

Банковский рынок Урала в 2013 году

Денег все меньше, банков все больше

Сергей Селянин,
АЦ «Эксперт-Урал»
selyanin@expertural.ru

Екатеринбург, 6 марта 2014

Методология: Как считать динамику банковской системы?

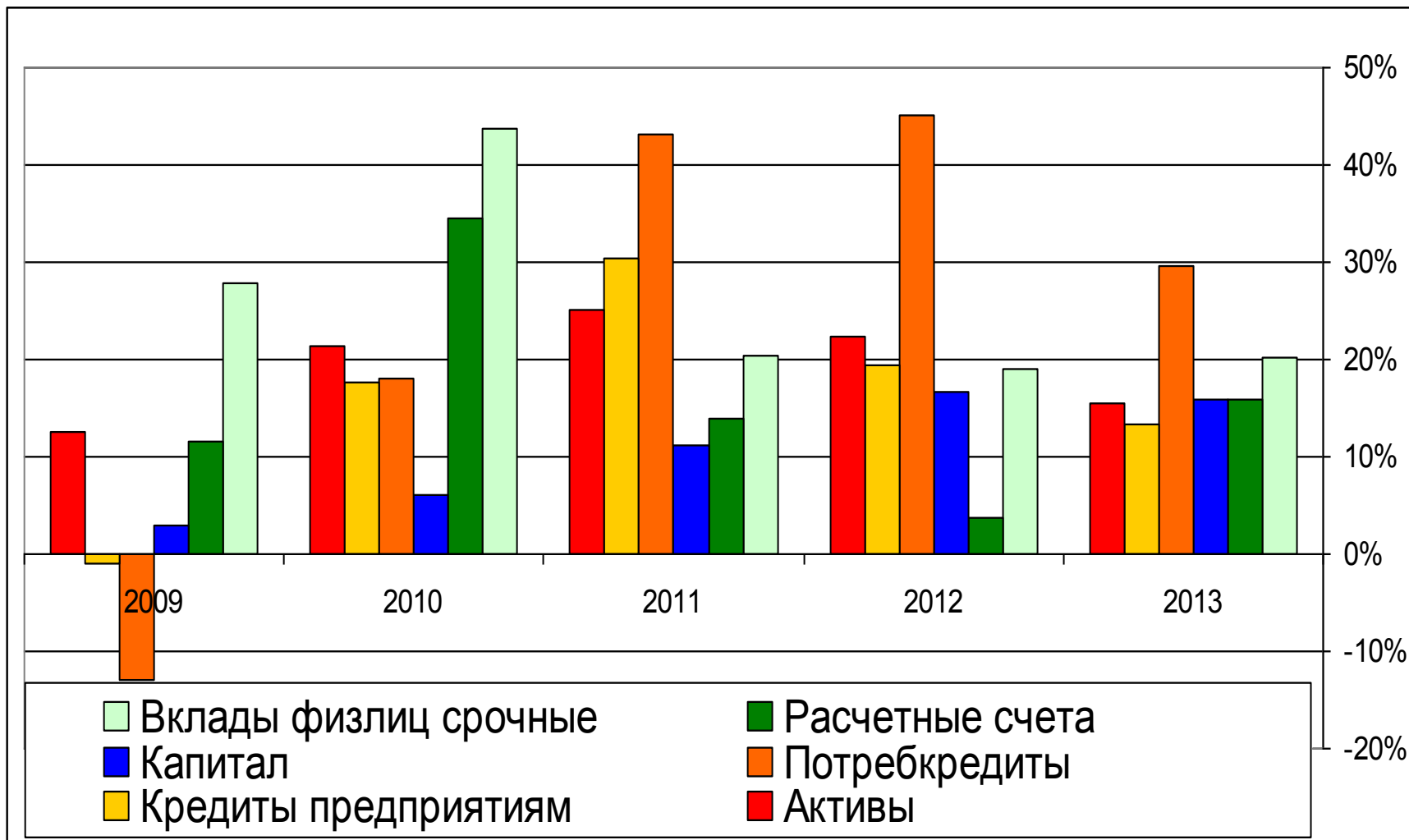
Динамика активов групп банков за 2013 г., %

Группа банков	Всего	Всего без переоценки	Рублевые	Валютные в руб.	Валютные в долл.	Доля валюты
Сбербанк	19.1	17.5	17.4	27.2	18.0	18.2
Госбанки	19.6	17.3	14.9	34.1	24.4	27.8
Крупные (топ 50)	15.8	14.1	14.8	19.9	11.2	20.4
Иностранные дочки	7.8	5.5	10.6	1.9	-5.4	30.1
Московские прочие	17.2	15.8	18.9	9.4	1.5	16.6
Региональные прочие	14.4	13.6	14.2	16.5	8.1	9.1
Итого	16.9	15.1	15.5	22.2	13.4	21.8
Урал без четырех	9.3	8.7	9.2	10.9	2.9	8.3

Далее в речь пойдет о рублевой части активов и пассивов

Рост банковской системы замедляется

Динамика показателей банковской системы



Сбербанк и госбанки притягивают текущие счета

Динамика средств до востребования в 2013 г., %

Группа банков	Счета юрлиц	Счета физлиц
Сбербанк	19.1	29.2
Госбанки	35.7	12.8
Крупные (топ 50)	13.8	10.1
Иностранные дочки	3.2	6.7
Московские прочие	6.6	-2.7
Региональные прочие	-4.2	1.4
Итого	15.9	18.1
Урал без 4-х банков	-7.1	0.4

На Урале прирост кредитов на среднем уровне

Динамика показателей за 2013 год, %

Регион	Кредиты предприятиям	Потребкредиты
Урал	13.3	30.4
Сибирь	7.3	27.0
Юг	13.6	34.1
Дальний Восток	14.6	28.2
Поволжье	13.6	30.5
Северо-Запад	11.1	29.7
Центр	4.7	32.8
Москва	11.7	27.1
Регионы	11.0	30.3
Россия	11.3	29.8

Прирост депозитов существенно ниже среднего

Динамика показателей за 2013 год, %

Регион	Средства юрлиц	Вклады физлиц
Урал	7.9	18.2
Сибирь	12.2	18.7
Юг	17.4	21.4
Дальний Восток	29.5	17.4
Поволжье	13.9	17.4
Северо-Запад	16.3	20.3
Центр	6.5	18.5
Москва	7.0	19.4
Регионы	13.5	18.9
Россия	9.1	19.1

Рост инфраструктуры выше среднего

Динамика показателей за 2013 год, %

Регион	Офисы	Банкоматы (за 9 мес.)
Урал	2.7	10.1
Сибирь	1.1	7.3
Юг	2.6	9.7
Дальний Восток	2.4	9.8
Поволжье	-3.1	6.8
Северо-Запад	1.0	7.8
Центр	-2.1	8.4
Москва	-0.6	-8.8
Регионы	0.7	8.4
Россия	0.5	5.2

На Урале кредиты росли в два раза быстрее депозитов

Соотношение кредитов и депозитов, %

Регионы	Кредиты / Депозиты на 1.01.2014	Прирост кредитов / прирост депозитов за 2013 г.
Урал	145	200
Сибирь	170	170
Юг	163	170
Дальний Восток	115	116
Поволжье	130	154
Северо-Запад	115	104
Центр	152	140
Москва	71	84
Регионы	140	151
Россия	105	123

Значительный прирост кредитов пришелся на три региона

Кредиты предприятиям

Регион	Прирост рубл. за год, %	На душу насел., тыс.руб.	К ВРП, %
Башкортостан	-1.7	91.8	43.2
Удмуртия	12.4	100.2	61.3
Пермский край	6.0	141.4	55.9
Оренбургская обл.	18.3	64.4	37.1
Курганская обл.	17.0	40.6	26.5
Свердловская обл.	6.8	152.8	54.3
Тюменская обл.	39.7	168.1	30.2
Челябинская обл.	9.0	106.1	48.3
Урал	13.3	119.6	43.3
Регионы	11.0	101.1	45.1
Россия	11.3	157.7	56.4
Уральские банки	10.4		

Различия в приросте потребкредитов не велики

Потребительские кредиты

Регион	Прирост рублевых за год, %	На душу насел., тыс.руб.
Башкортостан	39.2	63.0
Удмуртия	37.5	63.8
Пермский край	26.0	74.8
Оренбургская обл.	34.9	63.7
Курганская обл.	33.0	59.0
Свердловская обл.	28.5	82.2
Тюменская обл.	27.8	145.5
Челябинская обл.	28.7	73.6
Урал	30.4	82.6
Регионы	30.3	65.4
Россия	29.8	69.2
Уральские банки	23.8	

Прирост средств предприятий сильно различается по регионам

Средства юридических лиц

Регион	Прирост рублевых за год, %	На душу населен, тыс.руб.	К ВРП, %
Башкортостан	0.6	39.0	18
Удмуртия	7.9	25.4	16
Пермский край	-4.3	41.6	16
Оренбургская обл.	35.4	25.3	15
Курганская обл.	-5.5	8.8	6
Свердловская обл.	14.4	48.2	17
Тюменская обл.	10.9	93.8	17
Челябинская обл.	0.8	27.0	12
Урал	7.9	44.5	16
Регионы	13.5	38.5	17
Россия	9.1	127.9	46
Уральские банки	2.4		

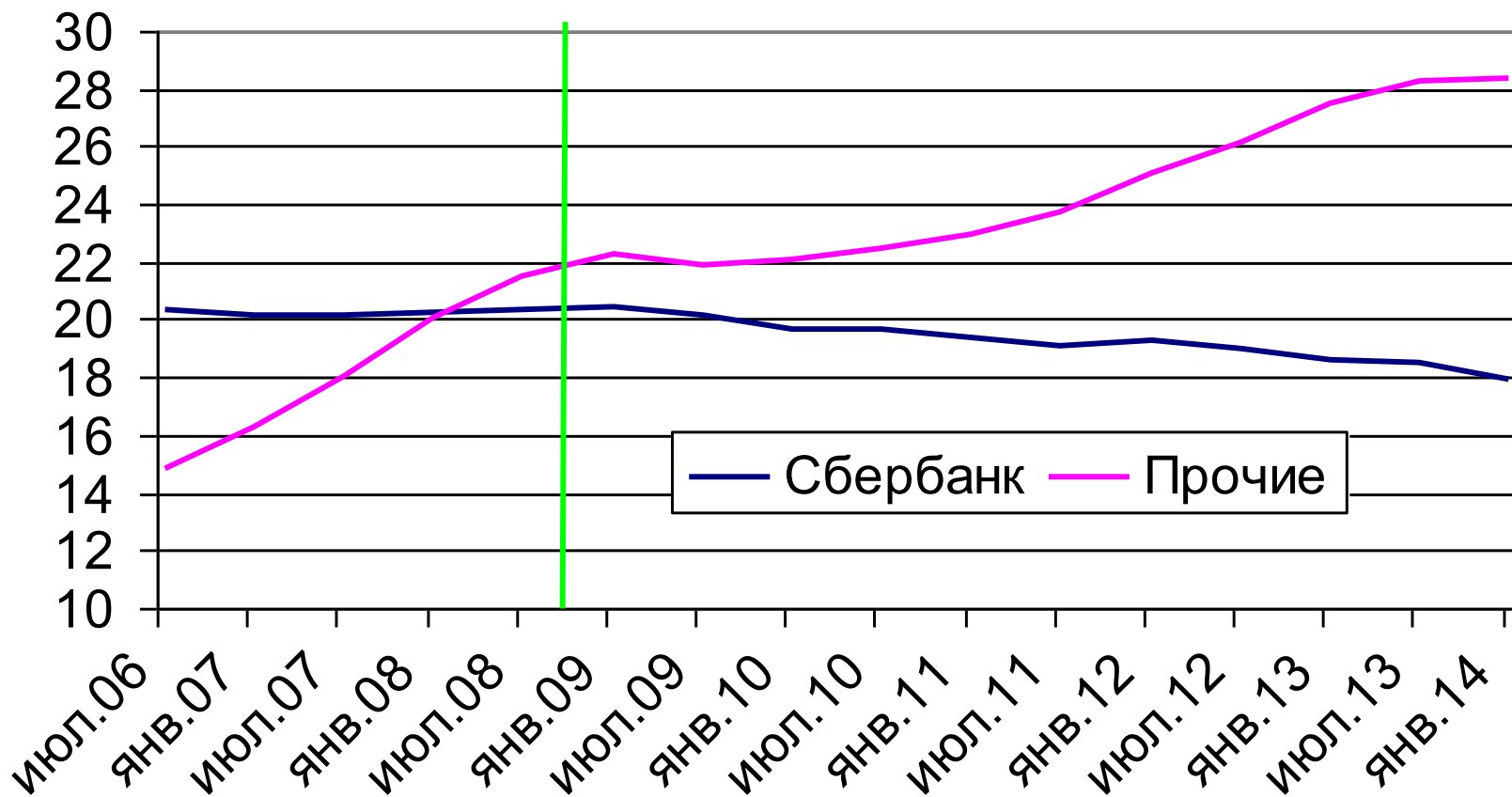
Частные вклады выросли во всех регионах

Вклады физлиц

Регион	Прирост рублевых за год, %	На душу населения, тыс.руб.
Башкортостан	21.8%	60.4
Удмуртия	20.7%	58.4
Пермский край	19.1%	84.0
Оренбургская обл.	14.9%	57.5
Курганская обл.	21.9%	39.9
Свердловская обл.	17.8%	104.3
Тюменская обл.	16.3%	139.6
Челябинская обл.	18.5%	70.7
Урал	18.2%	84.4
Регионы	18.9%	79.8
Россия	19.1%	118.1
Уральские банки	12.4%	

Рост количества банковских офисов резко замедлился во втором полугодии 2013 года

Количество банковских офисов, тыс.



Количество офисов растет не смотря на сокращение сбербанковских

Банковские офисы

Регион	Прирост за год, %	в т.ч. Сбер-банка, %	На 100 тыс. населения
Башкортостан	5.0	-5.9	37.6
Удмуртия	0.9	-3.6	29.3
Пермский край	4.0	-1.9	34.6
Оренбургская обл.	-3.8	-11.9	39.0
Курганская обл.	2.2	-2.2	40.8
Свердловская обл.	3.9	-2.7	32.5
Тюменская обл.	3.6	-7.4	39.1
Челябинская обл.	2.1	-4.3	32.0
Урал	2.7	-5.3	35.3
Регионы	0.7	-5.7	31.4
Россия	0.5	-5.5	32.3

Сокращение сети Сбербанка коснулось прежде всего сел и малых городов

Динамика офисов Сбербанка

Регион	Всего	Города > 50 тыс.	Малые города	Села, деревни
Урал	-5.3	-2.1	-7.3	-6.8
Сибирь	-4.5	-1.6	-3.8	-6.2
Юг	-2.3	2.8	-5.6	-4.5
Дальний Восток	-3.2	-6.0	-1.1	-2.0
Поволжье	-11.4	-6.6	-0.7	-14.8
Северо-Запад	-3.2	-3.0	0.0	-4.9
Центр	-5.2	-1.6	5.6	-9.9
Москва	-3.2	-3.2	16.2	-11.4
Регионы	-5.7	-2.4	-1.5	-8.4
Россия	-5.5	-2.5	-0.6	-8.5

Что ждет в 2014 году?

- Переформатирование рынка потребкредитов
- Битва за пластик, главный игрок – Сбербанк
- Сокращение расходов и нерентабельных бизнесов
- Судьба малых банков?

Спасибо за внимание!

Примечание:

Там где не указана дата – данные на 1.01.14, прирост за 2013 год

Банки Урал без 4-х банков – Самостоятельные банки Урала без Ханты-Мансийского, УБРИРа, СКБ-банка, Банка Югра.

Урал - Уральский федеральный округ + 4 субъекта Поволжского федерального округа:

Тюменская, Свердловская, Челябинская области, Республика Башкортостан, Пермский край, Оренбургская область, Удмуртская Республика, Курганская область

Сибирь - Сибирский Федеральный округ:

Юг = Южный федеральный округ + Северо-Кавказский федеральный округ

Поволжье = Татарстан, Самарская, Нижегородская, Ярославская, Саратовская области, Чувашия, Кировская, Ульяновская, Пензенская, Костромская области, Республики Мордовия, Марий Эл

Дальний Восток – Дальне-Восточный федеральный округ

Северо-Запад – Северо-Западный федеральный округ

Центр – Центральный федеральный округ без Москвы и Московской области

Москва – Москва и Московская область

Регионвы – Все регионы России без Москвы и московской области

ВРП – Валовой региональный продукт за 2011 год, более свежих данных еще нет

На слайдах 9-12 отношение к ВРП и населению всех кредитов и депозитов, а не только рублевых

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