

БАНКИ ПЕРЕХОДЯТ НА ЛИЧНОСТИ

РЫНОК БАНКОВСКОЙ РОЗНИЦЫ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА ПОКАЗАЛ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ РОСТ В 2021 ГОДУ. ТОЛЬКО ЗА 10 МЕСЯЦЕВ ГОДА ОБЪЕМ КРЕДИТОВ ФИЗЛИЦАМ ВЫРОС ПОЧТИ НА 40%. С РОСТОМ СТАВОК ВОЗВРАЩАЕТСЯ ИНТЕРЕС И К ДЕПОЗИТАМ. ВИКТОРИЯ АЛЕЙНИКОВА

Рынок розничного кредитования Санкт-Петербурга по итогам 10 месяцев 2021 года вырос на 38% по сравнению с тем же периодом 2020 года и достиг 983 млрд рублей. Общая задолженность жителей города перед банками с начала года увеличилась на 21,8% и составила 1,34 трлн рублей по состоянию на 1 ноября. Такие оценки делает аналитик ФГ «Финанс» Игорь Додонов, основываясь на данных Банка России. Динамика Петербурга схожа с общероссийской, отмечает аналитик: в целом по стране, согласно данным ЦБ, объем выданных розничных кредитов в январе — октябре вырос на 37,6%, до 16,9 трлн рублей.

В 2020 году рост темпы роста задолженности по кредитам в Петербурге за 10 месяцев были несколько ниже: 17%, а по стране — 15%, добавляет аналитик «Фридом Финанс» Александр Осин. Он также отмечает низкий уровень просроченной задолженности: 2,8% по итогам 10 месяцев против 4% по РФ в целом (годом ранее — 4,5 и 3,3%, соответственно).

НОВЫЕ МОДЕЛИ Как полагает вице-президент банка «Александровский» Андрей Барановский, 2021 год был довольно сложным для рынка кредитования: у банков избыток ликвидности, и они готовы выдавать кредиты, но модели кредитования меняются в связи со снижением банковских риск-аппетитов. На фоне этого многие банки пересмотрели свои системы скоринга. Свои коррективы в понятие «некачественного» клиента также внесла пандемия, указывает господин Барановский. В результате стало активно развиваться направление предодобренных кредитов, предлагаемых постоянным клиентам, давшим согласие на обработку персональных данных и запросы в бюро кредитных историй, поясняет банкир. Адресные предложения — это наиболее эффективный способ привлечения качественного клиента, утверждает он.

За 10 месяцев спрос на потребительские кредиты в Петербурге вырос в сравнении с аналогичным периодом прошлого года в полтора раза и составил 307 тыс. кредитов, рассказывают в пресс-службе Северо-Западного Сбербанка. Общая сумма выданных кредитов — 80 млрд рублей. При этом 70% кредитов оформлено онлайн. Жители города в среднем берут 260 тыс. рублей. Стабильно растет спрос на ипотеку, подчеркивают в Сбербанке. С января по октябрь 2021 года в Петербурге банк выдал 46,5 тыс. кредитов на сумму 183 млрд рублей, что на 44% больше в денежном выражении, чем в прошлом году, и в 2,4 раза больше, чем в 2019 году. 31% от объема оформленных кредитов приходится на льготную ипотеку.

Розничный портфель макрорегиона «Запад» Райффайзенбанка вырос с начала года на 12,2%, до 74,2 млрд рублей, рассказывает руководитель направления развития розничного бизнеса макрорегиона Дарина Хохлушина. По ее словам,



ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ВО МНОГОМ РАСТУТ ЗА СЧЕТ УВЕЛИЧЕНИЯ СУММЫ КРЕДИТА

основным драйвером роста в абсолютном выражении стал портфель потребительских кредитов. Прирост с начала года — 17,4%, до 36,4 млрд рублей.

За год (с января по декабрь 2021 года) кредитный портфель УБРиР увеличился на 12%, рассказывают в пресс-службе банка. Драйверами были потребительское кредитование и ипотека. Однако с увеличением банковских ставок рост спроса на потребкредитование замедлился, как и на рефинансирование кредитов, где ставки достигли минимальных значений в 2020–2021 годах, считают в УБРиР. Рост ставок в кредитовании уже начался и, судя по текущей динамике, продолжится до середины 2022 года, после чего рынок зафиксирует ставки, среднерыночная ставка будет в диапазоне 11–13%, отмечают в пресс-службе банка.

«ОХЛАЖДЕНИЕ» ДИНАМИКИ На рынке ипотеки Росбанк отмечал исторические рекорды на протяжении 2021 года, рассказывает Ирина Ильясова, начальница управления по Северо-Западному федеральному округу «Росбанк Дом». Основной драйвер, действовавший на рынке в 2020 году и в первом полугодии 2021 года, — низкие процентные ставки и льготные программы кредитования. В 2021 году пик спроса на «Льготную новостройку» пришелся на май и июнь: доля «первичной недвижимости» выросла до 34%.

Льготная ипотека играла важную роль в поддержании спроса в условиях растущих цен в первом полугодии 2021 года, во втором, после изменения условий получения ипотеки с господдержкой, вырос интерес к программе для семей с детьми, объясняет Ольга Ильюшкина, руководитель отдела ипотечного кредитования «ПИА Недвижимость». Во втором полугодии застройщики совместно с банками начали

активно работать над субсидированными программами для поддержки спроса. Они становятся все более популярными.

В целом за 10 месяцев 2021 года в Петербурге было выдано 70 982 жилищных кредита, что на 6% выше аналогичного периода 2020 года. Ипотечный кредитный портфель в ноябре составил 733,6 млрд рублей (рост с ноября 2020 года на 29%). Тенденция ослабления спроса на рынке, которая пока носит краткосрочный характер, обусловлена ускорением инфляции и ростом кредитных ставок, считает господин Осин. На всех ключевых для экономики рынках происходит «охлаждение» динамики под влиянием усиления регулирования спроса. «С учетом ускорения индекса потребительских цен ожидаю замедления прироста ипотечного кредитования в ближайшие несколько кварталов в диапазоне 5–15% против 27% на середину текущего года», — говорит господин Осин.

Средний размер ипотечного кредита в Петербурге за год вырос на 800 тыс. рублей и в октябре 2021 года достиг 3,9 млн рублей, отмечают в пресс-службе Северо-Западного Сбербанка. Средняя сумма кредита в октябре составила 4,5 млн рублей, что на 30 % выше, чем в октябре 2020 года, добавляет госпожа Ильюшкина. А средний срок кредита в октябре 2020 года достиг 21,6 года, тогда как еще в январе он составлял 19,4 года (в 2020 году — около 18 лет).

Таким образом, объемы кредитования во многом растут за счет увеличения суммы кредита. По оценкам господина Додонова, по итогам 2021 года объем выданной ипотеки составит около 370 млрд рублей, что соответствует росту на 30,2% относительно 2020 года. В 2022 году с повышением ключевой ставки ЦБ банки ожидают дальнейшего роста ипотечных ставок.

УБРиР полагает, что они вырастут до двухзначных значений уже в первом квартале 2022 года. Это несколько охладит спрос на ипотеку и жилье в целом, но снижение не будет критичным, считают в кредитной организации.

ВКЛАДЧИКИ ВОЗВРАЩАЮТСЯ Средства физлиц в банках Петербурга (без учета эскроу-счетов) на 1 ноября 2021 года составили 2,63 трлн рублей, что на 1,3% больше значения на начало года, отмечает Игорь Додонов. Ранее ЦБ сообщал, что интерес к банковским вкладам растет, в августе впервые с начала года произошел приток на срочные депозиты в банках, а в последующие месяцы данная тенденция продолжилась.

Интерес к вкладам и сберегательным счетам растет и сохранится как минимум до окончания периода высоких ставок, говорит директор территориального офиса Росбанка в Санкт-Петербурге Денис Колов. «По мнению аналитиков, это должно затронуть практически весь 2022 год. Однако клиенты предпочитают не хранить все средства „в одной корзине“ и все больше придерживаются диверсифицированного подхода к формированию портфеля сбережений», — говорит банкир.

В начале года наблюдался небольшой отток, обусловленный тем, что ставки были очень низкими, а также был введен налог на крупные депозиты, рассказывает господин Барановский. Но под конец года все средства, по его словам, вернулись. «Большинство клиентов склонны к консервативному подходу и держат средства в депозитах. Часть клиентов выводили средства для перевода в акции и облигации, но без наращивания портфеля, так как психологически это более сложный рынок. В него массово ушли те, у кого были небольшие суммы вкладов», — делится господин Барановский.

Банки последовательно повышали ставки в течение года вслед за ключевой ставкой, говорят в пресс-службе УБРиР, который только в декабре поднимал ставки по накопительным продуктам дважды. «В первом квартале 2022 года мы ожидаем, что рост ставок продолжится в среднем на 0,4 п. п., во втором квартале — на 0,2 п. п. Так как в середине 2022 года, по прогнозам экспертов, ЦБ будет снижать ключевую ставку, во второй половине 2022 года ставки по банковским депозитам могут вновь начать снижение», — считают в банке.

«Относительно рынка Петербурга стоит заметить, что в 2019 и 2020 годах наши банки держали ставку чуть выше федеральных, а этот год мы заканчиваем с обратной ситуацией: петербургские банки в основном держат ставку немного ниже федеральных, примерно на 0,5% годовых. Это говорит о том, что у петербургских банков достаточно ликвидности и нет необходимости привлекать большой объем депозитов», — добавляет господин Барановский. ■