



Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Вторник 29 сентября 2020 №177 (6898 с момента возобновления издания)

kommersant.ru

14 **Заккрытие банковских отделений приобретает массовый характер**

16 **Топ-10 банков по капиталу и активам**

16 **Все российские банки. Новая реальность в условиях ускоренной диджитализации**

18 **Самые громкие финансовые слухи 2020 года**

По концу года

Российская банковская система постепенно начинает оправляться от экономического шока, вызванного карантином и пандемией. Насколько серьезными будут проблемы из-за ухудшения качества кредитных портфелей, пока не понятно, но в операционном плане ситуация налаживается. Впрочем, просчитать последствия коронакризиса можно будет только по концу года. А пока промежуточные результаты.

— рейтинг —

Шок и трепет

Говоря об основных трендах текущего года на российском банковском рынке, банкиры, безусловно, на первое место выдвигают эпидемию коронавируса и связанные с ней карантинные меры.

«Главные тенденции этого года — это потрясения в экономике и жизни людей, связанные с пандемией. — считает президент-председатель правления Почта Банка Дмитрий Руденко. — Весь рынок испытал шок. В первую очередь удар пришелся по экономике: люди стали меньше тратить, впервые за историю современной России закрылись границы, полностью перестали работать рестораны, встали крупные деловые мероприятия, были отменены поездки даже внутри страны. Банки увидели резкое снижение спроса на свои продукты, возник риск просроченной задолженности по кредитам граждан, которые лишились работы». Причем, по мнению господина Руденко, негативные сценарии были нивелированы введенной государственной программой реструктуризации кредитов.

Член правления, директор по розничному бизнесу Росбанка Алексей Лола: «Одним из главных вопросов остается то, насколько велики будут потери банков по выходе из кризиса, так как из-за введенных послаблений, таких как фиксация курсов валют при расчете нормативов, отсутствие необходимости переоценки ценных бумаг, кредитные каникулы, окончательный эффект станет виден только к концу года, после того как послабления снимут». По мнению господина Лолы, в кризисных условиях финансовый сектор поглощает негативные последствия через ухудшение кредитного качества заемщиков и снижение экономической активности, что приводит к снижению спроса на банковские услуги и наносит удар по финансовой стабильности и доходности банков. «Мы видим, что достаточность капитала в секторе и количество прибыльных банков не снизилось по сравнению с началом года, однако каким будет итоговый эффект, пока до конца не понятно», — добавляет господин Лола.

Вице-президент-директор по стратегическому развитию банка «Санкт-Петербург» Константин Носков: «Под ударом оказались все категории клиентов. Резко снизилась возможность клиентов обслуживать кредиты в связи с упавшими денежными потоками, что в совокупности поставило под удар финансовые ре-

зультаты банков — влияние было заметно и в комиссионных доходах, и в существенно возросших резервах».

Заветный спрос

Впрочем, уже летом появились признаки того, что положение дел выправляется. Нормализуется ситуация у заемщиков. В июле резко снизился спрос на реструктуризацию кредитов — как сегменте МСП, так и со стороны физических лиц. Согласно статистике Банка России, месячный объем реструктурированных кредитов МСП сократился до 48 млрд руб. (112 млрд руб. в июне, 314 млрд руб. в мае, 241 млрд руб. в конце марта — апреле), а кредитов населению — до 72 млрд руб. (146 млрд руб. в июне, 188 млрд руб. в мае и больше 290 млрд руб. в конце марта — апреле).

Пик спроса физических лиц на кредитные каникулы мы наблюдали в апреле, — сообщили в пресс-службе ВТБ. — В мае спрос был в два раза ниже, чем в апреле. В июне — в два раза ниже, чем в мае. Снижение интереса к ним продолжилось и в июле. По оценкам ВТБ, все клиенты, которые хотели воспользоваться каникулами, сделали это еще весной.

ВТБ приводит статистику: за время каникул подключили кредитные каникулы 336 тыс. клиентов на сумму свыше 273 млрд руб. То есть средний размер реструктурированного кредита составил около 800 тыс. руб., притом что наибольшее число обращений касалось кредитов наличными, а не ипотеки. Также интересно, что лишь около 30 тыс. человек, то есть 10% клиентов, проводили реструктуризацию в рамках госпрограммы (106-ФЗ), остальные предпочли воспользоваться собственными программами банка.

«Действительно, в настоящее время мы наблюдаем существенное сокращение потока заявок на реструктуризацию кредитов, ссудная задол-

Самые эффективные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первое полугодие 2020 года к среднему объему активов** в 2020 году (%)	Место по средним активам** в 2020 году
1	Киви банк	Москва	5,41	79
2	Тинькофф Банк	Москва	2,70	16
3	Голдман Сакс Банк	Москва	2,45	94
4	РН Банк	Москва	2,38	55
5	Экспобанк	Москва	2,30	64
6	«Авангард»	Москва	2,26	50
7	Новикомбанк	Москва	1,68	20
8	Меткомбанк	Каменск-Уральский	1,67	72
9	Альфа-банк	Москва	1,57	4
10	РНКБ	Симферополь	1,51	34
11	Росаксимбанк	Москва	1,31	39
12	«Таврический»	Санкт-Петербург	1,28	48
13	БМ Банк	Москва	1,27	19
14	Локо-банк	Москва	1,19	57
15	Сбербанк России	Москва	1,16	1
16	«Левобережный»	Новосибирск	1,16	73
17	Примсоцбанк	Владивосток	1,13	75
18	Металливестбанк	Москва	1,12	59
19	Райффайзенбанк	Москва	1,10	12
20	«Межфинансгрупп»	Москва	1,08	85
21	Запсибкомбанк	Тюмень	0,99	42
22	«ФК Открытие»	Москва	0,98	7
23	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	0,95	68
24	«Аверс»	Казань	0,92	51
25	«Россия»	Санкт-Петербург	0,89	13
26	«Объединенный капитал»	Санкт-Петербург	0,84	89
27	Челябинвестбанк	Челябинск	0,81	82
28	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	0,80	50
29	«БНП Париба»	Москва	0,78	84
30	Почта Банк	Москва	0,76	23

Расчеты, б на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.07.2020. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 01.01.2020 или 01.07.2020. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 01.01.2020 и 01.07.2020.

Самые рентабельные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первое полугодие 2020 года к среднему объему капитала** в 2020 году (%)	Место по среднему капиталу** в 2020 году
1	Киви банк	Москва	26,45	73
2	Голдман Сакс Банк	Москва	18,93	93
3	Новикомбанк	Москва	15,20	25
4	Тинькофф Банк	Москва	14,79	14
5	Экспобанк	Москва	12,57	60
6	РН Банк	Москва	12,55	48
7	«Авангард»	Москва	12,22	46
8	Альфа-банк	Москва	11,55	4
9	«Россия»	Санкт-Петербург	10,09	15
10	БМ Банк	Москва	9,72	21
11	«Таврический»	Санкт-Петербург	9,45	59
12	«Левобережный»	Новосибирск	8,67	78
13	Примсоцбанк	Владивосток	8,22	80
14	Запсибкомбанк	Тюмень	7,86	53
15	«Межфинансгрупп»	Москва	7,52	87
16	РНКБ	Симферополь	7,35	27
17	Сбербанк России	Москва	7,35	1
18	Райффайзенбанк	Москва	7,30	10
19	«ФК Открытие»	Москва	7,26	6
20	Металливестбанк	Москва	7,24	61
21	Росаксимбанк	Москва	7,12	40
22	Сургутнефтегазбанк	Сургут	7,09	67
23	Локо-банк	Москва	7,04	55
24	«Финсервис»	Москва	6,40	75
25	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	6,26	72
26	Меткомбанк	Каменск-Уральский	6,16	51
27	СМП	Москва	6,12	26
28	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	5,73	63
29	СЭБ Банк	Санкт-Петербург	5,72	90
30	Банк СГБ	Вологда	5,70	92

Расчеты, б на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.07.2020. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 01.01.2020 или 01.07.2020. **Под средним размером капитала в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между собственными средствами (капиталом) на 01.01.2020 и 01.07.2020.

женность по реструктурированным кредитам выходит на плато», — говорит Константин Носков.

В сегменте среднего и малого бизнеса реструктуризации, проведенные весной, заключались в переносе процентов и основного долга на более поздние сроки, сообщают в ВТБ. Банк в основном завершил эту работу с поступившими заявками заемщиков еще в марте — мае, сейчас объем запросов снизился. По наблюдениям ВТБ, подавляющее большинство клиентов-заемщиков успешно восстанавливает свой бизнес, поэтому в банке не ожидают резкого роста резервов после завершения периода отсрочки. В банке не исключают то, что для отдельных компаний ухудшение финансового состояния будет носить среднесрочный характер и потребует дополнительной помощи в виде новых реструктуризаций с соответствующим влиянием на формирование резервов.

Алексей Лола считает, что в ближайшее время субъекты МСП полностью восстановят свой бизнес-процесс до докризисных значений. Бизнес, который реструктурировал свои кредиты в связи с ограничениями из-за COVID-19, после их снятия довольно быстро восстанавливается. Потому радикальных изменений в кредитном портфеле не произойдет.

Удержание ставки

Еще один положительный сигнал: в июне и июле наблюдались довольно хорошие темпы роста розничного кредитного портфеля (по данным ЦБ, на 1,0% и 1,7% соответственно), обеспеченного, впрочем, в основном ипотекой.

Специалисты ВТБ после карантина отмечают устойчивую тенденцию к росту ипотечного кредитования. Этому способствуют общий уровень снижения ипотечных ставок до исторически низких значений и реализуемая программа господдержки. По прогнозам ВТБ, Центральный банк может сохранить ключевую ставку на текущих значениях и в следующем году, что также будет мотивировать граждан к решению жилищных вопросов с помощью ипотеки. По кредитам наличными в ВТБ констатируют активное восстановление спроса к уровням до пандемии и связывают это с реализацией отложенного на период самоизоляции спроса на товары, не являющиеся предметами первой необходимости. В банке ожидают продолжения роста выданных кредитов наличными в четвертом квартале, в том числе в силу сезонных факторов.

Константин Носков указывает на восстановление темпов роста розничного кредитования по основным продуктам. Также он отмечает, что в нынешней ипотечной госпрограмме, в отличие от предыдущих, банки не применяли активный демпинг и удерживают ставки на одном уровне уже долгие месяцы. Многие ожидали падения цен на недвижимость, но этого не произошло, на оборот, наблюдается рост, появился существенный спрос на ипотеку. Причем с выходом из пандемии спрос на потребительские кредиты продолжит расти.

Дмитрий Руденко: «Рынок восстанавливается. Оживление в первую очередь связано с реализацией отложенного покупательского спроса, снятием ограничений и стремительным развитием дистанционных продаж. Летом мы фиксировали восстановление спроса на сберегательные и кредитные продукты. Уже по итогам июня объем выданных POS-кредитов в Почта Банке сравнялся с показателями июня прошлого года, а в июле вырос на 25%. Объемы выданных кредитов наличными у нас в июне выросли на 82% по сравнению с апрельскими и на 30% по сравнению с майскими. Мы ожидаем, что до конца года интерес к розничным кредитам будет расти и результаты четвертого квартала 2020 года будут сопоставимы с аналогичными показателями предыдущего года».

Алексей Лола отмечает, что объем необеспеченных кредитов вырос только на 2% за первое полугодие, тогда как в прошлом году рост

составил более 20% за весь год: «Безусловно, курс ЦБ на смягчение кредитно-денежной политики и снижение ключевой ставки до уровня 4,25% одновременно с запуском госпрограммы поддержки семей, строительного сектора и других привели к тому, что среднерыночные ставки по ипотеке в течение 2020 года месяц за месяцем обновляли исторические рекорды. Как следствие — ипотека стала доступнее».

Согласно данным Банка России, одновременно с ростом розничного кредитования в июле возобновился и рост просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю (+2,63% за месяц, +16,24% с начала года): ее доля в розничном портфеле выросла с начала года с 4,33% до 4,75%. Однако банкиры не считают эту тенденцию опасной. Например, Алексей Лола констатирует, что «в июле уровень просроченной задолженности вернулся к докризисным значениям».

«Государственная программа льготной ипотеки передвинула баланс на сторону обеспеченного кредитования, мы ожидаем более медленного восстановления в части потребительского, что позволит снизить риски по возрастающей дефолтности», — говорит Константин Носков. — «Нынешние темпы роста просрочки безусловно неприятны, но не являются критическими. Если просрочка стабилизируется на текущем уровне плюс-минус 2%, это незначительно уменьшит совокупную рентабельность банков... Мы готовимся к возможному росту просрочки, создаем резервы».

Играть на опережение

— кредиты —

К концу лета в банковском сообществе уже решили было, что бум реструктуризации кредитов завершился. Однако к середине сентября была зафиксирована новая волна заявлений с просьбами от отсрочки выплаты по долгам. Это означает увеличение объемов реструктурированных кредитов населению и юрлицам, что затруднит выход банков из кризиса.

Так хорошо все складывалось

Еще 10 сентября, выступая на международном банковском форуме «Казначейство-2020», первый зампред ЦБ Ксения Юдаева заявила: «Этап реструктуризации кредитов, который начался на фоне пандемии коронавируса в марте, практически полностью пройден». По ее словам, в августе количество обращений за реструктуризацией кредитов от населения было почти втрое меньше, чем в мае, по малому и среднему предпринимательству (МСП) — в 14 раз меньше, по крупным компаниям — также втрое. «По кредитам населению объем реструктуризации составил 4% кредитного портфеля, по наиболее

страдавшему во время пандемии малому предпринимательству — 14,3%, а по крупным компаниям — 13,3%. В целом ситуация лучше, чем ожидал регулятор в начале карантина», — отметила тогда госпожа Юдаева.

Оптимистично были настроены и участники рынка. По словам руководителя управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексея Крамарского, к концу августа доля заемщиков, получивших кредитные каникулы по 106-ФЗ, опустилась ниже 0,5%, что говорит о высоком качестве портфеля кредитной организации. «По кредитам, вышедшим из реструктуризации в июле — августе, мы видим, что клиенты платят в целом хорошо. Объем обращений за реструктуризацией давно снизился до уровней, которые наблюдались до кризиса. Так что программа предоставления реструктуризации по 106-ФЗ не нуждается в продлении и может быть спокойно прекращена», — подчеркнул банкир.

Не ждал роста доли просрочки и в секторе корпоративного кредитования и зампред правления Сбербанка Анатолий Попов, заявивший об этом в кулуарах III «Столыпин-форума» (3–4 сентября 2020 года).

По данным ЦБ, с 20 марта по 9 сентября банки одобрили физлицам реструктуризацию свыше 1,5 млн кредитных договоров на общую сумму более 750 млрд руб. Ипотечные каникулы на сумму 30 млрд руб. получили свыше 12 тыс. заемщиков. Кредитные каникулы предоставлены примерно по 162 тыс. требований на сумму около 80 млрд руб. Во время карантина банки получили от населения около 2,8 млн обращений о реструктуризации долга.

Объем реструктурированной ссудной задолженности юрлиц (кроме субъектов МСП) по состоянию на 9 сентября вырос за предыдущие две недели на 500 млн руб. и превысил 4,3 трлн руб., или 13,3% от совокупного портфеля СЗКО. Аналогичный показатель у малых и средних предприятий оказался скромнее: 753,0 млрд руб. против 740,2 млрд руб. на 26 августа. При этом объем ссудной задолженности, в среднем приходящийся на один реструктурированный кредит, не изменился, оставшись на уровне 8,4 млн руб. Количество проведенных реструктуризаций кредитов субъектов МСП достигло 89,2 тыс., их доля в общем количестве одобренных заявок выросла до 89,6%.

В последнее время регулятор последовательно внедрял превентивные меры по недопущению образования кредитного пузыря.

Кроме этого Банк России ради поддержания прибыли банков простиимулировал рост необеспеченного потребительского кредитования, являющегося наиболее маржинальным сегментом банковского бизнеса. В частности, были снижены надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребкредитам, предоставленным с 1 сентября 2020 года. Многие игроки получили за этот период достаточную прибыль.

На фоне растущих объемов реструктуризации розничные банки устроили распродажу портфелей плохих долгов. По оценке агентства «Национальные кредитные рейтинги» (НКР), с апреля по июль банки продали коллекторам долги на 45 млрд руб., что на 60% превышает результаты аналогичного периода прошлого года. По мнению аналитиков агентства, пандемия сильнее всего ударила по розничным банкам, что обусловило ухудшение качества их кредитных портфелей и негативно сказало на прибыли. Чтобы снизить давление на капитал, банки активизировали прода-

жу просрочки. В НКР уточняют, что однозначно сделать вывод о качестве переуступленной задолженности невозможно, но розничные банки, как правило, стремятся очистить баланс от проблемных активов, не приносящих дохода.

По прогнозу НКР, в конце года продажи долгов могут снизиться, поскольку острая фаза пандемии позади. Но готовясь к отмене регуляторных послаблений с 1 июля 2021 года, банки могут начать выставлять на продажу реструктурированные кредиты, по которым не ожидают восстановления платежной дисциплины заемщиков.

Темные пятна

Надо отметить, что к коронакризису российская банковская система подошла более подготовленной, нежели к предыдущим кризисам. По словам главы ЦБ Эльвиры Набиуллиной, запас банков по капиталу, превышающий регуляторные требования, составляет 5,9 трлн руб. Это обеспечивает дополнительное резервирование около 11% кредитов банковского сектора и фактически решает потенциальную проблему «плохих долгов».