

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Среда 29 апреля 2020 № 78

samara.kommersant.ru

9 | Продолжит ли расти спрос на ипотеку в текущем году

11 | Почему растет популярность банковских онлайн-сервисов

12 | Как банки помогают бизнесу справляться с кризисом

Перспективы банковского сектора в 2020 году не берутся оценивать даже аналитики. Оптимизм, которым заряжены отдельные крупные банки, с осторожностью примеряют на себя региональные кредитные организации. Однако всем уже ясно, что рекордной прибыли не будет, затянуть пояса потуже придется и кредиторам, и заемщикам.

Прогноз оставили на будущее

— тенденция —

Сберегательное выжидание

На фоне снижения трафика клиентов в отделениях и роста онлайн-активности кредитные учреждения хотят быть уверенными, что физические лица сохранят свои вклады и вернут займы. Другое дело, что гарантии может дать лишь государство, поручившись за тех, кто так или иначе пострадал от распространения коронавируса. Сами граждане, тем не менее, стараются сохранить финансовое спокойствие.

«По данным аналитиков банка, россияне пока демонстрируют рациональное финансовое поведение и не поддаются паническим настроениям, — сообщает управляющий банком „Открытие“ в Самарской области Зарина Плукчи. — Среди признаков такого поведения — отсутствие движения средств по счетам: значительного притока вкладов или, наоборот, снятия средств с депозитов. Кроме того, резко увеличился объем средств до востребования, то есть свободный кош на счетах, который не обусловлен вкладом на какой-то срок».

По словам экспертов, люди держат деньги в банках и ждут дальнейшего развития ситуации. Это касается и валютных, и рублевых счетов. В Райффайзенбанке отмечают, что самарцы «не ринулись к банкоматам снимать наличные или менять валюту». «Обстоятельства подтолкнули поторопиться с крупными покупками тех, кто их и так планировал, но откладывал, а сейчас ожидает роста цен. Чаше всего это такие категории товаров, как автомобиль или недвижимость. Как это ни парадоксально, люди привыкли к экономической турбулентности», — констатирует директор сети операционных офисов Райффайзенбанка по Самарской области Елена Попова.

В свою очередь, банки ввели новые вклады и повысили ставки по



Клиенты банков, несмотря на некоторую неопределенность из-за пандемии, пока демонстрируют рациональное финансовое поведение

действующим. По данным Банка России, средняя максимальная ставка ТОП-10 игроков сектора по депозитам физических лиц в рублях за первую декаду апреля составила около 5,43% годовых. Еще в третьей декаде марта она равнялась 5,38%, увеличившись с минимального в середине 2009 года значения в 5,15%.

«Абсолютно правильное решение. Сейчас банкам, как никогда, нужно пополнение ресурсной базы, а при низких процентных ставках люди деньги не несут, более того, они деньги снимают. В условиях режима самоизоляции многим на жизнь требуются средства, и отток по депозитам пока не сильно, но увеличивается», — рассуждает аналитик ГК „ФИНАМ“ Алексей Корнев. — Задержать деньги на существующих

вкладах и привлечь новых вкладчиков можно только за счет повышения процентных ставок. В этом случае банки столкнутся с неизбежным сокращением банковской маржи, поскольку процентные ставки по кредитам поднимать сегодня невозможно, но деваться некуда».

Банкиры фиксируют также увеличение переводов на брокерские счета: изменения на фондовом рынке и снижение стоимости ценных бумаг и сырьевых открыли новые возможности для частных инвесторов.

«Если говорить о пассивах, то мы отмечаем рост заинтересованности клиентов инвестиционными продуктами с защитой капитала и возможностью получения повышенной доходности. Инвесторы видят потенциал рынка к росту и хотят испол-

зовать в дальнейшем возможности инвестиционных решений для увеличения своего портфеля сбережений», — добавляет директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев.

Экономисты Райффайзенбанка прогнозируют, что интерес к размещению средств сохранится. Однако вкладчикам не стоит ожидать более выгодных условий по размещению депозитов. «По нашим оценкам, при снижении ключевой ставки в этом году — а это базовый сценарий — снижение ставок покладам будет неизбежным. В начале второго полугодия они могут опуститься к уровню 5% и продолжить двигаться вниз», — отмечает главный аналитик «БКС Премьер» Антон Покатович.

Ипотека уходит на каникулы

В 2020 году в связи с пандемией коронавируса и сопутствующим этому кризисом объемы выдачи ипотечных кредитов сократятся, несмотря на господдержку, считают эксперты. Многие из них прогнозируют рост просроченной задолженности и повышение ипотечных ставок. Хотя в марте наблюдался повышенный спрос на выдачу ипотечных займов.

— сектор рынка —

Спрос возрос, но ненадолго

Март 2020 года стал для рынка ипотечного кредитования месяцем ажиотажного спроса на ипотечные кредиты. Так, по предварительным оценкам аналитического центра «ДОМ.РФ», в марте текущего года было выдано 122 тыс. кредитов на сумму 305 млрд руб., что на 20% по количеству и на 36% по сумме выше показателей марта 2019 года. «Март 2020 года вошел в тройку лучших ипотечных месяцев (после декабря 2018-го и декабря 2019 года), — отмечают аналитики ДОМ.РФ, объясняя, что высокий спрос на ипотеку был отчасти вызван низкими ставками и желанием заемщиков завершить сделки приобретения жилья «в ожидании обесценивания накоплений и роста ставок по ипотеке». В итоге первый квартал 2020 года по объемам выдачи ипотеки, по предварительным данным ДОМ.РФ, оказался более результативным, чем тот же период прошлого года — выдано 308 тыс. кредитов на 760 млрд руб., что больше показателей прошлого года аналогичного периода на 8% в количественном и на 23% в денежном сопоставлении.

Но уже в апреле рынок ипотеки начал замедляться, и эта тенденция, по мнению некоторых экспертов, продолжится. Так, аналитик ГК «Финам» Алексей Корнев отмечает, что проблемы в мировой экономике нагребались давно, и было ясно, что она перегрета. «Коронавирус подтолкнул рынки, и стало понятно, что российская экономика затормозится, и очень сильно. Сложившаяся ситуация привела к досрочной реализации спроса будущих периодов — многие поспешили взять ипотечные кредиты сейчас, опасаясь того, что вырастут цены, что ЦБ начнет поднимать ключевую ставку, поскольку предыдущие разы так и было», — объясняет эксперт и добавляет, что

по итогу в марте был всплеск кредитования, а в апреле в связи с введением карантинных мер рынок фактически замер. В дальнейшем, по его предположениям, охлаждение рынка ипотеки продолжится.

По словам регионального управляющего ООО «Самарский» Альфа-Банка Сергея Нагайцева, на текущий момент количество заявок по ипотеке снизилось всего на 7%. «Мы продолжаем активно кредитовать. Вместе с тем, рост по ипотеке, который мы наблюдали еще в марте, замедлился. Мы связываем снижение количества заявок с карантином и ситуацией неопределенности», — пояснил он.

При этом директор Самарского филиала Россельхозбанка Раиль Багдалов заявил, что, «благодаря государственным программам со сниженной процентной ставкой спрос жителей области на ипотечные кредиты растет».

Председатель правления АО «Коселев-Банк» Олег Багаев, в свою очередь, заметил, что в марте наблюдался повышенный спрос на готовое жилье — почти сданные новостройки и вторичный рынок. «Объем ипотечных заявок на эти объекты, особенно в сегменте доступного жилья, сохраняется. Связываем это с тем, что уже сейчас, по официальным данным, порядка 20% застройщиков приостановили реализацию проектов, значит, на рынке нового жилья в обозримом будущем можно ожидать дефицитные явления и, как следствие, рост цены на недвижимость», — пояснил он, добавив, что в апреле, с начала режима самоизоляции и нерабочих дней, многие агентства недвижимости и риелторы не работают в полную силу, как и МФЦ, что, конечно, приводит к уменьшению количества заявок на ипотеку.

Ипотека уже «сдулась»

Рынок ипотечного кредитования еще в 2019 году показал снижение объемов. Так, по данным аналитиков АО «Эксперт РА», в 2019 году рынку не удалось достичь рекордных значений 2018 года. «Банками было выдано почти 1,3 трлн ипотечных кредитов на общую сумму 2,8 трлн руб., что меньше показателей 2018-го на 14% в количественном и на 5% в денежном выражении», — говорится в аналитическом отчете «Эксперт РА». К основным причинам снижения объемов ипотечного кредитования

Елена Козеева: «Мы разработали целый комплекс мер для поддержки бизнеса»

Пострадавшим от распространения коронавирусной инфекции предприятиям сегодня особенно нужна финансовая поддержка, в частности, льготные условия обслуживания и кредитования в банках. На какую помощь могут гарантированно рассчитывать такие компании, рассказала заместитель регионального директора по развитию малого и среднего бизнеса Операционного офиса «Самарский» ПСБ Елена Козеева.

— На конец прошлого года ПСБ занимал достаточно большую долю регионального рынка в кредитовании МСБ, по остаткам на расчетных счетах прочно удерживал второе место. С какими результатами ПСБ завершил 2019 год? Каковы позиции банка сегодня?

— Наш кредитно-гарантийный портфель по блоку малого бизнеса в 2019 году показал рост на 80% и на конец года его размер составил порядка 3 млрд рублей, размер остатков на текущих и срочных счетах клиентов превысил 6,5 млрд рублей. Начало года для Самарского офиса ПСБ также прошло достаточно динамично. Если сравнивать итоги I квартала с началом года, мы показали рост в кредитном направлении, а также существенно увеличили портфель факторинга — в настоящее время в Самаре он уже превысил порог в 0,5 млрд рублей. Доля рынка по действующим клиентам МСБ в регионе у нас по-прежнему значительная и по итогам февраля 2020 года составляет 12,79%, при этом в январе-феврале каждый четвертый расчетный счет предприятий сегмента МСБ в регионе открывался в ПСБ, тогда как еще год назад — только каждый шестой.

— Вы работаете с бизнесом очень плотно и наверняка знаете обо всех трудностях, с которыми сегодня столкнулись предприниматели, из первых уст. Какие отрасли сильнее всего ощутили потери в связи с пандемией коронавирусной инфекции? На чем это отразилось в первую очередь?

— Да, мы видим всю сложность ситуации, с которой столкнулся самарский бизнес. Совокупность таких факторов, как пандемия и падение цен на нефть, крайне негативно отразились на экономике в целом и, конечно, сказались на бизнесе большей части предпринимателей. Правительством РФ определен перечень наиболее пострадавших отраслей, однако сложно отрицать, что так или иначе от этой волны кризиса пострадал весь малый бизнес. Даже такое направление, как



РЕСПУБЛИКА САМАРА. ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ. ФЕВРАЛЬ 2020 ГОДА

розничная торговля продуктами питания, которое, казалось бы, должно испытывать небывалый подъем, в этом вопросе сейчас очень неоднородно. В условиях режима самоизоляции покупатели предпочитают совершать объемные покупки раз в неделю и в крупных гипермаркетах. Соответственно, магазины формата «до дома» наблюдают снижение среднего чека. Снижение покупательской способности населения, переход к сберегательной модели поведения неизбеж-

но ведет к снижению финансовых показателей даже у предприятий, которым разрешено работать в современных условиях, не говоря уже о тех отраслях, которые попросту «встали».

— На сайте вашего банка есть специальный раздел «Помогаем бизнесу». Можно подробнее рассказать, чем именно вы помогаете предпринимателям, какие меры наиболее востребованы клиентами?

— Все верно, сегодня предприниматели Самары и Самарской области, чей бизнес относится к перечню наиболее пострадавших отраслей экономики, могут воспользоваться пакетом мер для поддержки бизнеса — #ПСБдляМСБ. В марте мы отменили комиссии по РКО таким предприятиям, впоследствии решение было пролонгировано на срок до 31 мая.

На тот же срок мы отменили фиксированную комиссию по эквайрингу при снижении оборотов. Помимо этого, было принято решение возместить комиссию тем компаниям, с которых она была удержана в марте. Таким образом, ПСБ компенсирует в общей сложности до 5 млн рублей комиссий за эквайринг по всей стране. Средства на счета клиентов будут поступать автоматически на протяжении апреля. Также мы отменили плату за сервисное обслуживание по эквайрингу для туристических фирм и отелей, кафе и ресторанов, салонов красоты и фитнес-клубов. А с 15 апреля снизили размер комиссии по интернет-эквайрингу до 1%. Снижение комиссий распространяется на торговые-сервисные предприятия, занимающиеся розничной продажей продуктов питания, лекарств, товаров повседневного спроса, одежды, а также бытовой техники и электроники при сумме чека до 20 тысяч рублей.

Важной мерой поддержки для предпринимателей, которые пользуются кредитными средствами, стало предоставление кредитных каникул с возможностью установления индивидуального графика погашения и снижения платежа. С начала карантинных меропри-

ятий в Самаре мы приняли 25 заявок от малого и среднего бизнеса на реструктуризацию, по 10 из которых уже получено положительное решение.

— Начал ли ПСБ выдавать беспроцентные кредиты на выплату заработной платы в Самарской области?

— Да, ПСБ активно участвует в программе по краткосрочному кредитованию под 0% для выплаты заработной платы сотрудникам предприятий, которые пострадали в условиях пандемии. В начале апреля наш банк подписал договор с государственной корпорацией развития ВЭБ. РФ о предоставлении обеспечения в виде поручительства на сумму 10 млрд рублей. По состоянию на 22 апреля, в ПСБ уже одобрено 307 заявок на общую сумму более 170 млн рублей. В Самарский филиал также поступают обращения по данной программе — на текущий момент на рассмотрение мы получили 88 заявок.

Кредит на заработную плату может быть выдан на сумму до 3 млн рублей, сроком до 12 месяцев под ставку 0% годовых в первые полгода, далее — 4% годовых. Средства перечисляются на счет в течение 24 часов после подачи заявки на сайте банка по двум документам.

— На фоне распространения коронавируса увеличился ли в ПСБ спрос на льготные займы для малого бизнеса, например, по сравнению с 1 кварталом 2019 года? Как в текущих условиях работает «Программа 8,5%»?

— Несмотря на непростую ситуацию в экономике, мы ни на день не останавливали одобрения и выдачу кредитов клиентам МСБ. У нас полноценно работают все кредитные программы. В том числе к нам поступают и получают одобрение новые заявки по программе Минэкономразвития РФ, позволяющей финансировать малый бизнес по ставке до 8,5%. Надо отметить, что перечень приоритетных отраслей и возможное целевое использование по этой кредитной программе были существенно расширены, что делает ее уже более доступной для бизнеса.