

# Банковские тренды 2018

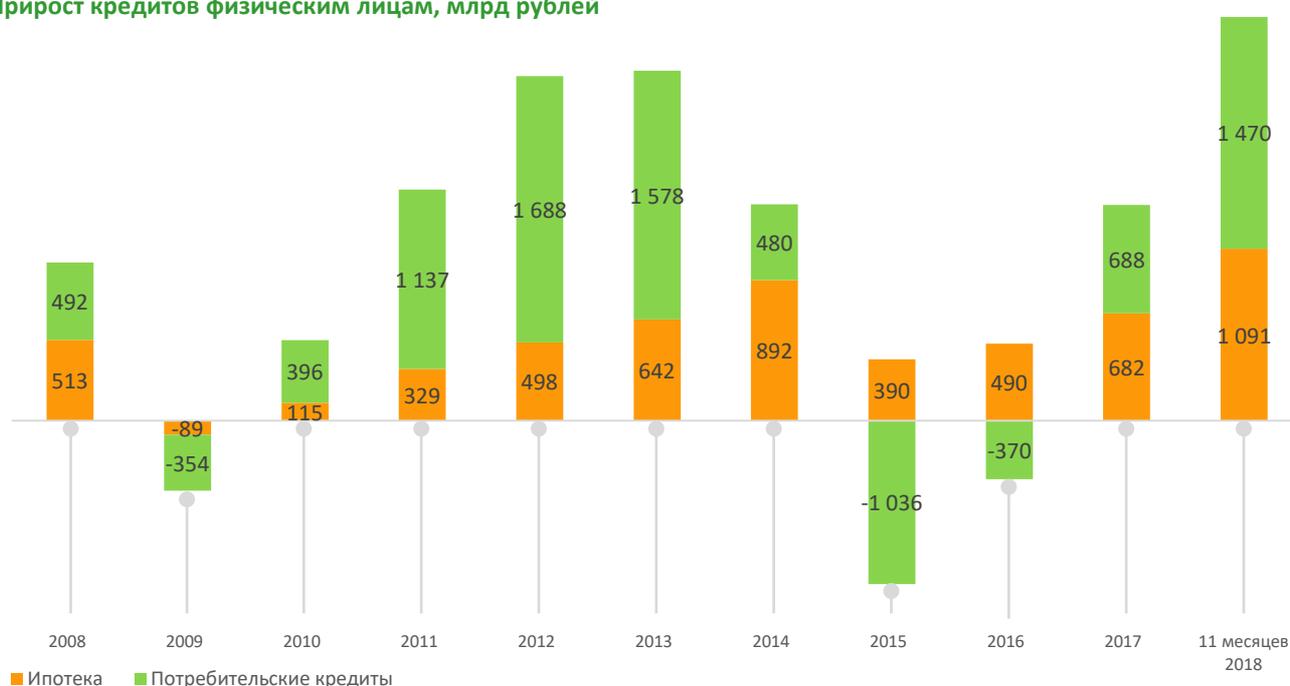
The background features a complex, layered visualization of financial data. It includes a prominent green line graph with several peaks and troughs, overlaid on a series of vertical green bars of varying heights. Faint, semi-transparent numbers and grid lines are scattered throughout the scene, creating a sense of depth and data density. The overall color palette is a range of green tones, from light lime to deep forest green.

# Банковские тренды — 2018

Сбербанк представляет топ-10 трендов 2018 года в банковской системе

## № 1. Рекордный прирост кредитования физических лиц

Прирост кредитов физическим лицам, млрд рублей



Источник: рассчитано по данным Банка России

Главным трендом в активах банков стало ускорение роста кредитования граждан на фоне невысоких темпов роста кредитования предприятий. Объем кредитов физическим лицам за 11 месяцев 2018 года на 15% превысил рекорд всего 2013 года.

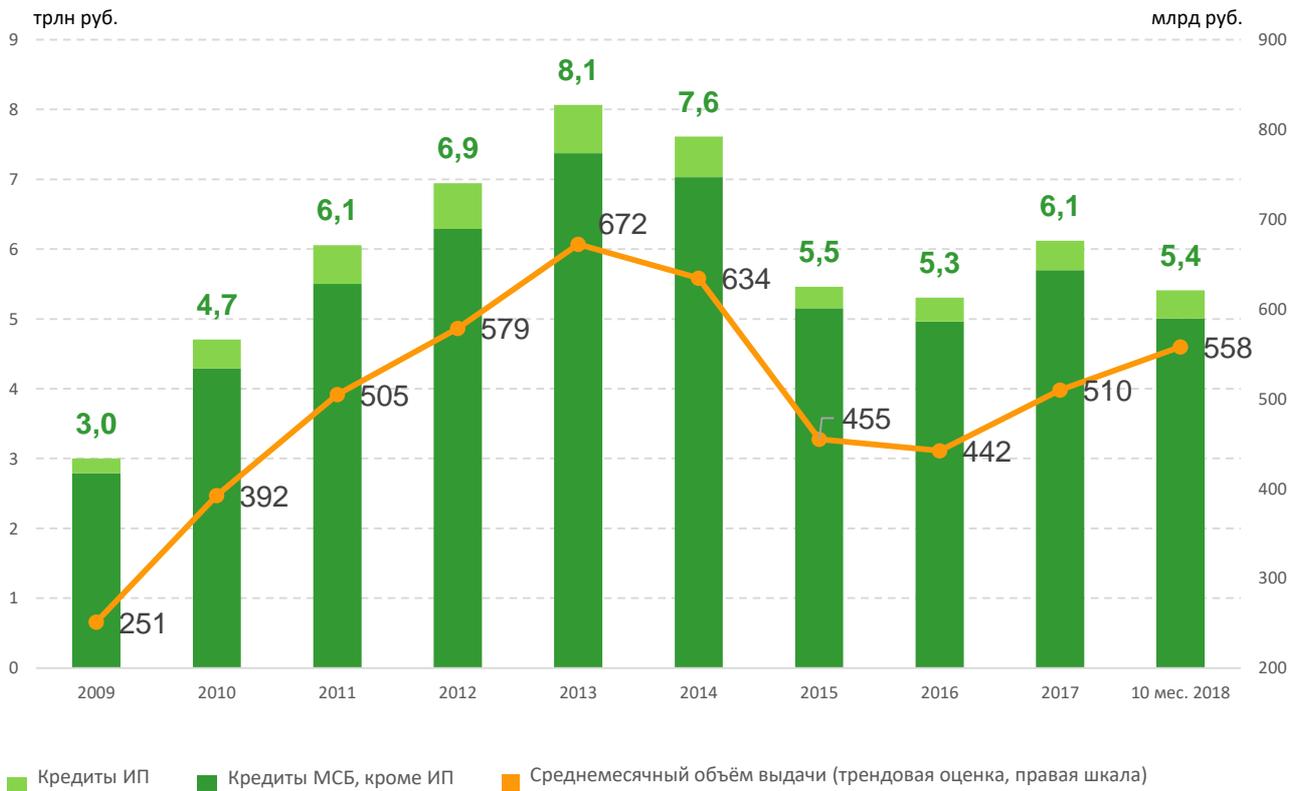
Важное отличие: в 2018 году вклад ипотечного портфеля в общий прирост будет намного больше и превысит 1 трлн рублей, хотя без активной выдачи потребительских кредитов новый рекорд был бы недостижим.

Ускорение кредитования во многом объясняется тем, что ставки по ипотеке в уходящем году достигли исторического минимума в 9,4%. Ставки по потребительским кредитам снизились до минимума (например, средняя ставка по кредитам физическим лицам на срок от 1 до 3 лет опустилась в сентябре 2018 года до 15%).

Кроме того, относительные темпы прироста ниже, чем в период бума потребительского кредитования 2012–2013 гг. Прирост за 11 месяцев 2018 года составляет 21% к началу года, что в 1,5 раза ниже значений 2013-го и почти вдвое ниже 2012 года.

## № 2. Рост кредитования малого и среднего бизнеса

### Кредиты малому и среднему бизнесу



Источник: рассчитано по данным Банка России

В 2018 году продолжилось восстановление кредитования малого и среднего бизнеса. Объем выдачи за 10 мес. 2018 г. вырос на 9,4% год к году.

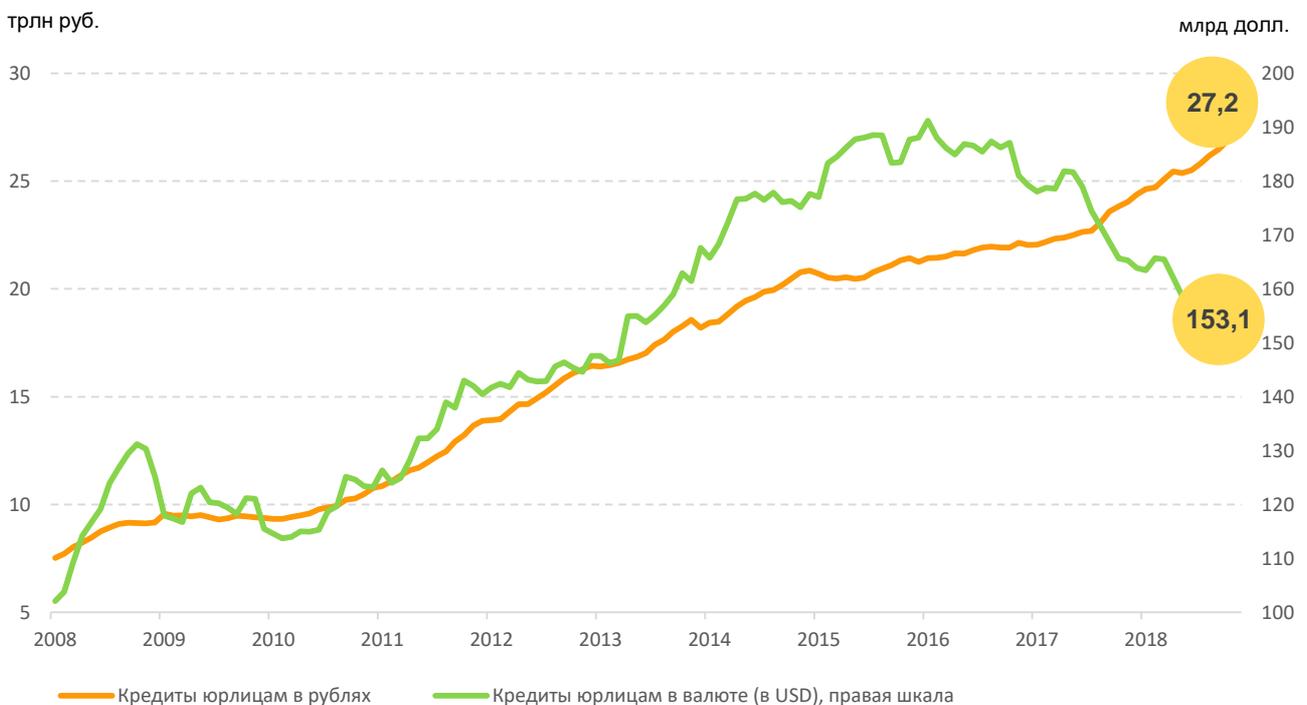
В кредитовании МСП большую роль также сыграл фактор падения ставки: в октябре 2018 года средняя ставка по кредитам МСП на срок от 1 до 3 лет достигла минимума за весь период, за который имеется статистика Банка России, — 10,95%, в том числе благодаря льготной программе кредитования экспорта МСП «Шесть с половиной».

### № 3. Девалютизация балансов банков

На фоне ускорения роста кредитования физических лиц темп роста кредитов юрлицам может показаться невысоким (10,6% за 11 месяцев 2018 года), но это лучший результат с 2014 года. Однако здесь кроется намного более важный тренд: со второго полугодия 2017 года началось падение валютного кредитования в долларовом выражении, а кредитование в рублях, напротив, ускорилось.

Важной причиной падения валютного кредитования стали меры ЦБ по снижению привлекательности кредитов в валюте для банков. Второй важнейший фактор — значительное сближение ставок по кредитам российских банков в рублях и в валюте, что дестимулирует и самих заемщиков стремиться к ложной экономии, ориентируясь на более низкий уровень ставок в валюте.

#### Кредиты юридическим лицам нефинансового сектора



Источник: рассчитано по данным Банка России

В пассивах банков происходят аналогичные тенденции: средства предприятий и населения в валюте сокращаются, а в рублях — увеличиваются. Прирост средств граждан за 12 месяцев, предшествовавших 1 декабря 2018 года, составил 8,6% против 5,6% годом ранее (считать с 1 января не вполне правильно, так как значение остатков на 1 января включает суммы зачислений в последние дни года зарплаты и премий, которые активно тратятся в течение января, обеспечивая сезонный отток).

В результате банки успешно поддерживают валютную ликвидность на достаточном уровне, но при этом значительно снижают валютные риски на своем балансе.

## № 4. Развитие инвестиционных продуктов

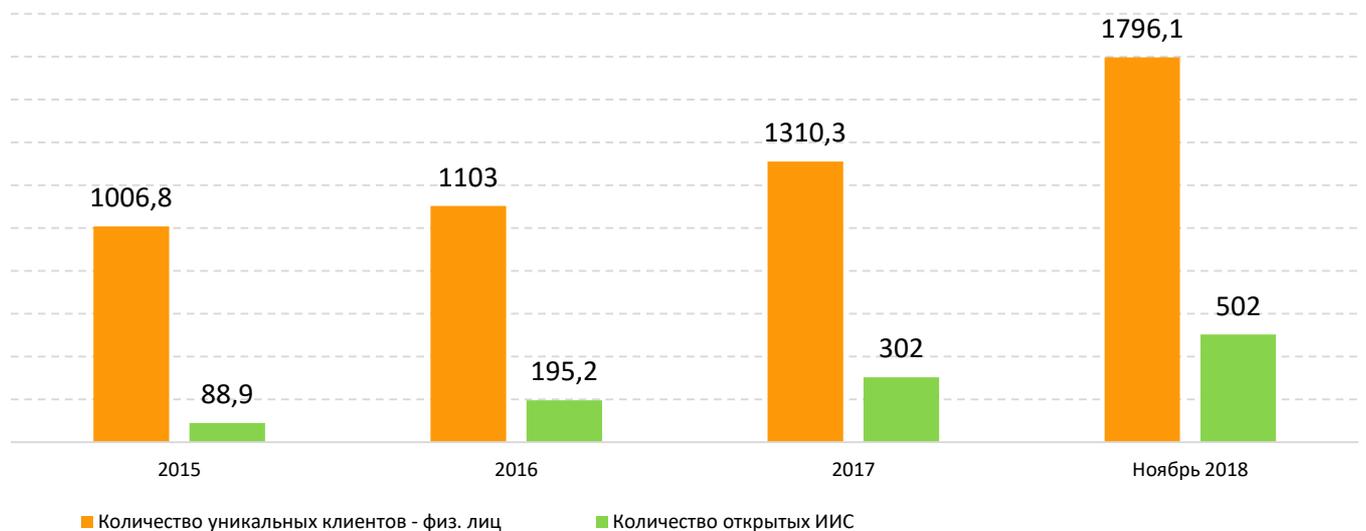
Обратной стороной падения рублевых ставок является снижение депозитной доходности. В последние два года россияне достаточно активно начали использовать альтернативы, которые предлагают долговой рынок и рынок акций.

Число уникальных клиентов — физических лиц, зарегистрированных на Московской бирже, приближается к 1,8 млн чел., из которых 27% — клиенты Сбербанка. Порядка 9% владельцев счетов являются активными трейдерами, т. е. совершают хотя бы одну сделку в течение месяца.

Помимо поиска более высокой доходности, мощным импульсом для роста инвестиций населения стала программа Индивидуальных инвестиционных счетов. В ноябре 2018 г. их количество превысило 500 тыс., причем 241 тыс. ИИС открыли клиенты Сбербанка.

Данная тенденция наверняка сохранится и в 2019 г.

### Динамика количества инвесторов — физических лиц и открытых ИИС, тыс.



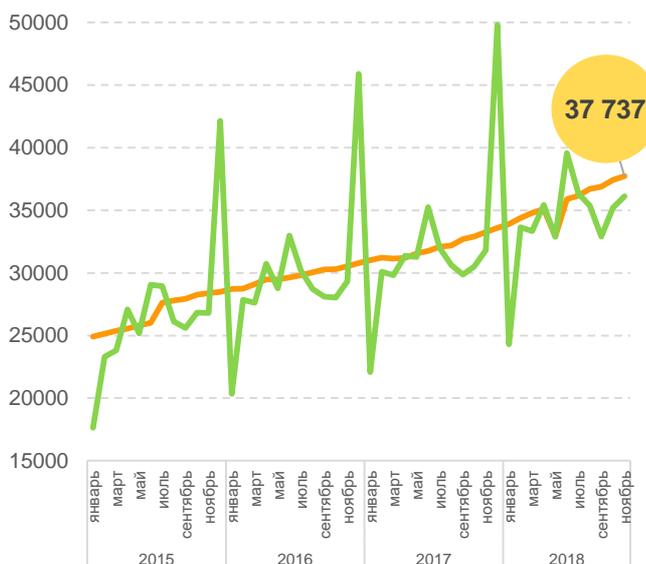
Источник: данные Московской биржи

## № 5. Рост доходов населения

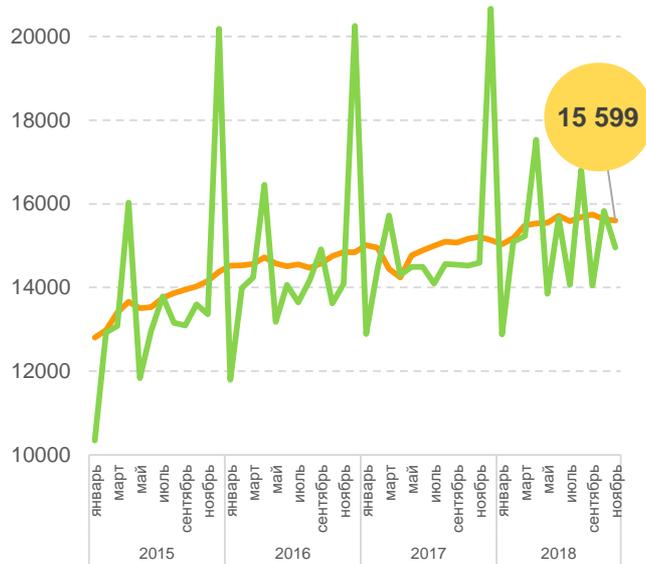
В СМИ и даже в экспертном сообществе периодически появляются сомнения в том, насколько корректно официальная статистика отражает ситуацию с доходами населения.

Данные Сбербанка свидетельствуют о том, что с середины 2015 г. номинальные заработные платы действительно устойчиво возрастают. За 11 месяцев 2018 г. прирост составил 11,3%; с учетом инфляции в 3,4% в реальном выражении зарплаты в уходящем году увеличились на 7,9%.

### Средняя начисленная заработная плата, руб.



### Средняя начисленная пенсия, руб.



Источник: данные Сбербанка

Во многом именно рост реальных доходов способствовал ускорению спроса на кредиты и улучшению качества кредитов физическим лицам. Этот фактор надо учитывать в контексте дискуссии о возможном «пузыре» на рынке кредитования граждан, которого опасается Банк России.

Номинальная пенсия также растет, однако темпами на уровне инфляции и составляет 3,7%. В реальном выражении пенсии остались приблизительно на уровне начала 2018 года.

Стоит также отметить, что рост начисленных заработных плат и пенсий не тождествен росту реальных располагаемых доходов — вторая категория является более широкой и включает, в частности, социальные пособия, доходы предпринимателей и доходы от собственности — по вкладам и от сдачи недвижимости в аренду.

## № 6. Насыщение рынка банковских карт

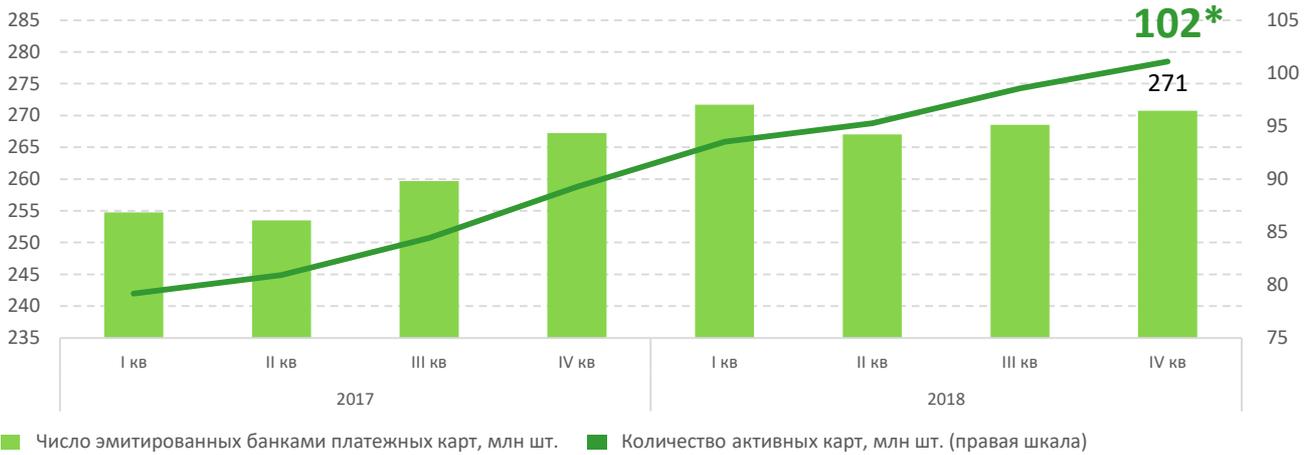
В непроцентных доходах банков ведущую роль играет транзакционный доход от банковских карт. Тенденция роста безналичных расчетов основана на значительных инвестициях банков в развитие инфраструктуры приема карт и изменение потребительского поведения.

В 2018 году проявились первые признаки истощения экстенсивных возможностей этого роста. На данный момент выпущено более 270 млн банковских карт, то есть примерно 2,5 шт. на каждого взрослого жителя России. Уже в конце 2017 года началось замедление прироста количества карт, хотя сокращение числа банковских карт в первом квартале 2018 года связано с уточнением методик расчета.

В целом вряд ли стоит ждать бурного роста количества карт в обращении, и уж во всяком случае увеличение их числа теперь дает минимальный прирост клиентов.

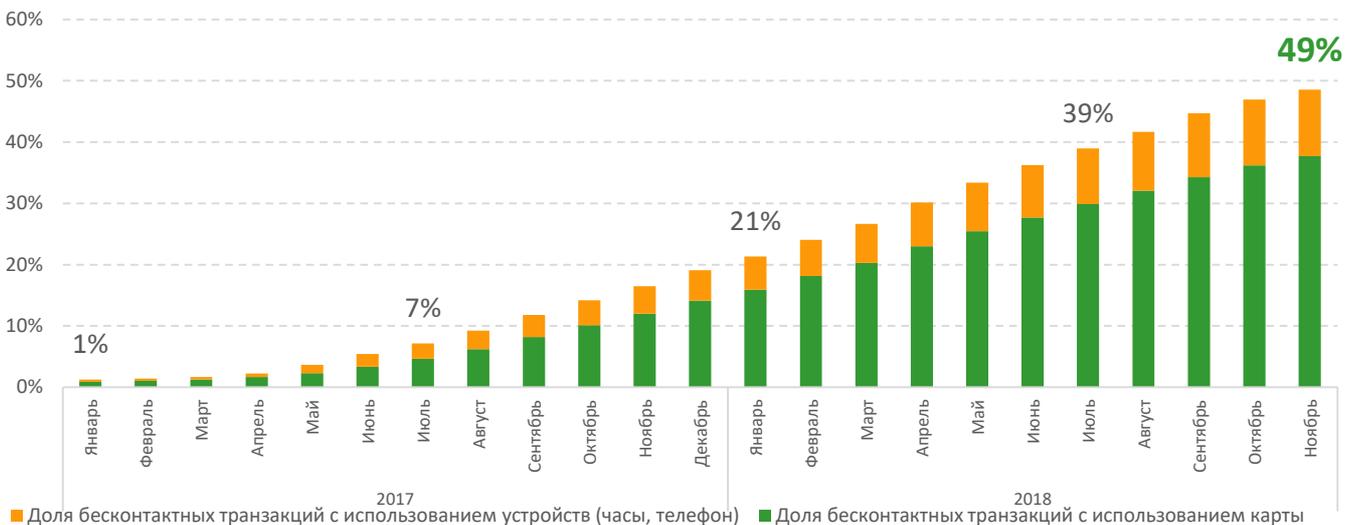
По данным транзакций в эквайринговой сети Сбербанка, мы оценили количество ежемесячно используемых карт. Количество активных карт, по нашим данным, преодолело в 2018 г. 100 млн шт. (по состоянию на конец ноября их было зафиксировано 102 млн). Таким образом, большая часть выпущенных карт практически не используется для оплаты покупок.

### Динамика эмиссии и использования платежных карт



\* По данным на конец ноября.  
 Источник: Данные Банка России и Сбербанка.

### Доля бесконтактных платежей при оплате картой



Источник: данные Сбербанка.

При этом также наблюдается исключительно быстрый рост бесконтактной оплаты. Почти 50% операций теперь происходит именно таким образом, хотя еще в январе 2017 г. их доля не превышала 1%. Более того, сегодня клиенты зачастую даже не имеют с собой физической карты. Порядка 20% бесконтактных платежей осуществляются с помощью мобильных устройств: телефонов, часов и т. д. Все это хорошо согласуется с динамикой активного использования безналичных средств платежа для самых разных покупок, о чем речь пойдет в следующем пункте.

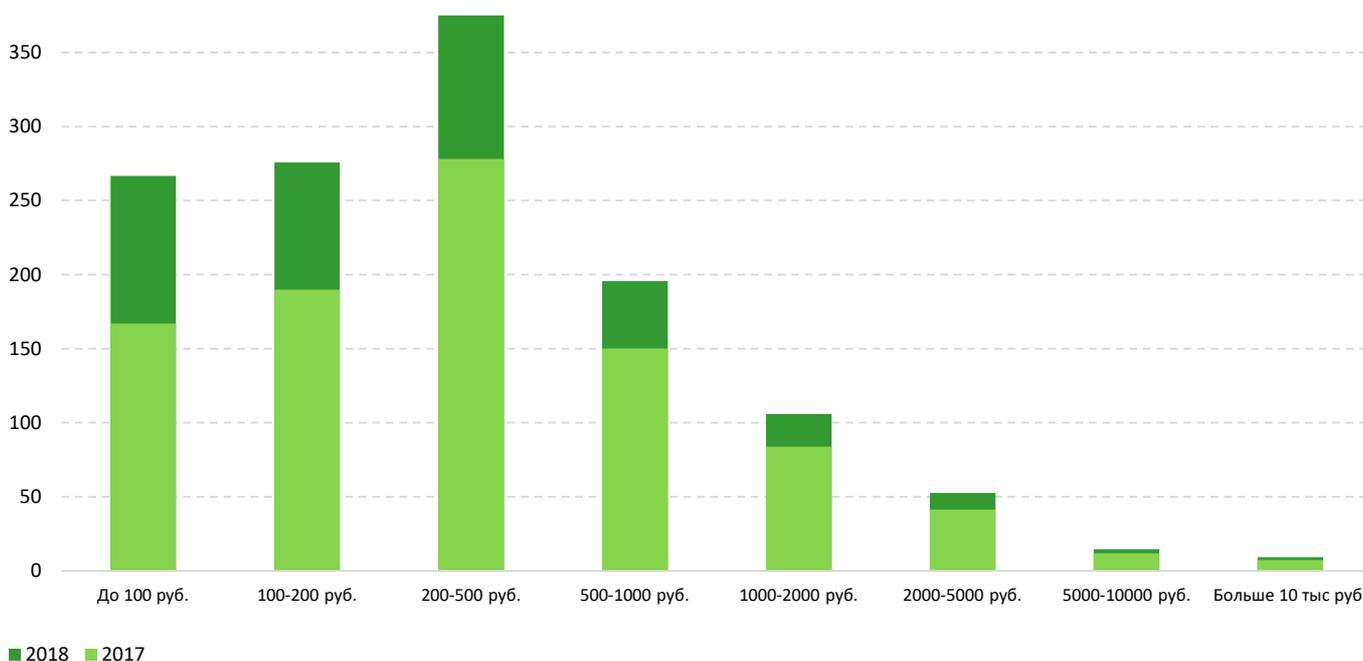
## № 7. Проникновение карт в микроплатежи и падающий средний чек

Высокий уровень проникновения банковских карт приводит к значительно более частому их использованию. Если еще несколько лет назад их доставали только для крупных покупок, то развитие сети приема карт смогло переломить эту тенденцию.

По данным Банка России, количество операций по оплате товаров и услуг за 9 мес. 2018 г. выросло на 41% по сравнению с тем же периодом 2017 г. и составило 17,2 млрд ед. Собственная статистика Сбербанка подтверждает эту цифру. Прямым следствием этого является падение среднего чека. По нашим оценкам, за 2018 год он снизился с 765 руб. до 708 руб. Такую динамику часто связывают с тем, что население сокращает потребление, однако это совершенно неверно.

Причина прежде всего именно в более глубоком проникновении безналичных платежей. Распределение количества транзакций по их суммам показывает, что наиболее существенное изменение произошло в категории самых мелких транзакций (до 100 руб.). Доля таких розничных покупок в 2018 г. увеличилась на 2,6 п. п. по сравнению с прошлым годом и составила 20,6% (266,7 млн транзакций), что и сказалось на величине среднего чека.

### Распределение количества транзакций по объему, млн ед.

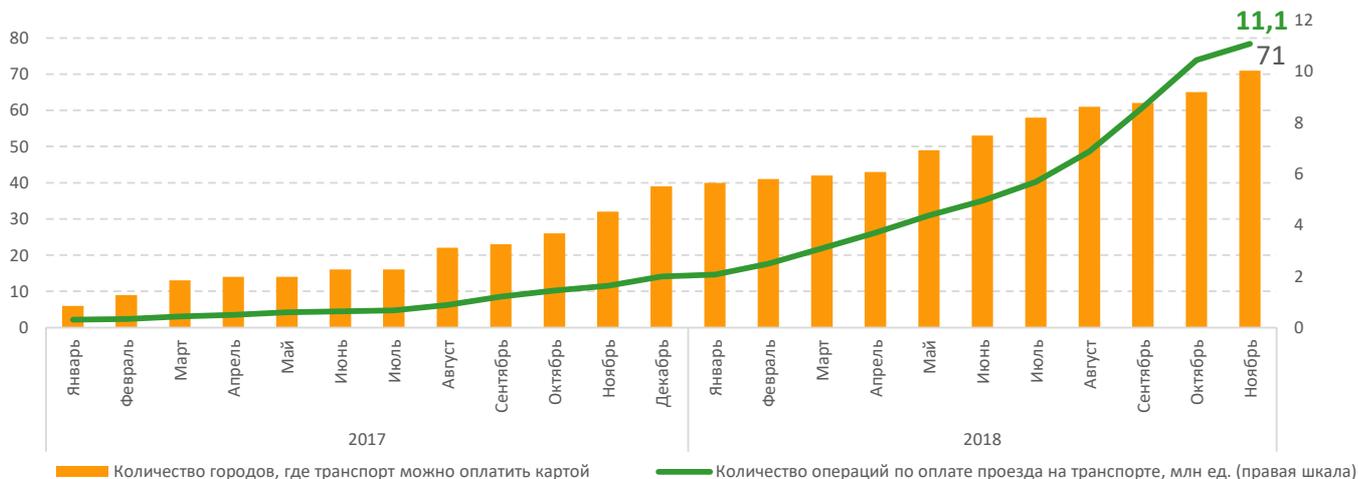


Источник: данные Сбербанка.

Среди прочего сыграло роль и расширение сети приема карт на транспорте — это самый массовый регулярный платеж с чеком до 100 рублей.

За год число операций оплаты транспорта выросло более чем в 10 раз — до 11 млн операций в месяц. Картой можно расплатиться в общественном транспорте в 71 российском городе.

### Динамика операций по оплате картой общественного транспорта



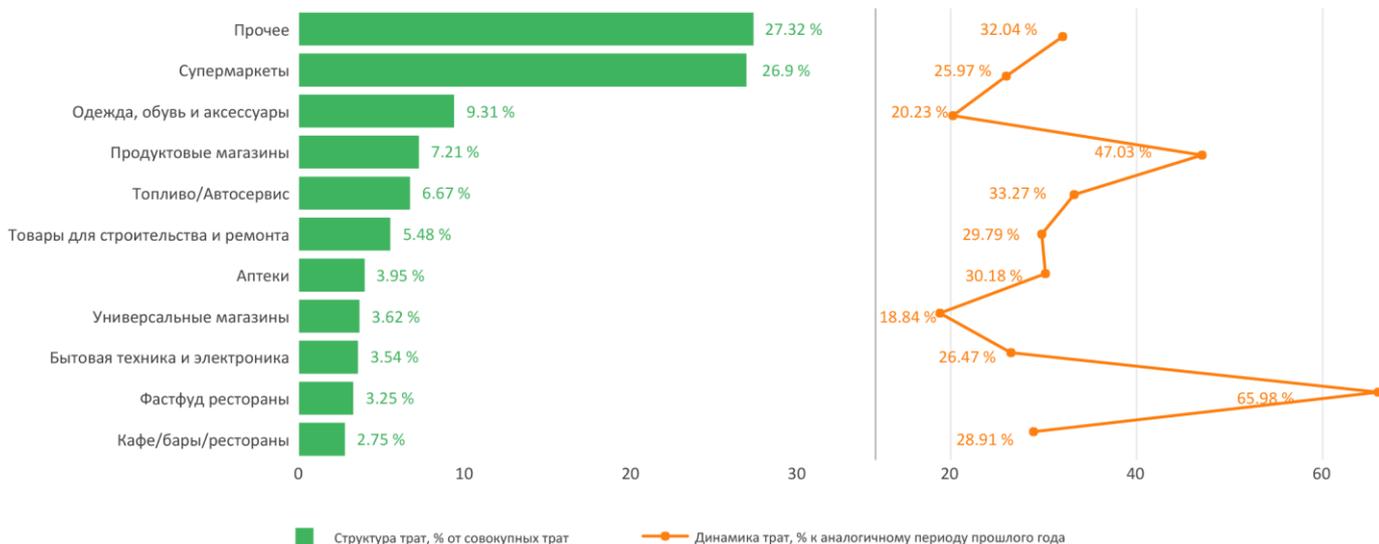
Источник: данные Сбербанка

## № 8. Рост потребительской активности

Статистика Банка России показывает, что увеличение расходов по картам в розничном сегменте рынка за 9 мес. 2018 г. составило 34% г/г. Общий объем таких транзакций по итогам года, по нашим оценкам, приблизится к 20 трлн руб. Это следствие как роста доли безналичных платежей в России, так и восстановления потребительской активности.

В целом самый заметный прирост в 2018 г. наблюдался для тех направлений трат, которые обычно характеризуются небольшим средним чеком — рестораны фастфуд (прирост на 66% по сравнению с 10 месяцами 2017 г.) и небольшие продуктовые магазины (прирост на 47%), что подкрепляет наш тезис о более глубоком проникновении безналичных платежей как о причине снижения среднего чека.

### Структура и динамика трат за 10 месяцев 2018 г.



Источник: данные Сбербанка

## № 9. Онлайн-банк: самый динамичный сегмент бизнеса

Ежемесячное число пользователей Сбербанк Онлайн, млн чел.



\* По данным на конец октября.

Источник: данные Сбербанка

Банковский бизнес стремительно перемещается в онлайн. К декабрю активная аудитория пользователей мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» превысила 40 млн человек. За год (с октября 2017 по октябрь 2018) прирост составил 47%. Эти цифры соответствуют высоким показателям для иностранных крупных розничных банков.

Более 60% активных пользователей цифровых каналов (смс, сайта, приложения) – почти 25 млн чел. – в основном используют только мобильное приложение и уже даже практически не заходят в традиционную веб-версию. За год этот показатель вырос на 64%. В среднем каждый клиент заходит в мобильное приложение 19 раз в месяц.

Число пользователей онлайн-каналов быстро растет по всей стране. В 2018 году в России не оказалось ни одного региона, где мы зафиксировали бы отрицательную динамику. В среднем по стране популярность мобильного приложения выросла в полтора раза.

Увеличивается не только аудитория, но и активность совершения платежей: медианное изменение здесь составило 75,3%. На Камчатке, в Липецкой, Владимирской, Новгородской и Пензенской областях наблюдалось двукратное увеличение потока платежей.

## № 10. Улучшение защищенности систем Сбербанка

Развитие дистанционных каналов ставит во главу угла развитие систем защиты от киберпреступности.

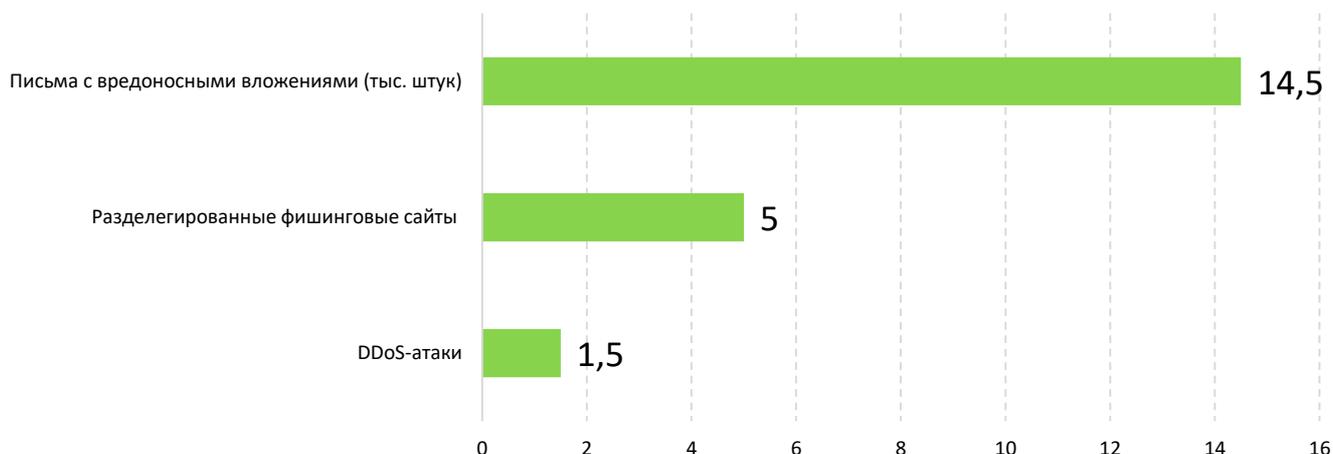
Около 5% всех кибератак в России (по данным за первый квартал 2018 года) имеют целью системы Сбербанка.

В среднем в 2018 году мы фиксировали 1–2 DDoS-атаки каждую неделю. Всего было отражено 90 DDoS-атак, из которых 25 — атаки высокой мощности. Такие показатели в 1,5 раза выше уровня 2017 года.

Но несмотря на такую интенсивность возникновения угроз банковские системы и сервисы Сбербанка ни разу не были выведены из строя злоумышленниками.

Объем клиентских средств, спасенных в 2018 г., оценивается в 39 млрд руб.

**Среднее число киберугроз в неделю**



Источник: данные Сбербанка

Проект СберДанные — инициатива Сбербанка по обработке и анализу больших данных. На основе информации, получаемой из платежных систем и общедоступных источников, эксперты банка предоставляют количественные характеристики социально-экономических процессов, происходящих в стране на макро- и микроэкономическом уровне. При анализе используются только агрегированные обезличенные данные. Идентифицировать по ним конкретных клиентов невозможно. Персональная информация и любая информация, составляющая коммерческую тайну, не раскрываются.

Проект реализуется совместно с Центром прикладных данных и «Платформой ОФД». Центр прикладных данных — экспертная команда Сбербанка, специализирующаяся на подготовке коммерческих отчетов по индивидуальным заказам. «Платформа ОФД» — аккредитованный оператор фискальных данных, передающий информацию в Федеральную налоговую службу, а также инструмент анализа данных, поступающих с контрольно-кассовой техники.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.