



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Сибирское главное управление
Центрального банка Российской Федерации

ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ В III КВАРТАЛЕ 2017 ГОДА

В 3 квартале 2017 года в опросах по обследованию условий банковского кредитования (далее УБК) в Новосибирской области приняли участие 26 региональных банков и филиалов иногородних кредитных организаций, на долю которых приходилось 87,4% задолженности по кредитам, полученным заемщиками области¹.

В 3 квартале 2017 г. банки продолжали смягчать отдельные условия кредитования всех основных категорий заемщиков (таблица 1). В первую очередь это касалось **ценовых условий кредитования** – большинство респондентов сообщили о снижении процентных ставок (таблица 2).

Банки снижали процентные ставки по кредитам во всех сегментах кредитного рынка, руководствуясь динамикой ключевой ставки Банка России и стремясь на фоне усиления конкуренции на кредитном рынке региона и борьбы за «надёжных» заемщиков, предложить им более выгодные ценовые условия. Кроме того, на динамику процентных ставок оказало влияние сокращение стоимости привлечения ресурсов на внутреннем и внешнем рынках. В сегменте потребительских кредитов снижение ставок было также связано с действующим ограничением предельной полной стоимости кредита². Также следует отметить, что 8 из 10 банков, снизивших ставки по кредитам малому и среднему бизнесу (далее – МСБ), являются участниками программы стимулирования кредитования субъектов МСП³.

Одновременно со снижением ставок банки снижали дополнительные комиссии для предприятий МСБ. Для остальных категорий заемщиков (крупные корпоративные клиенты и физические лица) дополнительные комиссии остались без изменения.

Наряду с **ценовыми**, в 3 квартале 2017 года банки продолжили смягчать **неценовые условия кредитования** (НУБК) для всех категорий заемщиков, кроме крупных корпоративных клиентов, для которых НУБК ужесточились (графики 2 - 5).

Смягчение НУБК проявлялось: в сегментах **ипотечного** и **потребительского кредитования** – в увеличении максимального размера и срока кредита и снижении требований к его обеспечению, расширении спектра направлений ипотечного кредитования, а также в снижении требований к финансовому состоянию ипотечного заемщика; в сегменте **МСБ** – в снижении требований к обеспечению кредита; в сегменте крупных корпоративных клиентов – в увеличении максимального срока кредита.

Банки, стараясь обеспечивать контроль качества кредитного портфеля, предпочитали взвешенный подход к финансовому состоянию заемщиков, в результате в сегментах крупных корпоративных клиентов и потребительских кредитов такие требования были повышены. Кроме того, для крупных корпоративных клиентов ужесточились требования к обеспечению кредита и сузился спектр направлений кредитования.

Несмотря на смягчение некоторых условий кредитования по сравнению с предыдущим кварталом условия банковского кредитования в сегментах крупных корпоративных клиентов и МСБ были довольно **жесткими**, особенно при кредитовании на срок более 1 года (графики 6-8).

В целом сохранился рост спроса на новые кредиты со стороны всех категорий заемщиков. Политика банков в отношении кредитования **розничных заемщиков** продолжала смягчаться, и в наибольшей степени – при предоставлении им ипотечных кредитов, что стимулировало спрос на них. В первую очередь – благодаря снижению ставок по кредитам на объекты вторичного рынка (с 11,3% в июне до 10,9% в августе) и объекты первичного рынка (с 10,9% в июне до 10,4% в августе), несмотря на завершение государственной программы (справочно: средневзвешенная ставка по

¹ Рассчитано по банковской отчетности ф.0409302.

² Устанавливается Банком России по отдельным категориям потребительских кредитов для применения в следующем квартале на основе фактических среднерыночных ставок по соответствующим категориям кредитов, выданных банками в предыдущем квартале.

³ Программа стимулирования кредитования субъектов МСП осуществляется Корпорацией МСП и МСП Банком. Программа направлена на реализацию проектов в приоритетных отраслях, она фиксирует процентную ставку по кредитам (в сумме до 5 млн руб.) для малых предприятий на уровне до 10,6% годовых, для средних – до 9,6% годовых. В программе участвует 45 российских банков (уполномоченные банки).

выданным в 2016 году кредитам на приобретение прав требования по договорам долевого участия - 11,62%).

По оценкам банков - респондентов, в 3 квартале 2017 года снизился спрос на реструктуризацию ранее выданных кредитов со стороны крупных корпоративных клиентов, предприятий МСБ, а также со стороны населения на реструктуризацию потребительских кредитов. При этом повысился спрос на реструктуризацию ипотечных кредитов.

В 4 квартале 2017 года банки предполагают продолжать смягчение условий кредитования для всех основных категорий заемщиков в меньшей степени относительно 3 квартала 2017 года.

В 4 квартале 2017 года банки ожидают рост спроса на новые кредиты со стороны всех категорий заемщиков, и особенно со стороны населения на ипотечные и потребительские кредиты. В 1 квартале 2018 года сохранится рост спроса (при его замедлении) со стороны предприятий МСБ и населения на ипотечные кредиты, при этом спрос со стороны крупных корпоративных заемщиков снизится, а спрос со стороны населения, на потребительские кредиты, останется без изменения.

Таблица 1. Индекс изменения условий кредитования в Новосибирской области

	IV кв. 2016	I кв. 2017	II кв. 2017	III кв. 2017	Уровень жесткости УБК в III кв. 2017	Ожидания	
						IV кв. 2017	I кв. 2018
Крупные корпоративные заемщики	-10,4	-8,3	-6,3	-16,7	9,6	-10,9	-11,4
- до 1 года	-10,9	-10,4	-6,3	-17,4	8,7	—	—
- свыше 1 года	-8,3	-6,3	-4,2	-16,7	10,4	—	—
Малый и средний бизнес	-10,9	-12,0	-14,6	-20,0	7,1	-6,5	-6,8
- до 1 года	-13,6	-12,0	-10,4	-20,8	6,3	—	—
- свыше 1 года	-17,4	-12,0	-12,5	-18,0	8,0	—	—
Физические лица всего, в т.ч.:	-29,3	-25,8	-25,2	-27,5	-9,4	-14,9	-13,6
- ипотечные кредиты	-28,6	-23,9	-27,3	-23,8	-14,3	-12,5	-15,8
- потребительские кредиты	-30,0	-27,8	-23,1	-31,3	-4,5	-17,4	-11,4
Все категории заемщиков (индекс BLT)	-32,9	-30,8	-29,9	-41,3	—	-25,6	-28,2

График 1. Динамика индекса изменения условий банковского кредитования (BLT)

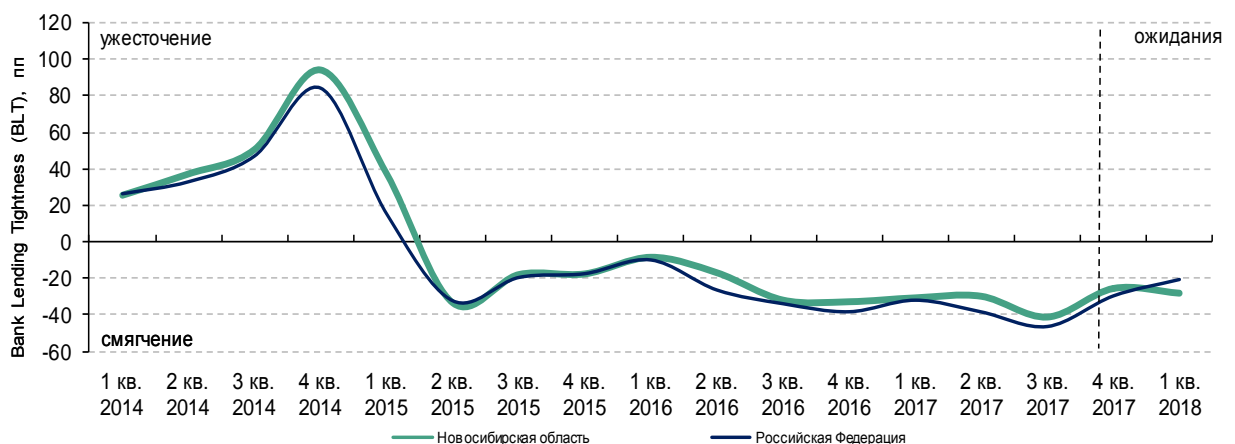


Таблица 2. Ответы банков - респондентов об изменении процентных ставок по кредитам для основных категорий заемщиков (доли банков, ответивших на соответствующие вопросы)

	Существенно повысились, %	Несколько повысились, %	Сохранились без изменения, %	Снизились	Существенно снизились
Крупные корпоративные заемщики	0,0	0,0	37,5	62,5	0,0
Малый и средний бизнес	0,0	0,0	60	40	0,0
Ипотечное кредитование	0,0	0,0	38,1	57,1	4,8
Потребительское кредитование	0,0	0,0	33,3	62,5	4,2

График 2. Индексы изменения условий кредитования крупных корпоративных клиентов

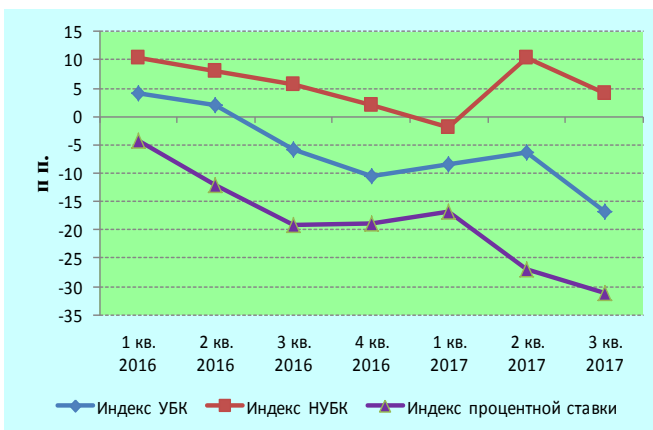


График 3. Индексы изменения условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса

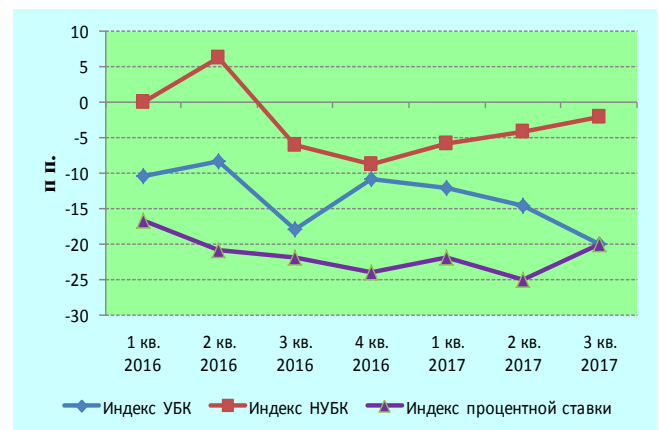


График 4. Индексы изменения условий ипотечного кредитования

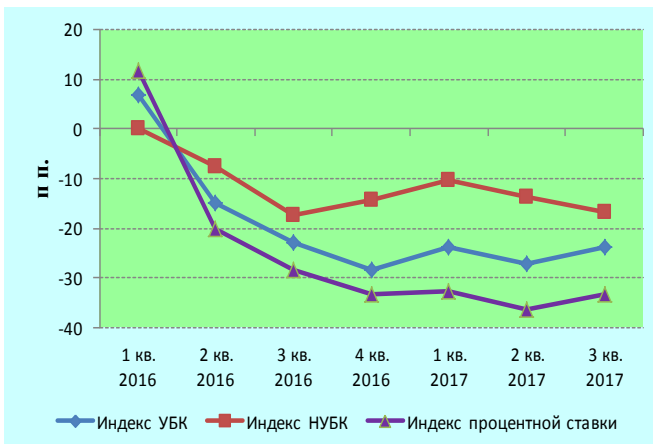


График 5. Индексы изменения условий потребительского кредитования

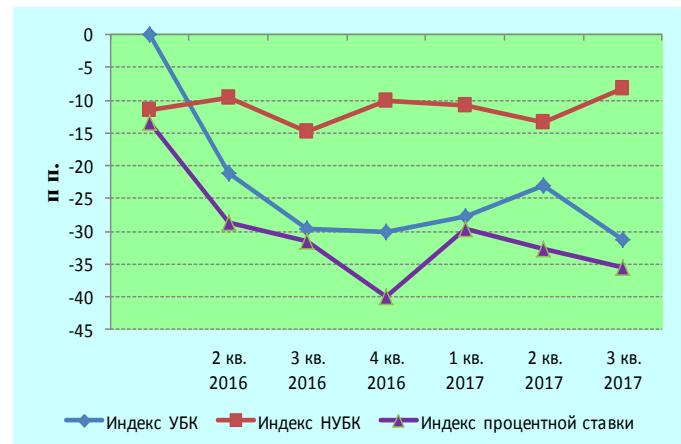
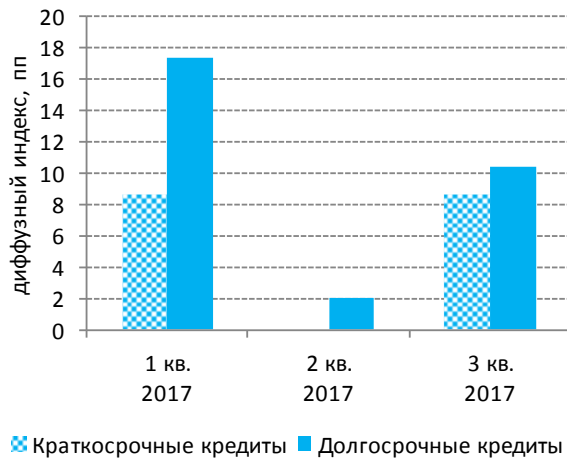
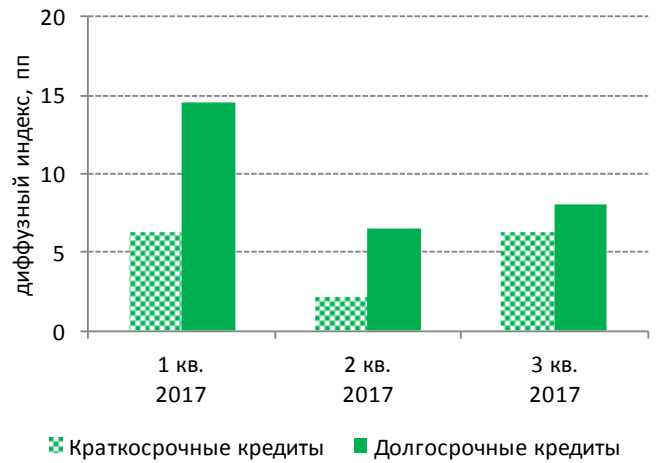
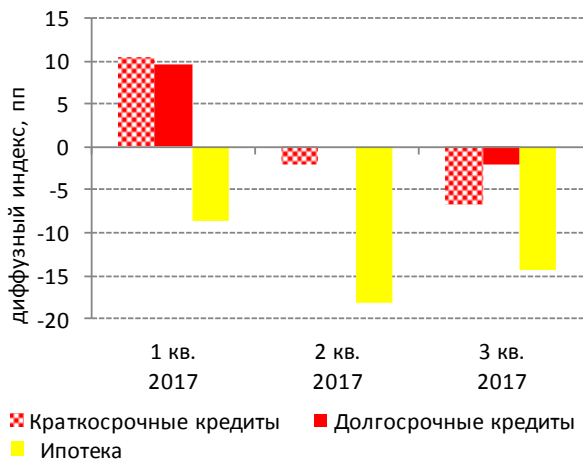
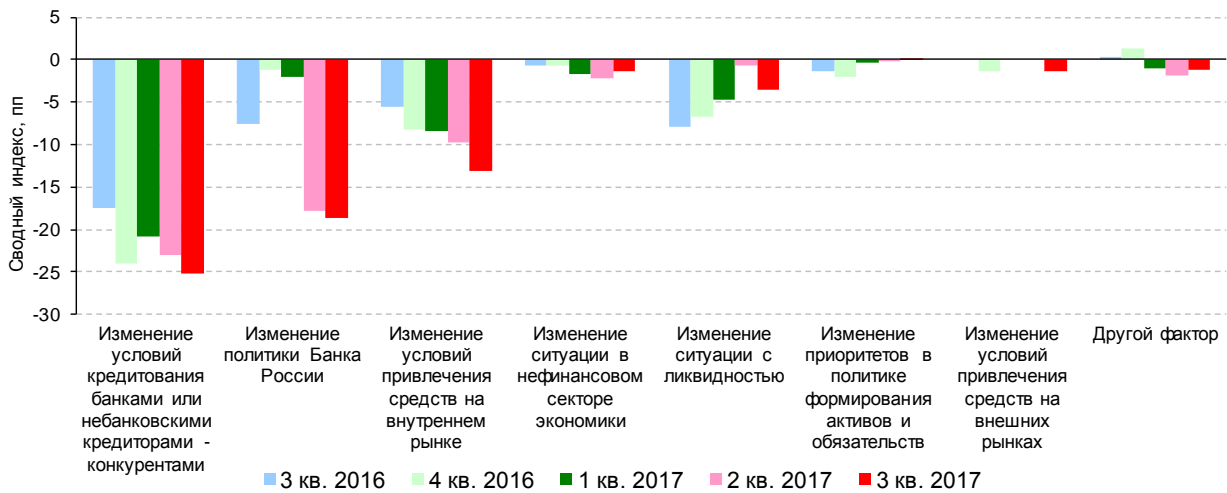


График 6. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании крупных корпоративных заемщиков⁴**График 7. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса****График 8. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании населения**

⁴ Положительное значение индекса на графиках 6 - 8 характеризует условия кредитования как жесткие, отрицательное – как мягкие. Отсутствие значения на гистограмме означает, что условия кредитования были нейтральными.

График 9. Влияние отдельных факторов на изменение условий банковского кредитования⁵**График 10. Изменение отдельных условий банковского кредитования⁶**

⁵ Положительное значение индекса на графиках 9 и 12 свидетельствует об ужесточающем влиянии фактора, отрицательное - о смягчающем влиянии. Отсутствие значения на гистограмме означает, что фактор не оказывал влияния на изменение УБК.

⁶ Положительное значение индекса на графиках 10 и 13 свидетельствует об ужесточении условий, отрицательное - о смягчении условий. Отсутствие значения на гистограмме означает, что условие по сравнению с предыдущим кварталом не изменилось.

Изменение условий банковского кредитования в разрезе категорий заемщиков

График 11. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков

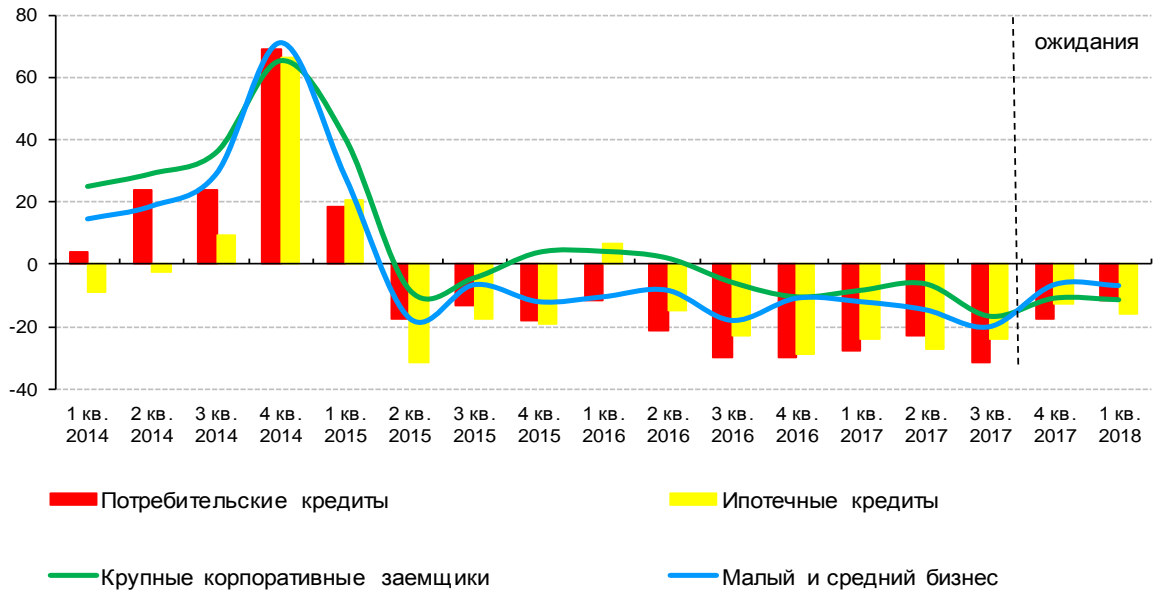


График 12. Влияние факторов на изменение условий кредитования.

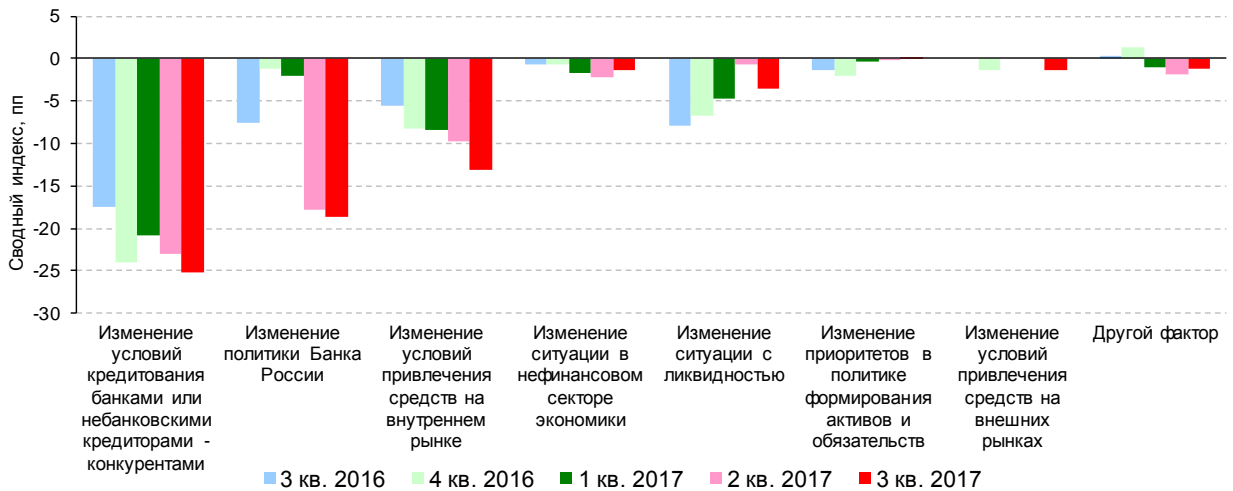
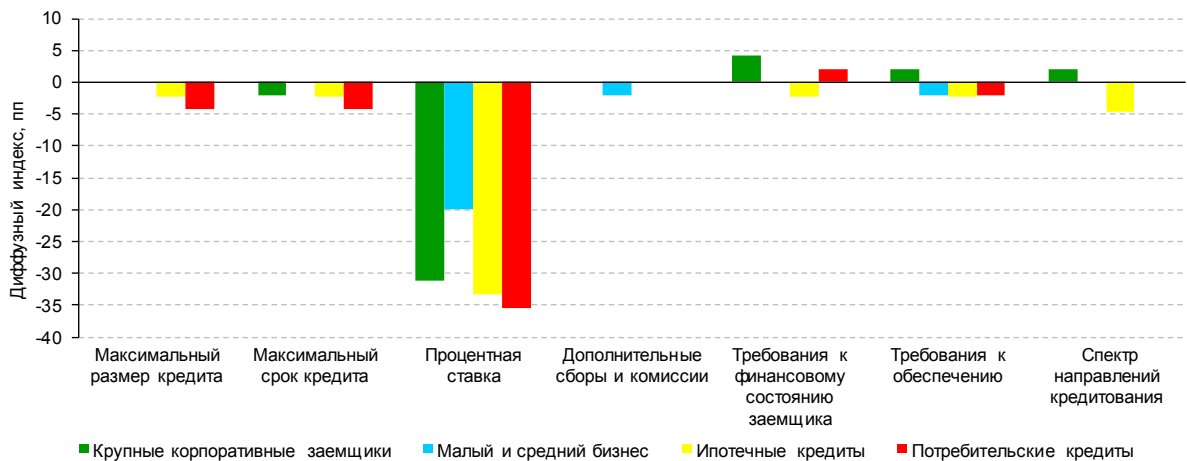
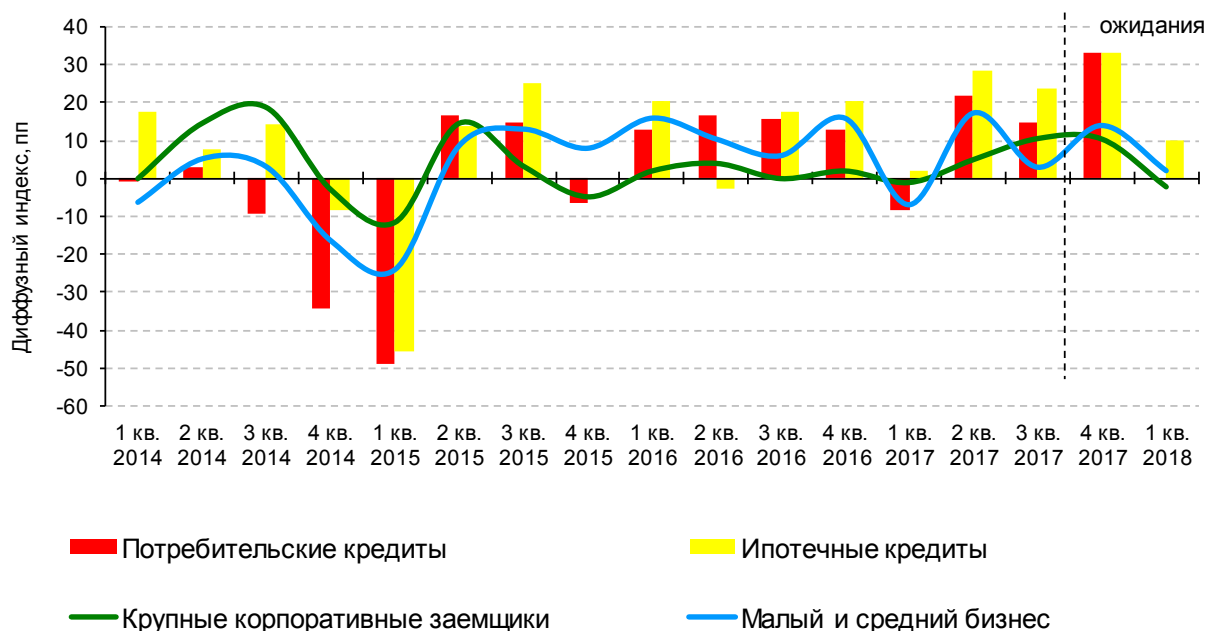


График 13. Изменение условий банковского кредитования.

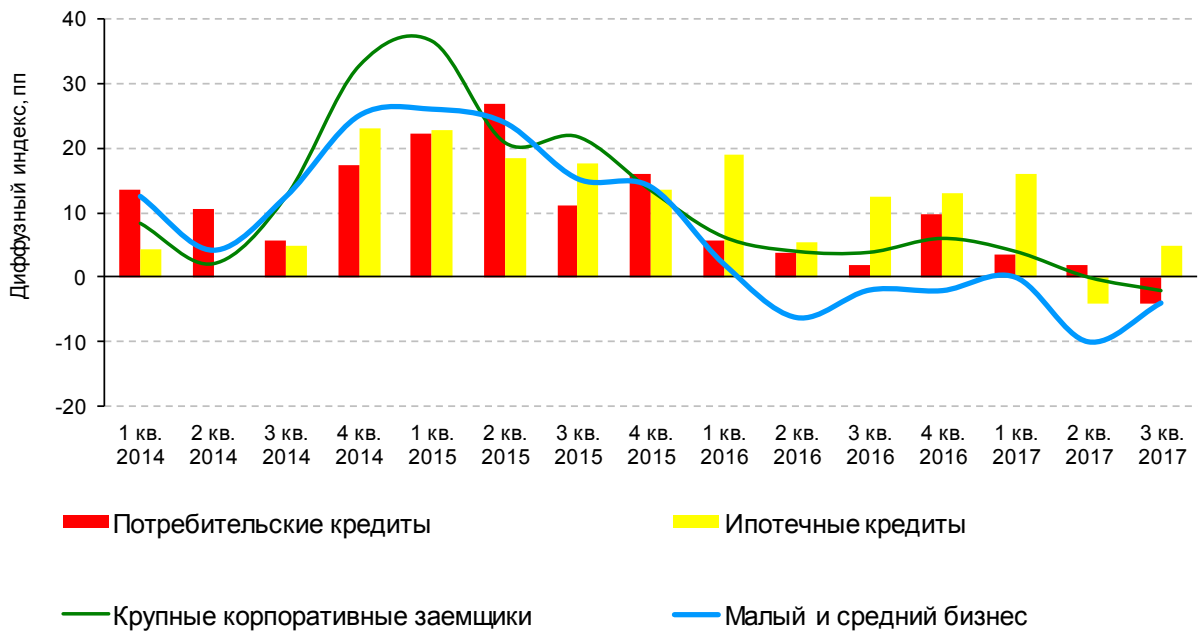


Изменение спроса на кредиты⁷**Таблица 3. Индекс изменения спроса на новые кредиты**

	IV кв. 2016	I кв. 2017	II кв. 2017	III кв. 2017	Ожидание	
					IV кв. 2017	I кв. 2018
Крупные корпоративные заемщики	2,0	-1,0	5,0	10,6	10,4	-2,2
- до 1 года	0,0	-2,1	0,0	6,5	—	—
- свыше 1 года	4,0	0,0	10,0	14,6	—	—
Малый и средний бизнес	15,9	-6,9	17,3	3,0	14,0	2,1
- до 1 года	15,2	-8,0	14,6	0,0	—	—
- свыше 1 года	16,7	-5,8	20,0	6,0	—	—
Ипотечные кредиты	20,5	2,1	28,3	23,8	33,3	10,0
Потребительские кредиты	12,8	-8,4	21,6	15,0	33,3	0,0
- до 1 года	4,3	-9,6	12,5	9,1	—	—
- свыше 1 года	20,8	-7,1	30,8	20,8	—	—

График 14. Изменение спроса на новые кредиты

⁷ В таблице 3 и на графиках 14 и 15 положительное значение индексов означает увеличение спроса, отрицательное – снижение.

График 15. Изменение спроса на реструктуризацию ранее выданных кредитов

© Сибирское ГУ Банка России
при использовании материалов ссылка на источник обязательна