

20 ноября 2020 года

Авторы:

Михаил Доронкин
mikhail.doronkin@ratings.ru
 +7 (495) 139-35-44

Дмитрий Рышков
dmitrii.ryshkov@ratings.ru
 +7 (495) 136-40-47

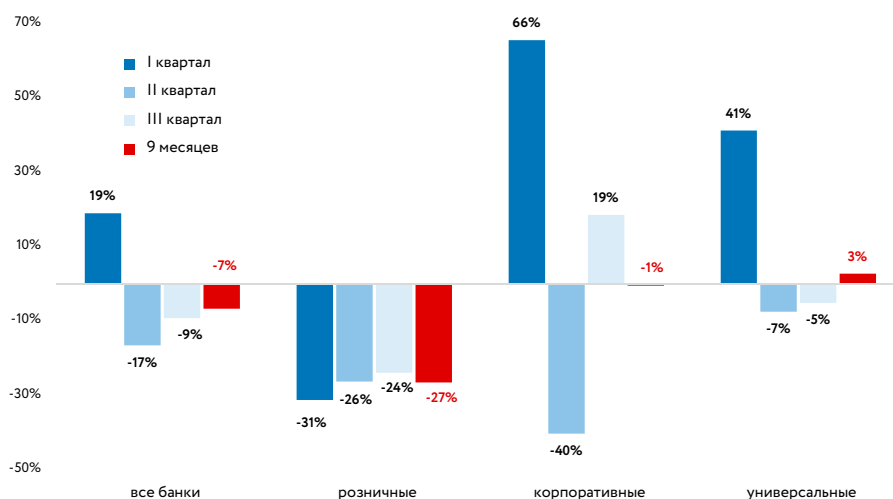
РОЗНИЧНЫЕ БАНКИ НА ЧЕТВЕРТЬ СНИЗИЛИ РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ В 2020 ГОДУ

С начала года российские кредитные организации сократили расходы на рекламу на 7% год к году.

Больше всего урезали бюджеты розничные банки: их расходы сократились на четверть. После однозначно провального второго квартала началось восстановление расходов на рекламу, правда, в основном у банков, работающих в корпоративном сегменте. По мнению НКР, в четвертом квартале затраты российских банков на рекламу могут продолжить падение, и в годовом выражении сокращение достигнет 10% или даже больше.

Пандемия COVID-19 и спад деловой активности потребовали от банков пересмотра маркетинговых бюджетов. Из-за этого за 9 месяцев текущего года расходы на рекламу сократились на 2,2 млрд руб., или на 7% год к году. Наибольший провал пришелся на карантинный II квартал, когда расходы год к году упали почти на 17% против роста на 19% в январе–марте. Ситуация несколько улучшилась в III квартале – сокращение составило 9%.

Динамика расходов на рекламу, период 2020 года в сравнении с аналогичным периодом 2019 года



Контакты для СМИ:
 Игорь Илюхин
igor.ilyukhin@ratings.ru
 +7 (495) 136-40-47, доб. 126

Для оценки расходов на рекламу НКР использует символ 48407 формы отчётности 0409102. Мы разделили российские банки на три группы, исключив из анализа санируемые кредитные организации. В каждой группе более 50% активов представлены соответствующими кредитными портфелями: розничные (физлица), корпоративные (юрлица и ИП) и универсальные (доля отдельных сегментов не превышает 50% портфеля).

Больше остальных сократили рекламные расходы розничные банки, причём они стали делать это ещё до начала пандемии – вероятно, сказались ужесточение регулирования в потребительском кредитовании и торможение в этом сегменте. В I квартале сокращение расходов (год к году) превысило 30%, в последующие два квартала тенденция сохранялась (минус 26% во втором и минус 23% в третьем кварталах). Банки вынуждены были оптимизировать бюджеты на фоне возросших расходов на создание резервов. К тому же в условиях карантинных ограничений многие могли отказаться от активной наружной рекламы.

Исторически меньше всех тратили на рекламу корпоративные банки: их доля в общих рекламных расходах по системе не превышает 10%. Однако они активно наращивали присутствие в медийном пространстве в I квартале: расходы на рекламу (год к году) подскочили на 65%. Впрочем, уже в апреле–июне последовало сокращение на целых 40%, обусловленное работой над реструктуризацией кредитов, а также расширением программ господдержки, в рамках которых активная реклама не требовалась. В III квартале расходы на рекламу пошли вверх (+18,5% год к году) на фоне восстановления экономической активности и возросшей потребности бизнеса в оборотных средствах для удовлетворения спроса.

Меньше всего сокращение рекламных бюджетов затронуло универсальные банки. Первый квартал характеризовался возросшими на 40% затратами на рекламу, а дальнейшее сокращение расходов было небольшим: 7% во втором квартале и 5% в третьем. В результате по итогам 9 месяцев эта группа банков показала рост расходов примерно на 3%.

Больше всех (8,3 млрд руб.) на рекламу с начала года потратил ВТБ, хотя это составляет менее 0,1% активов госбанка. На втором месте, правда, с большим отрывом, следует Тинькофф Банк: расходы за 9 месяцев составили 3,5 млрд руб. (-23% год к году). Среди крупнейших игроков заметную положительную динамику расходов на рекламу показал Альфа-Банк (4-е место): рост более чем в 4 раза за 9 месяцев. В топ-10 по объёму расходов на рекламу попал средний по размеру СКБ-банк: его затраты в январе–сентябре выросли более чем в 10 раз и составили 1,3 млрд руб. при активах в 92 млрд руб. (1,4% активов).

По мнению НКР, в IV квартале не стоит ожидать роста рекламных расходов банков в годовом выражении. Однако они традиционно вырастут в сравнении с третьим кварталом в преддверии новогодних праздников и повышенных потребительских расходов. Зачастую банки в конце года активно рекламируют и свои акционные предложения по вкладам. Вместе с тем мы уже наблюдаем замедление деловой и потребительской активности на фоне введения отдельных (пусть и более мягких в сравнении с апрелем-маем) ограничений. В связи с этим маловероятно, что в экономическом плане IV квартал 2020 года окажется лучше прошлогоднего. К тому же банки начинают готовиться к отмене регулятивных послаблений и к необходимости досоздания резервов по реструктурированным ссудам в следующем году, что может потребовать дальнейшей оптимизации бюджетов. Всё это может привести к падению расходов на рекламу по итогам года на 10%. Тем не менее этот результат всё же лучше итогов кризисного 2015 года, когда соответствующая статья расходов сократилась на четверть.

II Топ-20 банков по объёму расходов на рекламу за 9 месяцев 2020 года

	Расходы на рекламу, млрд руб.	Темп прироста к 9 мес. 2019 г., %	Средние активы, млрд руб.	Доля расходов на рекламу в средних активах
ВТБ	8,32	1%	14 632	менее 0,1%
Тинькофф	3,49	-23%	626	0,6%
Сбербанк	2,55	-20%	29 770	менее 0,1%
ГПБ	2,39	-2%	6 885	менее 0,1%
Альфа-банк	2,32	344%	3 865	менее 0,1%
Открытие	1,51	-13%	2 409	менее 0,1%
АК БАРС	1,43	-21%	577	0,2%
Райффайзенбанк	1,35	-7%	1 328	0,1%
СКБ-банк	1,31	954%	92	1,4%
Совкомбанк	1,30	-16%	1 413	менее 0,1%
Почта Банк	0,84	-44%	464	0,2%
Восточный	0,60	-17%	191	0,3%
МКБ	0,58	11%	2 705	менее 0,1%
ХКФ Банк	0,52	-23%	256	0,2%
УРАЛСИБ	0,37	14%	485	менее 0,1%
Ситибанк	0,35	47%	623	менее 0,1%
Росбанк	0,34	-35%	1 346	менее 0,1%
Россельхозбанк	0,34	-11%	3 316	менее 0,1%
Азиатско-Тихоокеанский банк	0,31	81%	107	0,3%
Киви Банк	0,27	-61%	52	0,5%

Источники: финансовая отчётность компаний; расчёты НКР и АСАП

**© 2020 ООО «НКР»
Ограничение
ответственности**

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).