

банк

Вклады пошли на снижение

Ставки по вкладам в российских банках достигли исторического минимума — 7,798%. Произошло это по ряду причин, но в первую очередь из-за снижения уровня инфляции и понижения ключевой ставки Банка России. Участники рынка в Самарской области утверждают, что в текущем году незначительное снижение ставок по депозитам продолжится и составит 0,5–1 процентный пункт. В то же время, по мнению экспертов, население не потеряет интереса к вкладам, так как это надежный инструмент с гарантированной доходностью.

— сектор рынка —

Вслед за инфляцией

Максимальная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц 10 крупнейших российских банков за первую декаду апреля снизилась до 7,798%, свидетельствуют данные Банка России. Этот показатель стал минимальным за всю историю расчетов, с июля 2009 года. В третьей декаде марта ставка достигла 8,015%, снижение составило 0,217 процентного пункта (п. п.).

По словам вице-президента — регионального директора ОО «Самарский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк» Татьяны Перемышловой, снижение ставок по депозитам в начале 2017 года обусловлено рядом причин. «Прежде всего это снижение уровня инфляции и понижение ключевой ставки ЦБ РФ, а вслед за ней — понижение стоимости кредитов для предприятий и для населения, — объясняет госпожа Перемышлова. — После того как в марте размер ключевой ставки зафиксировался на показателе 9,75% в год, банки откорректировали свои ставки по депозитам».

Татьяна Перемышлова отмечает, что средневзвешенный уровень ставок по привлеченным рублевым депозитам физических лиц на срок до одного года в 2016 году в целом по рынку снизился на 200 базисных пунктов (б. п.). Подолгосрочным вкладам снижение составило 190 б. п.

Заместитель управляющего по розничному бизнесу филиала «Потенциал» банка «Российский капитал» Сергей Бовсуновский говорит, что последние изменения в сторону понижения максимальной ставки по вкладам произошли в конце марта, и, как следствие, банки начали массово пересматривать свои депозитные линейки. При этом, по словам заместителя председателя правления АК-банка Алексея Кошарского, на фоне стабилизации курса рубля ставки по валютным вкладам снижались наиболее активно. «Банк ВТБ 24 пересматривал ставки 21 марта. По вкладам в рублях снижение составило в среднем 0,3 п. п., в долларах — 0,15 п. п.», — рассказывает управляющий самарским филиалом ВТБ 24 Зарина Плукчи. Промсвязьбанк понизил доходность по вкладам на 0,5 пункта по сравнению с январем-февралем. Максимальная ставка по вкладам для физических лиц в банке составляет 9% годовых. Изменил линейку вкладов и банк «Российский капитал».

Несберегательный настрой

По данным союза банков Самарской области, объем привлеченных

вкладов физических лиц по состоянию на 1 января 2017 года составил 523,3 млрд руб., показав прирост на 12,9 млрд руб. «Вместе с тем годовой темп прироста оказался значительно ниже значения 2015 года: 2,5% против 27%. Прирост средств населения обеспечивался как рублевой составляющей (плюс 5,5 п. п.), так и инвалютной (плюс 1,9 п. п.). В связи с укреплением рубля валютная переоценка внесла отрицательный вклад — минус 4,9 п. п.», — отмечают в региональном союзе банков. В то же время величина остатков по вкладам по-прежнему превышает величину задолженности, в 2,3 раза на 1 января 2017 года.

По словам Татьяны Перемышловой, несмотря на снижение ставок, рост рублевых вкладов за 2016 год в целом по рынку составил 12,7%, в том числе в четвертом квартале рублевые вклады выросли на 6,5%. «Приток средств населения в банки мы связываем с увеличением бюджетных расходов в четвертом квартале, а также повышением склонности населения к сбережению в условиях слабой макроэкономической конъюнктуры», — объясняет госпожа Перемышлова.

А вот предпочтения населения, по информации Союза банков Самарской области, изменились: жители региона все чаще стали выбирать вклады на 91–180 дней. На их долю по итогам 2016 года пришлось 34,5% от общей величины привлеченных депозитов, тогда как в 2015 году этот показатель составлял 29,4%.

В Активкапитал-банке говорят, что в течение 2016 года и в первые три месяца 2017 года сберегательные настроения населения не менялись. «По-прежнему в приоритете финансовые продукты, которые приносят фиксированный доход, причем безусловный лидер — рублевые вклады. Также мы видим, что постепенно растет интерес клиентов к сберегательным сертификатам. С июля 2016 года по март 2017 года объем привлеченных средств физических лиц в Активкапитал-банке вырос почти на 1 млрд руб., до 20,8 млрд руб. Аналогичная динамика наблюдалась в первой половине прошлого года», — говорит Алексей Кошарский.

В банке «Российский капитал», напротив, отмечают перемену в сберегательных настроениях населения. «Как показывает большинство социологических опросов, накопления имеют не более 40% россиян, тогда как годом ранее этот показатель находился на уровне 55%. Эти изменения можно объяснить несколькими причинами. Во-первых, реальные доходы у большинства жителей нашей страны сократились, при этом



Несмотря на то, что ставки по вкладам уже достигли минимума, эксперты не исключают их дальнейшего снижения

у многих семей увеличивается рост задолженности по текущим кредитам. Те, кто имеет средства, предпочитают их тратить на запланированные покупки ввиду отсутствия уверенности в улучшении экономической ситуации в стране», — говорит Сергей Бовсуновский.

По его мнению, сегодня такой инструмент, как вклад, используют в первую очередь люди пенсионного возраста, поскольку они более консервативны. Что касается молодежи, эта категория населения предпочитает банковские карты. Таких клиентов банки стараются привлечь по вышесказанным процентам на остаток средств, которые на сегодняшний день нередко оказываются выше ставок по вкладам.

В то же время начальник управления пассивных и комиссионных продуктов СМП-банка Денис Мамин говорит о росте числа открываемых вкладов в банках. «Главный стимул для клиентов — стремление сформировать собственный резервный фонд на случай, например, потери работы или других непредвиденных обстоятельств», — рассуждает он. Критерии выбора банков также несколько изменились: если раньше серьезным аргументом

при выборе была ставка, то теперь клиенты в первую очередь обращают внимание на положение банка на рынке, его устойчивость и финансовую стабильность. Вклады все чаще уходят из средних и небольших региональных кредитных организаций в крупные федеральные банки».

Слова господина Мамина подтверждает статистика регионального Союза банков. По итогам прошлого года доминирующее положение на рынке вкладов в Самарской области заняли два крупных федеральных игрока. По сравнению с началом 2016 года к началу 2017 года их вес вырос до 61,9% против 58,1%. Доля региональных кредитных организаций на рынке вкладов физических лиц в свою очередь снизилась с 17,8% до 10,3%, а доля компаний не имеющей филиалов на территории Самарской области, возросла с 9,4% до 14,2%.

Есть куда падать

По мнению экспертов, сегодняшний уровень ставок по вкладам не является минимальным и окончательным. «По итогам последнего снижения ЦБ ключевой ставки еще не все банки успели отреагировать, и став-

ки по рынку еще могут опуститься. В целом по рынку мы видим тренд на снижение процентных ставок по депозитам. Снижение ЦБ ключевой ставки, падение инфляции и отсутствие на рынке дефицита рублевой ликвидности могут послужить предпосылкой и для будущей повторной корректировки ставок по рынку до конца 2017 года», — убежден Денис Мамин.

С ним согласны и в Промсвязьбанке. «Отставание ставок по депозитам от инфляции в 2016 году создает потенциал для последующего снижения ставок в 2017-м», — рассуждает Татьяна Перемышлова. — Дополнительным фактором в пользу продолжения тренда снижения ставок по депозитам будет низкая потребность банков в привлечении новых ресурсов на фоне слабого спроса на кредиты. Мы оцениваем потенциал снижения ставок по вкладам населения до конца 2017 года на уровне 75 б. п.».

По прогнозам Сергея Бовсуновского, ставки по вкладам могут снизиться еще на 0,25–0,5 п. п. В сложившейся ситуации клиенты будут искать более доходные инструменты, но большинство, по мнению банкира, все же остановятся на вкла-

дах как наиболее надежном инструменте с гарантированной доходностью. «Кроме того, не стоит забывать, что вклады застрахованы АСВ, что обеспечивает клиентам сохранность первоначально размещенной суммы», — резюмирует Сергей Бовсуновский.

Денис Мамин предполагает, что в течение года ставки по депозитам снизятся в среднем на 1 п. п. При этом средние ставки по вкладам в рублях, за исключением предложений от крупных государственных игроков, на срок от года и более будут в ближайшее время держаться на уровне 7,5–8%, по краткосрочным депозитам — в пределах 7–7,5% годовых.

«Ставки по вкладам в иностранной валюте сейчас невысоки, в отсутствие предпосылок для роста такое положение дел в ближайшее время сохранится», — добавляет господин Мамин. В свете этой тенденции в банке ВТБ 24 советуют населению отдавать предпочтение рублевым вкладам. «При рекордно низком уровне инфляции они позволяют получить доход, в том числе в реальном положении», — объясняет Зарина Плукчи.

Георгий Портнов

Банки набирают скорость

Сегодня банки идут на встречу малому и среднему бизнесу: они смягчили свою риск-политику. «Если сравнивать 2016 и 2015 годы, то кредитный портфель малого и среднего бизнеса увеличился более чем в 1,5 раза. Со второго квартала 2016 года Промсвязьбанк стал увеличивать объемы кредитования МСБ за счет снятия ряда отраслевых ограничений», — рассказывает Татьяна Перемышлова. Однако, по ее словам, на фоне нестабильности потребительского спроса и снижения продаж бизнес сам не торопится наращивать инвестиционную активность. Кроме того, сокращается число предпринимателей, готовых вкладывать в развитие собственные средства. Такие выводы сделаны на основе опроса предпринимателей в рамках исследования «Индекс Опоры RSBI» в четвертом квартале 2016 года.

Учитывая, что рынок неустойчив, государственные меры поддержки малого и среднего бизнеса, как и банковские продукты и ставки, также необходимо постоянно актуализировать под потребности предпринимателей. Но потребности бизнеса, например, в стимулировании его инвестиционной активности пока не в полной мере удовлетворяются госпрограммами. Например, «Программа 6.5» сфокусирована на производственных проектах и ограничена следующими отраслями: сельское хозяйство, строительство, обрабатывающее производство, производство и распределение воды, газа и электроэнергии, транспорт и связь, производство и реали-

зация импортозамещающей продукции. «Торговые предприятия тоже реализуют производственные проекты. Но такие компании не могут пользоваться программой, поскольку основной вид их экономической деятельности не относится к приоритетным. Кроме того, в банк поступают заявки на участие в программе от компаний, занятых, например, в сфере услуг (в том числе медицинские центры и лаборатории). Они тоже готовы развивать бизнес и испытывают потребность в инвестиционных ресурсах», — поясняет госпожа Перемышлова.

С ней согласен и Олег Виндман: «Любая поддержка государства приносит свои плоды и отражается на жизни предпринимателей. Но не все проекты могут быть эффективно реализованы, процесс импортозамещения на сегодня не достиг ожидаемых объемов. Производителям все же приходится брать на себя валютные риски для освоения новых технологических решений».

Малый и средний бизнес, особенно в отраслях производства и переработки продуктов питания, фармацевтики и готовых напитков, драйверами роста, сходятся во мнении эксперты. Но общая неопределенность в продолжительности условий, на существование в которых рассчитаны такие проекты, сдерживает потенциальных инвесторов в готовности в достаточной мере разделять риски проектов с кредиторами. Все это приводит к тому, что, несмотря на повышенный интерес банков к потенциалу этого сегмента, количество и объем реали-

зуемых сделок остается достаточно скромным и далеким от ожиданий и кредиторов, и самих потенциальных заемщиков.

«Полагаю, что всплеск кредитной активности предпринимателей еще впереди. Сейчас бизнес ожидает уменьшения ставки ЦБ на фоне крайне низкой инфляции. Как только это произойдет, спрос на коммерческие кредиты может существенно увеличиться», — рассуждает аналитик IFC Markets Дмитрий Лукашов.

Спрос на душу населения

Что касается розницы, по мнению аналитика банка «Хюм кредит» Станислава Дужинского, для этого сектора рынка в 2016 году наступил переломный момент. По данным Объединенного кредитного бюро, в январе текущего года россиянам выдано 1,58 млн новых кредитов, при этом объем выданных средств увеличился на 18%. «Большинство участников рынка смогли уйти из области отрицательных финансовых результатов. Во многом этому способствовало окончание сроков дорожных вложений, привлеченных в начале 2015 года, что снизило давление на прибыльность за счет процентных расходов», — поясняет господин Дужинский.

Стабилизация экономической ситуации в России также оказала благотворное влияние на банковскую отрасль. Так, по данным Росстата, инфляция сократилась до 5,4% (ее пик пришелся на март 2015 года — 16,9%). Темп роста реальных зарплат населения, хоть и был небольшим, но вышел в область положитель-

ных значений. Все это способствовало росту спроса населения на банковские кредиты. «По моему мнению, это объективный процесс. Количество высокооплачиваемых работников вряд ли растет в условиях экономического кризиса. Однако их зарплата, как правило, индексируется. В итоге количество выданных в январе розничных кредитов сократилось на 3%, но зато выросло в денежном выражении», — говорит аналитик IFC Markets Дмитрий Лукашов.

В январе 2017 года впервые за время экономического кризиса наблюдалось улучшение благосостояния россиян. По сравнению с январем 2016 года реальные располагаемые денежные доходы на душу населения увеличились на 8,1%. Господин Лукашов полагает, что это и стало основным фактором, повысившим розничную кредитную активность.

При этом политика банков практически не изменилась и сохраняется консервативный подход по отношению к новым заемщикам. Это косвенно подтверждает динамика ипотечного кредитования в январе 2017 года. Сегодня рынок кредитования идет по пути снижения ставок. «Максимальный рост, по моему мнению, покажет розничный сегмент, где вслед за ипотекой восстанавливается спрос и на потребительские кредиты. Благодаря снижению ЦБ РФ размера ключевой ставки, банки получили возможность существенно обновить свои кредитные предложения», — считает Артем Саркисян. Еще одним позитивным трендом он

считает улучшение платежной дисциплины заемщиков, что, вероятно, может оказать влияние на скоринговые системы банков, сделав кредиты доступнее для большей части населения региона.

«Выдача новых кредитов на протяжении 2016 года опережала погашения, что отразилось в росте портфеля в целом по рынку. Что касается нецелевых кредитов наличными и кредитных карт, то динамика данных портфелей в 2016 году была на рынке по-прежнему отрицательной, но стоит отметить, что благодаря усилению объемов новых выданных, темпы снижения портфелей в 2016 году существенно замедлились относительно 2015 года. Мы рассчитываем, что в 2017 году начнется их рост», — подчеркивает Станислав Дужинский.

Возвращение экономики к докризисной потребительской модели роста актуально и для Самарского региона. «С начала 2016 года кредитный розничный портфель сократился, однако уже в третьем квартале спрос на кредитные продукты увеличился. Так, объем выданных кредитов наличными в четвертом квартале возрос в 2,7 раза благодаря тому, что Альфа-банк первым из крупных игроков на рынке существенно снизил кредитные ставки для физических лиц», — рассказывает директор по розничному бизнесу ОО «Самарский» Ирина Андрейченко.

Дальнейшему понижению ставок действительно способствуют объективные факторы финансового рынка: избыток ликвидности в банковском секторе, слишком медленное

восстановление объемов потребности в заемных средствах со стороны промышленности и торговли, равно как и остающиеся высокие риски кредитования бизнеса. Уже сейчас банки предлагают условия по ипотечным кредитам на уровне ставок прошлых годов с господдержкой, а к середине года таких предложений должно стать еще больше.

«Перспективы 2017 года для рынка банковской розницы выглядят довольно оптимистичными. При отсутствии непредвиденных негативных экономических шоков можно ожидать, что мы увидим рост кредитования физических лиц, продолжение снижения доли просроченной задолженности и положительную динамику финансового результата российских розничных банков», — рассуждает Станислав Дужинский.

Банки, со своей стороны, усилили свои технологические решения. Одним из трендов отрасли руководитель проектного департамента компании Bell Integrator Михаил Лапин считает активное применение облачных технологий и системы биометрической аутентификации, при этом все больше банковских продуктов и услуг переходит в онлайн — это становится весомым конкурентным преимуществом. Тот же тренд диджитализации взаимодействия банка с клиентом, а именно полный удаленный контакт, даже на стадии предоставления документов, сегодня поддерживают и развивают все крупные банки. И эти опции тоже могут быть решающими для клиента.

Елена Андреева