

ЕСТЕСТВЕННОЕ ВОССТАНОВЛЕНИЕ

РЫНОК РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА РАСТЕТ ВСЛЕД ЗА ОЖИВЛЕНИЕМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТИ И СНИЖЕНИЕМ ВЛИЯНИЯ ПАНДЕМИИ НА ЭКОНОМИКУ. ПО ИТОГАМ 2021 ГОДА ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ ПОТРЕБКРЕДИТОВ МОЖЕТ УВЕЛИЧИТЬСЯ НА 20%, СЧИТАЮТ ЭКСПЕРТЫ. РАСТУЩИЕ СТАВКИ И СДЕРЖИВАЮЩАЯ ПОЛИТИКА ЦБ НЕ ПОЗВОЛЯТ ВЫРАСТИ БОЛЬШЕ. ВИКТОРИЯ АЛЕЙНИКОВА

Выдачи потребительских кредитов (общий объем розничных займов за вычетом ипотечных кредитов) в Санкт-Петербурге в январе — августе составили 539 млрд рублей, что на 40% больше, чем за аналогичный период прошлого года, оценивает аналитик ФГ «Финам» Игорь Додонов, опираясь на данные ЦБ РФ. Для сравнения: в целом по России объем выдач потребительских кредитов за восемь месяцев текущего года вырос на 39,1% — до 9,7 трлн рублей, говорит эксперт. Портфель потребительских кредитов в Санкт-Петербурге на 1 сентября составил 574 млрд рублей, увеличившись с начала года на 11,2%, добавляет он.

ОБЩАЯ ТЕНДЕНЦИЯ Опрошенные банки сообщают о росте выдач потребительских кредитов. По итогам девяти месяцев 2021 года банк «Открытие» увеличил число потребкредитов в Петербурге на 10%, рассказывает старший вице-президент, управляющий Северо-Западным филиалом банка «Открытие» Михаил Иоффе. Совокупный объем выданных кредитов наличными с начала года превысил 7 млрд рублей, увеличившись по сравнению с тремя кварталами 2020 года на 3%.

По словам господина Иоффе, как и в прошлом году, наиболее востребованы кредиты на ремонт и различные крупные покупки. Кроме того, в 2020 году и в начале 2021 года до половины выдач составляли кредиты на рефинансирование ранее оформленных займов — заемщики активно пользовались снижением процентных ставок для того, чтобы снизить ежемесячные платежи, поясняет господин Иоффе. С лета, с ростом стоимости кредитов, объем выдач на рефинансирование снизился практически до нуля, добавляет он.

Рост потребительского кредитования — общая тенденция на рынке, отмечает Любовь Торопицына, управляющий директор по продуктовому портфелю «Кредиты» УБРиР. В самом УБРиР в первом квартале 2021 года объемы выдач выросли в среднем на 20%. Но уже в начале второго квартала рост замедлился. Средний темп прироста потребительского портфеля в 2021 году — примерно 2%, тогда как рост портфеля в конце прошлого года составил 15%. «Мы отмечаем рост доли рефинансирования, кроме того, растет чек как по срочным кредитам, так и по кредитным картам», — говорит госпожа Торопицына.

Продажи Росбанка по итогам шести месяцев 2021 года выросли на 30% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Рынок восстанавливается вслед за ростом потребительской активности и снижением влияния пандемии на экономику, считает директор территориального офиса Росбанка в Санкт-Петербурге Денис Колов. В Санкт-Петербурге банк отмечает повышенный спрос на потребительские кредиты на строительные материалы для загород-



АЛЕКСАНДР КОРЯКОВ

КАК И В ПРОШЛОМ ГОДУ, НАИБОЛЕЕ ВОСТРЕБОВАНЫ КРЕДИТЫ НА РЕМОНТ И РАЗЛИЧНЫЕ КРУПНЫЕ ПОКУПКИ

ной недвижимости или ремонтные работы в приобретенном жилье, а также для рефинансирования действующих кредитов. Господин Колов ожидает дальнейшего восстановления рынка — без усиления рисков роста просроченной задолженности или перекредитования.

Одна из тенденций — рост спроса на онлайн-кредитование. По итогам третьего квартала доля кредитов, оформленных с помощью дистанционных каналов в «Открытии», достигла 15% от общего числа и 10% от совокупного объема, говорит господин Иоффе. По суммам онлайн-кредиты не отличаются и в среднем варьируются в диапазоне от 700 тыс. рублей до 900 тыс. рублей.

Сейчас доля онлайн-кредитов составляет 10,5%, однако она постепенно растет, добавляет Любовь Торопицына. Сумма цифровых кредитов составляет до 300 тыс. рублей (для нее не требуется подтверждение дохода).

Участники отмечают снижение просрочки. По данным ЦБ, в секторе потребзаймов к концу августа 2021 года она снизилась до 3% против 3,5% в августе 2020 года, обращает внимание аналитик «Фридом Финанс» Александр Осин. Это произошло, несмотря на значительное — с 4% до более 7% — ускорение годового темпа инфляции, подчеркивает он. Причина, по мнению эксперта, связана с тем, что прирост кредитования в регионе, как и в стране в целом, пока не замедлился, хотя экономические предпосылки для этого сформированы. Рынку помогли госпрограммы, стимулирующие ипотеку, а также сохранение ипотечных ставок на уровне 7,4–7,8% годовых вопреки «разгону» инфляции.

В дальнейшем статистика обслуживания кредитов продолжит улучшаться под влиянием замедления инфляции и по мере замедления прироста кредитования, считает господин Осин. «Однако важно отметить, что статистически ИПЦ (индекс потребительских цен) начинает замедляться в РФ

приблизительно через несколько кварталов после завершения цикла ужесточения кредитной политики ЦБ. Возможно, определенное замедление ИПЦ РФ произойдет в конце года, но инфляция в рамках базового сценария останется вблизи отметки 7% год к году», — подчеркивает эксперт.

РАСТУЩАЯ ТРАЕКТОРИЯ Сначала годанаблюдался тренд на удержание ставок по кредитованию на уровне конца прошлого года. Но с повышением ключевой ставки до 7,5% стоимость кредитов вырастет на 1–1,5 п. п., прогнозирует госпожа Торопицына.

Вслед за повышением ключевой ставки банки, лидирующие в сфере потребительского кредитования, безусловно, скорректировали свою процентную политику, но минимально заявляемые ставки по потребительским кредитам значимо практически не изменились, утверждает господин Иоффе. «Однако в рамках тех или иных диапазонов ставок банки стали предлагать кредиты дороже, чем раньше. Вместе с тем стоимость кредитов наличными по-прежнему продолжает оставаться на исторически привлекательных уровнях», — говорит он.

По данным ЦБ, с начала года в РФ средневзвешенная ставка по потребительским кредитам сроком до одного года в рублях увеличилась на 0,78 п. п. и составила 14,19% годовых на начало сентября, по кредитам сроком свыше одного года увеличилась на 0,74 п. п. до 10,79% годовых, обращает внимание Игорь Додонов. Что касается дальнейшей траектории ставок, то многое будет зависеть от политики ЦБ. Если регулятор поднимет ключевую ставку до 7%, то стоимость потребкредитов до конца года, по оценкам господина Додонова, может вырасти еще на 1–1,5 п. п.

«Полагаем возможным рост ставки по индикативным кредитам физлицам сроком свыше одного года до конца года на 1,5–2% в рамках базового сценария», — добавляет Александр Осин.

Денис Колов считает, что повышательная динамика ключевой ставки к концу 2021 года будет иметь серьезное влияние на все денежно-кредитные процессы в экономике, начиная от ценообразования на рынке розничных, корпоративных кредитов и депозитов, заканчивая предпочтениями по сбережению и инфляционными ожиданиями населения.

В следующем году ставка рефинансирования снова начнет снижаться, и после периода интенсивного удорожания уже во втором квартале 2022 года потребительские кредиты станут доступнее, успокаивает генеральный директор УК «Универ Сбережения» Виктор Шахурин.

ТРАДИЦИОННЫЙ ВСПЛЕКС К концу года — в преддверии новогодних праздников участники рынка ждут традиционного всплеска интереса к потребительским кредитам, в том числе к кредитам наличными. «Насколько вырастет спрос и вслед за этим объем выдаваемых банками потребительских кредитов, будет зависеть от динамики ключевой ставки ЦБ РФ и развития эпидемиологической ситуации, которая в последние полтора года стала ключевым фактором, оказывающим влияние на макроэкономические процессы. Пока мы ожидаем, что объем выдачи кредитов в Санкт-Петербурге увеличится в октябре — декабре 2021 года на 15% по сравнению с третьим кварталом 2021 года», — говорит господин Иоффе.

Игорь Додонов прогнозирует, что объем выдач по итогам 2021 года вырастет на 20% — до 622,7 млрд рублей, а портфель кредитов — на 15–16%. «Конец года — это традиционно время повышенного спроса на потребительские кредиты. Планируем, что рост портфеля потребительских кредитов Росбанка будет сопоставим со средне-рыночным», — говорит Денис Колов.

Замедления темпов выдачи потребительских кредитов до конца года не произойдет, но и рост темпов маловероятен из-за ужесточения регулирования со стороны ЦБ, считает Виктор Шахурин. Для банков потребительское кредитование является наиболее маржинальным и выгодным, и ЦБ хочет охладить рынок, боясь образования пузыря. В частности, действия регулятора направлены на то, чтобы банки не кредитовали заемщиков с высокой долгой нагрузкой.

Как отмечал ЦБ в одном из последних сообщений о повышении ключевой ставки, высокая активность на рынке ипотечного и необеспеченного потребительского кредитования сохраняется, так что проводимая денежно-кредитная политика будет направлена на укрепление тенденции к повышению привлекательности депозитов для населения. Она защитит покупательную способность сбережений и обеспечит сбалансированный рост кредитования. ■