Big data не оправдала и не могла оправдать надежд, связанных с быстрым ее внедрением | 14

Б

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Среда 9 декабря 2020 №226 (6947 с момента возобновления издания)

kommersant.ru

16 Как Минфин резко снизил профицит ликвидности

17 Все российские банки. Порядковый номер победителя

17 Зачем крупнейший филиальный банк в пандемию объявил о расширении сети

19 Насколько оправдан интерес к депозиту десятилетней давности

На государственной основе

У российских банков рекордными темпами растут корпоративные кредитные портфели, объемы ипотечного кредитования и вложений в государственные облигации. Государство стало главным заемщиком. А граждане потеряли интерес к размещению средств на депозитах. Не исключено, что это может привести к такому редкому в последнее время явлению, как повышение ставок по вкладам.

— рейтинг —

Самые эффективные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первые три квартала 2020 года к среднему объему активов** в 2020 году (%)	Место по средним активам** в 2020 году
1	Киви банк	Москва	7,72	81
2	Альфа-банк	Москва	4,60	4
3	Дж.П.Морган Банк Инт.	Москва	4,47	93
4	Тинькофф Банк	Москва	4,04	17
5	РН Банк	Москва	3,18	56
6	Экспобанк	Москва	3,08	63
7	«Авангард»	Москва	2,99	49
8	«Таврический»	Санкт-Петербург	2,70	55
9	РНКБ	Симферополь	2,62	32
10	Новикомбанк	Москва	2,12	20
11	«Левобережный»	Новосибирск	2,02	76
12	Росэксимбанк	Москва	1,86	39
13	Сбербанк России	Москва	1,86	1
14	Райффайзенбанк	Москва	1,84	10
15	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	1,71	52
16	БМ Банк	Москва	1,67	23
17	«ФК Открытие»	Москва	1,65	7
18	«Межфинансклуб»	Москва	1,65	88
19	Примсоцбанк	Владивосток	1,63	77
20	Челябинвестбанк	Челябинск	1,59	86
21	Запсибкомбанк	Тюмень	1,59	44
22	Локо-банк	Москва	1,55	51
23	Почта Банк	Москва	1,49	22
24	«Аверс»	Казань	1,47	57
25	ДОМ.РФ	Москва	1,45	24
26	Металлинвестбанк	Москва	1,44	59
27	«БНП Париба»	Москва	1,43	82
28	Транскапиталбанк	Москва	1,35	38
29	Челиндбанк	Челябинск	1,34	84
30	Меткомбанк	Каменск-Уральский	1,28	75

*Расчеты „Ъ" на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.10.2020. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 01.01.2020 или 01.10.2020. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 01.01.2020 и 01.10.2020.

Самые рентабельные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первые три квартала 2020 года к среднему объему капитала** в 2020 году (%)	Место по среднему капиталу** в 2020 году
1	Киви банк	Москва	37,76	74
2	Альфа-банк	Москва	32,90	4
3	Тинькофф Банк	Москва	22,68	14
4	Новикомбанк	Москва	18,84	25
5	Экспобанк	Москва	18,43	63
6	«Таврический»	Санкт-Петербург	17,66	57
7	РН Банк	Москва	16,76	48
8	«Авангард»	Москва	16,74	47
9	«Левобережный»	Новосибирск	14,81	79
10	«Россия»	Санкт-Петербург	13,80	15
11	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	13,30	64
12	Райффайзенбанк	Москва	12,97	10
13	РНКБ	Симферополь	12,66	27
14	Запсибкомбанк	Тюмень	12,13	55
15	«ФК Открытие»	Москва	12,06	6
16	«Межфинансклуб»	Москва	11,87	88
17	Сбербанк России	Москва	11,86	1
18	Примсоцбанк	Владивосток	11,76	81
19	БМ Банк	Москва	11,43	21
20	Транскапиталбанк	Москва	11,23	49
21	Росэксимбанк	Москва	10,41	40
22	Локо-банк	Москва	10,25	56
23	Челябинвестбанк	Челябинск	9,97	82
24	«Уралсиб»	Москва	9,78	24
25	СЭБ Банк	Санкт-Петербург	9,61	90
26	Металлинвестбанк	Москва	9,59	61
27	Сургутнефтегазбанк	Сургут	9,44	69
28	«Русский стандарт»	Москва	9,17	29
29	«Кубань Кредит»	Краснодар	8,64	68
30	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	8,62	67

*Расчеты „Ъ" на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.10.2020. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 01.01.2020 или 01.10.2020. **Под средним размером капитала в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между собственными средствами (капиталом) на 01.01.2020 и 01.10.2020.

Ипотека против депозитов

Говоря об основных тенденциях последних месяцев на российском банковском рынке, эксперты прежде всего отмечают ускорение роста кредитных портфелей.

Как отмечается в аналитических материалах Банка России, повышенные темпы роста в розничном кредитовании наблюдались в течение всего третьего квартала, а также в октябре. В ЦБ это объясняют восстановлением деловой активности после отмены жестких ограничительных мер, смягчением денежно-кредитных условий, а также с действием льготных программ в ипотеке.

Розничный кредитный портфель российских банков в течение третьего квартала вырос на 5,5%, в октябре — еще на 1,9% (или 368 млрд руб.). При этом опережающими темпами (около 3%) растет ипотечный кредитный портфель, в основном за счет программы «Льготная ипотека 6,5%», в рамках которой на конец октября было выдано кредитов более чем на 720 млрд руб. «В розничном кредитовании ипотека демонстрирует высокие, 14% с начала года, темпы роста на фоне снижения процентных ставок, а также расширения программ льготного кредитования»,— говорит старший аналитик Сбербанка по долговым рынкам Екатерина Сидорова.

Развитие ипотеки повлияло не только на розничные кредитные портфели банков, но имело еще ряд важных последствий. В частности, привело к сокращению объема вкладов физических лиц. По данным Центробанка, в течение третьего квартала вклады населения демонстрировали крайне слабую динамику, за вычетом счетов эскроу в августе и сентябре даже падали. В октябре же падение стало абсолютным: объем вкладов сократился на 111 млрд руб. (–0,3%), если исключить средства на счетах эскроу, которые в октябре выросли на 156 млрд руб., падение составило более 250 млрд руб. (–0,8%).

«Важнейшей тенденцией стало прекращение притока средств населения на депозиты,— полагает старший экономист банка „Открытие" Максим Петроневич.— Это следствие не только снижения ставок и изменения структуры активов населения в пользу финансовых инструментов, но и сохраняющегося быстрого роста ипотеки — при условии, что средства на первоначальный взнос в значительной степени перечисляются со вкладов на счета эскроу. Также слабая динамика вкладов отчасти результат сезонности, типичной для осени».

«В третьем квартале усилился ипотечный бум, который оказывает влияние на все сегменты банковской системы, включая кредитование застройщиков и снижение пассивов физлиц, которые частично направляются в недвижимость. Кроме того, на фоне низких ставок по депозитам продолжилось сокращение средств физлиц в банковской системе, которые помимо недвижимости направлялись на фондовый рынок и наличность»,— говорит управляющий по анализу банковского и финансового рынка ПСБ Дмитрий Грицкевич. Отметим также, что эта тенденция сохранится: в конце октября срок действия госпрограммы льготного ипотечного кредитования был продлен до 1 июля 2021 года, а ее общий лимит увеличен с 900 млрд до 1850 млрд руб.

По мнению Максима Петроневича, сокращение средств на вкладах может подтолкнуть банки к незначительному повышению депозитных ставок для населения, которые в сентябре по самому популярному сроку от полугода до года опустились до уровня 3,6%. В то же время, говорит эксперт, вряд ли рост будет значительным: в середине ноября уровень максимальной ставки топ-10 банков поднялся до 4,54%, и их уровень уже сопоставим со стоимостью привлечения рефинансирования в Банке России по операциям обратного репо по ставке 4,5%.

Что касается качества розничного кредитного портфеля, просроченная задолженность по нему, как отмечает ЦБ, в октябре «выросла довольно существенно» — почти на 20 млрд руб. (+2,2%), что выше среднемесячного прироста в 2019 году и за девять месяцев 2020 года. «При этом прирост был равномерно распределен по банковскому сектору, что говорит об общем ухудшении качества портфеля, ожидаемом с учетом ситуации в этом году»,— говорится в обзоре регулятора.

Впрочем, у банковских экспертов рост просроченной задолженности в рознице не вызывает особых опасений. «На текущий момент, учитывая, что кредитные портфели показывают существенный прирост, ускорение просроченной задолженности не вызывает беспокойства: уровень просрочки по системе увеличивается незначительно — до 4,7% в сентябре против 4,3% на начало года»,— говорит Дмитрий Грицкевич.

«Рост просроченной задолженности по розничному портфелю в октябре соответствует наблюдаемой с начала года тенденции: среднемесячный рост за девять месяцев составил 2% и не свидетельствует о дополнительном ухудшении ситуации,— полагает Максим Петроневич.— Просроченная задолженность косвенно отражает качество кредитного портфеля, поэтому на фоне экономического спада и падения реальных доходов населения ее объем увеличился с 765 млрд руб. в начале года до 932 млрд руб. в конце октября, при этом относительно всего портфеля кредитов рост не настолько заметен». В то же время, отмечает он, проблемы заемщиков отчасти смягчены масштабной реструктуризацией кредитов — регулятор и сами банки приняли решения о поддержке заемщиков, попавших в трудную ситуацию, некоторым были предоставлены кредитные каникулы. По данным Банка России, за период с 18 марта по 18 ноября банки реструктуризировали 1,7 млн кредитных договоров на сумму свыше 820 млрд руб., без этих мер рост просроченной задолженности мог бы стать более значительным.

Кредиты против облигаций

В сегменте корпоративного кредитования темпы роста остаются высокими, несмотря на некоторое замедление в конце третьего квартала. В сентябре корпоративный портфель вырос на 363 млрд руб., или на 0,8% с учетом валютной переоценки (в августе было +1,2%, в июле — +1,6%). Как отмечают в Банке России, рост портфеля в октябре был полностью сконцентрирован в системно значимых кредитных организациях и в основном связан с кредитованием крупных компаний из разных отраслей (нефть и газ, электроэнергетика, розничная торговля), а также финансированием относительно крупной сделки по покупке пакета акций одной компании.

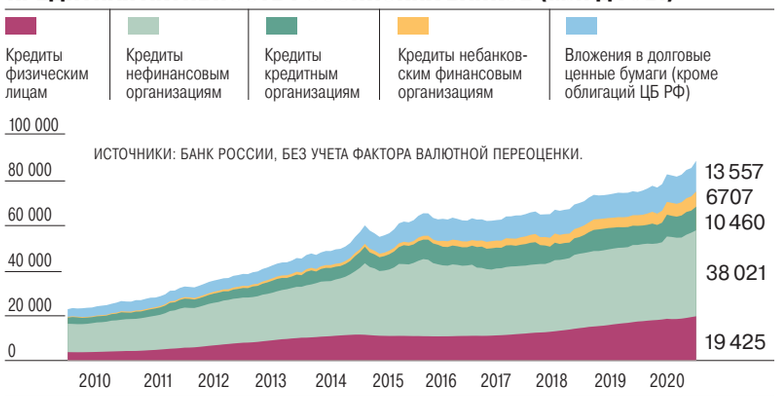
В целом прирост корпоративного портфеля с начала года достиг 8,7% — это рекордный уровень с 2014 года, отмечают в ЦБ. Впрочем, нынешний рост корпоративного кредитования принципиально отличается от того, что происходило в 2014 году: тогда это было лихорадочное замещение западных займов внутренними в связи с введением санкций, сейчас причины иные.

Если раньше рублевое кредитование замещало сокращение валютного портфеля, то текущий рост отчасти связан со стабилизацией объема привлекаемых с долгового рынка средств, отмечает Максим Петроневич. Механизм здесь следующий. По сравнению с началом года безрисковые доходности ОФЗ сроком на пять лет сократились на 80 б. п., в то время как ключевая ставка упала на 200 б. п., а ставки по депозитам населения — на 150 б. п. Заметное удешевление фондирования привело к увеличению спреда между ставками размещения и привлечения средств банками, что позволило классическому кредитованию успешнее конкурировать с долговым рынком. Не последнюю роль сыграл и всплеск волатильности и уровня ставок на финансовом рынке с марта по май, в результате чего объем первичных размещений заметно сократился. В результате прирост рублевых долговых обязательств корпоративного сектора (по непогашенному номиналу) за девять месяцев 2020 года составил около 950 млрд руб. по сравнению с 865 млрд руб. за первые девять месяцев 2019 года (+10%), прирост рублевого кредитования соответственно составил 2,7 трлн руб. против 1,6 трлн руб.

Также Максим Петроневич считает, что значительное влияние на динамику корпоративного кредитного портфеля оказали меры поддержки Банка России, направленные на реструктуризацию кредитов — возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга по кредитам пострадавшим отраслям и по валютным кредитам, реструктурированным в рублевые. По данным Банка России, с 20 марта по начало октября было реструктурировано около 800 млрд руб. кредитов МСП и около 5 трлн руб. корпоративных кредитов кроме МСП (15,4% портфеля банков кроме МСП). Благодаря этим шагам прирост кредитов малым и средним предприятиям за первые девять месяцев 2020 года обновил исторический рекорд, превысив 640 млрд руб. с устраненной валютной переоценкой, а объем просроченной задолженности даже снизился.

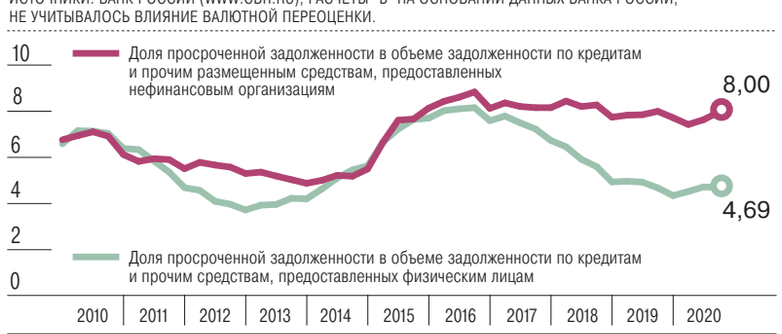
с16

КРЕДИТНАЯ АКТИВНОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (МЛРД РУБ.)



ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЯХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (%)

ИСТОЧНИКИ: БАНК РОССИИ (WWW.CBR.RU), РАСЧЕТЫ "Ъ" НА ОСНОВАНИИ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ; НЕ УЧИТЫВАЛОСЬ ВЛИЯНИЕ ВАЛЮТНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ.



Все на продажу, или ничего личного

— регламент —

В середине ноября 2020 года на рассмотрение в Госдуму РФ был внесен законопроект, запрещающий компаниям использовать общедоступные персональные данные без согласия владельца. И предоставляющий пользователю возможность требовать удаления опубликованных персональных данных. Пример стран, ужесточивших использование персональных данных, показывает, что иначе со злоупотреблениями не справиться.

Со счетов жертвы

Одной из тенденций, которая усилилась во время пандемии, является переход банков в онлайн. Однако здесь возникает проблема защиты персональных данных.

«Процесс перехода банков в онлайн начался давно, пандемия лишь подстегнула и ускорила этот процесс. Поэтому и проблемы с персональными данными, связанные с переходом в онлайн, банкам давно известны. Единственное, что изменилось в связи с коронакризисом,— это участившиеся случаи хакерских атак. Их стало больше, они стали успешнее, методы их реализации — более изощренными»,— отметил Александр Ветколь, ведущий системный инженер компании Varonis.

Самыми распространенными проблемами в онлайне являются атаки типа Account Takeover, подразумевающие кражу учетной записи в рамках фишинга, схем социальной инженерии, утечки пользовательских данных у контрагентов.

«Реализуя подобные схемы, злоумышленник получает доступ к интернет- или мобильному банку пользователя, а значит, к средствам управления пользовательскими счетам и к персональным данным. В дальнейшем киберпреступники выводят средства со счетов жертвы, предварительно, например, закрыв вклады или оформив новый кредит»,— рассказал Антон Окошкин, технический директор BI.ZONE.

«Еще одна проблема — это передача информации в каналах, востребованных клиентом, и это не интернет-браузеры, защищенные изначально, а мессенджеры, Telegram-каналы и т. д. В каждом из них свои подходы и принципы обеспечения безопасности, поэтому масштабировать уже решенную задачу в одном канале на все остальные на практике невозможно»,— рассказал Алексей Евтушенко, генеральный директор «СберСервиса».

с20

Дорогой мой

— кулуары —

Более 60% опрошенных финансовых компаний отмечают, что из-за коронакризиса значительно увеличилась стоимость привлечения клиента. В некоторые периоды года стоимость росла в полтора раза. Но и это не предел: стоимость трафика продолжит расти. Одновременно усиливается соперничество за клиента внутри финансового сектора.

Цена клиента

Банки и финансовые организации стремятся выйти на докризисные уровни продаж и улучшить клиентскую базу. После первой волны пандемии на фоне активизации МФО и банков стоимость потенциального клиента (лида), по данным экспертов, выросла на 40–60%. Затем цены немного стабилизировались. По оценкам Ирины Хорошко, генерального директора IDF Eurasia в России, стоимость привлечения клиентов на фоне оттока заемщиков выросла на 20%.

Финансисты отмечают, что стоимость клиента увеличилась из-за изменения воронки продаж. «Более строгая кредитная политика и ограничение использования физических каналов продаж во время пандемии привели к увеличению стоимости привлечения клиента»,— говорит Иван Барсов, руководитель кластера розничного кредитования МТС-банка.

Компании отмечают, что диапазон стоимости заемщика варьируется от условий сотрудничества с лидогенераторами и составляет от 1,5 тыс. до 6 тыс. руб. за один лид.

● *Лид — потенциальный клиент, заинтересовавшийся предложением, зарегистрировавшийся на сайте или оставивший заявку на услугу, но еще не ставший клиентом банка или финансовой организации.*

Лидогенерация (англ. lead generation) — маркетинговая тактика, элемент лид-менеджмента, направленная на поиск потенциальных клиентов с определенными контактными данными. Лидогенераторы — компании, предоставляющие услугу лидогенерации.

«Стоимость лида увеличилась, во-первых, потому, что во время режима самоизоляции спрос на финансовые услуги сократился и лидогенераторы переориентировались на другие сегменты. Во-вторых, усилилась конкуренция между самими финансовыми компаниями»,— объясняет Андрей Пономарев, генеральный директор финансовой онлайн-платформы Webbankir.

«На цену влияет сила бренда и скоринговая модель. Нет единой стоимости клиента, есть экономически выгодная или невыгодная модель»,— говорит Денис Вергун, руководитель проектов Artics Internet Solutions.

с21