

Рынок потребительского кредитования: динамика и тренды

Елена Речкалова
Член Правления
Управляющий директор
блока «Розничный бизнес»
Национального банка «ТРАСТ» (ОАО)

Москва, 24 ноября 2009г.

Цикличность развития экономики: молодой банковский Retail впервые находится на фазе «спад»

**Спад ВВП в 2009 г. может составить 8,5-8,7%
В 2010 г. ожидается рост экономики 3,2%, в 2012 г. экономика России должна выйти на докризисный уровень.**

- замещение внешних источников финансирования внутренними – фокус на депозиты физических лиц;
- увеличение рыночной доли госсектора в банковской системе;
- снижение роли процентных доходов вследствие стагнации кредитной активности и повышение роли комиссионных доходов;
- уменьшение финансовых возможностей населения, которые могли бы быть направлены на потребление, как следствие- кризис потребления;
- сокращение спроса на потребительские кредиты.

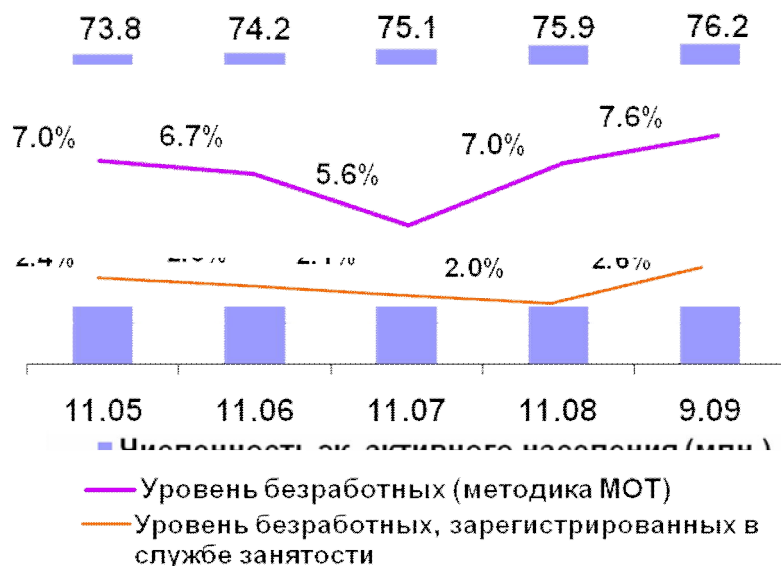
Основной результат кризиса ➡ корректировка модели бизнеса

Эволюция банковского «ритейла» в 2009 году



Показатели уровня жизни и занятости демонстрируют отрицательную динамику

Уровень безработицы по данным на конец месяца

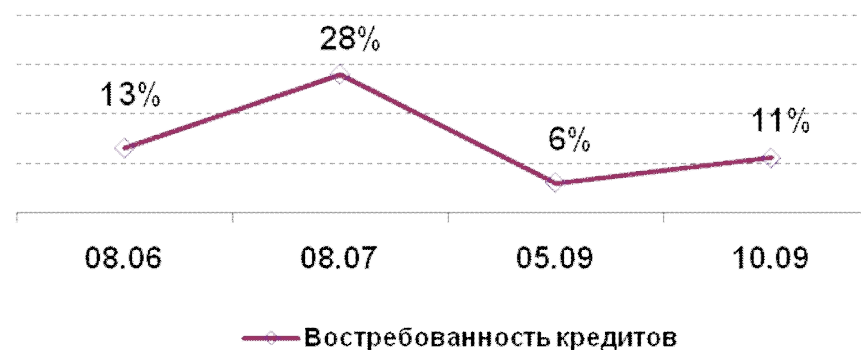


Реально располагаемые денежные доходы населения
(в % к среднемесячному значению 2006 г.)



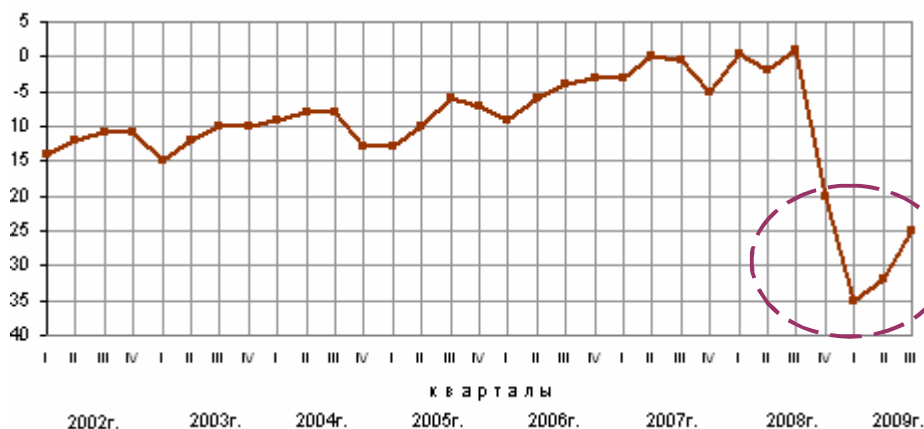
- Уровень безработицы за время кризиса вырос на 2%
- Реально располагаемые доходы в сентябре 2009 г. за 12 месяцев снизились на 4,9%
- Потребительские расходы вернулись на 10 лет назад
- Потребительский спрос сократился на 9,9%
- Доля доходов, направляемых на сбережения, удвоилась до 17,9%

Спрос на кредиты
(% от опрошенных респондентов)

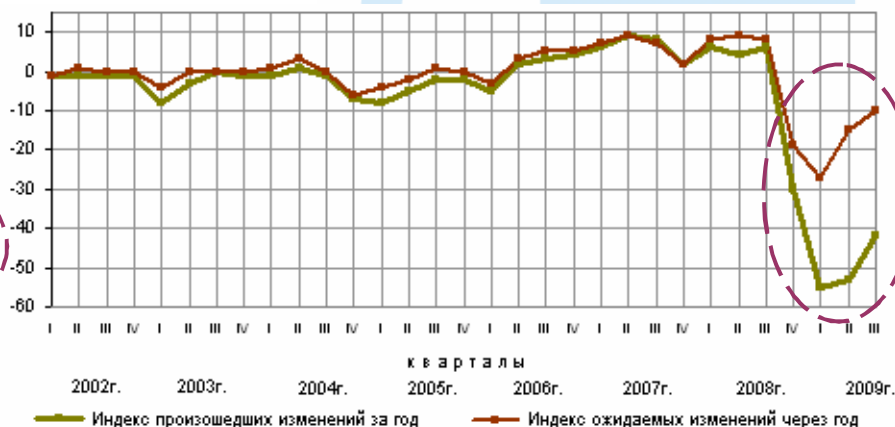


Основные индексы показывают улучшение восприятия экономики населением

Индекс потребительской уверенности (в %)



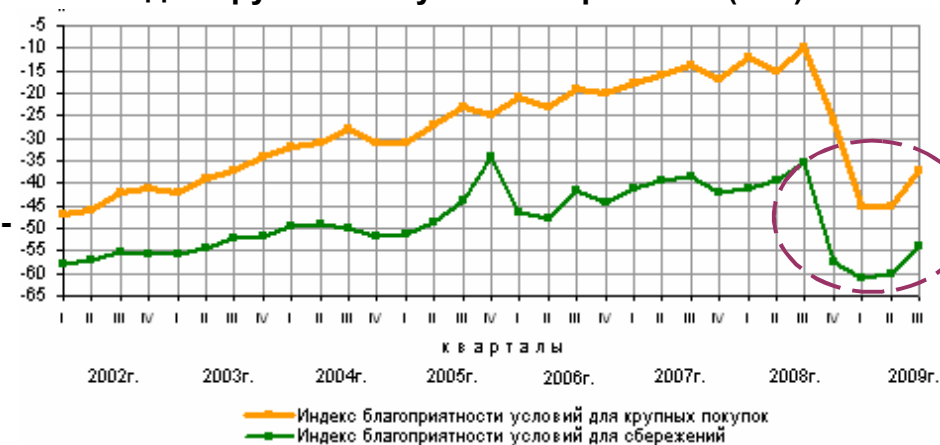
Оценка изменений экономической ситуации в России (в %)



Рост индексов (сравнение II и III кварталов 2009 г).

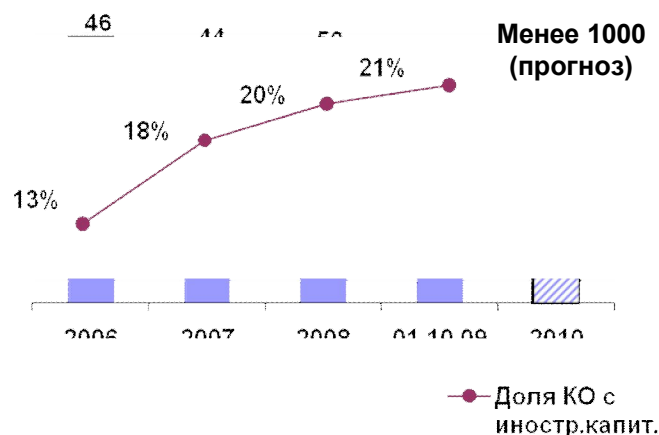
- Индекс потребительской уверенности - 7 п.п;
- Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу - 5 п.п.
- Индекс благоприятности условий для крупных покупок - 8 п.п.
- Индекс благоприятности условий для сбережений - 6 п.п.

Оценка текущих условий для крупных покупок и сбережений (в %)

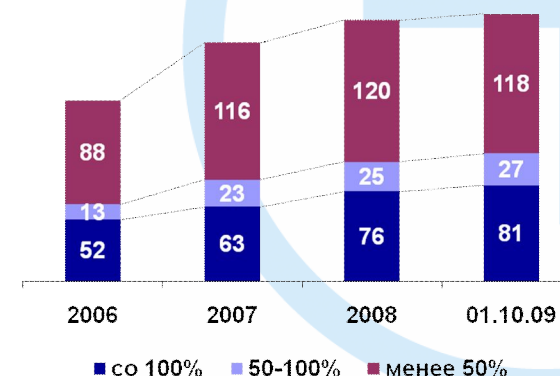


Прогнозируется сокращение количества кредитных организаций:

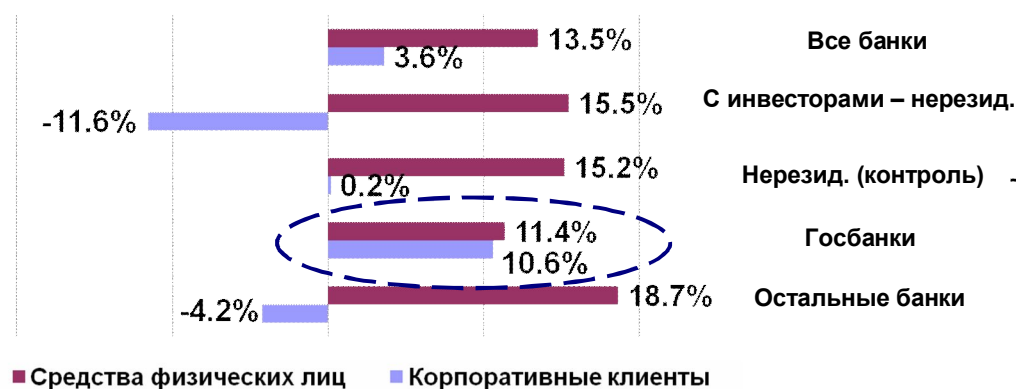
Динамика количества кредитных организаций



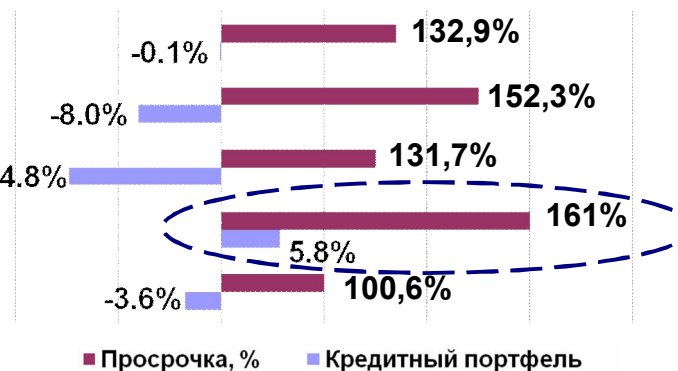
Динамика количества кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале



Динамика клиентских средств за три квартала 09 г. по типам собственности, %

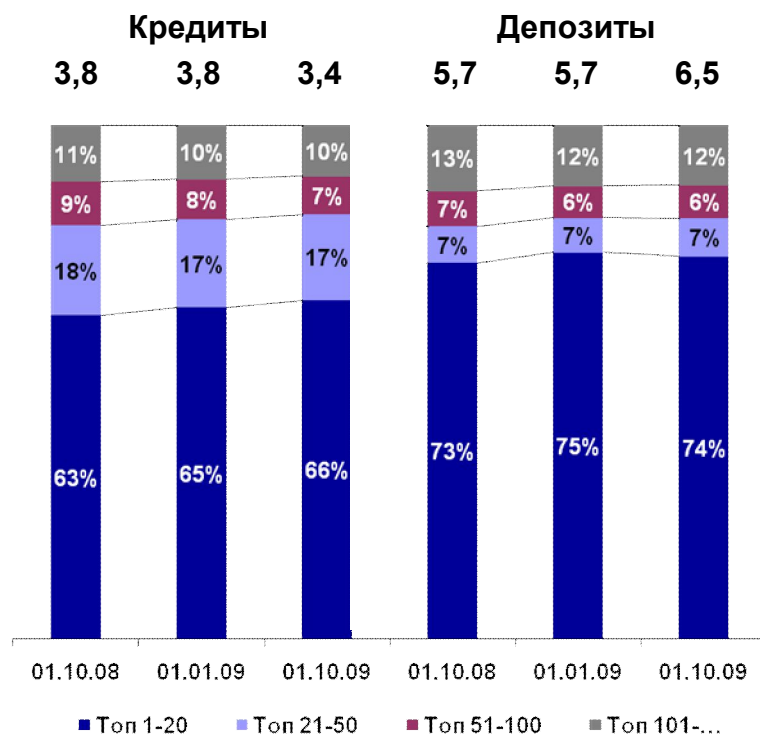


Изменение кредитного портфеля и просрочки за три квартала 09 г. по типам собственности, %

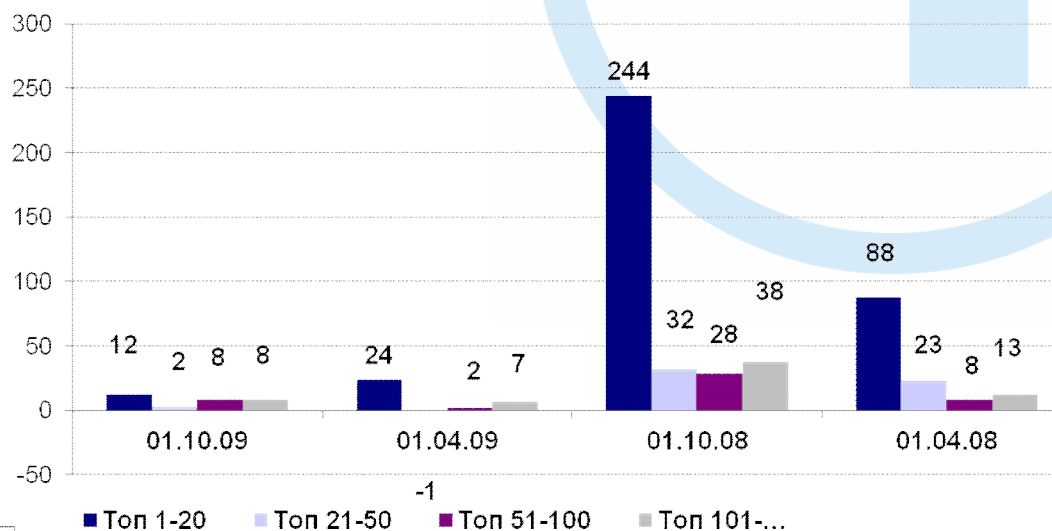


Доля госбанков в суммарных активах увеличивается:

Динамика изменения концентрации в розничных кредитах и депозитах (на 01.11.09), трлн. руб.

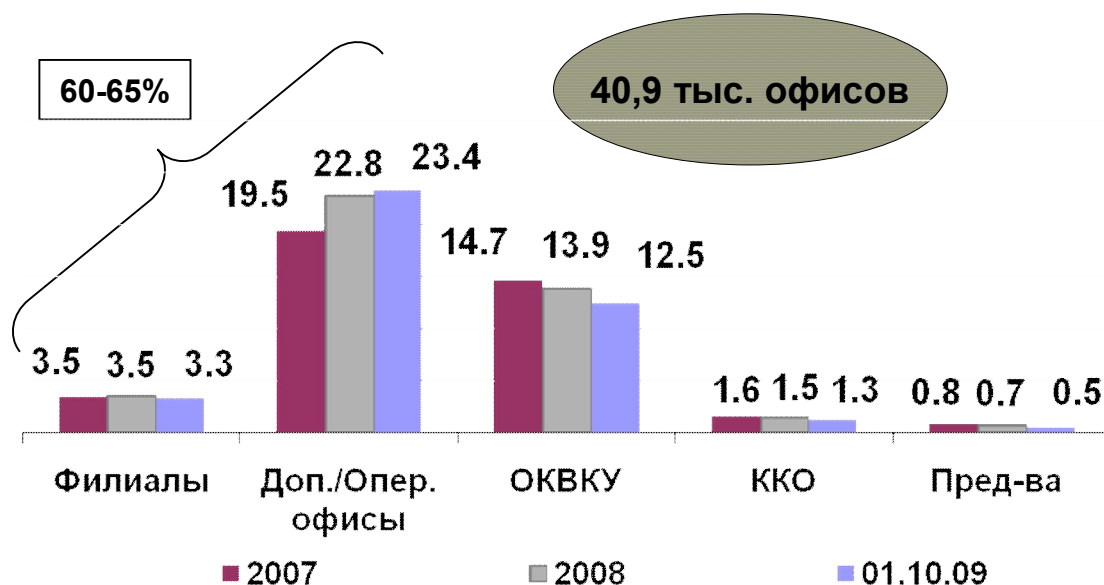


Прибыль за I, III квартал 08 и 09 гг. по размеру активов (млрд. руб.)



- Доля госбанков с октября 2008 г. в суммарных активах и пассивах выросла на 5 процентов (57%), аналогичный по интенсивности прирост был растянут ранее в течении нескольких лет
- Прибыль банков, входящих в «ТОР 1-20», с октября 08 г. существенно снизилась

Смена парадигмы: от кредитов к депозитам



- Развитие инфраструктуры банковского сектора в первую очередь связано с ростом доходов розничного банковского бизнеса (с поправкой на риск с 2000 по 2007 гг. доходы ежегодно росли в среднем на 60%)
- 40% офисов были организованы для выдачи кредитов

Потребительские предпочтения

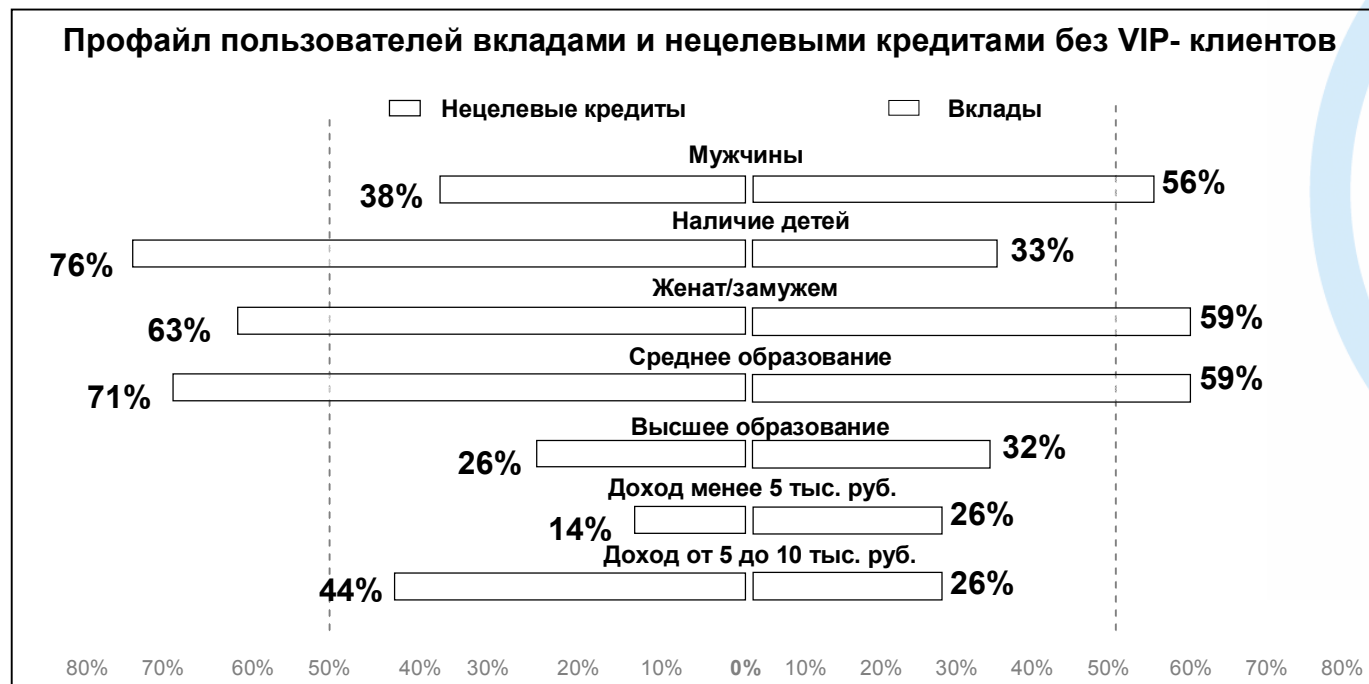
При выборе вклада:

1. Надежный, крупный банк
2. Государственный банк
3. Высокий % по вкладу
4. Удобство расположения банка
5. Банк с высоким уровнем сервиса
6. Возможность пополнять вклад
7. Капитализация процентов

При выборе кредита:

1. Низкий % по кредиту (удорожание)
2. Простота оформления кредита
3. Досрочное погашение без штрафов
4. Отсутствие поручителей
5. Оперативность принятия решения
6. Отсутствие первоначального взноса
7. Удобство расположения банка

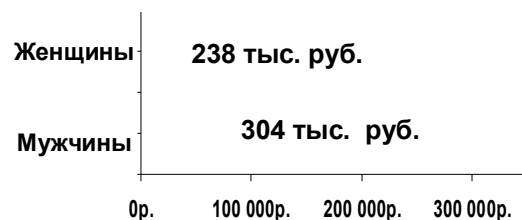
Профайл вкладчика отличается от профайла заемщика



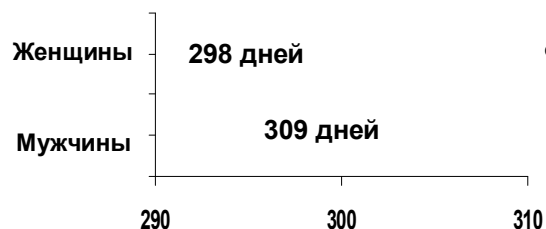
Средний высокий класс:

- составляет 0.8% населения;
- 30% всех доходов населения;
- 40% частных депозитов в банковской системе.

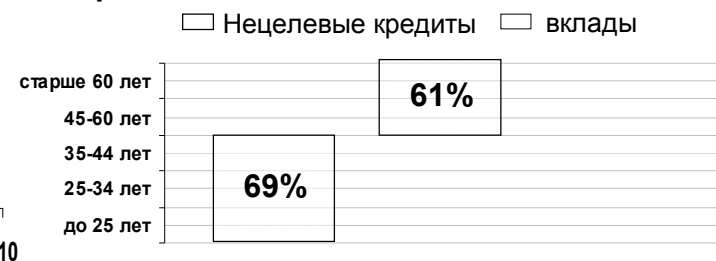
Средняя сумма депозита:



Средний срок депозита:

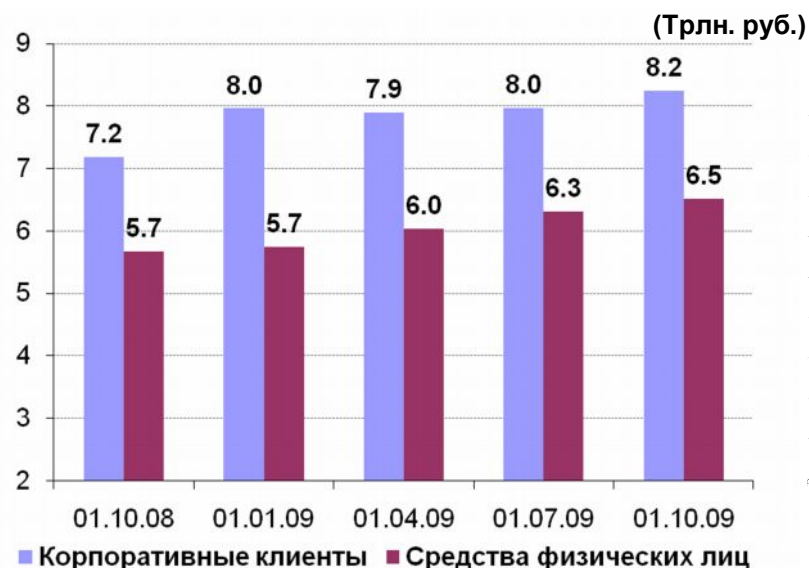


Возраст клиентов:

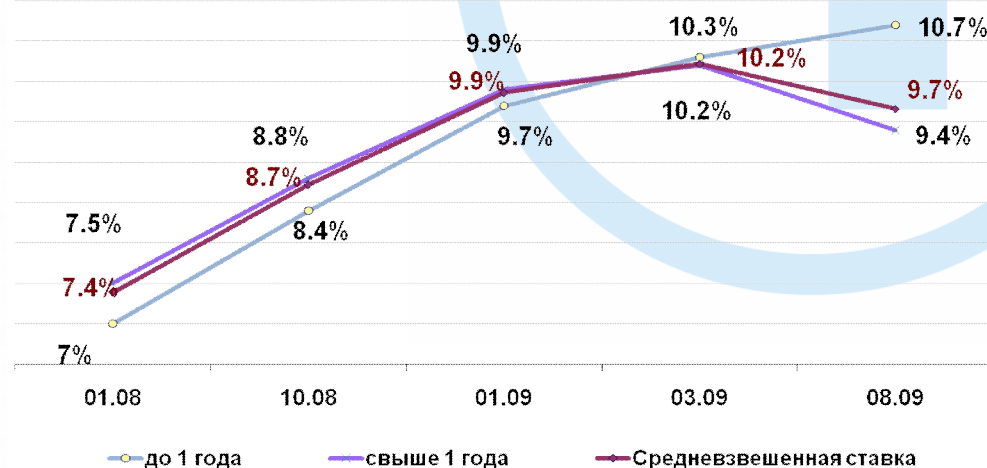


С начала года российские банки улучшили только один показатель - сумму вкладов

Динамика средств физических и юридических лиц



Ставки по срочным вкладам физических лиц в рублях (в %)



- По итогам девяти месяцев объем депозитов в российских банках увеличился на 14%
- Прогноз темпов прироста вкладов за 2009 г. около 20%
- Доля валютных вкладов не превысила 29%
- Апрель был переломным месяцем- рост вкладов был обеспечен не валютной переоценкой, а увеличением средств на депозитных счетах
- Без учета госбанков диапазон ставок по вкладам в RUR составляет от 12% до 16,5%
- Стоимость ресурсов физических лиц с начала 2008 г. выросла в среднем на 2,2%, при этом с октября 08 г. рост составил 0,9%
- Ориентир по ставкам – это уровень инфляции + 2-3%
- Ожидаемое снижение рыночных ставок в январе 2010 г. 0,5-0,7%

Кризис стимулировал банки к повышению качества сервиса и развитию системы лояльности

Новая продуктовая линейка

Программа лояльности

Программа удержания вкладчиков «Снова открой свой вклад»

Передача фронт-линии в подчинение Блоку «Розничный бизнес»

Контроль качества (Mystery Shopping)

Мотивация продаж и обучение персонала

прирост новых клиентов:

15% в месяц

удержание вкладчиков:

96% клиентов

удовлетворённость качеством
сервиса

99% клиентов

ATL & BTL активность

Реклама

➤ Наружная реклама

➤ Интернет

Промоактивность

Специальные акции

➤ Приведи друга

➤ Подарки клиентам

динамика увеличения
клиентопотока по каналам:

30-40% в месяц

50-100% в месяц

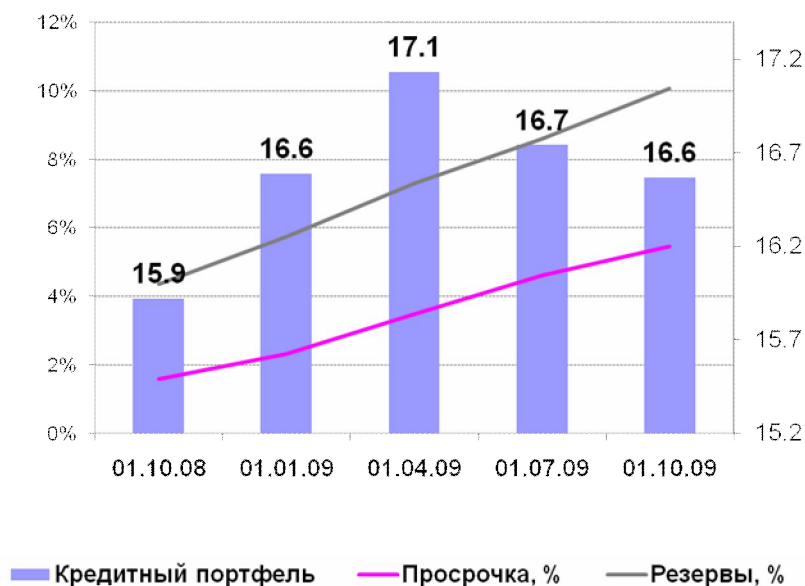
увеличение клиентопотока по
каналу «Рекомендации
знакомых»:

в 2 раза

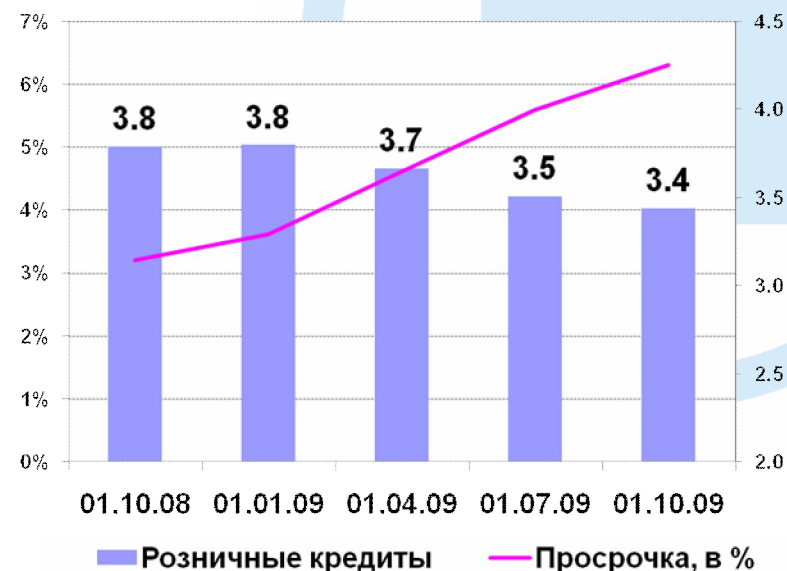


Кризис ликвидности сменился кризисом спроса на кредиты

Показатели совокупного кредитного портфеля (трлн.руб.), просрочки и резервов на возможные потери (в %)



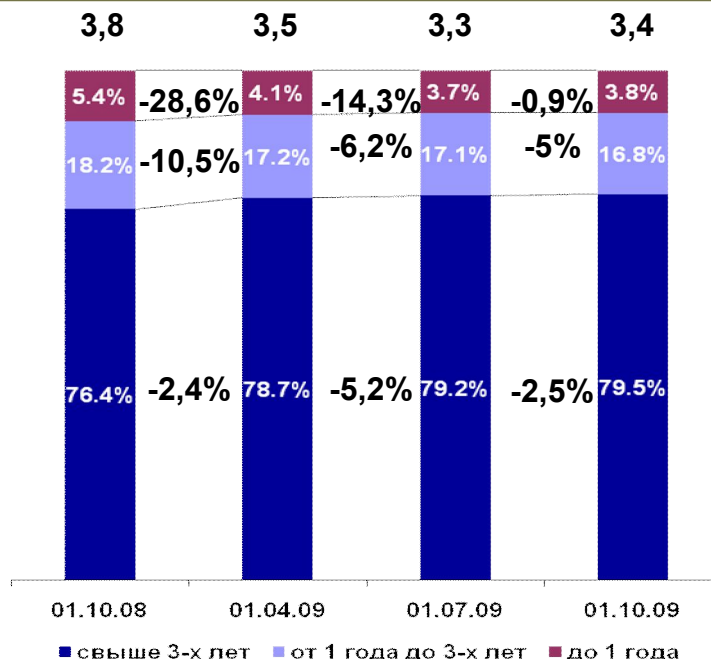
Показатели розничного кредитного портфеля (трлн.руб.), просрочка (%)



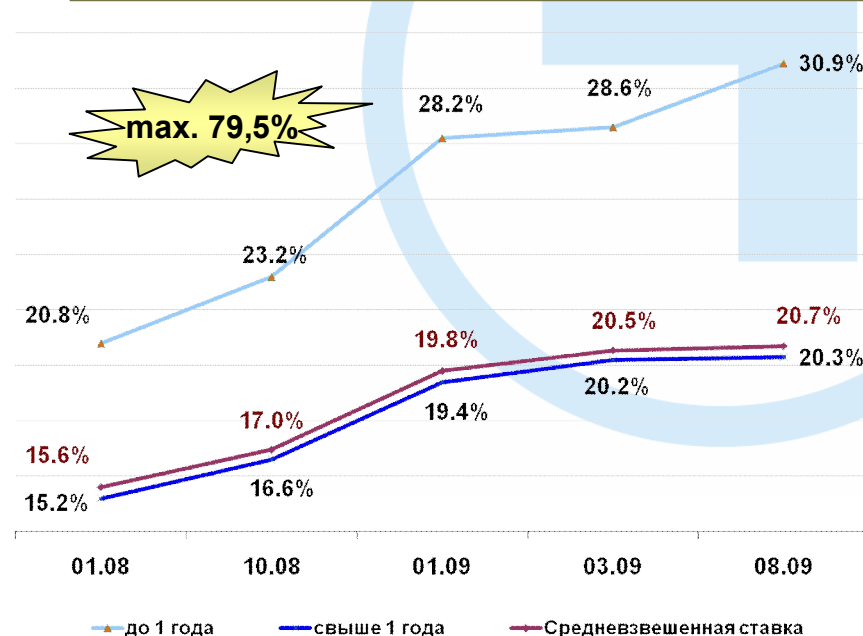
- Платежная дисциплина у физических лиц лучше, чем у корпоративных клиентов-просрочка с октября 08 по корпоративному портфелю выросла в 3,5 раза по розничному в 2 раза
- В 2009 г. сумма долга, передаваемая коллекторским агентствам, выросла 50% за счет пеней и штрафов
- Главный вопрос: «Кого и Как кредитовать?»

Характеристики этапа восстановления кредитования

Структура срочности портфеля розничных кредитов (трлн. руб, в %)



Ставки по кредитам физических лиц в рублях (в %)



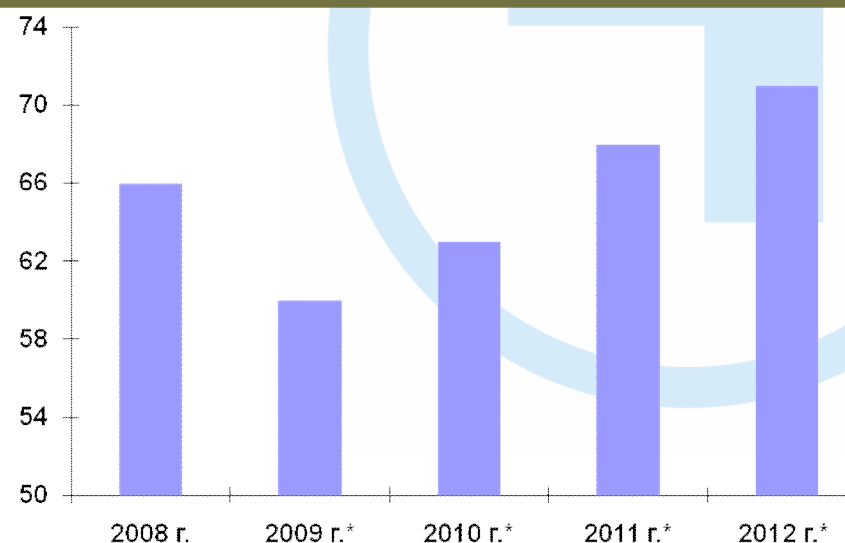
- В условиях снижения уверенности населения в долгосрочной финансовой стабильности наблюдается рост краткосрочного кредитования на суммы до руб. 50 тыс
- Кредитный портфель сроком до года снизился в III квартале на 0,9%, в то время как снижение портфеля свыше года составило от 2,5 до 5%
- С учетом госбанков стоимость кредитов для населения с начала 2008 г. выросла на 5- 11% (по данным ЦБ на август 09)
- На 01 июня диапазон средне эффективных ставок по нецелевым кредитам составил от 28%-33%

Рынок автокредитования в 2009 г. и его перспективы

Динамика развития рынка продаж новых автомобилей в РФ (млрд. долл.)



Как будет меняться мировое производство автомобилей (млн. штук) * - прогноз



- В 2009 г. рынок автокредитования может вернуться к уровню 06-07 г.г.
- Падение продаж автомобилей (в количестве) с начала года составило 51%
- Основной источник мирового роста продаж автомобилей – государственное стимулирование рынка

Эволюция маркетинговых стратегий*

I - «Смена фокуса: кредиты → депозиты»

II - «Активизация кредитования»

TRUSG[®] НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ

**ВКЛАД - это сила.
ЗАРАБАТЫВАЙТЕ
С УМОМ!**

18%

ул. Валуевая, д. 11/19
(Садовое кольцо, М. Павелецкая)
тел. (495) 647-90-44
www.trust.ru

Владимир Турчешев

TRUSG[®] НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ

ВКЛАДЫ = 16% = КРЕДИТЫ

вклад забрал –
% не потерял
www.trust.ru

от 10 000
до 75 000 000 руб.
наличными
и для бизнеса

ул. МОСКОВСКАЯ, д. 94
(М452) 27-53-27

Владимир Турчешев

III - «Рост»

TRUSG[®] НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ

**КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ
ДЕНЬГИ СЕЙЧАС**

Возьми кредит за 30 минут
по двум документам
и плати 1000 рублей*
в месяц!

платеж
1000
рублей в месяц

30 000
рублей

30
минут

2
документа

Владимир Турчешев

TRUSG[®] НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ

**ПЛАТИ
МЕНЬШЕ!**

только
в НБ
«ТРАСТ»

по кредиту другого банка

УМЕНЬШИМ
платеж на 40%,
а в КРЕДИТНЫЕ
КАНИКУЛЫ –
до 90%!

Владимир Турчешев

TRUSG[®] НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ

**КРЕДИТНАЯ
КАРТА
ДЛЯ СТУДЕНТОВ!**

ФОРМИРУЙ СВОЮ
КРЕДИТНУЮ
ИСТОРИЮ

0%
годовых
в течение
льготного
периода

Владимир Турчешев

Пример изменения маркетинговой стратегии

TRUST[®]

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ

ЛУЧШИЕ

предложения
от НБ Траст

ВКЛАДЫ

вклад забрал -
% не потерял

КРЕДИТЫ

от 16% годовых
наличными
и для бизнеса

АКЦИЯ*



ул. ВАЛОВАЯ, 11/19  «Павелецкая» Садовое кольцо

www.trust.ru (495) 235 73 88

Минимальный платеж от 1000 руб. в месяц. Обоснование: Расчет произведен для кредита «Новый план» в НБ «ТРАСТ» (ОАО), сумма кредита 12248 руб., срок кредита 18 мес., ставка 19,9% годовых, ежемесячная комиссия от суммы кредита - 1,69%, ежемесячный платеж аннуитетный (с округлением до целого числа в большую сторону), комиссия за зачисление кредитных средств на счет клиента - 300 руб. Штраф за пропуск очередного платежа, допущенного впервые - 500 руб., 2-й раз штраф - 700 руб., 3-й раз - штраф - 1000 руб. Акции «Подарок вкладчику» распространяются на клиентов Банка, кто открыл вклад или продлил ранее открытый вклад, удовлетворяющий следующим условиям: ≥ 131 сумма нового вклада - для физических в т.Хороше, Люберец, Москва, Раменское, Сергиев-Посад и др. Объекты - не менее 200 000 руб., для остальных Объектов - не менее 100 000 руб. или сумма пролонгированного вклада - не менее 300 000 руб., срок нового вклада/сроки, на который продлен вклад - не менее 61 дня. Полные условия на www.trust.ru НБ «ТРАСТ» (ОАО), Генеральная лицензия ЦБ РФ №3279.

Цикличность развития экономики: высокий потенциал розницы приведет к переходу в фазу «рост» в 2010-2011 гг.

Коэффициент проникновения банковских
продуктов (активы на душу населения, тыс., евро)



Доля объемов банковского продукта в ВВП (%)
(По России за 2007 г., ЕС – за 2006 г.)

