

В погоне за длинным рублем

Прошлый год ознаменовался не только пандемией, но и перетоком средств с банковских вкладов в альтернативные активы: недвижимость, микро-бизнес и фондовый рынок. Банкам для сохранения лояльности действующих и привлечения новых клиентов пришлось оперативно реагировать на меняющиеся запросы и вводить новые продукты, в том числе с инвестиционной составляющей. При этом, несмотря на рост популярности продуктов для розничных инвесторов, многие банки приняли решение продолжать развивать депозитные продукты и предлагать клиентам, которые готовы к умеренной, безрисковой доходности. В частности, ОТП Банк ввел вклад с досрочной (авансовой) выплатой процентов и предложил клиентам консервативные инвестиционные программы. В основу разработки продуктов легли потребности клиентов и их отзывы о том, какой продукт действительно необходим тем, кто готов вкладывать свободные средства в банковские инструменты.

— вклады —

Обновил линейку вкладов

По итогам 2020 года приток средств физических лиц на банковские депозиты сократился на 9%, до 29,3 трлн руб. Одновременно вложения на фондовом рынке через некредитные финансовые организации (НФО) увеличились на треть (до 1,9 трлн руб.). Такие данные приводит ЦБ в «Обзоре российского финансового сектора и финансовых инструментов» за 2020 год. В нем отмечается, что влияние на темпы прироста вложений через НФО оказал эффект низкой базы. Общий объем финансовых вложений физлиц на конец 2020 года достиг 11 трлн руб., что на 32% больше значения годовой давности, в то время как объем вкладов населения увеличился на 8% и достиг 33 трлн руб. (без учета счетов эскроу).

Первый квартал текущего года не стал исключением. Так, по данным Банка России, по итогам первого квартала отток средств населения из банков составил 856 млрд руб. (2,6%). По мнению аналитиков Банка России, низкие ставки по депозитам (средневзвешенно по всем срокам — 3,4%) способствуют росту доли текущих счетов (36% на 31 марта, +0,3 процентного пункта за первый квартал 2021 года), а также перетоку средств на фондовый рынок и в недвижимость.

Помимо инвестиций посредством инструментов фондового рынка клиенты банков активно вкладывались в недвижимость (снижение ставок по ипотеке до исторического минимума и повышающийся спрос способствовали ускорению роста цен, которые за счет прихода ликвидности на этот рынок выросли от 30% до 100%), а также создавали самостоятельную или выступали партнерами в организациях малого бизнеса — в частности, особый интерес вызывали проекты, которые можно было открыть, воспользовавшись франшизой, говорят в ОТП Банке. «Начиная с прошлого года, с начала введения локдауна, ОТП Банк в сжатые сроки пересмотрел подход к операционному обслуживанию клиентов. Люди опасались того, что не смогут оперативно снять деньги со своих срочных вкладов, и переводили средства в более краткосрочные вклады, на текущие счета или на карты. Мы оперативно улучшали условия и удобство работы с этими продуктами и в отделениях, и в цифровых каналах банка», — комментирует Ростислав Яныкин, заместитель председателя Правления ОТП Банка.

ОТП Банк существенно обновил линейку вкладов в прошедшем году, ввел вклады с досрочной выплатой процентов «Проценты сразу», которые сразу стали пользоваться популярностью: спрос на открытие тако-



В ОТП уверены, что рост процентных ставок нивелирует отток средств со вкладов

го продукта только за первый месяц после его активации вырос на 17%. В начале 2021 года, когда ЦБ РФ сохранял ключевую ставку на уровне 4,25%, банк расширил предложение и представил долгосрочные вклады с повышенной ставкой и с дополнительным начислением процентов за открытие в мобильном приложении или интернет-банке. Банк внимательно анализирует обратную связь от клиентов и видит, что востребованность онлайн-возможностей для использования продуктов банка существенно выросла. Чтобы новые продукты были интересны для клиентов, доступ к ним через мобильный банк становится максимально простым. На сегодняшний день ситуация с ажиотажным поведением клиентов нормализовалась. Банк России вслед за ростом инфляции с марта начал повышать ключевую ставку, которая на сегодняшний день уже составляет 5,5% годовых. Вслед за решением финансового регулятора ставки начали повышать и коммерческие банки.

В ходе пресс-брифинга в середине июня глава департамента обеспечения банковского надзора Банка России Александр Данилов допустил возобновление роста объемов средств населения, размещенных в банках, в связи повышением ставок по вкладам. «В дальнейшем динамика может чуть-чуть исправиться в том смысле, что могут больше расти средства на счетах в силу того, что банки, наверное, будут поднимать ставки. Уже, во всяком случае, мы видим, что в отдельных случаях рост ставок есть», — сказал он.

В ответ на последнее решение ЦБ РФ о повышении ключевой ставки пока нет, поскольку уровень ставок

ки по вкладам в среднем на 0,7 п. п. Изменения коснулись как действующих вкладов, так и отразились на новых вкладах, которые банк предложил клиентам в течение июня 2021 года. В ОТП уверены, что рост процентных ставок нивелирует отток средств со вкладов и граждане снова будут смотреть на депозиты как на инструмент заработка и сохранения средств, но ждать резкого оттока вложений из альтернативных инвестиций не стоит. Как поясняют в ОТП, часть инвестиций в фондовый рынок является срочным вложением, например через корпоративные продукты или через индивидуальные инвестиционные счета первого типа, который открывается на три года. Еще сложнее выйти из инвестиций в недвижимость и из бизнес-проекта. «При сохранении тенденции на рост ставок можно ожидать постепенного возвращения средств клиентов в банковские инструменты», — говорят в банке.

Сохранить лояльность клиентов

Между тем часть клиентов ОТП Банка, особенно тех, кому за 40, которые уже пережили ряд всплесков роста банковских ставок и у которых достаточно накопленных средств для вложений, заняли выжидательную позицию. «Клиенты понимают, что Банк России еще не завершил цикл роста ключевой ставки, а значит, можно поддержать средства на текущих и краткосрочных счетах по крайней мере до осени этого года и тогда уже открыть вклад по максимальной ставке», — говорит Ростислав Яныкин. По его словам, в целом изменений настроения инвесторов пока нет, поскольку уровень ставок

по вкладам до 5–5,5% сопоставим с уровнем инфляции, а значит, вклады сохраняют капитал владельца, но пока не позволяют зарабатывать. Отсюда, считает он, интерес к инвестициям будет сохраняться как минимум до конца 2021 года.

Кроме того, тренд по перетоку средств клиентов из банковских вкладов в альтернативные и, соответственно, более рискованные инструменты инвестиций не бесконечен: он не может затронуть всех вкладчиков. По данным Московской биржи, по итогам мая количество уникальных клиентов (у одного человека может быть несколько брокерских счетов) составило 11,7 млн человек — это более 10% экономически активного населения России. Цифра впечатляющая, но надо учитывать тот факт, что далеко не все счета зафондированы. По оценке Национальной ассоциации участников фондового рынка, по итогам прошлого года порядка 60% брокерских счетов были нулевые. По оценке ОТП Банка, процент людей, идущих на риск, не такой уж и большой: в целом его можно оценить по возрастной категории: те, кто моложе, согласны на риск, но они стараются не рисковать всей суммой накоплений, размер которых не настолько велик в сравнении с более возрастными, уже состоявшимися в карьере людьми. К примеру, в банке есть клиент, хранящий на депозите более 50 млн руб.: несмотря на различные предложения по инвестициям с гарантированным доходом, он оставляет средства на вкладе, потому что ему не так важна доходность, как сохранность уже имеющегося. Вклад навсегда останется классической формой сбережения — об этом говорит ситуация и в развитых странах, в которых фондовый рынок уже давно является нормой. Кроме того, в регионах до сих пор большой пласт клиентов банков, которые не только не готовы к рискованному инструменту, но и не готовы переходить на цифровые форматы взаимодействия с финансовыми институтами — для них важно иметь возможность прийти в офис и напрямую разговаривать с сотрудником. К тому же не все клиенты до сих пор вернулись к модели сбережения: многие потеряли работу и расходуют накопленные ранее средства. «В сервисной модели банка отделения как канал взаимодействия с клиентами сохраняют свою роль и продолжают работать со всеми сегментами клиентов», — подтверждает Ростислав Яныкин. По текущей оценке, удовлетворенность

вкладами ОТП Банка среди почти 3 млн клиентов достаточно высокая, а дальше банк планирует развивать поддержку и сопровождение клиентов в сервисных каналах, начиная от первичной консультации в отделении до сопровождения клиента в чате и контакт-центре и возможностей работы с депозитными и инвестиционными продуктами в мобильном приложении, добавляет он.

Стремясь сохранить лояльность клиентов, банки начали предлагать им инвестиционные продукты. Многие классические банки приняли решение не создавать свои собственные команды по разработке новых инструментов, а пользоваться партнерской инфраструктурой ведущих игроков фондового рынка. Также поступил и ОТП Банк. Банк первоначально принял решение предлагать своим клиентам консервативные инвестиционные решения, в основном посредством доверительного управления, услуги по которому оказывают компании — лидеры секторов. На сегодняшний день клиентам Банка доступны индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), сбалансированные стратегии доверительного управления, а также накопительное и инвестиционное страхование жизни. Большинство программ предполагает 100% зачислу капитала по окончании срока, то есть клиент не потеряет сумму взноса. Сейчас наибольшей популярностью пользуется стратегия ИИС «80 на 20», когда 80% средств инвестируется в облигации, а 20% — в акции. Клиенты банка по результатам работы этой стратегии за год получили доходность на 2–3 процентных пункта выше ставок по вкладам — и это с учетом комиссий и без учета налогового вычета. ОТП работает с такими партнерами, как ОАО УК БКС, ООО «СК „АльфаСтрахование Жизнь“» и ООО «Росгосстрах Жизнь». Собственные программы, в том числе через дистанционные каналы, банк планирует реализовать не ранее 2022 года. «Уже не первый год мы видим растущий спрос на инвестиционные продукты. Результатом работы первого полугодия 2021 года стал зеркальный перевод оттока средств из вкладов в инвестиционные продукты. Темп роста продаж последних выше 2020 года в 2,5–3,5 раза», — комментирует Ростислав Яныкин. В текущем году ОТП будет расширять линейку инструментов — в частности, добавятся валютные стратегии для квалифицированных инвесторов.

Полина Смородская

Банки России*. Основные показатели по состоянию на 1 апреля 2021 года. (Продолжение на стр. 17)																												Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЗА» специально для „Ъ“.																											
№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Чистая прибыль (млн руб.)	№	Средства физлиц (млн руб.)	№	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	№	Изм. (%)	№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Чистая прибыль (млн руб.)	№	Средства физлиц (млн руб.)	№	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	№	Изм. (%)																				
1	Сбербанк России	Москва	34728430	4,1	4854790	1	2,4	282514,8	1	15 211 719	1	-1,4	22822052	2,4	8821069	1	4,1	61	«ЦентроКредит»	Москва	105564	-1,6	32637	32	-5,8	-1212,8	342	4 705	127	-3,8	21026	18,3	1039	136	-1,6																				
2	ВТБ	Санкт-Петербург	17183278	3,2	1686409	2	0,4	77246,1	2	4 981 118	2	1,5	10560124	-0,2	3502568	2	7,1	62	Россиаминбанк	Москва	100522	-9,1	37159	29	2,1	105,9	108	7 087	110	-10,4	50718	-4,9	91	140	-7,8																				
3	Газпромбанк	Москва	7708588	1,5	803362	3	3,2	16080,9	5	1 422 783	3	-0,8	485614	-1,0	680762	4	3,8	63	«Возрождение»	Москва	99327	-23,2	27025	39	0,8	49,8	137	34 743	55	-53,6	73342	-23,4	63381	32	19,8																				
4	Альфа-банк	Москва	4791560	4,8	600279	4	5,9	23787,4	4	1 421 143	4	-2,4	3063276	5,1	969995	3	9,8	64	Россиотрастбанк	Москва	98966	15,6	20888	47	28,3	-1109,5	34	22 606	67	-1,1	78486	16,0	62886	33	19,1																				
5	Россельхозбанк	Москва	3911068	1,1	509813	5	-2,4	4752,0	15	1 347 726	5	3,1	2658399	0,8	574913	5	3,5	65	Мидзуно Банк (Москва)	Москва	93573	6,1	18606	53	1,0	158,4	97	96	293	-1,0	39408	11,8	0	320	-19,2																				
6	Московский кредитный банк	Москва	3131968	6,8	29737	7	-1,2	6714,8	9	483 279	8	-1,0	2463767	8,9	147558	17	7,9	66	«Союз»	Москва	87121	0,8	11124	77	-0,9	394,6	62	30 608	60	-2,6	49096	-1,0	30766	48	91,8																				
7	Промсвязьбанк	Москва	3070604	13,0	280407	8	3,4	5774,8	12	477 460	9	-12,3	1414072	-2,0	364906	10	6,8	67	Эм-Ю-Эф-Джи-банк (Евразия)	Москва	85780	5,2	22078	46	0,3	235,6	76	0	316	—	16784	5,5	0	321	—																				
8	«ФК Открытие»	Москва	2693014	2,8	350189	6	4,2	25851,2	3	947 301	6	-1,1	1625333	9,4	501626	7	9,2	68	СКБ-банк	Екатеринбург	83160	-5,6	7011	98	-8,3	71,9	127	55 349	41	1,3	10309	12,1	10355	67	0,3																				
9	Совкомбанк	Кострома	1590893	7,7	214343	9	2,9	12984,1	8	473 781	10	3,2	738232	13,3	361045	11	8,8	69	Приморскбанк	Владивосток	79407	-0,6	10452	79	1,7	405,1	59	40 455	48	2,7	51634	4,3	20268	57	9,9																				
10	Райффайзенбанк	Москва	1450174	-0,5	192201	11	1,6	6621,8	10	632 053	7	1,5	829352	0,7	325454	12	1,6	70	Уралитико Милери Рус Банк	Москва	79170	3,2	16590	61	0,2	40,5	142	0	316	—	15987	3,8	0	321	—																				
11	Росбанк	Москва	1407601	2,0	190983	12	11,5	6095,0	11	286 437	13	-4,0	779428	19,8	533033	6	43,2	71	«Итеза»	Москва	78067	3,1	14223	68	0,3	71,4	128	11 131	89	-6,3	51468	4,6	1621	117	-3,8																				
12	ЮниКредит-банк	Москва	1254605	-1,2	204944	10	0,4	4666,5	16	258 537	14	-1,9	684477	9,0	155703	16	-1,4	72	Меткомбанк	Каменин-Уральский	76956	5,8	19246	50	0,0	562,5	47	16 801	72	-10,3	26499	1,2	1585	118	-7,1																				
13	«Россия»	Санкт-Петербург	1053716	2,5	96035	15	5,4	5759,7	13	168 959	18	17,9	493027	0,4	36310	44	9,1	73	БКБ-банк	Москва	76838	-7,5	7987	92	9,8	50,3	136	35 922	51	4,2	11266	10,0	444	174	16,4																				
14	ВБРР	Москва	974155	-1,9	147740	13	1,9	3387,1	18	99 368	30	-2,0	459008	6,5	44915	40	8,2	74	СДМ-банк	Москва	75345	-0,6	9445	84	-7,5	348,6	66	40 391	49	0,7	16985	9,3	2071	102	2,9																				
15	Тинькофф-банк	Москва	838650	1,0	121429	14	2,3	13853,6	6	469 787	11	2,4	419888	13,2	464350	8	12,5	75	Эйч-Эс-Би-Си-банк (РР)	Москва	74233	-10,1	11141	76	2,0	139,4	100	0	316	—	4511	8,2	0	321	—																				
16	Ситибанк	Москва	735370	7,7	58668	24	-3,7	1575,8	29	167 523	20	0,6	48608	3,0	47015	39	0,3	76	Тойота-банк	Москва	73896	-1,9	13208	71	2,0	448,6	55	1 301	190	-21,0	66088	0,8	65146	31	0,3																				
17	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	7333990	0,4	89518	16	3,1	3413,7	17	254 096	15	-2,8	450605	3,7	116490	23	4,6	77	«Левобережный»	Новосибирск	73804	-1,7	10862	78	2,4	618,4	48	40 741	47	-0,5	47148	5,3	25460	53	1,0																				
18	ДОМ.РФ	Москва	611008	22,4	85136	18	-1,2	1620,2	27	168 053	19	28,0	387507	19,1	225783	13	35,9	78	«МеффинансЮл»	Москва	71418	27,1	7696	93	-3,4	-193,3	334	23 726	64	9,7	7129	-16,6	664	156	1,5																				
19	«Траст»	Москва	604681	13,0	-146773	345	—	13490,5	7	132	286	-8,6	372134	19,3	16884	60	140,1	79	АиОмБиС-банк	Москва	69924	-11,6	19930	49	-0,3	191,2	86	58	296	43,8	26320	35,9	0	319	0,0																				
20	СМП	Москва	600356	9,9	54980	27	2,9	1811,5	25	177 528	16	-1,4	177484	10,0	36142	45	2,7	80	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	68915	-13,6	11557	73	1,5	400,3	61	0	316	—	16777	2,4	0	321	—																				
21	Новикомбанк	Москва	592780	5,3	63200	21	5,2	30209,0	19	39 430	50	11,0	379270	0,4	6892	75	10,3	81	Запсибкомбанк	Томск	67170	-22,0	18568	55	4,9	-45,8	322	35 383	53	-30,0	52689	-16,9	48923	36	-10,6																				
22	«Аи Барс»	Казань	586867	-1,8	76706	20	2,0	1595,6	28	123 447	25	-0,2	227496	3,3	128455	21	44,3	82	«Кредит Агрияль» КИБ	Санкт-Петербург	63583	10,7	12886	72	-2,3	45,8	139	0	316	—	17332	-22,3	0	321	—																				
23	«Уралсиб»	Москва	517620	0,7	61553	22	-0,8	5104,8	14	173 289	17	0,1	247019	6,6	177716	14	4,0	83	Газпромбанк	Калуга	63004	-18,9	-1299	339	—	-201,7	326	20 831	68	1,7	37228	9,3	20072	58	408,9																				
24	Почта-банк	Москва	462290	-3,0	84608	19	-14,6	-3377,6	345	361 592	12	-2,8	376746	-2,6	448417	9	-0,7	84	Банк оф Чайна	Москва	62387	18,0	16840	60	1,5	218,1	82	2 429	165	3,2	5002	-11,5	3	312	—																				
25	БМ-банк	Москва	461510	0,1	57368	26	-20,8	2270,5	22	0	316	—	14103	0,5	0	321	—	85	СГБ	Волгоград	62316	-4,8	5296	112	-2,8	218,3	81	15 043	77	-3,8	21171	-1,6	13793	62	30,8																				
26	Моссиббанк	Москва	446706	20,3	-135438	344	—	-1354,6	343	65 608	36	-8,8	99866	2,8	9273	68	62,0	86	«Солдарианост»	Самара	61620	3,8	18380	56	-3,7	162,9	95	31 060	59	5,7	26537	1,1	6357	77	1,1																				
27	«Пересвет»	Москва	324360	-1,4	88273	17	-0,2	783,3	38	1 029 203	-7,2	237686	-0,7	34496	93	-0,9		87	Фора-банк	Москва	61034	0,8	9074	88	2,8	341,5	67	94 099	56	-2,2	36776	8,4	404	147	18,7																				
28	РНКБ	Симферополь	287760	-1,9	57788	25	3,7	2653,1	21	122 653	26	-2,2	170673	1,9	72866	27	7,1	88	БМВ-банк	Москва	59464	13,9	5656	109	6,7	244,7	74	0	316	—	43601	4,0	42922	42	3,3																				
29	УБРР	Екатеринбург	281566	1,7	18153	57	1,3	494,6	52	165 187	21	-1,2	71678	7,6	21939	55	14,5	89	«Челябинвестбанк»	Челябинск	59260	1,9	9650	83	4,9	763,9	39	30 327	61	3,0	21600	7,0	5749	81	5,0																				
30	МНБ	Москва	255807	-2,1	8488	90	43,3	1098,8	34	139 237	23	-1,8	79698	0,9	31965	47	12,8	90	Челябинск	Челябинск	53974	-1,8	9745	81	-1,8	160,8	96	31 626	58	-1,8	28122	8,0	12576	65	0,3																				
31	«Русский стандарт»	Москва	257300	0,9	34968	30	-2,3	1652,7	26	144 198	22	-2,0	92614	-0,1	137836	19	5,2	91	«БНП Париж»	Москва	53627	-5,6	11493	74	2,0	125,1	102	0	312	-8,2	11069	-6,1	0	321	—																				
32	Абсолют-банк	Москва	249577	1,3	30707	36	-0,1	575,7	45	110 381	28	1,7	136715	6,6	96978	25	13,3	92	«Объединенный капитал»	Санкт-Петербург	50811	-3,1	8175	91	3,1	231,7	17	25 763	62	-11,1	3095	-37,0	615	160	-7,0																				
33	ХКФ-банк	Москва	229235	2,3	58811	35	0,8	2940,2	20	128 718	24	-5,9	168160	1,2	176465	15	1,4	93	СЗБ-банк	Санкт-Петербург	50734	-31,8	6126	103	2,5	172,3	90	2	309	46,4	8563	8,9	3	314	-80,4																				
34	«Зенит»	Москва	212467	-5,3	34884	31	-3,6	488,6	53	97 507	31	-2,4	110489	-0,3	49080	35	3,7	94	Феликсбанк Банк Рус	Москва	49055	-6,3	1576	64	-0,6	15,5	190	0	316	—	42486	-0,8	35710	46	-1,4																				
35	МТС-банк	Москва	206271	-5,8	38595	28	1,9	1352,3	30	101 345	29	-4,0	14459	9,7	132792	20	12,3	95	КЗБ Энгинби Банк	Москва	49015	-17,9	4797	117	-1,6	123,2	103	0	316	—	14630	-5,1	3	313	0,0																				
36	«Восточный»	Благовещенск	191276	3,9	24617	43	-14,2	-1569,3	344	121 818	27	-9,5	89443	-6,1	109119	24	-2,0	96	Толдман Сакс Банк	Москва	45657	-6,5	6163	102	-1,4	51,2	135	0	316	—	0	—	0	321	—																				
37	Транскапиталбанк	Москва	186563	-2,0	25445	41	2,9	763,1	40	65 206	37	-5,6	67401	-2,1	19992	59	13,2	97	Генбанк	Симферополь	45594	1,5	-4336	340	—	445,5	56	17 741	69	-3,6	8854	10,2	6178	79	9,0																				
38	Россиаминбанк	Москва	182988	0,2	31492	33	0,0	1217,7	31	0	316	—	84531	0,7	0	321	—	98	Клиан-банк	Москва	45203	-21,5	13919	69	12,4	2100,7																													