

ВРЕМЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

НЕСМОТЯ НА ОПАСЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ АКТИВНОСТИ, ПЕТЕРБУРГСКИЕ БАНКИ В ПЕРВОМ КВАРТАЛЕ ДОСТАТОЧНО ПРОДУКТИВНО РАБОТАЛИ С КЛИЕНТАМИ. СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В СПРОСЕ ИГРОКИ НЕ НАБЛЮДАЮТ, ХОТЯ И ОТМЕЧАЮТ, ЧТО НАСЕЛЕНИЕ СТАЛО БОЛЕЕ ОСТОРОЖНО ПРИВЛЕКАТЬ КРЕДИТЫ И АКТИВНЕЕ ОТКРЫВАТЬ ДЕПОЗИТЫ.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

В первом квартале экономическая ситуация в стране и мире была непростой, а банковский сектор тесно взаимосвязан с макроэкономическими факторами. На его развитие серьезно влияет существенный отток капитала из России, который в январе — марте составил почти \$26 млрд, превысив прогнозное значение Банка России в 2,5 раза, отмечает управляющий филиалом «Санкт-Петербург» Мастер-банка Леонид Певзнер.

Ухудшение мировой конъюнктуры осложняет ситуацию с ликвидностью. «Мы по-прежнему наблюдаем недостаток банковской ликвидности. Главным источником фондирования для нас являются депозиты физлиц. Доля розничных депозитов в обязательствах банка сейчас выше 60 процентов», — говорит Анна Чифинелли, директор регионального центра банка «Хоум Кредит» в Санкт-Петербурге.

Нехватку средств банки компенсируют привлечением фондирования у ЦБ и Минфина. Общая задолженность перед госсектором сейчас составляет 2,7 трлн рублей, а на пике спроса в конце 2012 года она превышала максимум 2009 года в 3 трлн рублей. Как отмечают аналитики Райффайзенбанка, в ближайшие месяцы зависимость банков от залогового рефинансирования ЦБ будет нарастать. Это может создать ощутимые риски роста стоимости фондирования, если ЦБ оперативно не расширит залоговую базу и не снизит ставки по альтернативным источникам привлечения средств.

В первом квартале существенно выросла просроченная задолженность в Санкт-Петербурге. По кредитам корпоративному сектору в целом по банкам рост составил 8,8%, а по потребительским кредитам — 16%, отмечает председатель правления МБСП Максим Здор, ссылаясь на данные ЦБ. Среди других тревожных факторов участники рынка отмечают снижение достаточности капитала банков. Оно было вызвано изменениями в регулировании банковских нормативов со стороны ЦБ, при этом средние значения показателей достаточности и ликвидности изменились незначительно, подчеркивает управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-Банк» Дмитрий Григорович.

СПРОС ОСТАЕТСЯ Несмотря на проявившиеся негативные тенденции, рынок банковских услуг Санкт-Петербурга в первом квартале показал неплохие результаты. В целом активы банков, зарегистрированных в городе, в январе — марте увеличились на 3,2% и на 1 апреля составили 1,28 трлн рублей. «Несмотря на ряд сложных факторов, устойчивость системы в целом растет. Ужесточенные требования регулирования ЦБ в конечном счете повышают стабильность работы банков, но тормозят высокоскоростной рост», — объясняет Александр Коньшков, директор регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк».



ОТТОК КАПИТАЛА ИЗ РОССИИ, КОТОРЫЙ В ЯНВАРЕ — МАРТЕ СОСТАВИЛ ПРИБЛИЖИТЕЛЬНО \$26 МЛРД, ПРЕВЫСИЛ ПРОГНОЗНОЕ ЗНАЧЕНИЕ БАНКА РОССИИ В 2,5 РАЗА. ЭТО НЕ МОГЛО НЕ ПОВЛИЯТЬ И НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Темпы роста кредитов, выданных банками юридическим лицам в Санкт-Петербурге, составили 2,2%, в то время как в среднем по стране в два раза ниже — 1,1%, подчеркивает Максим Здор. Аналогичная картина наблюдалась и в кредитовании частных клиентов: по Санкт-Петербургу прирост за квартал составил 6,7%, а по стране — 4,7%. «Мы отмечаем стабильный рост спроса на кредиты со стороны всех клиентских секторов. При этом в корпоративном секторе стабильный спрос является результатом планомерной работы, в то время как в рознице существенное влияние оказывает сезонный фактор: сезон отпусков традиционно сопровождается ростом спроса на кредитные карты и потребительские кредиты», — говорит Коньшков.

В корпоративном сегменте, в отличие от двух предыдущих лет, сезонное снижение объемов кредитования было практически незаметным — на 0,2%, говорит Максим Здор. «В первом квартале 2013 года в отличие от предыдущих лет не произошло сезонного и традиционного спада деловой активности клиентов. Многие предприятия продолжали активно работать, привлекая и размещая средства. В этом году в кредитном портфеле растет доля предприятий машиностроения», — отмечает Марат Гареев, директор по корпоративному бизнесу филиала «Санкт-Петербургский» Альфа-банка. Около 50% заемщиков банка являются предприятиями торговли, примерно 13% относится к сфере строительства, также 13% — предприятия сферы обслуживания и услуг, 25% — производство и другие отрасли, отмечает Геннадий Ветров, председатель правления Энергомашбанка.

Тем не менее, по словам Максима Здора, корпоративные заемщики хорошего качества сейчас более осторожно подходят к новым инвестиционным проектам. А банки, проводящие ответственную политику в об-

ласти кредитных рисков критично оценивают возможности заемщика. В условиях ухудшения экономической конъюнктуры для банков нежелательно принимать в портфель потенциально проблемную задолженность. И ЦБ неслучайно продолжает повышать свои требования к банкам в части проведения стресс-тестирования на случай неблагоприятного развития событий.

РОЗНИЧНЫЕ НАСТРОЕНИЯ Кредиты физлицам, по данным ЦБ, на 1 апреля 2013 достигли в Петербурге 478,566 млрд рублей. Традиционное сезонное снижение в этом году коснулось прежде всего потребительских займов, говорят банкиры. По словам заместителя председателя Северо-Западного банка Сбербанка России Марины Чубриной, количество обращений за потребительскими кредитами в первом квартале снизилось, но уже со второго квартала наметился уверенный рост, который по итогам квартала прогнозируется на уровне 30%.

По итогам первого квартала наблюдается снижение уровня спроса и в секторе ипотеки, говорит директор по розничному бизнесу Северо-Западного филиала Росбанка Алексей Главатских. Отчасти это связано с реализацией отложенного спроса в 2012 году и появлением у ряда крупных застройщиков собственных программ распродажи. Помимо этого, банкир отмечает незначительное, в пределах 5%, понижение уровня автокредитования в марте, тогда как в январе — феврале этот сектор активно развивался за счет стоковых продаж автомобилей прошлого года.

Потребительские кредиты и кредитные карты остаются ключевыми драйверами розничного кредитования. Тенденция прошлого года, который стал рекордным по темпам роста беззалогового кредитования, в этом году продолжается, считает госпо-

дин Коньшков. По его мнению, рынок далек от наполнения, и в 2013 году темпы роста по этим продуктам по-прежнему будут самыми высокими. В Росбанке в первом квартале продажи потребительских кредитов превысили прошлогодние показатели на 20%. В Альфа-банке отмечают рост спроса на кредитные карты на 20%.

СБЕРЕГАТЬ ИЛИ ТРАТИТЬ И все-таки как тенденцию многие банкиры отмечают переход населения от трат к сбережениям. «Если смотреть в целом на данные по рынку, то более чем очевидно, что в этом году люди больше предпочитают сберегать. Первый квартал этого года показал рост почти в три раза выше по депозитам, чем первые три месяца 2012 года», — отмечает Анна Чифинелли из банка «Хоум Кредит».

«Мы наблюдаем постепенное усиление спроса на сберегательные продукты. Действия потребителей все больше повторяют западноевропейскую модель, когда наряду с кредитными программами клиенты открывают депозиты для хранения средств. Эта тенденция последних двух лет, которая в дальнейшем получит развитие», — говорит Алексей Главатских. Да и со стороны самих банков, по его словам, с 2012 года растет интерес к розничным клиентам в рамках депозитных продуктов. Банки предлагают клиентам все больше поводов и возможностей не хранить деньги дома, регулярно обновляя широкую линейку продуктов для накопления, отмечает господин Коньшков. Популярность набирают накопительные счета, карты с начислением процентов на остаток, а также альтернативные источники размещения средств — фонды, инструменты доверительного управления. А в Сбербанке фиксируют рост интереса к онлайн-вкладам.

По данным ЦБ, депозиты физлиц в январе — марте выросли по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории Петербурга, на 2,6%, до 1,095 трлн рублей, а депозиты юрлиц — на 2,1%, до 490,857 млрд рублей. Тенденция роста предпочтений населения к сбережению наметилась в последние два-три месяца, а у корпоративного сектора предпочтения к сбережению наметились уже давно, констатирует Максим Здор. В последний год темпы роста срочных остатков у юридических лиц примерно вдвое обогнали прирост средств на расчетных счетах, то есть они, по сути, превращались в «рантье». В начале 2013 года эта тенденция изменилась, но это, скорее всего, сезонный фактор начала года. «У физических лиц в 2012 году преваляло потребление, что, собственно говоря, во многом поддерживало экономический рост. Но, по-видимому, сейчас население, с одной стороны, отдает должное высоким ставкам по вкладам, а с другой — уже меньше склонно рисковать, формируя долговую нагрузку», — говорит Максим Здор. ■