



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Сибирское главное управление  
Центрального банка Российской Федерации

## ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ В IV КВАРТАЛЕ 2017 ГОДА

В 4 квартале 2017 года в опросах по обследованию условий банковского кредитования (далее УБК) в Новосибирской области приняли участие 25 региональных банков и филиалов иногородних кредитных организаций, на долю которых приходилось 87% задолженности по кредитам, полученным заемщиками области<sup>1</sup>.

В 4 квартале 2017 г. банки продолжали смягчать отдельные условия кредитования всех основных категорий заемщиков (таблица 1).

Основные факторы, повлиявшие на изменение условий кредитования, были связаны с ценовыми характеристиками кредитных операций. Фактическая динамика и ожидания дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России, влиявшие на уменьшение стоимости внутреннего рыночного фондирования, создавали предпосылки для удешевления кредитов. Важнейший вклад в смягчение условий кредитования вносила конкуренция между кредиторами. Главным инструментом банков в конкурентной борьбе было снижение кредитных ставок. О снижении ставок сообщили 48% респондентов, остальные оставили их без изменения (таблица 2). Самая высокая конкуренция сложилась в сегменте ипотечного кредитования, где отмечается наиболее существенное снижение ставок.

В сегменте потребительских кредитов снижение ставок было также связано с действующим ограничением предельной полной стоимости кредита<sup>2</sup>. Также следует отметить, что 9 из 11 банков, снизивших ставки по кредитам малому и среднему бизнесу (далее – МСБ), являются участниками программы стимулирования кредитования субъектов МСП<sup>3</sup>.

Одновременно со снижением ставок банки снижали дополнительные комиссии для заемщиков всех категорий, кроме крупных корпоративных клиентов, для которых дополнительные комиссии остались без изменения.

Наряду с **ценовыми**, в 4 квартале 2017 года банки продолжили смягчать **неценовые условия кредитования** (НУБК) для всех категорий заемщиков, хотя и не столь существенно. (графики 2 - 5).

Смягчение НУБК проявлялось:

- в сегменте **крупных корпоративных клиентов** – в увеличении максимального размера кредита и снижении требований к финансовому состоянию заемщика;
- в сегменте **МСБ** – в снижении требований к финансовому состоянию заемщика и обеспечению кредита, расширении спектра направлений кредитования;
- в сегменте **потребительского кредитования** – в увеличении максимального размера и срока кредита, снижении требований к его обеспечению, расширении спектра направлений кредитования;
- в сегменте **ипотечного кредитования** – в снижении требований к обеспечению кредита и расширению спектра направлений кредитования.

Банки, стараясь обеспечивать контроль качества кредитного портфеля, предпочитали взвешенный подход к финансовому состоянию заемщиков, в результате в сегменте ипотечного кредитования такие требования остались без изменения, а в сегменте потребительского кредитования 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 оставались **жесткими** в отличие от сегмента кредитования населения. В данном сегменте банки в основном оценивали условия кредитования как довольно мягкие (графики 6-8): 30% банков

<sup>1</sup> Рассчитано по банковской отчетности ф.0409302.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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).

характеризовали условия ипотечного кредитования как мягкие, 10% - как жесткие; в сегменте потребительского кредитования 23% банков оценили условия как мягкие, 14% - как жесткие.

В целом сохранился рост спроса на новые кредиты со стороны всех категорий заемщиков, и наиболее существенный - со стороны населения. Рост спроса в сегменте ипотечного кредитования поддерживался снижением ставок как по первичным кредитам на покупку недвижимости, так и по рефинансируемым кредитам иных банков.

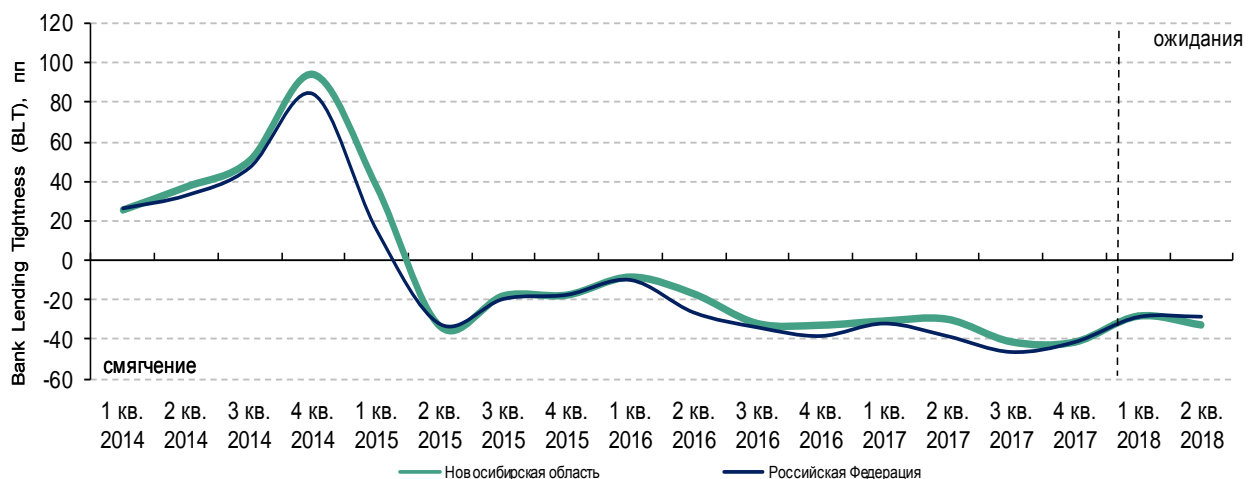
В сегменте потребительского кредитования помимо сезонного фактора, росту спроса способствовало постепенное восстановление потребительского спроса со стороны населения, которое обусловлено как снижением процентных ставок, так и ростом заработной платы в регионе в условиях низкой инфляции.

В 1 - 2 кварталах 2018 года тенденция к смягчению условий кредитования сохранится. При этом банки ожидают сокращение спроса на новые кредиты в 1 квартале 2018 года и его рост во 2 квартале со стороны всех основных категорий заемщиков, особенно со стороны населения. Рост спроса в сегменте ипотечного кредитования будет поддержан государственной программой субсидирования процентной ставки сверх 6% при рождении с 1 января 2018 г. в семье второго и третьего детей.

**Таблица 1. Индекс изменения условий кредитования в Новосибирской области**

	I кв. 2017	II кв. 2017	III кв. 2017	IV кв. 2017	Уровень жесткости УБК в IV кв. 2017	Ожидания	
						I кв. 2018	II кв. 2018
Крупные корпоративные заемщики	-8,3	-6,3	-16,7	-17,4	7,8	-17,4	-17,4
- до 1 года	-10,4	-6,3	-17,4	-18,2	6,8	—	—
- свыше 1 года	-6,3	-4,2	-16,7	-17,4	8,7	—	—
Малый и средний бизнес	-12,0	-14,6	-20,0	-22,9	10,7	-12,5	-12,5
- до 1 года	-12,0	-10,4	-20,8	-23,9	10,9	—	—
- свыше 1 года	-12,0	-12,5	-18,0	-18,8	10,4	—	—
Физические лица всего, в т.ч.:	-25,8	-25,2	-27,5	-24,1	-7,4	-12,6	-19,3
- ипотечные кредиты	-23,9	-27,3	-23,8	-20,0	-10,0	-10,0	-12,5
- потребительские кредиты	-27,8	-23,1	-31,3	-28,3	-4,7	-15,2	-26,1
<b>Все категории заемщиков (индекс BLT)</b>	<b>-30,8</b>	<b>-29,9</b>	<b>-41,3</b>	<b>-41,5</b>	—	<b>-28,3</b>	<b>-32,8</b>

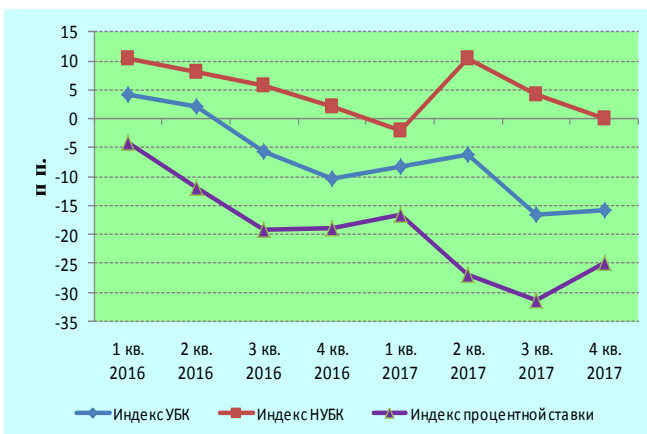
**График 1. Динамика индекса изменения условий банковского кредитования (BLT)**



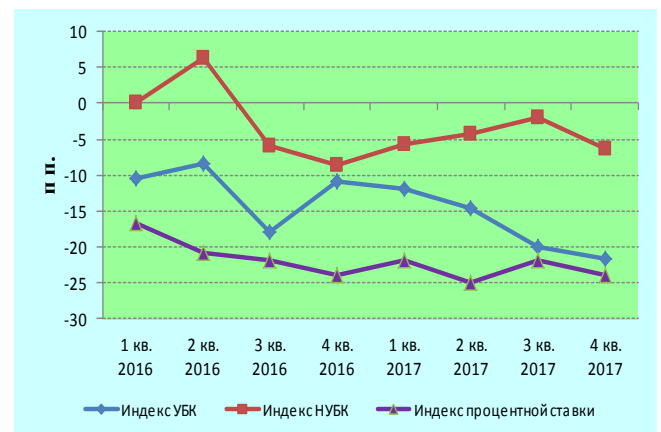
**Таблица 2. Ответы банков - респондентов об изменении процентных ставок по кредитам для основных категорий заемщиков (доли банков, ответивших на соответствующие вопросы)**

	Существенно повысились, %	Несколько повысились, %	Сохранились без изменения, %	Снизились	Существенно снизились
Крупные корпоративные заемщики	0,0	0,0	47,8	52,2	0,0
Малый и средний бизнес	0,0	0,0	54,2	41,7	4,17
Ипотечное кредитование	0,0	0,0	50,0	40,0	10,0
Потребительское кредитование	0,0	0,0	56,5	39,1	4,4

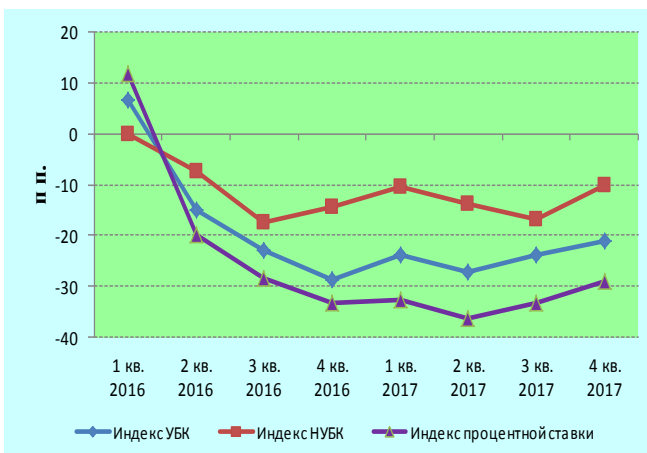
**График 2. Индексы изменения условий кредитования крупных корпоративных клиентов**



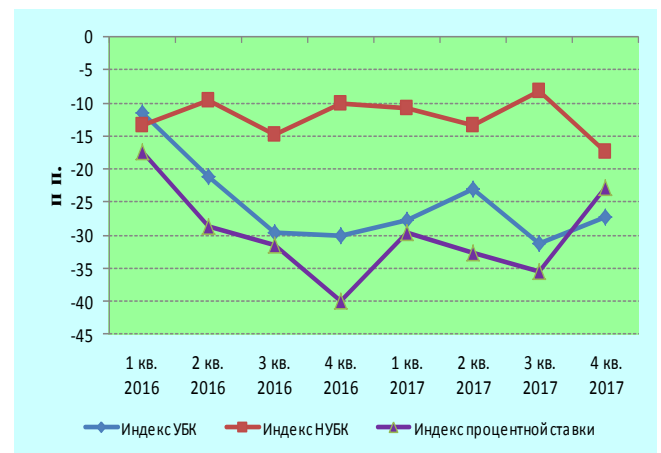
**График 3. Индексы изменения условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса**

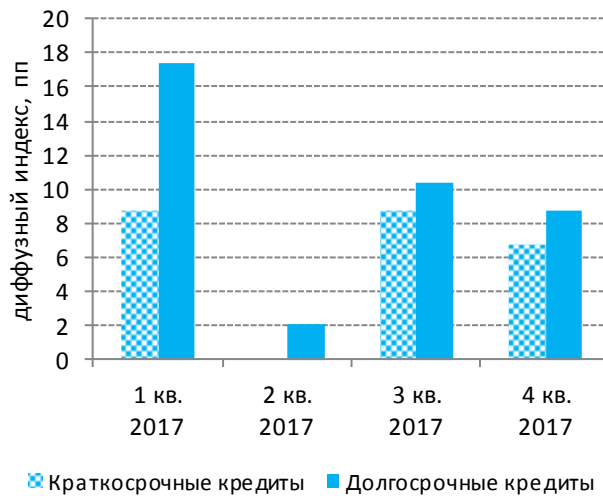
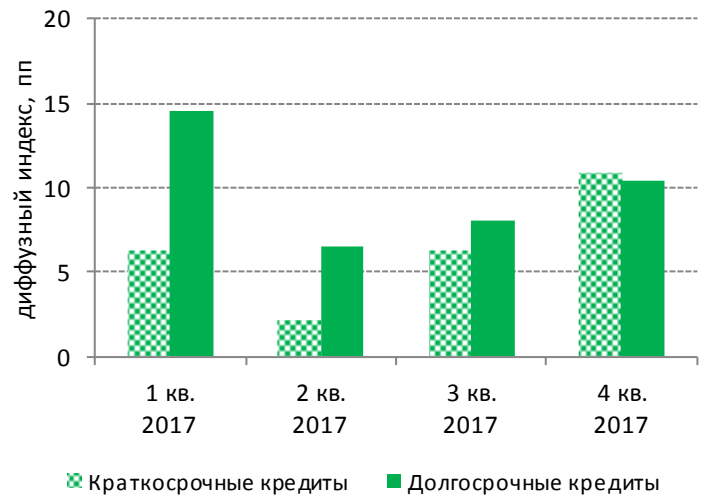
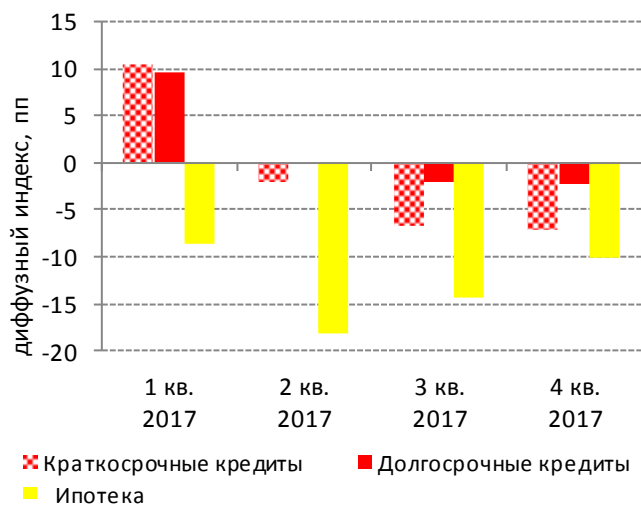


**График 4. Индексы изменения условий ипотечного кредитования**

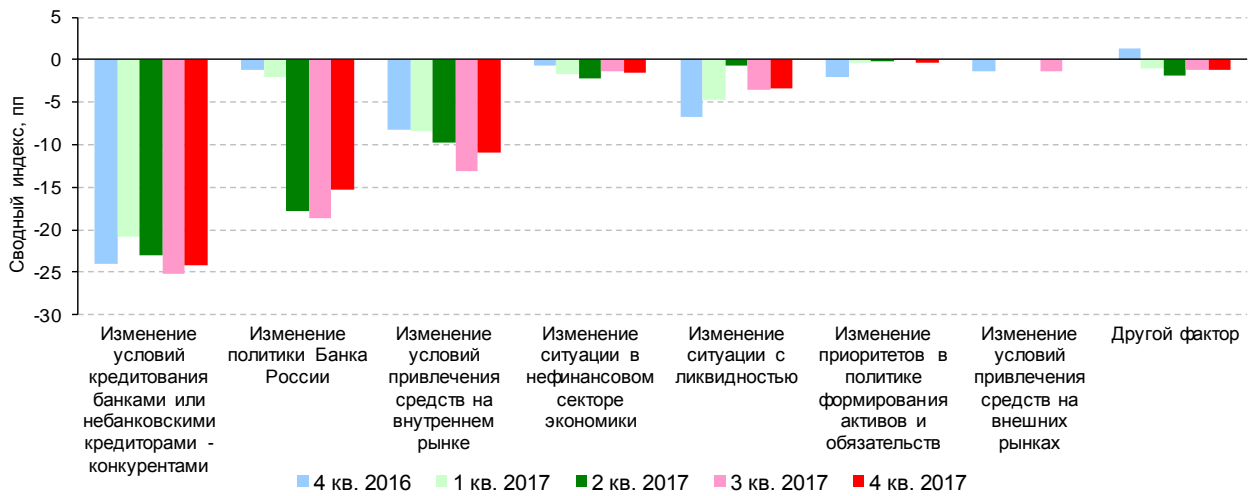


**График 5. Индексы изменения условий потребительского кредитования**



**График 6. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании крупных корпоративных заемщиков<sup>4</sup>****График 7. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса****График 8. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании населения**

<sup>4</sup> 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.

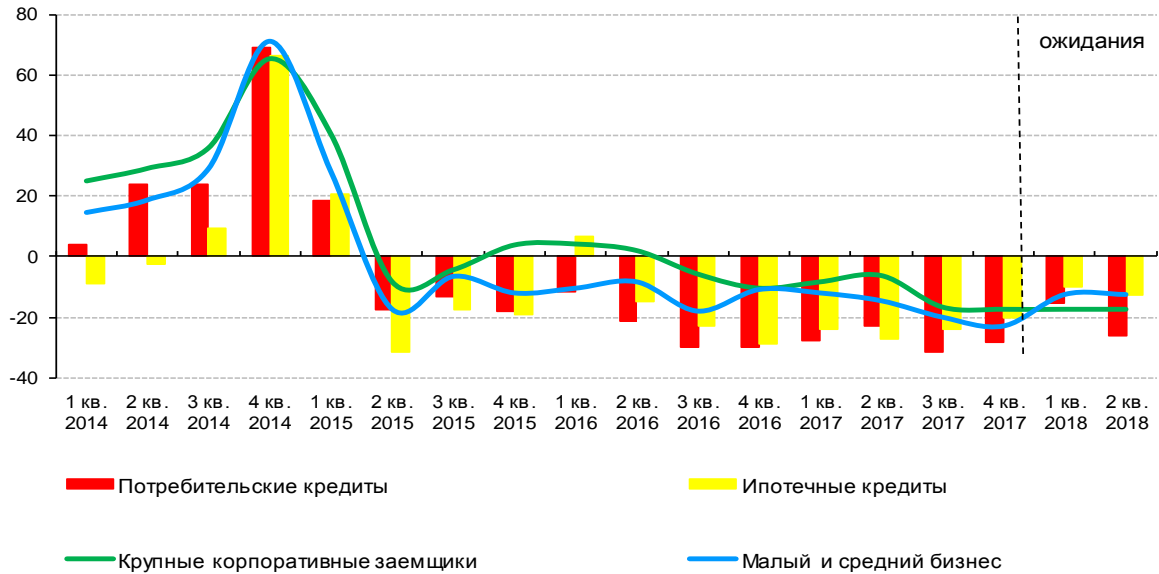
**График 9. Влияние отдельных факторов на изменение условий банковского кредитования<sup>5</sup>****График 10. Изменение отдельных условий банковского кредитования<sup>6</sup>**

<sup>5</sup> 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.

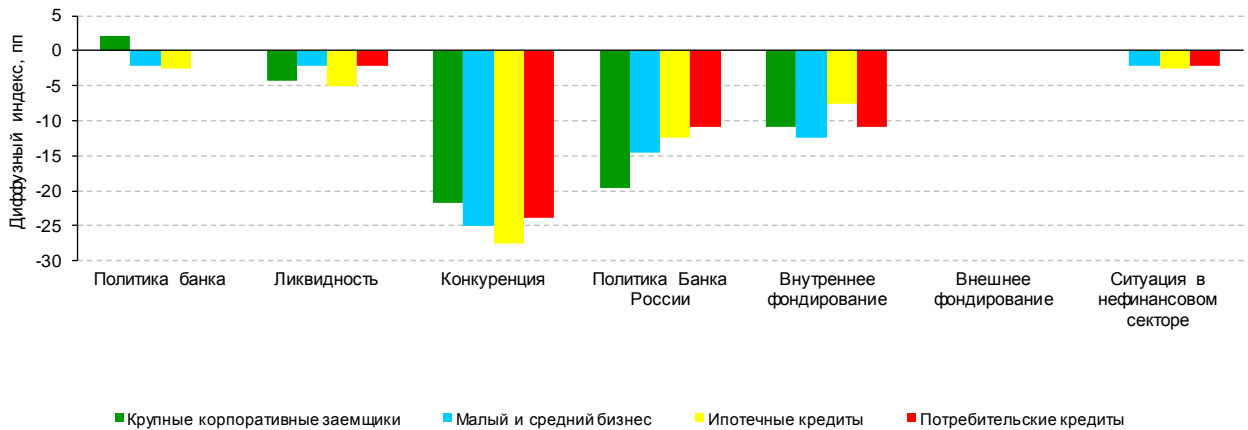
<sup>6</sup> Положительное значение индекса на графиках 10 и 13 свидетельствует об ужесточении условий, отрицательное - о смягчении условий. Отсутствие значения на гистограмме означает, что условие по сравнению с предыдущим кварталом не изменилось.

## Изменение условий банковского кредитования в разрезе категорий заемщиков

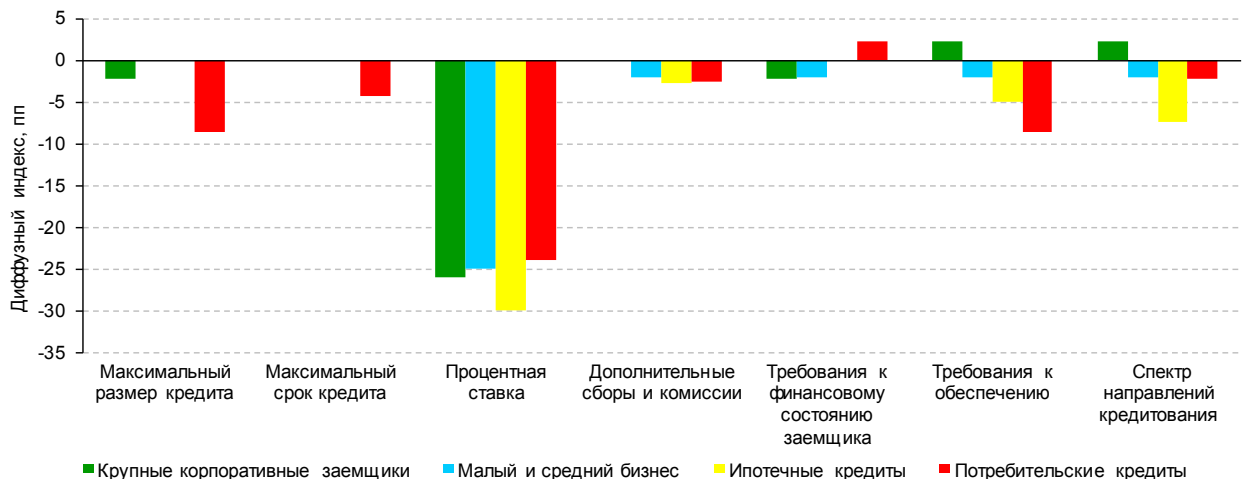
**График 11. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков**



**График 12. Влияние факторов на изменение условий кредитования.**

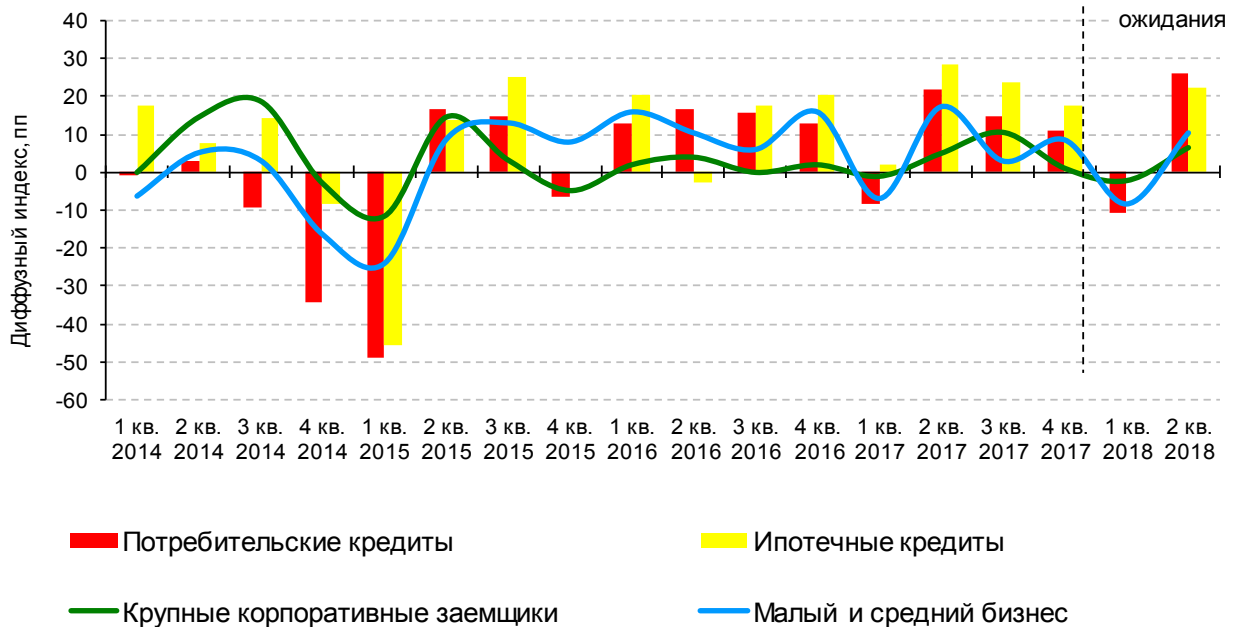


**График 13. Изменение условий банковского кредитования.**

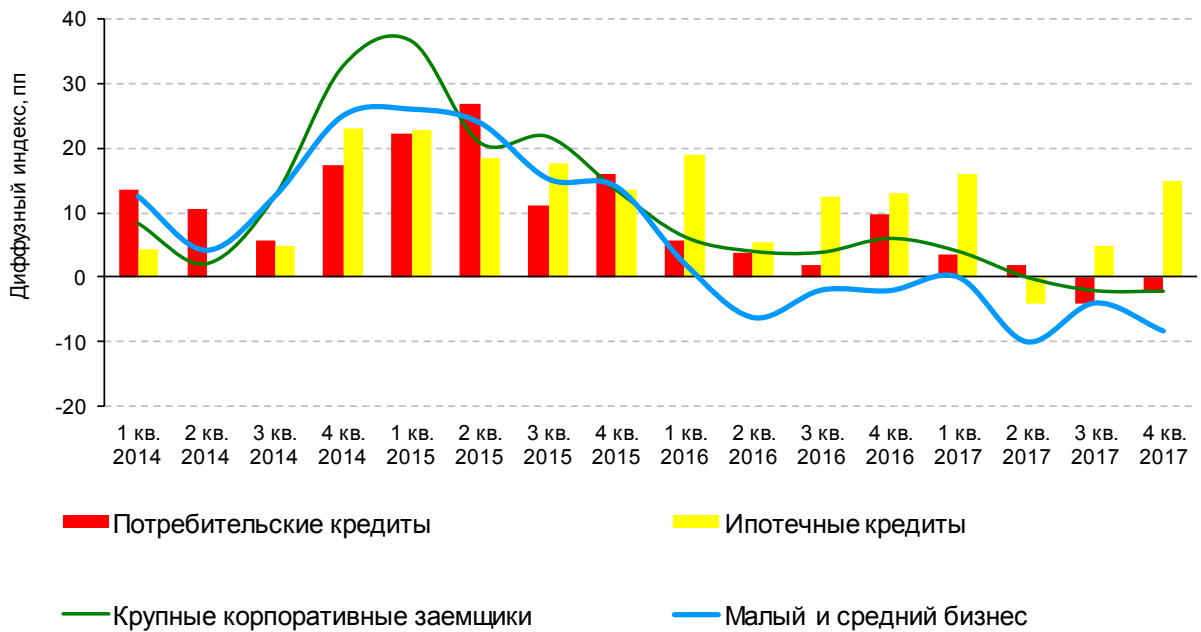


**Изменение спроса на кредиты<sup>7</sup>****Таблица 3. Индекс изменения спроса на новые кредиты**

	I кв. 2017	II кв. 2017	III кв. 2017	IV кв. 2017	Ожидание	
					I кв. 2018	II кв. 2018
Крупные корпоративные заемщики	-1,0	5,0	10,6	1,1	-2,2	6,5
- до 1 года	-2,1	0,0	6,5	0,0	—	—
- свыше 1 года	0,0	10,0	14,6	2,2	—	—
Малый и средний бизнес	-6,9	17,3	3,0	8,6	-8,3	10,4
- до 1 года	-8,0	14,6	0,0	10,9	—	—
- свыше 1 года	-5,8	20,0	6,0	6,3	—	—
Ипотечные кредиты	2,1	28,3	23,8	17,5	0,0	22,5
Потребительские кредиты	-8,4	21,6	15,0	11,1	-10,9	26,1
- до 1 года	-9,6	12,5	9,1	4,8	—	—
- свыше 1 года	-7,1	30,8	20,8	17,4	—	—

**График 14. Изменение спроса на новые кредиты**

<sup>7</sup> 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