл. юг	12.1	0.9	1.0	11.4	18.9
Челябинская обл.	14.4	1.7	6.7	10.4	15.3
Урал	12.1	1.0	3.8	13.5	18.2
Регионы	12.2	0.9	5.7	14.2	15.3

Наиболее проблемные регионы с населением более 1 млн. жителей

Уровень просрочки по разным видам рублевых кредитов на 1.1.16, %

Регион	Потребкредиты	Ипотека	Крупные кредиты	Кредиты МСБ	Кредиты ИП
Ярославская область	13.2	0.6	16.4	18.3	14.5
Вологодская область	12.3	0.7	14.5	20.9	21.1
Ленинградская область	11.4	0.8	4.0	30.2	17.0
Краснодарский край	13.1	1.3	4.8	18.0	22.1
Волгоградская область	14.0	1.0	9.5	19.9	23.9
Ростовская область	13.2	0.8	7.7	13.2	19.0
Республика Дагестан	14.3	2.6	48.4	14.4	19.3
Оренбургская область	12.2	0.6	23.3	20.5	17.9
Самарская область	13.3	1.1	6.1	15.0	17.6
Алтайский край	13.6	1.1	15.0	14.7	12.5
Иркутская область	12.6	1.1	4.5	13.5	15.9
Кемеровская область	16.2	1.2	4.0	20.7	17.7
Омская область	14.7	1.1	45.1	13.9	13.0

Основной ресурс роста пассивов по прежнему физлица

Динамика привлеченных средств в регионе в 2015 г. (банки и филиалы), %

Регион	Средства юрлиц всего	В т.ч. счета	В т.ч. депозиты	Вклады физлиц
Башкортостан	-18.0	-19.9	-17.3	15.2
Удмуртская Респ.	-10.3	-3.3	-17.4	19.2
Пермский край	-8.2	-12.1	-3.9	18.8
Оренбургская обл.	0.7	4.9	-3.0	18.9
Курганская обл.	56.5	35.2	77.9	17.2
Свердловская обл.	10.5	29.0	-10.4	20.1
ХМАО	-19.0	39.2	-34.8	18.1
ЯНАО	76.0	132.6	-11.4	14.1
Тюменская обл. юг	134.0	386.4	17.5	17.2
Челябинская обл.	21.9	26.5	17.3	22.7
Урал	10.7	48.3	-12.9	18.8
Урал без Тюм. обл. и округов	-0.3	10.1	-8.5	19.3
Регионы РФ	9.2	20.5	-1.4	21.1

Спасибо за внимание

Примечание:

Уральские банки без 7- банков – Самостоятельные банки Урала без УБРИРа, СКБ-банка, Банка Югра, а так же 3-х санируемых банков: Социнвестбанк, ВУЗ-банк, БИНБАНК Сургут и банка Акцент, у которого 65% офисов в Москве

Урал - Уральский федеральный округ + 4 субъекта Поволжского федерального округа: Тюменская, Свердловская, Челябинская области, Республика Башкортостан, Пермский край, Оренбургская область, Удмуртская Республика, Курганская область, ХМАО, ЯНАО

Регионвы – Все регионы России без Москвы и Московской области

Цветом выделено квинтильное распределение
красным жирным - 1/5 максимальных значений
красным - 1/5 следующих значений
без выделения - 1/5 следующих значений
синим - 1/5 следующих значений
синим жирным - 1/5 минимальных значений
среди всех субъектов РФ

