КРЕДИТНЫЕ НАСТРОЕНИЯ

СТАБИЛИЗАЦИЯ ДОХОДОВ СПОСОБСТВОВАЛА ОЖИВЛЕНИЮ ИНТЕРЕСА К КРЕДИТОВАНИЮ СО СТОРОНЫ НАСЕЛЕНИЯ. БАНКИ СЕВЕРО-ЗАПАДА В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ ВЫДАЛИ ПОЧТИ В 1,5 РАЗА БОЛЬШЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ, ЧЕМ В ТОТ ЖЕ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА. ВЕРОНИКА МАСЛОВА

На общих темпах роста позитивно сказалась стабильная экономическая ситуация в стране — рост ВВП, снижение показателей безработицы и инфляции, а также выгодные условия кредитования. Но до конца года ставки, скорее всего, вырастут, отмечают банкиры.

Банки СЗФО в январе — июне выдали физическим лицам кредитов на сумму 337 млрд рублей, что на 47% выше показателей того же периода прошлого года, сообщила Ассоциация банков Северо-Запада (АБСЗ) со ссылкой на данные Центробанка. Сейчас на рынке рост потребительского и ипотечного кредитования существенно опережает и прирост ВВП, и прирост кредитования нефинансовых предприятий, отмечает главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин. В целом по России объем задолженности физических лиц за январь — июль вырос почти на 30% и на начало августа составлял около 6,74 трлн рублей, добавляет он. Такой скачок беспокоит и Центробанк. С 1 июля он ввел повышенные коэффициенты риска при расчете норматива достаточности капиталов банков, чтобы немного охладить кредитный рынок. Как сообщил в одном из интервью директор департамента финансовой стабильности ЦБ РФ Владимир Чистюхин, планы банков по росту кредитных портфелей, как корпоративных, так и розничных, на 20–30% можно назвать слишком агрессивными. Банки должны уделять больше внимания качеству заемщиков, считает он.

АЛЕКСАНДР КОРЯКОВ

СЕЙЧАС НА РЫНКЕ РОСТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО И ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУЩЕСТВЕННО ОПЕРЕЖАЕТ И ПРИРОСТ ВВП, И ПРИРОСТ КРЕДИТОВАНИЯ НЕФИНАНСОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТРЕНДА Рост рынка розничного кредитования наметился еще в 2011 году, что, в том числе, было обусловлено снижением ставок до докризисного уровня, отмечает заместитель директора филиала банка «Стройкредит» в Санкт-Петербурге Ирина Бажулина. «Нельзя сказать, что данная тенденция сильно изменилась. Наблюдалось некоторое затишье в преддверии выборов президента страны в этом году, однако к концу марта активный спрос на розничные кредиты возобновился. При этом наибольший спрос наблюдается в сфере потребительского беззалогового кредитования и экспресс-кредитования», — говорит она. На общих темпах роста позитивно сказалась стабильная экономическая ситуация в стране — рост ВВП, снижение показателей безработицы и инфляции, добавляет директор петербургского филиала и дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Алексей Дроботай. Активный рост потребительского кредитования, по его словам, даже превосходит сделанные прогнозы.

В ответ на опасения Центробанка банкиры отмечают, что сами не заинтересованы в росте просрочки по кредитам и предпринимают всевозможные шаги для усовершенствования скоринговых систем. «Принимая решение, сегодня банки опираются не только на документы, предоставленные заемщиками, но и анализируют широкий массив данных, которые включают как экономические, так и социально-демографические параметры», — говорит господин Дроботай. В СЗФО уровень просроченной задолженности в рознице составил на 1 июля 28 млрд рублей, что соответствует 4%, говорится в отчете АБСЗ. На конец 2011 года он составлял 27 млрд рублей, что соответствовало 4,8% против 5,6% по итогам 2010 года.

Однако в целом по России просроченная задолженность за семь месяцев выросла на 27%, говорит господин Осин. «Если сценарий 2008 года повторится и ликвидность в банковском секторе сильно упадет, резкое торможение кредитования может привести к ухудшению качества кредитного портфеля. Далее — в случае возникновения проблем — потребуются вливания денежных средств из бюджета, а это может сказаться на финансовом состоянии госказны», — напоминает Ирина Бажулина.

В АВАНГАРДЕ ИПОТЕКА И АВТОКРЕДИТЫ На региональном рынке розницы по итогам полугодия традиционно лидировал Северо-Западный банк Сбербанка России, чистая ссудная задолженность которого за полугодие составила 159 млрд рублей. На втором месте, по данным АБСЗ, оказался банк «Санкт-Петербург» — 21,8 млрд рублей, за ним шли Росбанк — 25,3 млрд рублей и Райффайзенбанк — 16 млрд рублей.

Особенно энергично развивается рынок ипотечного кредитования. Как сообщило Санкт-Петербургское ипотечное агентство, в первом полугодии в Петербурге было выдано 12,9 тыс. кредитов на 27,5 млрд рублей, это на 70% больше, чем в прошлом году (7,8 тыс. кредитов на 16,3 млрд рублей). 32,2% городского рынка ипотеки пришлось на Северо-Западный Сбербанк, 19,8% — на филиал ВТБ-24, 10% — филиал Газпромбанка и 6,9% — банк «Санкт-Петербург». «Спрос на ипотечные кредиты высокий, и банки активно его удовлетворяют. Наш банк фиксирует спрос на кредиты на приобретение как уже готового жилья, так и строящегося», — говорит заместитель председателя Северо-Западного банка Сбербанка России Марина Чубрина.

В банке «Санкт-Петербург», который увеличил объемы розничного кредитования в два раза, активнее всего оформлялись кредиты на приобретение автомобилей и недвижимости. Как отмечает директор дирекции розничного бизнеса Марина Гориловская, рост автокредитования обусловлен увеличением продаж автомобилей: производители заложили как минимум 20% рост в 2012 году. А ипотека росла за счет расширения предложений от застройщиков. Увеличилось и количество выданных потребительских кредитов для сотрудников организаций, обсуживающихся в рамках зарплатных проектов.

В Альфа-банке сильнее всего выросло кредитование в торговых точках. Филиал банка выдал POS-кредитов на 75% больше в денежном выражении, чем за аналогичный период 2011 года, говорит территориальный руководитель по развитию розничного бизнеса в Санкт-Петербурге Виктория Журова. Такой рост во многом обусловлен расширением числа компаний-партнеров и увеличением среднего чека (преимущественно в мебельном сегменте и сфере услуг). «Стоит также отметить формирование устойчивого тренда предпочтения кредитных карт, чему во многом способствует улучшение условий пользования данным финансовым продуктом», — добавляет госпожа Журова. По словам Алексея Дроботая, кредиты наличными — это простой и понятный продукт, а быстрый рост рынка кредитных карт можно объяснить активной деятельностью государственных банков, которые благодаря широкой базе клиентов имеют возможность наращивать объемы эмиссии с помощью кросс-продаж. Заемщики стали предпочитать среднесрочные кредиты на срок от одного года до трех лет, тогда как в 2011 году спросом пользовались краткосрочные, сроком до года, отмечает одну из тенденций Ольга Щербакова, заместитель председателя правления Энергомашбанка.

КРЕДИТЫ ДОРОЖАЮТ Пока рынок продолжает расти, несмотря на увеличение ставок на 1–2 пункта в среднем по всем розничным продуктам, спрос на кредиты не снижается, отмечает Ирина Бажулина. По данным Банка России, за январь — май средневзвешенная ставка по потребительским кредитам со сроком размещения больше года выросла всего на 0,9 п.п. — с 17,7 до 18,6% годовых, указывает господин Дроботай. «Говоря о ставках по потребительским кредитам, следует отметить высокий профессионализм, с которым наши монетарные власти реагируют на колебания уровня ликвидности. На протяжении всего первого полугодия банковский сектор получал ее значительные объемы, которые в существенной мере обеспечили устойчивость российских кредитных организаций. Поэтому, несмотря на колебания уровня ликвидности, ставки по потребительским кредитам в целом оставались стабильными», — говорит он, добавляя, что не ждет существенного роста ставок и до конца года.

Тем не менее, по оценкам «Финам», средние ставки по кредитам в перспективе следующих 6–12 месяцев могут вырасти еще на 0,5–1,5 п.п. «Мы ожидаем замедления темпов прироста кредитования в потребительском секторе, ужесточения банками практики работы по выдаче займов», — говорит Александр Осин. «Долговой кризис, который спровоцировал остановку межбанковского кредитования в Европе и закрыл доступ российским банкам на региональные кредитные рынки, привел к подорожанию заимствований, и очевидно, что отечественные банки будут все больше пользоваться средствами, предоставляемыми Центральным банком», — отмечает Алексей Пухаев, аналитик агентства «Инвесткафе». Высокие темпы роста кредитных портфелей на данном этапе опасны, считает он. Из-за снижения реальной доходности депозитов и на фоне роста инфляционных ожиданий клиенты менее охотно размещают вклады и может возникнуть серьезный дисбаланс.

В июле рост розничной торговли в стране несколько замедлился, но это лишь летняя передышка, и по итогам года рост розничных кредитов может превысить 30%, считает Наталия Орлова, главный экономист Альфа-банка. ■