

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 хотя бы уверенными, что физические лица сохраняют 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



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.

банк

Ипотека уходит на каникулы

аналитики относят более высокий уровень ставок, который наблюдался в течение большей части прошлого года, рост цен на недвижимость и сокращение объема выдач кредитов с низким первоначальным взносом.

В Самарской области в 2019 году, по данным аналитика ГК «Алор» Алексея Антонова, наблюдалась схожая тенденция по снижению общих объемов кредитования. «В Самарской области уже в прошлом году ипотечных кредитов выдано всего на 52,3 млрд руб., что на 6,1 млрд руб. меньше, чем годом ранее, это при том, что ставки в крупнейших банках упали, а стоимость среднего размера кредита выросла почти на 0,2 млн. Это значит, во-первых, что существенно снизилось количество вновь выданных жилищных кредитов, а, во-вторых, что снижение это произошло, в первую очередь, за счет роста количества отказов в предоставлении относительно небольших займов заемщикам, которые, по мнению банков, уже находились в зоне рисков закредитованности», — говорит Алексей Антонов.

По словам эксперта, к середине первого квартала текущего года доля отказов на поданные заявки на предоставление ипотечных кредитов выросла до рекордных 34,6%. «Это, конечно, не 63% отказов в беззалоговом розничном кредитовании, но все же показатель очень высокий. Происходит это в рамках борьбы Центрального Банка с рисками формирования пузыря на рынке ипотечного кредитования. Напомним, что регулятор неоднократно повышал коэффициенты риска по жилищным кредитам с низким первоначальным взносом. Гробо говоря, чем меньше первый взнос, тем больше (до 200%) банк будет обязан зарезервировать под кредит, что ему невыгодно, а это значит, что одобрить заявку заемщику, не готовому в качестве первого взноса предоставить хотя бы 20% стоимости, банк, скорее всего, не будет», — поясняет господин Антонов. Он называет эти меры небезосновательными, ссылаясь на то, что к концу 2019 года уже более 42% средств, выданных банками по договорам ипотечного кредитования, получили заемщики, которые на момент подачи заявки уже отдавали свыше 50% собственного дохода на погашение уже имеющихся у них кредитов. «Меры, предпринимаемые ЦБ, на мой взгляд, уже работают», — убежден эксперт.

В режиме реструктуризации

В новых реалиях все большую популярность набирают запросы не столько на выдачу ипотечных кредитов, сколько на реструктуризацию уже существующих займов. В начале апреля текущего года Госдума РФ приняла закон о кредитных каникулах для пострадавших от коронавируса. Ими смогут воспользоваться граждане, индивидуальные предприниматели, ма-



Льготные ставки, по мнению экспертов, не спасут рынок ипотечного кредитования от падения

лый и средний бизнес. Законопроект был подготовлен по поручению президента Владимира Путина. Глава государства предложил ввести кредитные каникулы по потребительским и ипотечным кредитам в случае, если доход снизился из-за коронавируса более чем на 30%. В период каникул нельзя начислять пени и штрафы, запрещено требовать досрочных выплат. Изначально лимит для ипотечных кредитов в регионах под получение «каникул» был установлен в размере 1,5 млн руб., но впоследствии он был повышен до 2 млн.

По состоянию на 17 апреля, по информации главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, в рамках закона о льготном периоде поступило чуть меньше 100 тыс. обращений в банки, из которых было удовлетворено 38 тыс. (или 48% от числа рассмотренных), в том числе по ипотечным каникулам одобрено почти 80% — это 13 тыс. обращений.

Многие эксперты негативно оценивали изначально установленные лимиты по закону об ипотечных каникулах. «Даже в провинции за эти деньги квартиры очень трудно найти. По сути, под действие этого закона могли попасть только те, у кого почти весь кредит выплачен. Однако россияне не знают или не понимают, что 1 мая 2019 года был подпи-

сан указ президента об ипотечных каникулах, которые могут быть получены в связи с резким снижением доходов — 76-ФЗ. По этому закону „потолок“ был установлен на уровне 15 млн руб. Условия у обоих законов практически один к одному», — напоминает Алексей Корнев.

О том, что этот закон продолжает действовать, на одной из своих пресс-конференций напомнила и Эльвира Набиуллина, заметив, что значительная часть кредитов подпадает под возможность такой реструктуризации. «Правда, там несколько другие критерии, связанные с падением доходов в течение более длительного периода времени и также с анализом того, что в ближайшие шесть месяцев выплаты кредитов могут составить больше определенной доли дохода гражданина. Но, тем не менее, этот инструмент действует», — отметила она.

Алексей Антонов, в свою очередь, назвал повышение лимита по ипотечным каникулам с 1,5 до 2 млн руб. весьма значимым для Самарской области. «На начало года средний размер ипотечного кредита за год вырос почти на 10% — до 1,9 млн руб. То есть при изначально утвержденном президентом лимите в 1,5 млн руб. в лучшем случае на предоставление ипотечных каникул в регио-

не могло претендовать порядка 10–15% собственников приобретенных с привлечением жилищного кредита квартир, сейчас таких, надо полагать, может оказаться и более половины. Однако важно понимать, что сам факт наличия такой возможности не предполагает гарантий ее реализации», — говорит господин Антонов, поясняя, что на сегодняшний день единого отлаженного порядка согласования этой льготы российскими банками просто не сформировано, а в некоторых кредитных организациях до сих пор не создана даже нормативная база, позволяющая рассмотреть заявку заемщика на предоставление ему «каникул». По его мнению, для того, чтобы механизм заработал в полной мере, необходимо как минимум 1,5–2 месяца, а до тех пор говорить о его эффективности и влиянии на рынок жилищного кредитования крайне сложно.

По мнению Олега Багаева, ипотечные каникулы оказываются на практике недостаточной мерой поддержки граждан, оказавшихся сейчас в трудной жизненной ситуации. «Прежде всего, потому, что нынешний механизм предполагает отсрочку выполнения кредитных обязательств, в то время как из-за кризиса заемщики теряют возможность полноценно обслуживать долг на неопределенный пока срок и не ясно, когда и в какой мере их доходы восстановятся. Жесткие требования к подтверждающим документам также чрезмерно сужают круг лиц, которым доступна данная льгота. Реальной помощью могло бы стать субсидирование, возможно, частичное, ставок по ипотечным кредитам», — считает он.

Ставки сделаны

Еще одним важным способом поддержки рынков ипотечного кредитования и строительства, по мнению властей, должна стать программа по установке льготной ипотечной ставки в размере 6,5%. С таким предложением на совещании по вопросам развития строительной отрасли вышел президент РФ Владимир Путин. Так, согласно озвученному им предложению, ипотеку можно будет взять по ставке 6,5% на покупку нового жилья комфорт-класса по цене до 3 млн руб. в регионах и до 8 млн руб. в Москве и Санкт-Петербурге. За жилищным кредитом по сниженной ставке можно будет обратиться до 1 ноября 2020 года. При этом такая ставка должна сохраниться на весь срок кредитования.

Первым из российских банков о начале приема заявок по новой льготной ипотечной программе заявил ВТБ. «Для населения это станет отличной возможностью решить свой жилищный вопрос с привлечением ипотеки по комфортной процентной ставке. Первые выдачи по новой программе мы провели уже 20 апреля», — рассказал управляющий ВТБ в Самарской области Максим Папков.

По информации заместителя регионального директора по развитию розничного бизнеса операционного офиса «Самарский» Промсвязьбанка Ольги Грачевой, банк также уже начал выдавать кредиты на приобретение жилья в новостройке в рамках новой государственной програм-

мы поддержки граждан и строительной отрасли. «В дополнение к государственному субсидиям ПСБ опустил ставку по программе до 6% годовых», — сообщила она.

О приеме заявок на предоставление льготной ипотеки под 6,5% заявил и Росбанк. Эксперты, однако, не считают, что льготная ипотека сможет кардинально изменить ситуацию на рынке ипотечного кредитования. Так, аналитик ГК «Финам» Алексей Калачев отмечает, что если речь идет только о жилье комфорт-класса, то планка в 8 млн руб. для Москвы и 3 млн для других регионов явно недостаточна. «В указанный ценовой диапазон попадает либо жилье массового сегмента, либо близко к окраинам. А таких объектов немного. Что касается возможного спроса на льготную ипотеку, общего влияния нововведений на строительную отрасль и воздействия на спрос процентной ставки, то многое будет зависеть от того, в каком состоянии окажется рынок труда (и, соответственно, уровень доходов россиян) после окончания периода вынужденной самоизоляции и в ближайшие последующие месяцы. Конечно, какая-то часть наших сограждан имеет достаточные финансовые запасы, чтобы даже в условиях кризиса позволить себе купить квартиру в ипотеку. Более того, есть отдельные предложения квартир комфорт-класса в Москве по ценам, не превышающим 8 млн руб. Но в обоих перечисленных случаях число потенциальных покупателей и объем предложения не окажут существенного воздействия на рынок в целом. Есть небезосновательные опасения, что рынок ипотечного кредитования проседает очень существенно, какие бы льготные ставки на нем ни предлагались», — полагает господин Калачев.

Тем временем некоторые банки, кстати, уже начали повышать ставки по ипотечным кредитам. Например, Райффайзенбанк, Альфа-Банк, Росбанк.

Елена Попова, в свою очередь, сообщила, что за прошлый год Райффайзенбанк снижал ставки по ипотеке пять раз, и к началу года они оказались близки к рекордному минимуму и достигли 8,5%. «Это позитивно отразилось на выдачах. За первые три месяца 2020 года объем выданных в Самаре кредитов был таким же высоким, как за аналогичный период прошлого года. Сейчас ставки повысились на 1,5–2%, тем не менее, учитывая, что пока цены на жилье стабильны, покупка недвижимости в кредит привлекательна для части населения. Торопятся с проведением ипотечных сделок те, кто планировал покупку квартиры в течение года, а также самарцы, которые увидели в текущей ситуации инвестиционные возможности. В периоды экономической турбулентности часто растет спрос на сделки с инвестиционной или сберегательной целью», — отметила она.

По словам Константина Балдуева, реализуемое в настоящее время на рынке повышение ставок может вернуть условия ипотечного кредитования на уровень третьего квартала 2019 года, и говорить о существенной разнице в условиях кредитования для клиентов преждевременно.

«С другой стороны, прогнозируемые в начале года объемы кредитования могут уменьшиться. Одновременно с этим складывающаяся сейчас ситуация способствует повышению спроса на ипотеку: клиенты стремятся успеть получить кредит по рекордно низким для рынка ипотеки в России ставкам», — считает он.

О том, что массового повышения ставок по ипотеке пока не наблюдается, заявила 10 апреля и глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина. «Да, действительно, некоторые банки заявляют об этом. Мы ключевую ставку сохранили неизменной, однако, безусловно, банки при выдаче кредитов учитывают и кредитные риски. Но мы не думаем, что, даже если будет повышение ипотечных ставок, это будет долговременной тенденцией», — убеждена Эльвира Набиуллина. Более того, по ее мнению, после выхода из пандемии ипотека продолжит развиваться и наращивать спрос.

Спрос пойдет за доходами

Правда, опрошенные „Ъ-Банк“ эксперты, не столь оптимистичны в прогнозах, как глава ЦБ, по крайней мере в среднесрочной перспективе. Например, по мнению Алексея Коренева, сильный спад спроса будет длиться, как минимум, несколько месяцев, поскольку не ясно, когда начнут восстанавливаться доходы россиян. «Нынешний кризис характерен тем, что мы даже не можем отследить его продолжительность и последствия. В этой ситуации ни о какой массовой ипотеке речи не пойдет. Ей будут брать только те, у кого деньги были раньше и кто сохранил хорошую работу», — убежден господин Корнев.

Алексей Антонов также говорит о том, что в условиях, когда у большей части населения сформированных накоплений в лучшем случае хватит на 1,5–2 месяца, спрос на ипотеку будет снижаться естественным образом. «Но даже те граждане, которые решатся на покупку жилья с привлечением заемных средств, скорее всего, столкнутся с тщательным отбором в банках, которым сейчас, увы, совершенно невыгодно давать в долг даже при наличии залога. Думаю, что по итогам года, в соответствии с умеренно-пессимистичным сценарием, объем рынка ипотечного кредитования в целом по стране упадут на 15–17%», — полагает он.

Снижения в ближайшем время спроса на ипотечные продукты «не менее чем на 50%» ожидает Елена Попова, связывая это и с пандемией, и с уменьшением доходов населения. «Однако осторожная политика регулятора в отношении ключевой ставки и поддержка со стороны государства, например, льготная программа для семей с детьми, будут положительно отражаться на ипотечном рынке», — считает она.

По мнению Сергея Нагайцева, интерес самарцев к ипотеке и потребкредитам будет напрямую зависеть от продолжительности карантина и в целом от экономической ситуации в стране. В целом, схожей позиции придерживаются большинство опрошенных экспертов.

Мария Рыжова

ВТБ в Самаре выдает кредиты бизнесу на выплату зарплаты

Банк ВТБ в Самарской области за первые две недели действия госпрограммы поддержки малых и микропредприятий предоставил 39 компаниям региона кредиты на общую сумму в размере 51,6 млн рублей на выплату заработной платы сотрудникам. Заемные средства получили предприятия из отраслей, которые наиболее пострадали в результате COVID-19.

По словам управляющего банка ВТБ в Самарской области Максима Папкова, сегодня в компаниях этого сегмента трудятся огромное число жителей, рабочие места которых крайне необходимо сохранить. «Мы стремимся максимально оперативно реагировать на обращения наших клиентов, чтобы помочь была действительно своевременной. Также важно, чтобы данной мерой поддержки смогли воспользоваться как можно больше наших клиентов, оказавшихся в сложных условиях из-за вынужденного ограничения работы. С этой целью мы отменили для них требования наличия любого зарплатного проекта, а счет сотрудника, на который будет переводиться зарплата, может быть открыт в любом банке. Срок кредитования по программе увеличился с 6 до 12 месяцев», — прокомментировал он.



Максим Папков, генеральный менеджер ВТБ по Самарской области

ВТБ начал предоставлять малому бизнесу и микропредприятиям краткосрочные кредиты на выплату заработной

платы сотрудникам во всех регионах своего присутствия с 8 апреля. Заявка принимается, если заемщик соответствует тре-

бованиям Федерального закона 209, ведет деятельность в одной или нескольких пострадавших отраслях из утвержденного правительства перечня, численность его работников не превышает 100 человек, а годовая выручка находится в пределах 800 млн рублей.

Помимо краткосрочных беспроцентных кредитов на полгода ВТБ одобряет кредитные сделки на срок до 12 месяцев с полным субсидированием процентной ставки на первый шестимесячный период. Ставка кредитования на оставшийся период составит 4% годовых.

Для того чтобы подать заявку, клиенту достаточно обратиться в офис банка или проконсультроваться в контакт-центре ВТБ для предпринимателей по телефону 8 800 200-77-99. Решение о предоставлении кредита будет принято за один рабочий день.

банк

Сервисы дистанционного обслуживания для многих россиян уже превратились в полноценный канал общения с банком. Сейчас, когда большинство людей находятся на самоизоляции, мобильным приложением или интернет-банком начали пользоваться и те, кто раньше предпочитал решать финансовые вопросы непосредственно в физических офисах. Банки в марте-апреле фиксируют существенный рост объема операций, совершенных удаленно. Однако они уверяют, что в будущем традиционный формат обслуживания клиентов не исчезнет.

Банки увеличили дистанцию

— технологии —

Банк на дому

Согласно опросу, проведенному компаниями Mail.ru Group и ResearchMe, 91% россиян пользуются онлайн-сервисами банков. Заместитель коммерческого директора Mail.ru Group Ирина Алексеева считает, что банки — одна из наиболее технологичных индустрий в России. «Пользователи активно реагируют на тенденции рынка и переходят на digital-сервисы, которые позволяют им решать ежедневные задачи быстрее и проще», — комментирует эксперт.

В текущей ситуации, когда большинство россиян находятся на самоизоляции, осваивать каналы дистанционного обслуживания начали даже те, кто раньше предпочитал решать все вопросы с банком непосредственно в физических офисах. «У многих клиентов старшего поколения был оформлен доступ в интернет-банк, но они им не пользовались, выбирая более привычное обращение в офис. Но сейчас ситуация изменилась, и эти клиенты начинают проявлять интерес к дистанционному обслуживанию. Регистрируем рост количества обращений клиентов старшего поколения в наш контакт-центр с вопросами по использованию интернет-банка и оказываем им всестороннюю поддержку», — приводит пример председатель правления Кошелев-Банка Олег Багаев.

По его словам, в марте общий объем дистанционных операций, совершаемых клиентами банка, по сравнению с февралем вырос примерно в 2,5 раза. «В наших дистанционных сервисах в этот период наблюдаем рост операций по конвертации валют, платежам в другие банки, пополнению карт и переводам внутри банка, а также по пополнению вкладов. При дистанционном обслуживании, как правило, выгоднее тарифы на проведение операций, выше скорость обработки платежей и, конечно, нет необходимости нарушать режим самоизоляции», — объясняет господин Багаев.

Аналогичную статистику приводят и другие банки. Так, к примеру, количество подключений мобильного банка в Россельхозбанке за

март-апрель выросло на 30%. «На сегодняшний день активность наших клиентов в онлайн достигла рекордных значений — порядка 90% из них пользуются дистанционными сервисами, практически все операции можно сделать онлайн», — отмечает региональный управляющий операционного офиса «Самарский» Альфа-Банка Сергей Нагайцев.

В марте чаще пользоваться мобильным банком стали также клиенты Райффайзенбанка. «Мы зафиксировали рост числа сессий. Выросло и количество сессий на каждого клиента. Клиенты на 22% чаще открывали счета онлайн, а вклады — на 8% чаще. Такжеросло количество переводов между физлицами. Клиенты активнее пользовались брокерскими счетами: мы зафиксировали рост числа переводов на эти счета, активность в покупке ПИФов», — рассказывает директор сети операционных офисов Райффайзенбанка по Самарской области Елена Попова.

Управляющий ВТБ в Самарской области Максим Папков отмечает, что сейчас граждане проявляют сознательность, поэтому большинство финансовых операций они совершают дистанционно. «Число входов в ВТБ-Онлайн выросло на треть. Востребованными операциями являются переводы на оплату сотовой связи, интернета и пополнения электронных кошельков, жилищно-коммунальных услуг и госплатежей», — говорит господин Папков.

Мобильное расширение

Банки не первый год активно развивают дистанционные каналы, как следствие, сегодня большинство услуг можно получить онлайн. «Современные сервисы ДБО обладают максимальным функционалом, позволяющим клиенту совершать все необходимые финансовые операции. С помощью мобильного или интернет-банка клиенты ПСБ могут оплатить счета за ЖКУ, открыть или переоформить вклад, получить кредит, погасить ипотеку, подать заявку на кредитные каникулы, оформить и получить необходимые справки», — перечисляет заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса операцион-



Большинство россиян из-за введенного режима самоизоляции полностью перешли на удаленное общение с сотрудниками банков

ного офиса «Самарский» Промсвязьбанка Ольга Грачева.

Директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев добавляет, что переход на удаленное общение с банком не снижает безопасность транзакций и не увеличивает риск мошеннических действий. «Все финансовые операции, проводимые через цифровые каналы, по-прежнему находятся под контролем и надежной защитой», — уверяет господин Балдуев.

В новых реалиях банки просят своих клиентов оставаться дома, расширяя перечень сервисов и продуктов, которые можно получить онлайн. «Мы также продолжаем расширять список финансовых операций, доступных без посещения офиса. Теперь клиентом ВТБ можно стать полностью удаленно, открыв счет с помощью биометрии. Для этого нужно зарегистрироваться на сайте банка, процедура займет не более пяти минут. Новая ус-

луга доступна для граждан, сдавших свои биометрические данные в любом другом российском банке», — рассказывает Максим Папков.

«Кошелев-Банк» сейчас активно развивает сервис онлайн-обмена валют и сервис быстрых платежей Банка России. «Достаточно один раз открыть счета или карты в интересующих валютах, и в дальнейшем конвертировать средства можно в интернет-банке по выгодному курсу обменных пунктов. Сервис быстрых платежей также имеет ряд преимуществ по сравнению с переводами с карты на карту: он дешевле по стоимости, переводы отражаются на счете быстрее, нет обязанности иметь карту, достаточно открыть счет», — говорит Олег Багаев.

Росбанк недавно добавил в свое приложение возможность дистанционно подать заявку на кредитные каникулы. Кроме того, клиенты банка теперь могут оплатить страховые взносы по ипотеке в мобильном или

интернет-банке, не выходя из дома. Все больше россиян отдают предпочтение мобильному приложению, а не интернет-банку. Такая тенденция, по словам экспертов, продолжится и в будущем. «Мы постоянно пользуемся мобильным телефоном, он всегда под рукой, и с этой точки зрения мобильное приложение — удобный инструмент для моментального доступа к своим счетам», — объясняет Константин Балдуев.

По словам Олега Багаева, на долю мобильного приложения приходится около 90% всех дистанционных операций в Кошелев-Банке. «Телефон всегда под рукой, к тому же в мобильном приложении доступен вход по коду доступа, отпечатку пальца или Face ID, оплата по QR-коду, перевод по номеру телефона с возможностью выбора контакта из записной книги и так далее. Большая часть операций, не требующая идентификации в офисе, уже прово-

дится дистанционно, и можно ожидать только увеличения этого показателя», — считает господин Багаев.

Офисы останутся

По словам директора самарского филиала Россельхозбанка Раиля Багдалова, использование сервисов удаленного обслуживания будет и дальше расширяться. Однако в Россельхозбанке уверяют, что «очный» формат работы с клиентами обязательно сохранится в будущем. Константин Балдуев соглашается с тем, что с каждым годом количество клиентов, использующих дистанционный банкинг, будет расти. «Это общемировая тенденция. При этом часть клиентов продолжат рассматривать личное общение с сотрудниками банка как самый удобный формат, поэтому мы не отказываемся от отделений, а наоборот — совершенствуем их, переводим в новый, современный формат», — говорит господин Балдуев.

Он рассказывает, что люди приходят в отделение, когда им нужна консультация по нестандартным или сложным финансовым вопросам. К примеру, если клиент вместо классического депозита хочет оформить инвестиционное страхование жизни — продукт, который позволит рассчитывать на более высокую доходность и который требует консультации специалиста банка. «В этом случае менеджер банка проводит анализ риск-профиля клиента, его ожиданий по доходности и других финансовых параметров и предлагает сбалансированное решение именно для его портфеля пассивов», — поясняет Константин Балдуев.

По словам Сергея Нагайцева, несмотря на то, что физическое присутствие клиента в Альфа-Банке сведено к минимуму, оно по-прежнему необходимо для некоторых операций, например, для ипотечных сделок. «Конечно, пандемия стала катализатором в развитии цифровой экономики. Но по мере того, как ситуация будет стабилизироваться, люди частично вновь вернуться к использованию традиционных каналов банковского обслуживания», — рассуждает господин Нагайцев. В то же время, по его словам, именно сейчас многие клиенты оценят удобство мобильных приложений прогрессивных банков.

Марина Сергеева

Прогноз оставили на будущее

Отсрочки — для добросовестных

Для клиентов, оказавшихся в непростой финансовой ситуации из-за пандемии коронавируса, банки разрабатывают отдельные продукты. Прежде всего, это программы, с помощью которых можно получить реструктуризацию по займам. Отсрочка может быть предоставлена в рамках федерального закона о предоставлении кредитных каникул гражданам, чей официальный доход снизился более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год. Как и на федеральном уровне, львиная доля заявлений, поступающих от физлиц банкам на изменение условий кредитных договоров, связана с потребительскими займами. И доля отказов тоже велика.

Например, в Самарский филиал Россельхозбанка поступило более 50 заявок по реструктуризации потребительских и ипотечных кредитов в связи со снижением дохода, и лишь 10% из них были оформлены в соответствии с критериями, установленными законом. В «Открытии», где на рассмотрении тоже находятся несколько десятков обращений, поясняют, что, как правило, отказы оформляются по тем заявкам, где заявитель не может документально подтвердить изменение или падение собственных доходов.

В Росбанк обратились с подобными заявлениями 20 человек, всем желающим кредитная организация рекомендует собрать запрошенные банком документы как можно быстрее, не дожидаясь окончания 90-дневного периода. Если кредитные каникулы не будут согласованы, то банк сможет быстрее восстановить клиенту прежний график платежей.

В Сбербанке в марте была разработана собственная программа реструктуризации на индивидуальных условиях, которая подразумевает отсрочку по погашению обязательств платежей по кредиту на срок до 6 месяцев. Срок кредитования также может быть увеличен до 12 месяцев. Воспользоваться отсрочкой заемщик может независимо от размера и цели своего долга, будь то потребительский или ипотечный кредит.

Промсвязьбанк разработал комплекс мер по поддержке населения в период пандемии. С 26 марта здесь рассматривают обращения заемщиков, предлагая различные программы реструктуризации и удлинение сроков



кредита, чтобы снизить финансовую нагрузку на людей. Отсрочка по потребительскому или ипотечному кредиту может быть тоже предоставлена на срок до полугода по выбору клиента, а для всех, кто пострадал от распространения коронавирусной инфекции, действует вариант реструктуризации долга с полной отсрочкой платежей. Кроме того, в ПСБ предусмотрена поддержка физических лиц-держателей кредитных карт: при отсутствии средств для оплаты задолженности в апреле платежей будет перенесен на период до 27 мая при сохранении условий по начислению процентов и предоставлении льготного периода.

В Альфа-Банке также помимо государственной есть собственная программа отсрочки по кредитным платежам для тех, кто не может воспользоваться первой. Ограничения касаются максимальной суммы кредитов: 250 тыс. руб. по кредиту наличными и 100 тыс. руб. по кредитным картам и картам рассрочки. «Мы дополнительно разработали свою программу — „Кредитный карантин“. Сняты ограничения по лимиту в креди-

Интерес населения к вкладам, по мнению экспертов, в этом году сохранится, а вот спрос на кредиты существенно упадет

тах наличными и кредитным картам, а также не требуем документы, подтверждающие снижение доходов. Клиенты банка могут получить бесплатную отсрочку до двух месяцев», — рассказывает региональный управляющий ОО «Самарский» Альфа-Банка Сергей Нагайцев. Есть одно условие: стать участником программы по предоставлению бесплатной отсрочки может только добросовестный заемщик, не допускавший просрочек по кредитам. В регионе таких заявок пока подаю 5 тыс. Еще на одно послабление — в виде отмены минимального платежа с 14 апреля — могут рассчитывать держатели кредитных карт. Таким клиентам нужно будет заплатить только проценты за пользование кредитом.

По объему новых выданных потребительских кредитов в марте 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года Самарская область вошла в число 30 регионов-лидеров страны. Займы получили более 32 тыс. заемщиков, что на 15,5% меньше, чем год назад.

«В первом квартале 2020 года банки стали кредитовать только тех граждан, чей уровень долговой нагрузки и значение персонального кредитного рейтинга (ПКР) находятся на должном уровне. Риск-менеджмент банков уже достаточно давно придерживается такого консервативного подхода в розничном кредитовании. Сейчас кредиторы очень тщательно оценивают заемщиков и стараются кредитовать только тех из них, чьи долговая нагрузка и ПКР находятся на должном уровне. Кроме того, на выдачу банками кредитов в марте текущего года оказали влияние распространение коронавирусной инфекции, а также экономическая ситуация в стране и мире», — комментирует генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Что касается апреля, то мы прогнозируем значительное падение выдачи не только потребительских займов, но и других розничных кредитов».

Алексей Коренев подчеркивает, что, несмотря на то, что для банка любой кредит — это возможность заработать, большинство кредитных учреждений готовы какое-то время потерпеть, чтобы не набрать большой по объему и низкий по качеству кредитный портфель.

«В текущей ситуации форс-мажора любые послабления для заемщиков целесообразны и актуальны. Нужно понимать, что кредитные каникулы и реструктуризация не панацея, а лишь отсрочка проблемы, особенно если заемщик теряет работу и потом не может ее найти продолжительное время», — говорит Антон Покатович.

Более эффективной мерой, по мнению эксперта, могут стать прямые субсидии со стороны государства для граждан, столкнувшихся с серьезными финансовыми трудностями на фоне последствий коронавируса. «Мы видим, что государство предпринимает шаги в направлении поддержки заемщиков, попавших в трудное положение, например, из-за потери работы. Однако до сих пор эти меры были не такие оперативные, как хотелось бы, а размер помощи — не такой большой», — резюмирует аналитик «БКС Премьер».

Системная помощь

Прошлый год, несмотря на слабый рост экономики, оказался удачным для российской банковской системы и, в частности, для банков, работающих в Самарской области.

Прогнозы на текущий год, сходятся во мнении игроки банковского рынка, пока делать слишком рано. «Этот кризис — „3 в 1“: пандемия, падение цен на нефть, управленческий. Последний заключается в том, что те, кто сейчас лучше собран, быстрее принимает решения, лучше справляется с проблемами, выйдут из этого кризиса», — считает Сергей Нагайцев.

По данным НБКИ, уже в марте доля просроченной задолженности по потребительским кредитам выросла до 22,5% с 19,9% в феврале. О масштабах проблемы можно будет судить ближе ко второй половине лета, считают аналитики, когда можно будет подавать иски о банкротстве в отношении заемщиков-должников. «Подавать они их совершенно точно будут хотя бы просто для того, чтобы высвободить резервы после списания невозвратных долгов», — говорит аналитик «Алор Брокер» Алексей Антонов.

«Уже очевидно, что рынок труда просядет. И основной провал произойдет не сейчас и даже не в момент выхода из самоизоляции, а примерно через три-шесть месяцев. Этот рынок инертен, значительное количество компаний еще будут какое-то время банкротиться, разоряться или сокращать персонал, снижать зарплаты. Поэтому наибольшие проблемы у людей возникнут тогда, а не сейчас. Да, государство анонсировало программу поддержки банков, но пока не материализовало. И те не очень охотно выдают кредиты, понимая, что сейчас, в этой ситуации, любой из клиентов может оказаться в категории проблемных», — подчеркивает Алексей Коренев.

Эксперты говорят, что пока сложно оценить, какими будут последствия пандемии для банковской системы. Они считают, что банковскому сектору при необходимости будут предоставляться определенные меры поддержки со стороны государства. «Однако круг получателей этой помощи, скорее всего, будет ограничен системообразующими и социально значимыми организациями, поскольку в ситуации идеального шторма в условиях ограниченности ресурсов речь идет о спасении, в первую очередь, самой банковской системы, а не решения проблем отдельных ее участников», — подытоживает Алексей Антонов.

Алена Павичева

банк

Государство разработало несколько кредитных программ, которые должны помочь малому и среднему бизнесу пережить текущий кризис. Банки также пошли навстречу предпринимателям, смягчив для них условия по ряду услуг и сервисов. Однако, по мнению экспертов, существующих мер поддержки пока недостаточно.

Бизнес отправили за кредитом

— кризис —

Займы на зарплату

В 2019 году, по данным «Эксперт РА», банки выдали рекордный за последние шесть лет объем займов предпринимателям, кредитный портфель МСБ впервые с 2014 года показал уверенную положительную динамику и вырос на 12%. Во многом это произошло из-за расширения программ господдержки, которая в этом году, согласно ожиданиям экспертов, сыграет решающую роль для выживания малого и среднего бизнеса, который больше всех пострадал в условиях текущего кризиса.

В апреле правительство РФ разработало шесть антикризисных кредитных программ, три из которых действуют для индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего бизнеса в пострадавших отраслях. Так, в апреле начали действовать кредитные каникулы, которыми, в том числе, могут воспользоваться и предприниматели, доходы у которых упали более чем на 30% за месяц. На совещании у президента страны Владимира Путина 23 апреля первый вице-премьер РФ Андрей Белоусов сообщил, что эта программа пользуется большой популярностью: «По крупнейшим кредиторам, формирующим примерно 95% кредитного портфеля, на 15 апреля поступило почти 100 тыс. заявлений, удовлетворено из них 39 тыс., то есть около 40%».

По словам господина Белоусова, высокий спрос среди клиентов банков наблюдается и на выдачу кредитов для выплаты зарплаты под 0% в течение полутода при условии отсутствия фактов сокращения персонала. «Уже около 10% организаций подали заявки на этот кредит, то есть в пересчете на численность организаций — это 329 тыс. человек примерно из 3,7 млн человек малого бизнеса в пострадавших отраслях», — заявил вице-премьер.

Еще одна программа поддержки малого и среднего бизнеса в текущих условиях называется «Одна треть — одна треть — одна треть», она предполагает перенос срока уплаты долга на шесть месяцев и уплату заемщиком одной трети ставки с возможностью ее капитализации. По словам господина Белоусова, эта программа в отличие от первых двух «идет откровенно слабо». «Причин такой низкой активности, мы считаем, две. Во-первых, эта программа дублирует кредитные каникулы. И, во-вторых, для банков эта программа невыгодна, поэтому они предлагают клиентам, как правило, тем, кто не попадает под кредитные каникулы, взамен свои кредитные продукты по реструктуризации», — сообщил вице-премьер, добавив, что программу придется скорректировать с учетом вышеперечисленных обстоятельств.

Не только кредиты

Банки, в свою очередь, помимо участия в федеральных антикризисных программах пошли на смягчение условий по ряду сервисов для малого и среднего бизнеса. Так, Сбербанк отменил плату за сервисное обслуживание терминалов

эквайринга и онлайн-касс с 1 марта до 31 мая, до лета стал бесплатным сервис «Возмещение из бюджета НДС и акцизов». «С 15 апреля Сбербанк снизил ставки по интернет-эквайрингу для предприятий, реализующих социально значимые товары и услуги через интернет. Комиссия для данной группы предприятий будет составлять не более 1% на период с 15 апреля до 30 сентября», — сообщают в пресс-службе Самарского отделения Сбербанка.

Росбанк в апреле отменил ежемесячную плату за ведение расчетных счетов в рублях и долларах США для клиентов, представляющих наиболее уязвимые в сегодняшней ситуации отрасли бизнеса. Этим компаниям банк предоставляет отсрочку по очередным платежам по кредитам сроком до шести месяцев без анализа бизнеса по заявлению в банк. «Также мы запустили услугу интернет-эквайринга, которая поможет компаниям перейти на онлайн-продажи товаров в течение одного дня и без посещения банка. Подключение сервиса для компаний будет бесплатным», — добавляет директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев.

Банк «Открытие» также ввел дополнительные меры поддержки малого и среднего бизнеса. «Наши меры направлены, в том числе, и на клиентов без кредитов: кредитами банков пользуются лишь 40–45% предпринимателей, и для них введены кредитные каникулы. А 60% клиентов не имеют кредитов, но это не означает, что в сложившейся ситуации они не испытывают проблем в бизнесе. Для многих из них первоочередная потребность — снизить расходы и при этом сохранить свой персонал и продолжать выплачивать зарплату», — рассказывает управляющий банком «Открытие» в Самарской области Зарина Плукчи.

Так, для розничных сетей, использующих торговые терминалы, на три месяца полностью отменена абонентская плата за их использование, а также отменена комиссия за эквайринг до 1%. Для всех предпринимателей на три месяца полностью отменены плата и комиссии по основным пакетам услуг расчетно-кассового обслуживания. Компании-экспортеры могут бесплатно открыть три расчетных счета в иностранной валюте, которые тоже бесплатно будут обслуживаться в течение года.

Меры поддержки Альфа-Банка также адресованы наиболее уязвимым бизнес-сегментам, которые столкнулись с падением спроса. В частности, компании, работающие в сфере туризма и организации конференций и выставок, могут рассчитывать на бесплатное обслуживание счета. «Понимая, что на восстановление в текущих условиях может понадобиться время, банк дает „передышку“ длительностью в три месяца. Льгота распространяется на действующих и новых клиентов Альфа-Банка на все пакеты из действующей линейки, кроме пакетов услуг с нелимитированными операциями», — поясняет региональный управляющий ОО «Самарский» Альфа-Банка Сергей Нагайцев.



Государство разработало несколько антикризисных кредитных программ, которые должны помочь бизнесу в текущей ситуации

Помимо кредитных каникул для бизнеса банк предоставляет возможность воспользоваться полным набором платежных инструментов и сервисов, необходимых для расчетов с контрагентами и управления выручкой, включая бесплатное открытие и обслуживание расчетного счета на всю историю отношений клиента с банком.

В Райффайзенбанке перенесли все платежи по кредитам компаний из сегмента микробизнеса с апреля на май, досрочно погасить в этом месяце кредит бизнес может без комиссии. На полгода здесь сделали бесплатным мобильный банк для бизнеса, доставку бизнес-карт и банковских справок.

Поддержки не хватает

По оценкам Внешэкономбанка, российская экономика во втором квартале может упасть на 18% из-за режима самоизоляции и обвала цен на нефть, а реальные располагаемые доходы россиян — на 17,5%. Аналитики Альфа-Банка считают, что ВВП снизится за этот период на 6%, а экономическая активность в апреле — на 20%, главным образом, из-за заморозки работы сектора услуг и предприятий малого и среднего бизнеса.

«Два сектора особенно сильно уязвимы в текущей ситуации — это предприятия ма-

лого и среднего бизнеса и сфера услуг, однако ни один из них не является основой российской экономики. Слабость первого всегда считалась ее „ахиллесовой пятой“, на него приходится менее 20% ВВП страны. Аналогичная ситуация наблюдается и с сектором услуг, на который приходится 28% российского потребления, то есть гораздо меньше, чем в странах с развитой экономикой, в которых на него приходится 40–50% потребления», — сообщает Сергей Нагайцев.

По словам экспертов, крупные промышленные компании находятся в более безопасном положении в этот кризис, поскольку, во-первых, торговля товарами страдает меньше сервисных секторов, а во-вторых, крупный бизнес располагает более сильным финансовым менеджментом и возможностями проходить через периоды финансовых кризисов, в отличие от более мелких игроков.

«У нас сейчас рвутся производственные цепочки, страдают контрагентские связи, простаивает логистика, и многие компании вынуждены увольнять персонал и, что самое неприятное, зачастую — высокопрофессиональные кадры. Конечно, предпринимательство восстановится, и люди никуда не денутся, но только после того, как пройдет достаточно тяжелый период выздоровления

экономики. Многие предприятия будут вынуждены сменить владельца, где-то пройдут слияния, поглощения», — считает аналитик ГК «ФИНАМ» Алексей Коренев.

Группа экспертов под эгидой фонда «Либеральная миссия» выпустила доклад, в котором предложила властям потратить на поддержку граждан и бизнеса, прежде всего, малого и среднего, 4–6% ВВП или 4,4–6,5 трлн руб. Власти же пока предложили ограничиться 2,8% ВВП. По оценкам «БКС Премьер», совокупные объемы господдержки окажутся на уровне около 3,7 трлн руб., или 3,4% ВВП.

«На наш взгляд, они должны быть доведены до уровня минимум в 7% ВВП. Тем не менее мы видим, что „охват“ господдержки и ее эффективность сейчас возрастают, хотя и весьма медленными темпами. Прежде всего, адекватным текущим реалиям видится распространение поддержки на сегменты непродуктовой розницы — этот сегмент сейчас может испытывать наиболее существенное давление. Целесообразным может быть расширение господдержки на все сектора, другими словами, разделение на наиболее и наименее пострадавших должно быть ликвидировано», — считает главный аналитик «БКС Премьер» Антон Покатович.

Алена Павичева



BUSINESS GUIDE ТЕМАТИЧЕСКИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ К ГАЗЕТЕ КОММЕРСАНТЪ

