

# экономика региона

## Ипотека задает тон

— тенденции —

**Для банковского сектора экономики первая половина 2020 года прошла преимущественно в «мирных» условиях. Спрос на кредитные продукты резко снизился в период ограничений, которые стали вводиться в стране с 16 марта, но уже с мая наблюдается оживление как потребительского, так и корпоративного кредитования. Участники рынка не сомневаются, что у банковской системы в целом есть запас прочности при адекватной оценке риск-портфелей потенциальных заемщиков.**

### Выход из штопора

По данным Банка России, в марте 2020 года банковская статистика еще была положительной. Если бы не пандемия, то можно было бы констатировать рост кредитного портфеля юрлиц темпами, значительно превышающими прошлогодние. Корпоративный портфель кредитных организаций в апреле демонстрировал рост (+0,6 трлн руб., или 1,4%), хотя и более умеренный по сравнению с мартом (+1 трлн руб., или 2,6%). Это происходило на фоне снижения денежных потоков компаний (в апреле снижение денежных поступлений по широкому кругу отраслей российской экономики от «нормального» уровня варьировалось от 17 до 28%). Рост портфеля розничных кредитов в марте (1,6%) сменился снижением в апреле (–0,7%, или –128 млрд руб.).

В мае ключевые балансовые показатели банковского сектора изменились не сильно, хотя появились признаки увеличения клиентской активности, свидетельствуют данные, приведенные в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2020 года». В июне темпы кредитования практически вышли на докризисный уровень, констатирует Центробанк. Корпоративный кредитный портфель вырос на 0,5% после околонулевого роста в мае. При этом росла в основном кредиты финансовым организациям, в то время как задолженность нефинансовых организаций практически не выросла, несмотря на действие ряда государственных программ поддержки кредитования. Заметное оживление произошло в розничном кредитовании (+1,0%). В большей мере продолжает расти ипотека (ипотечный портфель прибавил 1,5%), в том числе в условиях действия программы льготного кредитования по ставке 6,5%. В июне банки выдали около 100 млрд руб. кредитов в рамках этой программы, а с момента ее запуска в конце апреля — около 160 млрд руб. из общего лимита в 740 млрд руб.

Банки, работающие на территории Прикамья, подтверждают смену тренда. Если в начале апреля в Пермском отделении ПАО «Сбербанк» наблюдалось ожидаемое сокращение потока клиентов за потребительскими кредитами, то после объявления о постепенном выходе из режима самоизоляции число обращений в отделение по продукту увеличилось. Причем, по свидетельству аналитиков, на протяжении всего этого периода активность по потребительским кредитам в удаленных каналах (дистанционных сервисах) находится на стабильно высоком уровне.



Самыми востребованными банковскими продуктами являются ипотечные и потребительские кредиты

Падение спроса на заемные средства в банке «Открытие» напрямую связывают с противоэпидемическими мерами. «С учетом постепенного снижения заболеваемости и отмены части ограничений спрос на заемные средства со стороны пермяков медленно восстанавливается, но полная картина темпов восстановления будет ясна только по истечении не менее двух кварталов», — поясняют в «Открытии». Наиболее активно, по данным банка, розничные клиенты пользуются услугами в рамках программ господдержки. Это касается как потребительского и ипотечного кредитования, так и клиентов малого и среднего бизнеса. За первое полугодие 2020 года «Открытие» зафиксировало рост розничных кредитов на 11,5% по сравнению с тем же периодом 2019 года. В сфере бизнеса за это время выдано на 16% больше кредитных продуктов, чем за первое полугодие 2019-го.

За пять месяцев 2020 года объем розничных займов ВТБ в Пермском крае вырос на 6% — до 54,3 млрд руб. Корпоративный кредитный портфель банка в регионе за январь — май увеличился на 5%, до 40 млрд руб. Максимального прироста банк достиг в ипотечном кредитовании: портфель жилищных займов вырос на 12%, до 23,5 млрд руб. В мае более 570 жителей Прикамья получили в ВТБ ипотеку на сумму свыше 1 млрд руб. — это в полтора раза больше, чем в мае 2019 года. Всего за январь — май ВТБ выдал в регионе около 3 тыс. жилищных кредитов на сумму 5,2 млрд руб., что на 34% превышает показатель за аналогич-

ный период прошлого года. Одним из основных факторов, стимулировавших спрос на ипотеку, стала программа господдержки для приобретения жилья в новостройках по ставке 6,5%. На нее приходится около 20% выданных ВТБ в регионе.

«Ипотека — не просто один из самых популярных банковских продуктов, но и важный драйвер для социальной сферы и экономики. Клиенты интересуются нашими и государственными программами, а также совместными акциями с застройщиками», — прокомментировал ситуацию управляющий ВТБ в Пермском крае Владимир Стрельников.

### Реструктуризация в тренде

На фоне постепенного снятия ограничительных мер, введенных в связи с распространением коронавируса, количество поступающих требований о реструктуризации кредитов продолжает снижаться. Если за период с 4 по 17 июня от заемщиков поступило около 158 тыс. заявлений, то за период с 18 по 30 июня этот показатель снизился до 99 тыс., говорится в информационном бюллетене ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня банки рассмотрели 2200,3 тыс. заявлений граждан. Доля одобренных требований составила 61,7% от числа рассмотренных.

В банке «Открытие» с марта и по сей день работает программа кредитных каникул на срок от одного до шести месяцев в рамках действующих программ для клиентов: в региональное отделение банка поступило 15 заявок, из них 11 были удовлетворены.

«Тот объем заявок на реструктуризацию задолженности, который мы получили, уже значительно превышает объемы всего прошлого го-

да», — говорят в Пермском отделении Сбербанка. Заемщики, испытывающие финансовые сложности с погашением кредита, могут воспользоваться различными программами поддержки, в том числе 106-ФЗ, который позволяет оформить кредитные каникулы, а также собственными программами урегулирования от банка.

В ходе реструктуризации кредитов Сбербанк разработал расширенную программу кредитных каникул, относящихся к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19, которая касается всех сегментов экономики. Для малого и микробизнеса принято решение об упрощенном механизме реструктуризации (предоставление отсрочки на срок до шести месяцев). На аналогичный срок банк готов не предъявлять санкции к клиентам малого и микробизнеса в случае неисполнения ими других обязательств по кредитным договорам. Речь идет, прежде всего, о страховании, регистрации обеспечения, поддержании оборотов по счетам, предоставлении документов, выполнении финансовых показателей. Кроме того, Сбербанк объявил о кредитных каникулах по потребительским и ипотечным кредитам для клиентов при условии снижения официального дохода за последний месяц по сравнению со средним доходом в 2019 году.

В рамках поддержки малого и среднего бизнеса, пострадавшего от пандемии COVID-19, ВТБ реструктурирует действующие кредиты как по государственному, так и по собственным программам. На сегодняшний день банк реструктурировал займы пермских компаний на общую сумму 1,2 млрд руб. С 1 июня пострадавшим от пандемии предприятиям до-

ступна также программа льготных кредитов под 2% на возобновление деятельности (постановление Правительства №696 от 16.05.2020). В ее рамках возможно рефинансирование ранее полученных займов по госпрограммам поддержки.

Центробанк констатирует, что темпы прироста поступления заявок на реструктуризацию кредитов замедляются: за вторую половину июня поступило немногим более 2 тыс. обращений за реструктуризацией, тогда как за предыдущие две недели этот показатель находился на уровне 4,4 тыс. Это позволяет говорить о том, что потребность малого и среднего бизнеса в изменении условий кредитных договоров в значительной степени удовлетворена. Количество одобренных обращений за отчетный период составило 92,2 тыс. (72,7% от числа рассмотренных). Процент одобрения заявок к рассмотренным обращениям продолжает оставаться на стабильно высоком уровне — около 70–80%.

### Господдержка — драйвер роста

Участники рынка уверены, что программы господдержки стали значительным стимулом к оживлению банковского сектора. С момента старта государственная программа кредитования бизнеса на зарплату по льготной процентной ставке 2% пользовалась повышенным спросом по всей России, в том числе и в Пермском крае. Сбербанк продолжает выдавать кредиты под 0% на зарплату по государственной программе. Кредиты предназначены для малого и микробизнеса в соответствии с Федеральным законом №209-ФЗ и предоставляются только клиентам пострадавших отраслей (по перечню, у-

твержденному правительством). Например, в Пермском отделении ПАО «Сбербанк» только по субъектам МСП заключено более 2,3 тыс. кредитных договоров на общую сумму более 3 млрд руб.

В течение 2019–2020 годов ставки по кредитным продуктам стабильно снижаются в тренде, который задает ключевая ставка Банка России, подтверждает управляющий ВТБ. Так, по его словам, с 26 июня ВТБ уменьшил размер ставок по розничным кредитам наличными, в том числе по рефинансированию, на 1,4 п. п. Минимальная ставка для клиентов в рамках базовой линейки составит 7,5% годовых.

С июня 2020 года банк «Открытие» снизил процентные ставки по розничным потребительским кредитам (минимальная ставка составляет 6,9% годовых). В июне были снижены и базовые процентные ставки по ипотечным кредитам. Кредиты для клиентов малого и среднего бизнеса предоставляются по 7,9% годовых.

Согласно данным шести банков (Banki.ru), формирующих свыше 60% суммарного портфеля кредитов субъектам МСП, за период с 20 марта по 23 июня около половины реструктурированных ими кредитов составили кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли. В число трех отраслей с наибольшим количеством реструктурированных кредитов входят также транспортировка и хранение (17,7%), деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (10,5%).

### Перспективы

В банке «Открытие» констатируют: на ипотечные и потребительские кредиты спрос в настоящее время стабильно высокий, он плавно восстанавливается к концу 2021 года. Также до конца текущего года будет прослеживаться тенденция к увеличению спроса кредитов на оборотные цели, следовательно — ожидается уменьшение спроса на инвестиционное кредитование.

По мнению аналитиков ВТБ, среди розничных кредитных продуктов наиболее востребованной будет ипотека. Спрос простимулируют исторически минимальные ставки, выгодная госпрограмма по приобретению жилья в новостройках под 6,5% годовых, а также различные партнерские акции банков, застройщиков и агентств недвижимости.

Кроме того, в ВТБ уверены: тренд сегодняшнего дня — переход на «цифру» всех процессов, связанных с розничным кредитованием. Благодаря этому банковские услуги становятся доступнее и проще в оформлении, что стимулирует спрос. В апреле — мае банк зафиксировал значительный рост онлайн-заявок по всем видам кредитов: клиенты отправляли дистанционно уже почти 60% заявок на кредиты наличными, 40% заявок на ипотеку и 32% заявок на автокредиты.

Банки планируют предоставить клиентам новые продукты, которые можно оформить с использованием сведений, внесенных на сайт госуслуг. Об этом заявили в восьми банках из топ-30, сообщает сайт Banki.ru. В ближайших планах — сервис по увеличению лимита по кредитным картам. В перспективе любые банковские продукты могут предоставляться с помощью авторизации клиентов через госуслуги, предположили представители банков.

Татьяна Власенко

## Горячий подход

**«Т Плюс» и ООО «Пермская сетевая компания» продолжают готовить краевую столицу к зиме. Сейчас проверено свыше 60% всех тепловодов и уложено более 11 км новых труб. Энергетики продолжают также поддерживать население в условиях самоизоляции**

Сотрудники ООО «Пермская сетевая компания» (в составе Пермского филиала «Т Плюс») перешли экватор летней ремонтной кампании. Специалисты проверили 276 участков тепловых сетей краевой столицы, что составляет 66% от плана. Выполнены необходимые работы на сетях, по которым отопление и горячая вода поступают в 3 тыс. многоквартирных домов. Все эти меры обеспечат надежное теплоснабжение жителей в отопительном сезоне 2020/2021 года.

### ПРОВЕРЯЮТ ТЕПЛОСЕТИ

Сейчас в городе продолжаются ежегодные гидравлические испытания. Они позволяют заранее проверить состояние тепловых сетей и устранить повреждения летом. Эти работы имеют положительный результат: за 2016–2020 годы срок отключения одного многоквартирного дома снижен на 8,6%.

Выполнение профилактических работ на тепловых сетях в среднем идет с опережением графика, благодаря чему часть жителей получает горячую воду на один-два дня раньше. Ремонт и реконструкция тепломагистралей синхронизированы с мероприятиями на теплоисточниках, а также с подготовкой к зиме внутридомовых систем.

### ОБНОВЛЯЮТ «ТЕПЛОВЫЕ ДОРОГИ»

Чтобы надежно доставлять тепло в дома жителей, ежегодно поставщики ресурсов проводят техническое перевооружение изношенных участков тепловых магистралей. В текущем ремонтном сезоне энергокомпания приступила к модернизации коммуникаций уже в апреле, еще до окончания отопительного периода. В результате к середине лета в краевой столице уложено около 11,6 км новых труб, в це-

лом по краю обновлено 15,6 км теплосетей.

Этим летом переделки теплосетей продолжаются на улицах Газеты «Звезда», Полины Осипенко, Солдатова, Островского, Чайковского и Революции. В правобережной части города модернизируются «тепловые артерии» на улицах Федосеева, Занамской, Автозаводской, Маршала Рыбалко, Чистопольской, Сивашской.

### ТОРОПЯТ УПРАВДОМОВ

Продление сроков «прессовки» может быть вызвано необходимостью увеличения объема ремонтов ввиду необходимости устранения выявленные повреждения и более качественно подготовить тепловоды к зиме. Запуск в эксплуатацию труб с наличием дефектов невозможен, так как это является нарушением Федеральных норм и правил в области промышленной безопасности.

Горячая вода может отсутствовать дольше и из-за ремонтных работ по устранению дефектов на бесхозяйных сетях или сетей, принадлежащих третьим собственникам. Одна из частых причин несвоевременного возобновления подачи горячего водоснабжения — отказ УК и ТСЖ вовремя выполнять свои обязанности по проведению пусконаладочных работ внутри дома. Например, по данным энергокомпании, ряд УК не включали горячую воду в обслуживаемых зданиях после запуска тепломагистралей в работу. В результате жители оставались без коммунального ресурса в течение нескольких дней дополнительно.

Проконтролировать обслуживающие дом организации жильцы всегда могут сами. Все сроки по отключениям ГВС есть на сайте энергокомпании в разделе «Гидравлические испытания».

### ПОДДЕРЖИВАЮТ НАСЕЛЕНИЕ

В этом году одним из ключевых направлений работы практически всех компаний сегмента B2C стала поддержка клиентов. У пермских энергетиков это традиционная акция «Весна — тают пени», сроки которой «ЭнергосбыТ Плюс» (оказывает сбытовые услуги потребителям тепловой энергии «Т Плюс») были продлены почти на месяц. Застарелые долги, накопленные до апреля 2020 года, можно было оплатить без штрафных санкций.

Другой важный аспект деятельности в сфере клиентоориентированности — продвижение онлайн-сервисов. Их развитие оказалось особенно важным в период пандемии. Уже в марте стартовала кампания «Переведи бабушку в онлайн», в рамках которой физлица получили максимум информации о доступных



дистанционных способах передачи показаний и оплаты коммунальных услуг.

Широкое освещение получили онлайн-услуги компании для юрлиц, в частности «Личный кабинет» и электронный документооборот. Эти шаги помогли клиентам получать услуги по начислению платежей удаленно и безопасно, а также экономить время.

Энергетики напоминают пермякам о важности оплаты услуг отопления и горячего водоснабжения в полном объеме и вовремя. В свою очередь, это обеспечит надежную подготовку коммунальных систем Прикамья к предстоящему отопительному сезону и гарантирует населению высокое качество теплоснабжения и горячего водоснабжения в осенне-зимний период.