

КРЕДИТНО ВЫЗДОРОВЕВШИЕ

СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКОВ В ПЕТЕРБУРГЕ С АПРЕЛЯ ПО ОКТЯБРЬ 2020 ГОДА ВЫРОСЛО БОЛЬШЕ, ЧЕМ В ЦЕЛОМ ПО СТРАНЕ: НА 1,84 П. П. ПРИ ЭТОМ ВЫРОС И ПОКАЗАТЕЛЬ ПЕРСОНАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА, КОТОРЫЙ ХАРАКТЕРИЗУЕТ ПЛАТЕЖНУЮ ДИСЦИПЛИНУ ГРАЖДАН. НА ФОНЕ НИЗКИХ СТАВОК ЕЕ ПОМОГАЕТ ПОДДЕРЖИВАТЬ РЕФИНАНСИРОВАНИЕ. ЛЮБОВЬ ВИКТОРОВА

Средний показатель долговой нагрузки российских заемщиков (ПДН) с апреля по октябрь вырос в целом по стране на 1,84 пункта, до 25,11%, сообщили в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ). В Петербурге динамика роста оказалась чуть более быстрой: на 1,86 п. п., до 23,65%. В Ленинградской области ПДН вырос на 1,8%, до 25,49%. Несмотря на некоторый рост ПДН в последние полгода, он все еще остается на достаточно низком уровне, считает директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков. Он подчеркивает, что увеличение ПДН в этот период было отмечено на фоне консервативной политики банков в сегменте розничного кредитования, приведшей к существенному снижению ими уровня одобрения кредитных заявок граждан.

Показатель долговой нагрузки растет вместе со снижением реальных располагаемых доходов домохозяйств, что вынуждает их тратить все большую часть зарабатываемых средств на обслуживание взятых займов, считает аналитик ГК «Финам» Алексей Коренев. «Глобально ситуация не изменилась — подавляющая часть новых кредитов берется для того, чтобы погасить уже взятые», — говорит он.

«В 2020 году люди стараются в первую очередь решить свои бытовые проблемы и только после этого вернуться к погашению кредитов — это не способствует снижению долговой нагрузки», — соглашается вице-президент банка «Александровский» Андрей Барановский.

Несмотря на снижение доходов населения, сейчас существенного роста проблемной задолженности не наблюдается, отмечает директор дивизиона «Центр» Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР) в Санкт-Петербурге Александр Казанский. Уровень ПДН в 25–26% он считает довольно низким. В разных источниках считается допустимым показателем предельно долговой нагрузки до 40–60%, так что указанный ПДН позволяет банкам формировать розничный портфель без существенной дополнительной нагрузки на капитал, уверяет банкир.

Рост ПДН объясняется также снижением ключевой ставки ЦБ РФ и, как следствие, ростом объема рефинансирования ранее выданных кредитов, отмечает Иван Макаров, пресс-секретарь банка «Открытие» по СЗФО. С начала года ставка ЦБ в общей сложности упала на 1,25 п. п., это привело к падению ставок по розничным кредитам и особенно ипотеке, где доля рефинансирования выросла с 5 до 15% от общего объема выдач, указывает господин Макаров. Банки охотно идут навстречу заемщикам, доказавшим свою платежеспособность, но уровень одобрения кредитов тем, кто обращается впервые, снизился, продолжает он. Кроме того, банки стали внимательнее оценивать ри-



В ПЕТЕРБУРГЕ ЖИВУТ ОДНИ ИЗ САМЫХ ДИСЦИПЛИНИРОВАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ В РОССИИ

ски тех, кто работает в наиболее пострадавших от эпидемии отраслях экономики, говорит господин Макаров.

ПОРТФЕЛЬ ПОДРОС Розничный кредитный портфель банков в Петербурге во втором-третьем кварталах 2020 года продолжал расти. По итогам второго квартала 2020 года он составлял 1,003 трлн рублей, а по итогам третьего — 1,06 трлн рублей (+5,7%), приводит данные аналитик ИК «Фридом Финанс» Валерий Емельянов. Объем выданных кредитов за те же периоды вырос в два раза: 156,9 млрд рублей во втором квартале и 246,8 млрд рублей в третьем (рост на 57% квартал к кварталу), продолжает он. Общий портфель вырос не так сильно, как объем выдачи, — население не только усиленно брало займы, но и более усиленно их гасило, говорит господин Емельянов. Он также считает, что на статистику мог повлиять эффект реструктуризации старых займов.

«В целом по банку мы отмечаем рост объемов потребительского кредитования (на фоне кризисного второго квартала 2020 года). В сравнении с прошлым годом портфель вырос примерно на 10%», — говорит господин Казанский.

Спрос на розничные кредиты растет, но закредитованность заемщиков приводит к снижению качества входящего клиентского потока, отмечает Иван Макаров. Поэтому многие банки сконцентрировались на работе с действующими клиентами, особенно зарплатными. Наиболее востребованными остаются ипотека на покупку новостроек и кредиты наличными в диапазоне 0,5–1,5 млн рублей, добавляет господин Макаров.

Тем не менее при общем росте долговой нагрузки показатель персонального кредитного рейтинга (ПКР) заемщиков, по данным НБКИ, вырос к октябрю 2020 года

до 663 баллов, что на 15 баллов больше, чем в начале года. В сегменте кредитных карт ПКР вырос больше, отмечает господин Волков. В сентябре динамика ПКР, по его словам, ускорилась что, очевидно, связано с ожиданиями второй волны пандемии в связи с увеличением количества заболеваний. Это вынуждает банки внимательнее обычного относиться к отбору потенциальных держателей карт, предвидя возможный рост объема просроченных кредитов. Впрочем, другие кредиты также не остаются без внимания: здесь рост хоть и не такой резкий, но устойчивый, отмечает господин Волков.

СЕВЕРНАЯ ДИСЦИПЛИНА В Санкт-Петербурге ПКР оказался еще выше: на начало октября он достиг 681 балла, в том числе в потребкредитовании — 659, в сегменте кредитных карт — 689, в ипотеке — 729, в автокредитах — 703 (в Ленобласти — 662, 643, 672, 721, 687 соответственно). Специфика Петербурга заключается в традиционно более высоком уровне финансовой грамотности клиентов, поясняет Иван Макаров. В результате здесь наблюдается более высокий спрос на рефинансирование кредитов. Кроме того, жители мегаполиса имеют больше возможностей для сохранения уровня заработной платы в случае потери работы, поскольку имеют возможность поменять сферу деятельности.

«В Петербурге живут, пожалуй, самые дисциплинированные заемщики. Такова статистика не только нашего ипотечного портфеля, но и в целом питерского рынка: даже в период пандемии количество просрочек было мизерным», — рассказывает руководитель Абсолют-банка в Санкт-Петербурге Мария Батталова. По ее словам, примерно 20% портфеля клиентов в период пандемии обратились за реструктуризацией, чтобы временно пла-

тить меньше или уйти на кредитные каникулы. Банк одобрил почти 90% заявлений на реструктуризацию.

Андрей Барановский из «Александровского» также связывает рост ПКР с внедрением массовых программ реструктуризации кредитов: ими воспользовались не только ответственные заемщики, но связь с банками решили выйти и клиенты с просроченной задолженностью.

БОЯСЬ ПРОСРОЧКИ Показатель ПКР вырос в основном за счет того, что банки стали заметно серьезнее относиться к оценке рисков при выдаче займов и существенно ужесточили кредитный скоринг, считает Алексей Коренев. В итоге кредиты (особенно потребительские) выдаются заемщикам лишь в том случае, когда последние смогли полностью и безоговорочно подтвердить свои текущие доходы, а специалисты банка, в свою очередь, на основании анализа имеющихся данных сделали выводы, что в обозримом будущем потенциальному заемщику не грозит потеря работы или снижение дохода, констатирует господин Коренев.

По словам господина Казанского, банки начали отходить от консервативной политики в сегменте розничного кредитования в третьем и четвертом кварталах 2020 года, так что уже летом рынок стал постепенно восстанавливаться и объемы потребительского кредитования выросли до докризисных.

На конец третьего квартала просроченная задолженность по кредитам физлиц в Петербурге составила 35,3 млрд рублей, или 3,3% от общего портфеля займов, отмечает Валерий Емельянов. По итогам второго квартала она немного снизилась: тогда объем составлял 33,6 млрд рублей, или 3,4%. «Доля проблемных займов росла только в период карантина, а в течение лета пошла на спад. Правда, сейчас она остается в более высоких пределах, чем была до начала кризиса, и до конца года, скорее всего, будет стагнировать или расти», — полагает господин Емельянов.

«На текущий момент в целом по стране по направлению нецелевого потребительского кредитования группа „Росбанк“ видит стабилизацию ситуации с входами в просрочку. Что касается показателя ПДН, то банк отмечает несущественный рост показателя: +1% по сравнению с апрелем», — отмечает директор департамента розничных рисков Росбанка Елена Хоркина.

Показатель просроченной задолженности в банке «Александровский» не изменился, добавляет господин Барановский. Учитывая, что в апреле и мае многие заемщики смогли оформить кредитные каникулы сроком на полгода, оценить степень влияния пандемии на рынок кредитования можно будет только в начале следующего года, считает господин Макаров. ■