

# С НАДЕЖДОЙ НА «НОЛЬ»

ПЕТЕРБУРГСКИЕ БАНКИ ПО ИТОГАМ ГОДА СОХРАНЯЮТ ПОЛОЖИТЕЛЬНУЮ ДИНАМИКУ ПО ОСНОВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БИЗНЕСА БЛАГОДАРЯ НАКОПЛЕННОМУ ЗАПАСУ ПРОЧНОСТИ. ОДНАКО ЦБ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ, ЧТО НИЗШАЯ ТОЧКА ЕЩЕ ЖДЕТ РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ И БАНКИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2023 ГОДА. ВИКТОРИЯ АЛЕЙНИКОВА

Российский банковский сектор смог достаточно уверенно пережить самый сложный период: санкции не сказались критически на его деятельности, хотя, конечно, создали значительные сложности, отмечает аналитик ФГ «Финам» Игорь Додонов. Уже со второго полугодия сектор смог выйти на прибыльную траекторию и может завершить год «в нуле», указывает он. Судя по заявлениям ЦБ, банкам, скорее всего, не потребуется системная докапитализация, также отмечает аналитик, хотя отдельным кредиторам и может понадобиться помощь со стороны собственников.

Ситуация в банковском секторе Санкт-Петербурга в текущем году складывается в подобном же ключе. Основные вызовы были связаны с закрытием внешних рынков капитала, ограничениями на передвижение средств, с заморозкой активов и высокой волатильностью движения клиентских средств, говорит аналитик Freedom Finance Global Владимир Чернов. По его мнению, ограничения на передвижение финансовых средств останутся актуальными и в следующем году (запрет на SWIFT-переводы). Внешние рынки капитала также останутся недоступными, но этот вопрос можно решить на внутренних рынках, добавляет эксперт.

## ИПОТЕКА ОСТАЕТСЯ ЛОКОМОТИВОМ

Согласно данным ЦБ, портфель кредитов физлицам российских банков в октябре увеличился лишь на 1% (к октябрю 2021 года), до 26,8 трлн рублей, после подъема на 1,6% в сентябре (к сентябрю 2021 года), отмечает господин Додонов. С начала года рост составил 6,9%, указывает он. Драйвером остается ипотека, ее портфель в банках в январе — октябре подскочил на 12,6%, до 13,5 трлн рублей.

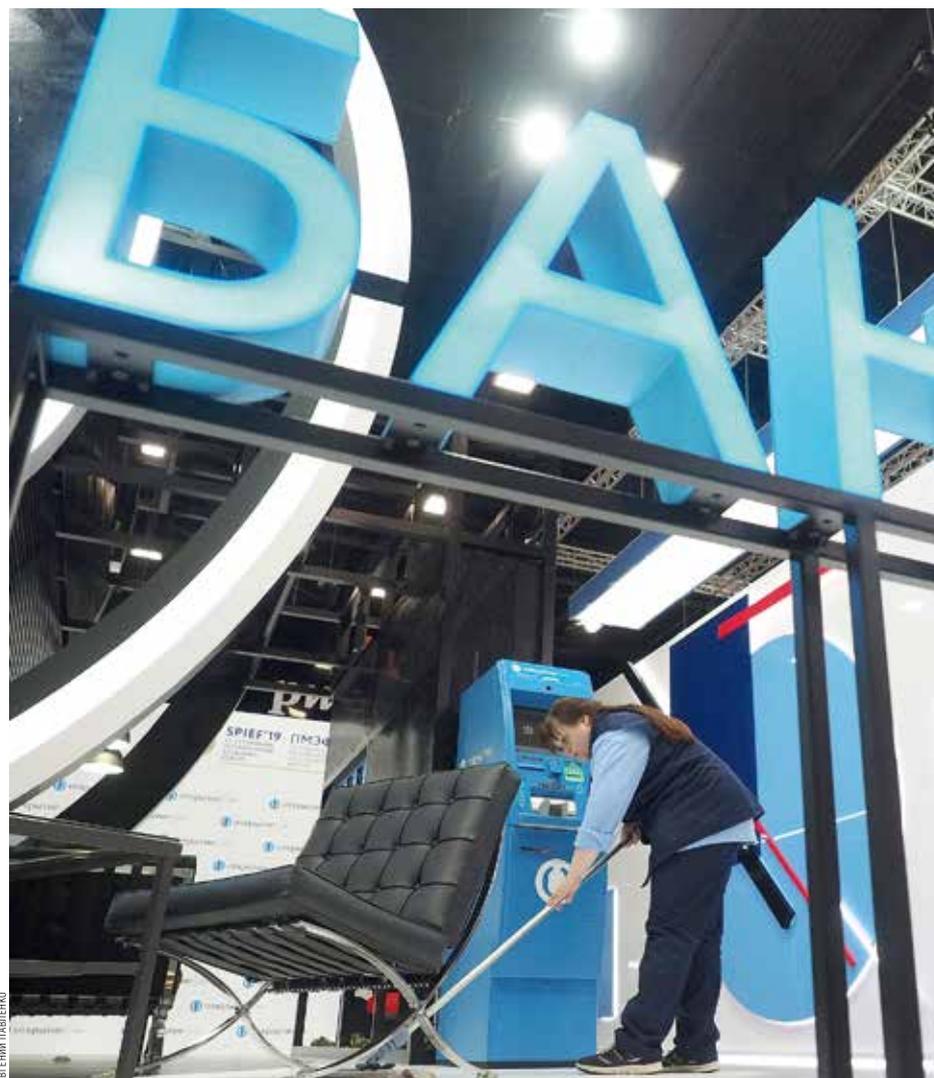
Серьезный удар по спросу на кредиты в первом полугодии оказали высокие ставки, достигавшие двузначных значений, отмечает господин Чернов. В связи с этим спрос за этот период сократился в 2,5 раза. Затем ситуация с кредитованием начала восстанавливаться.

В Санкт-Петербурге данные по кредитованию в целом лучше среднероссийских. Так, задолженность населения перед банками в январе — сентябре 2022 года увеличилась на 7,3%, до 1,5 трлн рублей, при этом ипотечное кредитование поднялось на 12,3%, до 874,1 млрд рублей, отмечает господин Додонов.

В основном рынок сейчас поддерживает жилищное кредитование по программам с господдержкой, говорит вице-президент Ассоциации юристов по регистрации, ликвидации, банкротству и судебному представительству Владимир Кузнецов. Он добавляет, что петербургские застройщики ожидают всплеска продаж до конца года в связи с заявлениями Минфина о прекращении действия программы льготной ипотеки в 2023 году. Повышение спроса на жилье спровоцирует рост кредитования граждан.

Общий кредитный портфель Сбербанка в Санкт-Петербурге за десять месяцев 2022 года вырос на 18% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и превысил 714 млрд рублей, сообщили в пресс-службе банка. Интенсивнее других в регионе растут портфель кредитных карт (+26%) и ипотека (+20%).

Портфель привлеченных средств физлиц «Сбера» в Петербурге также показывает прирост: на 3% за десять месяцев 2022 года. С начала года клиенты открыли срочные вклады на сумму почти 1 трлн рублей, что в 3,3 раза больше, чем годом ранее, делятся в пресс-службе. Рост интереса к вкладам объясняется выгодными условиями. Также растет популярность вложений в обезличенные металлические счета (ОМС). С января по октябрь 2022 года было приобретено ОМС на 1,25 млрд рублей, что более



ОСНОВНЫЕ ВЫЗОВЫ РОССИЙСКИХ БАНКОВ БЫЛИ СВЯЗАНЫ С ЗАКРЫТИЕМ ВНЕШНИХ РЫНКОВ КАПИТАЛА, ОГРАНИЧЕНИЯМИ НА ПЕРЕДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ, С ЗАМОРОЗКОЙ АКТИВОВ И ВЫСОКОЙ ВОЛАТИЛЬНОСТЬЮ ДВИЖЕНИЯ КЛИЕНТСКИХ СРЕДСТВ

чем в два раза превышает результаты прошлого года. Наибольшим спросом традиционно пользуется золото.

## ВКЛАДЫ ПОДКАЧАЛИ

Впрочем, если говорить обо всем петербургском рынке, то средства физлиц в банках сокращаются, и даже быстрее, чем по стране. В целом средства частных клиентов с начала года уменьшились на 0,5 трлн рублей, или на 1,6%, указывает господин Додонов. С учетом традиционного притока вкладов в декабре после выплаты премий и авансовых социальных платежей за январь по итогам года он ожидает небольшого прироста (уже в первой половине ноября был зафиксирован рост средств на срочных депозитах на фоне продолжающегося роста ставок). В то же время в Петербурге в январе — октябре 2022 года средства клиентов снизились на 6,3%, до 2,6 трлн рублей, обращает внимание эксперт.

По мнению господина Чернова, отток средств в целом не угрожает ликвидности банковского сектора. Его уже смог компенсировать приток средств по счетам компаний на фоне высоких цен на энергоносители. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за девять месяцев 2022 года возрос в целом по России на 13,5%, до 40,8 трлн рублей, добавляет господин Кузнецов. По его словам, это, в том числе, связано с ростом валютной выручки компаний из-за роста цен на экспортные сырьевые товары.

## КОМПАНИЯМ НУЖНЫ КРЕДИТЫ

Корпоративный портфель российских банков с начала года вырос на 10,7%, до 56,1 трлн рублей. Динамика в Петербурге была схожей: местный портфель кредитов юрлицам вырос на 10,1%, до 3,1 трлн рублей, отмечает Игорь Додонов. По словам Владимира Чернова, корпоративные кредиты в первом полугодии росли быстрее, чем обычно, что было связано с внешними ограничениями, из-за которых у компаний появились сложности с наличностью. Однако во втором полугодии 2022 года ситуация нормализовалась.

Совокупный корпоративный кредитный портфель филиала Росбанка вырос в 2022 году на 45%, а в сегменте среднего и крупного бизнеса — на 26%. После стагнации портфеля весной банк развернул активное кредитование по большинству отраслевых направлений экономики, что привело к восстановлению объемов портфеля, а к концу года и к приросту, рассказывает Елена Шевелева, директор Северо-Западного филиала — старший вице-президент Росбанка. Также, по ее словам, восстанавливается спрос на документарные операции и лизинг.

«Спрос меняется в направлении большей вариативности для клиента, так как вынесение решения требует времени, а ситуация может меняться очень быстро. Поэтому мы предлагаем многопродуктовые сложные структуры кредитных лимитов, чтобы была возможность

использовать наиболее подходящую опцию. Фиксированные ставки доступны клиентам, мы предоставляем возможность выбрать вариант ценообразования», — рассказывает госпожа Шевелева.

Общий портфель корпоративного кредитования «Сбера» в Петербурге за девять месяцев 2022 года вырос на 40% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост выдачи средств предпринимателям составил 30,6%. Наибольший объем средств вложен в торговлю, металлургическую промышленность и строительство, рассказали в пресс-службе.

В сегменте малого бизнеса значительно выросло число обращений по программам господдержки. Наибольший рост спроса фиксируется на кредиты по программе МЭР (поддержка приоритетных отраслей, ПП1764). За девять месяцев 2022 года «Сбер» в Санкт-Петербурге заключил более 1000 таких кредитных договоров с представителями малого и микробизнеса на общую сумму 4,5 млрд рублей. Более 80% от общего объема выдано на оборотные цели. Также востребована программа финансирования приобретения приоритетной импортной продукции (постановление правительства № 895), стартовавшая со второго полугодия. По ней предпринимателям в Петербурге уже выдано более 100 млн рублей.

## РИСКИ ОСТАЮТСЯ

Несмотря на определенные позитивные моменты, риски для российской экономики и банковского сектора все еще остаются высокими, считает Игорь Додонов. «По прогнозу ЦБ РФ, низшую точку российская экономика будет проходить в первом полугодии 2023 года, при этом нельзя исключать новых шоков, учитывая сохраняющиеся жесткие антироссийские санкции и напряженную геополитическую обстановку. И на этом фоне бизнес российских банков будет оставаться под определенным давлением», — говорит аналитик.

По оценкам ЦБ РФ, при реализации стрессового сценария, предполагающего сохранение жесткого санкционного режима, ухудшение кредитного качества заемщиков и стагнацию в мировой экономике, отдельным российским кредиторам до конца следующего года может потребоваться докапитализация в сумме до 0,7 трлн рублей. Хотя при этом сектор, как ожидается, все же сохранит устойчивость и потенциал к кредитованию, подчеркивает господин Додонов.

По мнению Владимира Чернова, активы всех российских банков по итогам 2022 года снизятся примерно на 10% за счет оттока средств физических лиц, пик которых пришелся на март 2022 года (повторение наблюдалось в конце сентября — начале октября). По итогам года банки вряд ли смогут выйти на прибыльность: вероятнее всего будут убытки, считает господин Чернов. Роста корпоративного кредитного портфеля, по его мнению, можно ожидать на уровне 10%, потребительского — 5%. Что касается средств клиентов, то по итогу года их отток по России составит 3–4 трлн рублей, говорит аналитик. В пиковые месяцы в феврале отток был в размере 1,2 трлн рублей, в марте — еще 786 млрд, в сентябре — 500 млрд, в остальные месяцы отток был намного ниже, указывает он.

В следующем году господин Додонов предлагает ориентироваться на прогнозы ЦБ РФ, который предполагает рост корпоративного кредитования на 7–12% после ожидаемого подъема на 10–13% в текущем году и розничного кредитования — на 9–14% (после ожидаемого подъема на 7–10% в текущем году). В том числе ипотечный портфель должен вырасти на 10–15% (после ожидаемого подъема на 14–17% в текущем году). ■