



ВАЛЕРИЙ ГРИБАНОВ,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE
«ЭКОНОМИКА РЕГИОНА»

СТАВКИ СПОСОБСТВОВАЛИ КРЕДИТНОМУ БУМУ

ПРОШЛЫЙ ГОД ОТМЕТИЛСЯ РЕЗКИМ ПОВЫШЕНИЕМ СПРОСА НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ В ПЕТЕРБУРГЕ — РОСТ ВЫДАЧИ ПОТРЕБКРЕДИТОВ СОСТАВИЛ ОКОЛО 40% ПО СРАВНЕНИЮ С 2016 ГОДОМ — БАНКИ ВЫДАЛИ ОКОЛО 600 МЛРД РУБЛЕЙ. ДЕНИС КОЖИН, ВИКТОРИЯ СТЕПАНОВА

ОТСТАЛОСТЬ КАК ЗАЛОГ УСПЕХА

Потребительское кредитование продемонстрировало внушительные результаты по итогам прошлого года: в Петербурге его рост составил почти 40%. Эксперты объясняют кредитный бум тем, что несколько кризисных лет соотечественники откладывали крупные покупки, а в прошлом году все же решились на приобретение новых машин, квартир и иных крупных покупок.

Но эксперты упускают из виду и еще один нюанс: отечественная банковская система, как бы ее ни ругали, оказалась очень дружелюбной к клиенту по сравнению с банковскими системами других стран.

Так получилось, что мой сын живет за границей, и я не понаслышке столкнулся с реалиями работы зарубежной финансовой системы. Некоторое время жил в одной части страны, затем переехал в другую. Однако для того, чтобы решать вопросы с банком, ему необходимо было по-прежнему ездить в отделение, которое располагалось по прежнему месту жительства. И лишь после совершения ряда бюрократических процедур и личного появления в старом отделении (причем строго до 14:00 в будний день — позже оно закрывалось!) он смог, наконец, спустя год после переезда, переменить отделение приписки.

С аналогичными проблемами сталкивались и знакомые в других странах. Банковская система России все еще молода и находится в стадии формирования, поэтому банки активно бьются за место под солнцем, а значит, и за каждого клиента. Для этого кредитные учреждения внедряют технологические новинки, сервисы активно привязываются к гаджетам, идет постоянная работа для повышения удобства клиента. Очевидно, что и достигаться до потенциального заемщика дружелюбному банку проще. Банки же в развитых странах свою долю на рынке давно застолбили, и активно бороться за новых клиентов у них стимулов гораздо меньше.

Впрочем, аналогичная ситуация и в других сферах экономики, по крайней мере в секторе B2C. Так что отсталость некоторых сфер финансового и клиентского сервиса может оказаться залогом будущего успеха.

В 2017 году сберегательная модель поведения населения сменилась ростом потребительского спроса. Как следствие, люди начали закрывать отложенный интерес за счет потребительского кредитования.

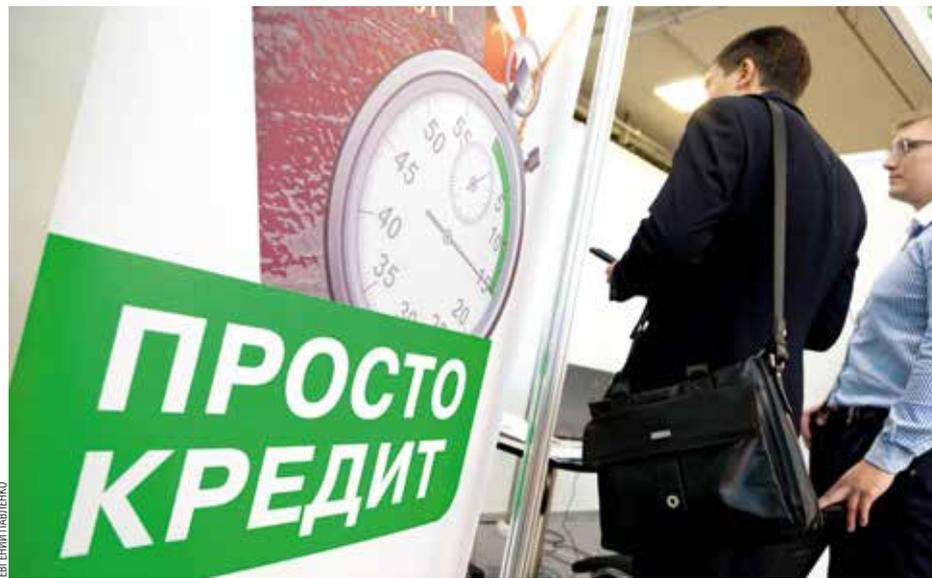
Александр Шестаков, руководитель пресс-службы в финтех-проекте Kviku, говорит: «Люди воздерживались от крупных трат на протяжении нескольких последних лет, но наступило время, когда требуется обновление бытовой техники и электроники, когда жилье требует хотя бы косметического ремонта, а также необходимо решить другие важные вопросы».

По данным ГК TeleTrade, банковское кредитование населения в Санкт-Петербурге в прошедшем году переживало настоящий бум. Объем выдачи новых кредитов в городе на начало 2018 года составил 595 млрд рублей, что на 176 млрд, или на 39%, больше, чем на начало 2017 года, по данным ЦБ РФ. Эти темпы намного опережают общероссийские. По стране в целом прирост новых выданных кредитов физлицам составил 28%. Например, портфель потребительских кредитов Северо-Западного банка ПАО «Сбербанк» по итогам 2017 года увеличился на 7% по сравнению с предыдущим годом и превысил 162,5 млрд рублей.

«Самым активным регионом в этой сфере на территории обслуживания Северо-Западного банка Сбербанка стал Санкт-Петербург, где объем потребительского кредитования по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 39% и превысил 30 млрд рублей. Клиенты Северо-Западного банка в Петербурге в 2017 году взяли 110 тыс. потребительских кредитов, это на 25% больше, чем в 2016 году», — рассказал заместитель председателя Северо-Западного банка — директор головного отделения Сбербанка по Санкт-Петербургу Анатолий Песенников.

По данным БКИ «Эквифакс», основными целями кредитования в городе и области выступали нецелевые кредиты (47% от общей суммы), ипотека (30%), автокредитование (14%), карточные кредиты (8%). Мария Сальникова, ведущий аналитик ООО «Эксперт плюс», приводит данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ), согласно которым, в 2017 году больше всего кредитовались покупки техники, мебели, одежды, гаджетов. Согласно статистике Альфа-банка, среди товарных категорий в 2017 году особой популярностью пользовались кредиты на мобильные телефоны, бытовую технику и компьютеры. При этом количество кредитов, выданных на телефоны, увеличилось по сравнению с предыдущим годом почти в три раза.

«При этом нужно иметь в виду, что кредитование намного опередило экономический рост в городе. В январе 2018 года промышленность повысила объем произ-



ВРЕМЕНА, КОГДА ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ В ПОПЫТКАХ «НАГНАТЬ ТРАФИК» УДЕЛЯЛИ МАЛО ВНИМАНИЯ КАЧЕСТВУ КЛИЕНТОВ ПРОШЛИ. СЕЙЧАС ИНТЕРЕС БАНКОВ СМЕЩАЕТСЯ В СТОРОНУ «ЗАРПЛАТНЫХ» ЗАЕМЩИКОВ И ГРАЖДАН С ХОРОШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИЕЙ

водства на 1,6%, розничная торговля — на 2,5%, общепит — на 9,1%, платные услуги — на 5,1%, в годовом исчислении, по сравнению с январем 2017 года, по данным Петростата», — рассказал Марк Гойхман, ведущий аналитик ГК TeleTrade. Он считает, что такое опережение связано со многими факторами. Двукратно упала инфляция в 2017 году, до 2,5%, по данным Росстата, а ключевая ставка ЦБ уменьшилась с 10 до 7,75%. Это, говорит господин Гойхман, приводит к снижению банковских ставок. С января по декабрь по России средний процент по розничным кредитам до года сократился с 22,4 до 19%, свыше года — с 16,2 до 12,9%, по данным ЦБ РФ. «То есть банки уменьшают свой процент в среднем на 2–3 пункта, что соответствует изменению ставки ЦБ и его политике. Это соответствует и динамике ставок в Петербурге», — поясняет аналитик.

Александр Шестаков говорит: «Снижение ставок стало одним из основных факторов увеличения объемов кредитного портфеля практически во всех сегментах, включая даже автокредитование, рост которого противоречит более ранним прогнозам многих экспертов».

Но Марк Гойхман считает, что ситуация в данной сфере далека от благополучной. Сильное увеличение кредитования физических лиц происходит на фоне снижения реальных доходов населения. По данным Петростата, в Петербурге они сократились в 2017 году на 3,4%. Таким образом, отчасти кредиты замещают доходы людей. «Они вынуждены брать займы, чтобы зачастую просто обеспечить текущую жизнь, без заметного повышения потребления», — обращает внимание на тревожный сигнал аналитик.

Представители банковского сообщества несколько иначе трактуют поведение потребителей. Александр Казанский, директор филиала «Санкт-Петербургский» Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР), поясняет, что новые кредиты клиенты брали для погашения старых, потому что ставки стали ниже. «Ставки в течение года по потребительским кредитам снижались по рынку пропорционально снижению ключевой ставки (за год –2,25 п. п.), что стимулировало клиентов рефинансировать кредиты, оформленные ранее под высокие ставки. По рынку этот вид кредитования занимает около 13% в общем объеме выдач», — говорит господин Казанский. Он отмечает еще один тренд рынка кредитования: за потребительскими займами начали обращаться индивидуальные предприниматели и представители малого бизнеса. Доля таких кредитов составляет 5–6%. «Среди целей, на которые клиенты берут потребкредиты, в этом году появился первоначальный взнос на ипотеку. Таких кредитов примерно 7–8%», — говорит господин Казанский.

Показательно, что при отмеченном увеличении выдач кредитов в городе в 2017 году на 39% остаток задолженности перед банками повысился только на 20%, до 608,7 млрд рублей, по данным ЦБ РФ. «Это может означать, что до половины новых кредитов население направляет на погашение прошлых займов. Здесь одна из основных причин, почему наибольший рост имеют необеспеченные потребительские и карточные кредиты. То есть займы гасятся не из доходов, которых не хватает. Ситуация нездоровая и означает усиление закредитованности населения. Хотя определенный позитив в этом тоже есть.