

банк

Признаки прогноза

— рейтинг —

с17

«Благодаря мерам ЦБ в последние месяцы банки сократили темпы роста розничного кредитования, — говорит Александр Овчинников. — Наблюдалось замедление темпов роста ипотечно-жилищного кредитования — с 23,1% в 2018 году до 17,2% в 2019-м — и сокращение заключения новых договоров по ипотеке. Однако в абсолютном выражении рост розничного сегмента по итогам 2019 года даже выше, чем в 2018 году. В целом мы наблюдаем как ЦБ подталкивает банки к смещению фокуса с более рисковых сегментов, таких как необеспеченное потребительское кредитование, на более консервативные — залоговое потребительское кредитование и кредитование крупных юридических лиц».

«В целом по портфелю кредитов физлиц в 2020 году мы прогнозируем замедление темпов роста до 15%. По НПС рост портфеля может замедлиться до 13%, по ИЖК — до 17%. Основная причина — повышение коэффициентов риска и снижение базы качественных заемщиков в результате роста долговой нагрузки населения за последние три года», — прогнозирует Дмитрий Монастыршин.

Что касается пассивной базы, несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение прошлого года, общий приток депозитов физлиц в 2019 году составил 10,1% против 6,5% в 2018-м (данные ЦБ с учетом валютной переоценки). При этом, как отмечает Максим Петроневич, опережающие рост рублевого кредитования темпы роста депозитов позволяли банкам снижать ставки рублевого фондирования даже ценой более медленного роста депозитной базы.

Текущий счет

Если смотреть на финансовый результат, то по итогам 2019 года российские банки заработали 2,0 трлн руб. до уплаты налогов, чистая прибыль составила 1,7 трлн руб., что на 73% выше показателя 2018 года и стало историческим максимумом. Как объясняет Центробанк, такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 года входит технический доход (около 0,4 трлн руб.) от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также с тем, что в 2018 году банки под управлением Фонда консолидации банковского сектора показали значительный убыток (около 0,5 трлн руб.) из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам. Исключая влияние МСФО 9, чистая прибыль сектора в 2019 году составила 1,3 трлн руб., что на 11% ниже, чем в 2018-м.

Упала и рентабельность капитала (ROE) — с 16,6% в 2018 году до 13,1% в 2019-м. Эксперты отмечают, что это примерно в два раза выше, чем средний ROE в Евросоюзе. Но одновременно обращают внимание на то, что основные доходы приходится на крупные розничные банки, у них же и рентабельность значительно выше средней по отрасли (у Сбербанка, например, ROE около 20%). Вместе с тем многие банки показывают отдачу на капитал меньше, чем приносят депозитные ставки в них же.

При этом капитал банковского сектора рос относительно активов опережающими темпами — на 6,9% против 2,7% (в 2018 году было 9,3% против 10,4%). Достаточность капитала сектора повысилась за год с 12,2% до 12,3%. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала: с 8,3% до 8,6% и с 8,9% до 9,3% соответственно.

Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации — 84% от количества действовавших на 1 января. Это значительно выше, чем в прошлые несколько лет (в 2018 году было 79%, в 2017-м — 75%, в 2016-м — 71,4%, в 2015-м — 75,4%), но все еще не дотягивает до уровня докризисного 2013 года (90,4%).

Остановка в пути

— кризис —

с17

Подушка безопасности

Опрошенные банкиры утверждают, что в России уровень системных рисков невысок, поэтому новый кризис будет преодолен. По сравнению с прошлыми кризисами российские банки сократили свои риск-аппетиты, уменьшили объем внешнего долга на треть. ЦБ РФ имеет работающую систему поддержки ликвидности банковского сектора, уровень за кредитованности российских компаний составляет 50% ВВП. Кризис 2008-го встречали 1 тыс. банков, сейчас — меньше 400. Остались те, кто перестроился и окреп.

Самые эффективные банки*				
Место	Банк	Город	Отношение прибыли за 2019 год к среднему объему активов** в 2019 году (%)	Место по средним активам** в 2019 году
1	«Центрокредит»	Москва	17,13	64
2	Киви-банк	Москва	9,09	87
3	Тинькофф-банк	Москва	6,95	21
4	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	6,52	68
5	«Авангард»	Москва	6,36	54
6	ХКФ-банк	Москва	5,28	30
7	РН-банк	Москва	4,95	59
8	Энерготрансбанк	Калининград	4,54	95
9	СДМ-банк	Москва	4,24	75
10	Фольксваген Банк Рус	Москва	4,01	98
11	«ФК Открытие»	Москва	3,83	7
12	«Экспресс-Волга»	Кострома	3,82	40
13	«Ренессанс Кредит»	Москва	3,80	44
14	Совкомбанк	Кострома	3,79	12
15	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	3,79	39
16	БМВ-банк	Москва	3,78	99
17	Сбербанк России	Москва	3,58	1
18	Ситибанк	Москва	3,45	17
19	«Левобережный»	Новосибирск	3,40	79
20	Экспобанк	Москва	3,38	71
21	Локо-банк	Москва	3,26	65
22	«Уралсиб»	Москва	3,22	19
23	Райффайзенбанк	Москва	3,06	10
24	Абсолют-банк	Москва	3,01	36
25	Примсоцбанк	Владивосток	2,98	81
26	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	2,97	55
27	«Возрождение»	Москва	2,93	33
28	Меткомбанк	Каменск-Уральский	2,79	78
29	РНКБ	Симферополь	2,73	38
30	Росэксимбанк	Москва	2,69	50

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 1 января 2020 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года. Источник: расчеты „Ъ“ на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста капитала*			
Банк	Город	Изменение капитала за 2019 год (%)	Место по капиталу на 01.01.2020
ДОМ.РФ	Москва	138,4	22
Почта-банк	Москва	76,5	19
«Центрокредит»	Москва	63,6	33
Киви-банк	Москва	63,4	82
«Экспресс-Волга»	Кострома	42,7	49
БМ-банк	Москва	40,0	20
Промсвязьбанк	Москва	38,4	10
МСП-банк	Москва	37,8	41
«Ренессанс Кредит»	Москва	36,6	39
МТС-банк	Москва	35,9	34

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 января 2020 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года.

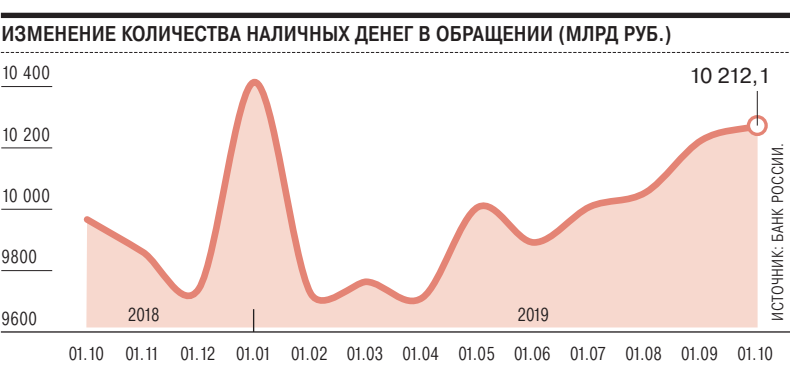
Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста капитала*			
Банк	Город	Изменение капитала за 2019 год (%)	Место по капиталу на 01.01.2020
СКБ-банк	Екатеринбург	−62,1	96
Росгосстрах-банк	Москва	−24,5	77
МинИб	Москва	−22,2	47
УБРР	Екатеринбург	−21,3	55
«Восточный»	Благовещенск	−19,5	43
Экспобанк	Москва	−16,3	75
«Русский стандарт»	Москва	−14,9	30
Нордеа-банк	Москва	−12,4	35
Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	−11,3	76
«Межфинансclub»	Москва	−11,2	107

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 января 2020 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года.

ТРИЛЛИОНЫ НА БУМАГЕ

Впервые по итогам года безналичные расходы россиян превысили траты наличными. Согласно прогнозу, доля безналичных расходов продолжит рост до конца года. Эта тенденция свидетельствует о сокращении серого сектора экономики и об укреплении доверия населения к банковской системе.

В начале года Банк России (ЦБ РФ) традиционно отчитался об объеме денежной массы в экономике страны. Это важный показатель, по которому можно косвенно определить имеющиеся проблемы и актуальные тенденции. Согласно данным отчета Банка России «Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2020 года», объем наличных денег в обращении в России составил на начало текущего года 10 трлн 627,2 млрд руб. По состоянию на 1 января 2019 года этот показатель равнялся 10 трлн 322,8 млрд руб., то есть за последний год объем наличных вырос на 304,4 млрд руб., или 2,9%. Особенно заметно рос этот показатель в конце 2019 года: согласно отчету, на начало декабря 2019 года он составлял 10 трлн 187,2 млрд руб.



Денежная масса — совокупность денег, обращающихся в экономике страны в определенный период, как наличных, так и безналичных, находящихся на текущих и сберегательных счетах. Если проанализировать этот показатель за последние десять лет, то можно заметить стабильный рост даже в те моменты, которые принято считать кризисными для экономики. Это означает, что кризисы не были тяжелыми. Как отмечают эксперты, сейчас в связи с турбулентностью на мировых финансовых рынках и курсовыми скачками рост денежной массы может существенно замедлиться или вовсе прекратиться.

ковская система не испытает новых шоков, но ключевым вопросом для всех стран, в том числе для России, являются продолжительность и устойчивость негативных тенденций.

«Кредитная активность банков во многом будет зависеть от активности хозяйствующих субъектов и их стремления нарастить производство. В ближайшие три-шесть месяцев это представляется маловероятным, — говорит Владимир Волков, заместитель директора департамента РГС-банка.

Ввиду снижения объемов кредитования и увеличения расходов банки почувствуют снижение показателя прибыльности.

Кстати, ЦБ РФ рекомендует банкам и МФО реструктурировать кре-

Самые рентабельные банки*				
Место	Банк	Город	Отношение прибыли за 2019 год к среднему объему капитала** в 2019 году (%)	Место по среднему капиталу** в 2019 году
1	Киви-банк	Москва	63,83	84
2	«Центрокредит»	Москва	59,38	39
3	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	49,60	73
4	Энерготрансбанк	Калининград	45,95	91
5	БМВ-банк	Москва	39,36	93
6	Тинькофф-банк	Москва	37,42	14
7	«Экспресс-Волга»	Кострома	35,80	53
8	СДМ-банк	Москва	34,90	80
9	Совкомбанк	Кострома	33,62	13
10	«Авангард»	Москва	33,60	46
11	Ситибанк	Москва	32,73	20
12	«Уралсиб»	Москва	28,93	22
13	РН-банк	Москва	28,89	54
14	Сургутнефтегазбанк	Сургут	28,20	71
15	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	28,12	70
16	«ФК Открытие»	Москва	26,42	6
17	ХКФ-банк	Москва	26,10	23
18	«Левобережный»	Новосибирск	25,68	81
19	Абсолют-банк	Москва	24,83	37
20	«Возрождение»	Москва	23,41	35
21	«Ренессанс Кредит»	Москва	22,75	41
22	Новикомбанк	Москва	22,37	26
23	Сбербанк России	Москва	22,25	1
24	Примсоцбанк	Владивосток	21,96	82
25	Райффайзенбанк	Москва	21,41	9
26	Экспобанк	Москва	20,75	66
27	«Финсервис»	Москва	19,99	77
28	Локо-банк	Москва	19,87	59
29	СМП	Москва	18,13	24
30	БМ-банк	Москва	17,98	21

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 1 января 2020 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года. Источник: расчеты „Ъ“ на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста активов*			
Банк	Город	Изменение активов за 2019 год (%)	Место по активам на 01.01.2020
«ФК Открытие»	Москва	70,0	7
Промсвязьбанк	Москва	55,1	8
Тинькофф-банк	Москва	47,9	18
Арселбанк	Москва	45,2	99
Дойче-банк	Москва	40,0	53
Локо-банк	Москва	37,1	59
Русфинанс-банк	Самара	30,9	44
ДОМ.РФ	Москва	30,0	30
Почта-банк	Москва	28,1	22
Совкомбанк	Кострома	24,9	12

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 января 2020 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года.

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста активов*			
Банк	Город	Изменение активов за 2019 год (%)	Место по активам на 01.01.2020
Мир Бизнес Банк	Москва	−51,2	100
Росгосстрах-банк	Москва	−40,7	98
Связь-банк	Москва	−23,2	35
«Аверс»	Казань	−22,2	62
«Кредит Агриколь» КИБ	Санкт-Петербург	−21,9	97
«Восточный»	Благовещенск	−21,0	38
«Экспресс-Волга»	Кострома	−14,5	45
«Русский стандарт»	Москва	−14,4	29
«Уралсиб»	Москва	−11,2	23
Юникредит-банк	Москва	−10,8	11

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 января 2020 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года.

Безналичные расходы россиян в четвертом квартале 2019 года впервые превысили траты наличными, сообщается в исследовании Сбербанка. «Сбербанк в рамках проекта «СберДанные» (анализ и обработка больших данных) проанализировал развитие безналичных платежей в России. В четвертом квартале 2019 года более половины товаров и услуг в нашей стране впервые были оплачены безналично», — отмечается в сообщении.

По оценке аналитиков банка, в четвертом квартале прошлого года доля безналичных расходов достигла 50,4%. В 36 российских регионах покупки по карте составили более половины общих расходов, а в крупнейших городах, в том числе Москве и Санкт-Петербурге, доля безналичного торгового оборота преодолела порог 50% по итогам всего 2019 года.

По прогнозу аналитиков «СберДанных», в 2020 году порог в 50% также будет преодолен. Эта тенденция свидетельствует о сокращении серого сектора экономики и укреплении доверия населения к банковской системе. Однако, как отмечают эксперты, сокращения оборота наличных до минимальных значений мы не увидим еще долго.

Мария Григорьева

диты/займы, выданные заразившимся коронавирусом, а также не начислять пени и штрафы в случае просрочки выплат. А президент — председатель правления ВТБ Андрей Костин пообещал в открытом послании индивидуальный подход к каждому клиенту, который оказался в непростой ситуации из-за коронавируса.

Удаленный доступ

Рост нагрузки на дистанционное обслуживание может поставить под угрозу ИТ-системы банков.

Российские специалисты утверждают, что существующие технологии позволяют блокировать любые попытки скопировать данные при удаленном доступе. В настоящее время банки закупают оборудо-

вание для организации процесса дистанционной работы сотрудников. Российские финкомпании в связи с карантином переводят своих сотрудников на удаленный режим работы. По словам банкиров, технологии позволяют это сделать не только в back- или middle-офисе, но и во фронт-офисе. «Российские банки в значительной степени цифровизированы и активно используют каналы дистанционного обслуживания, поэтому оттока клиентов или снижения выручки из-за карантина не предполагается», — заявляет Роман Ромашевский, финансовый директор финтех-маркетплейса VR_Bank.

Президент и председатель правления Сбербанка Герман Греф рассматривает сложившуюся ситуацию

Одновременно в 2019 году резко замедлился процесс отзыва банковских лицензий — до 42 против 77 в 2018 году. При этом за 2019 год количество действующих кредитных организаций уменьшилось на 8,67%, что значительно меньше показателей 2015–2017 годов (12–15%), но также значительно превосходит уровни дефолтности 2011–2013 годов (2,2–3,5%).

Снижение количества отзыванных лицензий связано с несколькими факторами, считает Максим Петроневич. Во-первых, расчистка банковской системы идет уже довольно давно — за последние шесть лет количество банков в России сократилось больше чем вдвое. Наиболее неэффективные или открыто криминальные банки уже покинули рынок. Кроме того, макроэкономическая ситуация 2019 года была относительно благоприятна для банковского сектора: просрочка не росла, доходы населения и предпринятый увеличивались, рост фондового рынка позволил получить рекордную доходность по торговому портфелю бумаг.

Консолидация сектора продолжается, но не такими темпами, как в предыдущие годы, говорит Александр Овчинников. Случаев крупных санаций или явного мошенничества почти не было, а покидали рынок в основном небольшие игроки, которым становится все сложнее конкурировать — они по-прежнему не могут соревноваться с большими игроками ни по цене, ни по эффективности, в первую очередь из-за меньшего масштаба деятельности, а технологическое отставание становится все более явным. Кроме того, с распространением обслуживания через удаленные каналы крупные банки могут вести уже почти любую деятельность в конкретном регионе, даже не имея там офиса, что также осложняет жизнь небольшим банкам, отмечает эксперт.

«Основная часть проблемных игроков уже ушла с рынка, — соглашается Дмитрий Монастыршин. — Тем не менее консолидация сектора в ближайшие годы продолжится. Топ-20 банков консолидируют около 85% активов всей системы. Небольшим банкам сложно конкурировать, особенно с учетом смещения бизнеса в цифровые каналы, где требуются новый уровень компетенции и большие инвестиции». При этом, по мнению господина Монастыршина, основные риски для банков в 2020 году связаны с резким падением цен на нефть, ослаблением рубля, падением фондового рынка и ожиданиями замедления российской и мировой экономики. В этих условиях есть риски фиксации убытков по портфелю ценных бумаг, увеличения потерь по кредитам и др.

Отметим, что некоторые — правда, предварительные — признаки того, что негативный для банковской системы России сценарий может реализоваться, уже появились на уровне официальных заявлений. 25 марта агентство Fitch Ratings выпустило пресс-релиз, в котором сообщало, что «напряженная экономическая ситуация, обусловленная распространением коронавируса и снижением цен на нефть, негативно сказывается на кредитоспособности банков в России и на рынках соседних стран и может привести к негативным рейтинговым действиям». Поэтому агентство пересмотрело на «негативный» прогноз по банковским секторам семи (из восьми оцениваемых) стран: России, Украины, Казахстана, Армении, Azerbaijdžana, Белоруссии и Грузии.

Приведет ли кризис к снижению рейтингов банков, будет, в частности, зависеть от доступности поддержки со стороны государства или акционеров, а также от устойчивости рейтингов отдельных банков на текущих уровнях и в конкретной рейтинговой категории — например, банки с рейтингами в категории В, как правило, имеют более высокую устойчивость в случае ухудшения финансовых показателей, чем банки с рейтингами в категориях ВВ и ВВВ, отмечает Fitch.

Петр Рушаило

как возможность и стимул к переводу «физических контактов с клиентами на удаленный доступ». «Специфика нынешних проблем — это сочетание классических макроэкономических проблем с «черным лебедем», меняющим поведение потребителей», — замечает Эльман Мехтиев, председатель совета ЦРО «Мир».

Однако переломить поведенческие стереотипы в сфере финансов непростое. Поэтому многие клиенты даже в нынешней ситуации предпочитают обращаться в офис. Эксперты полагают, что банки должны материально стимулировать физлиц к совершению операций в дистанционном режиме.

Маргарита Гвоздева, Екатерина Романова