

Б

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Понедельник 25 марта 2019 №51/П (6531 с момента возобновления издания)

kommersant.ru

22

Топ- 10 банков с наилучшими и наихудшими показателями прироста активов и капитала

26

Какими будут ставки к концу года

26

Все российские банки. Их становится меньше

28

Что безопаснее для дистанционного управления счетом — радужная оболочка глаза, голос или рисунок вен

2018 год для российской банковской системы можно признать успешным. Главные его итоги — стремительный рост розничного кредитования, рекордная прибыль кредитных учреждений и ускоренное сокращение их популяции, эпоха ведомственных банков уходит в прошлое.

Спрос на рост и потребление

— рейтинг —

Скрытое замедление

Суммарные активы российских банков, согласно статистике Банка России, за 2018 год выросли в номинальном выражении на 10,4% — с 85,2 трлн руб. до 94,1 трлн руб. (по итогам 2017 года рост составил 6,4%, по итогам 2016-го было падение на 3,5%). При этом, правда, стоит иметь в виду влияние фактора валютной переоценки. Доля валютных активов отечественных банков находится на уровне 22,4%, а доллар за прошлый год подорожал относительно рубля на 20,6%, тогда как в 2017-м подешевел на 5%. С учетом этого рост активов действующих банков за прошлый год Банк России оценивает в 6,9%, что ниже показателя 2017 года (+9,0%).

Электоральное ускорение

Ударными темпами в прошлом году росло кредитование физических лиц: соответствующие портфели банков увеличились на 22,4% (с учетом валютной переоценки рост примерно такой же — 22,8%, поскольку валютные кредиты частные лица практически не берут). Это гораздо выше показателя прошлого года (12,7%), хотя и ниже пиковых значений 2011–2013 годов, когда розничное кредитование росло на 30–40% в год. Быстрее всего росли сегменты необеспеченных потребительских ссуд и ипотеки, на которые, по оценкам экспертов, приходится больше 80% портфеля кредитов физлицам.

По мнению аналитиков Банка России, ускорение темпов роста розничного кредитования «про-



исходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления», росту также способствовало снижение процентных ставок (подробнее о динамике ставок по кредитам и депозитам физических лиц в 2018 году и прогнозам ставок на 2019-й см. материал «Подъем пере-

воротом» на стр. ???). «В 2018 году на розничном рынке сложилась благоприятная ситуация: ставки по кредитам находились на историческом минимуме сразу в нескольких сегментах, население активно реализовывало отложенный спрос», — соглашаются эксперты ВТБ.

Ускоренный рост кредитного портфеля связан, во-первых, со зна-

чительным снижением ставок, которое сделало кредиты более доступными, а во-вторых, с электоральным циклом, который повысил платежеспособность части населения благодаря повышению зарплат, считает главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова.

Главный аналитик Промсвязьбанка Дмитрий Монастыршин среди главных драйверов роста рынка розничного кредитования выделяет улучшение кредитных условий (снижение ставок, увеличение сроков кредитования, повышение лимитов на одного заемщика) и реализацию отложенного спроса на инвестиционные товары на фоне подъема в экономике: «Дополнительным фактором повышения доступности ипотеки стал рост среднего уровня зарплаты в 2018 году на 9,9%, тогда как средние темпы роста цен на недвижимость за последние три года находятся около нуля».

Безналичное общество

— инструменты —

Банк России затеял цифровую революцию в сфере денежных переводов. Клиенты банков (физлица) получили сервис, с помощью которого можно совершить моментальный платеж по номеру телефона. Летом им станут доступны переводы по QR-коду в пользу юрлиц. Использование нового сервиса в перспективе полностью изменит ландшафт национальной платежной системы и расклад сил на рынке переводов. Впрочем, будущее проекта зависит от того, как быстро к нему присоединятся крупнейшие банки. В первую очередь Сбербанк, который пока игнорирует проект.

Друг другу деньги

В России запущена промышленную эксплуатацию Система быстрых платежей (СБП). Ее оператором и расчетным центром является Центрбанк, а операционным платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт. Первыми к проекту подключились одиннадцать кредитных организаций («Ак Барс», Альфа-банк, ВТБ, Газпромбанк, Киви-банк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Росбанк, СКБ-банк, Совкомбанк, «Тинькофф») и платежный оператор РНКО «Платежный центр» («Золотая корона»).

Их клиенты получили возможность моментально отправлять друг другу деньги, назвав номер мобильного телефона. Причем вне зависимости от банков, в которых находятся их счета. Отправлять деньги через СБП можно через мобильное приложение банка и в онлайн-банке. Максимальная сумма одной операции — 600 тыс. руб.

Первое время переводы в системе будут бесплатными, сохранить нулевой тариф для клиентов обещают

как минимум до лета. Действующие сейчас комиссии за переводы между счетами разных банков достигают 1–1,6% от суммы перевода, но при небольших суммах процент может оказаться гораздо выше. Тарифы, которые будут действовать по окончании льготного периода, банки пока только обсуждают.

С начала 2020 года комиссии будут установлены в размере от 0,5 до 3 руб. для каждого из двух банков (отправитель и получатель) в зависимости от суммы перевода. Что касается комиссий за переводы в СБП для самих клиентов, то банки будут их устанавливать самостоятельно.

Запуск системы происходит в два этапа. На первом этапе, с 28 февраля по 1 июня 2019 года, в СБП можно переводить деньги физлицам, имеющим счета в стороннем банке (P2P), пополнять собственные счета в других банках, например для погашения кредитов. На следующем этапе у клиентов банков появится возможность делать платежи в пользу юридических лиц с использованием QR-кодов. Тестирование сервиса начнется в торговых сетях в августе, сообщил президент Ассоциации компаний интернет-торговли Артем Соколов. В недалеком будущем расчеты с помощью телефона и QR-кода будут возможны и между юрлицами.

Проект Банка России по созданию СБП своевременен и актуален, полагает управляющий Санкт-Петербургским филиалом Росгострах-банка Елена Веревокина. По ее мнению, ЦБ учел международный опыт создания подобных систем, таких как Faster Payments (Великобритания), SIC (Швейцария), Swish/BiR (Швеция), IBPS (Китай), SCT (еврозона).

Сейчас в мире действует больше 20 СБП, созданных под руководством национальных финансовых регуляторов или коммерческих структур.

ПАО АКБ «АВАНГАРД». Генеральная лицензия Банка России № 2879 от 10.09.2015 г.

реклама

Лучший корпоративный банк — 2018

по версии GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW

Банк Авангард в кратчайшие сроки открывает счета в российских рублях и иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам РФ в 75 городах России.

Как открыть расчетный счет

1 Заполнить заявление online

2 Загрузить необходимые документы

3 Прийти в банк с оригиналами документов

0₽

За подключение и обслуживание интернет-банка плата не взимается

Лучший корпоративный банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью»

Лучший интернет-банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью»

БАНК АВАНГАРД

www.avangard.ru
8 (800) 555 99 93