



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Сибирское главное управление  
Центрального банка Российской Федерации

## ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ В I КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА

В 1 квартале 2018 года в опросах по обследованию условий банковского кредитования (далее УБК) в Новосибирской области приняли участие 24 региональных банка и филиала иногородних кредитных организаций, на долю которых приходилось 86,6% задолженности по кредитам, полученным заемщиками области<sup>1</sup>.

В 1 квартале 2018 г. банки продолжали смягчать отдельные условия кредитования всех основных категорий заемщиков (таблица 1).

По – прежнему 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 41,7% респондентов; 57,5% оставили их без изменения и лишь 0,83% респондентов отметили незначительное повышение процентных ставок (таблица 2). Самая высокая конкуренция сложилась в сегменте ипотечного кредитования, где отмечается наиболее существенное снижение ставок, связанное в том числе с запуском государственной программы субсидирования жилищных кредитов для семей с несколькими детьми.

В сегменте потребительских кредитов снижение ставок было также связано с действующим ограничением предельной полной стоимости кредита<sup>2</sup>. Также следует отметить, что 8 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 предприятий МСБ, для которых дополнительные комиссии увеличились.

**Неценовые условия кредитования** (НУБК) населения смягчались медленней относительно предыдущего квартала. Для крупных корпоративных клиентов и МСБ такие условия кредитования практически остались без изменения (графики 2 - 5).

Смягчение НУБК проявлялось:

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

Банки, стараясь обеспечивать контроль качества кредитного портфеля, предпочитали взвешенный подход к финансовому состоянию заемщиков, в результате в сегменте кредитования МСБ такие требования остались без изменения, а в сегменте кредитования крупных корпоративных клиентов были повышены. Кроме этого, для крупных корпоративных клиентов ужесточились требования к обеспечению кредита.

<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).

**Несмотря на смягчение некоторых условий кредитования по сравнению с предыдущим кварталом условия банковского кредитования в сегментах крупных корпоративных клиентов и МСБ оставались жесткими.**

В сегменте кредитования населения относительно предыдущего квартала отмечается снижение доли банков, характеризовавших условия кредитования как «мягкие». Так в сегменте ипотечного кредитования доля таких банков снизилась с 30% до 15%; а в сегменте потребительского кредитования – с 23% до 9,1%. При этом доля банков, характеризовавших условия ипотечного кредитования как «жесткие» не изменилась и составила 10%, а потребительского - снизилась с 14% до 4,5%.

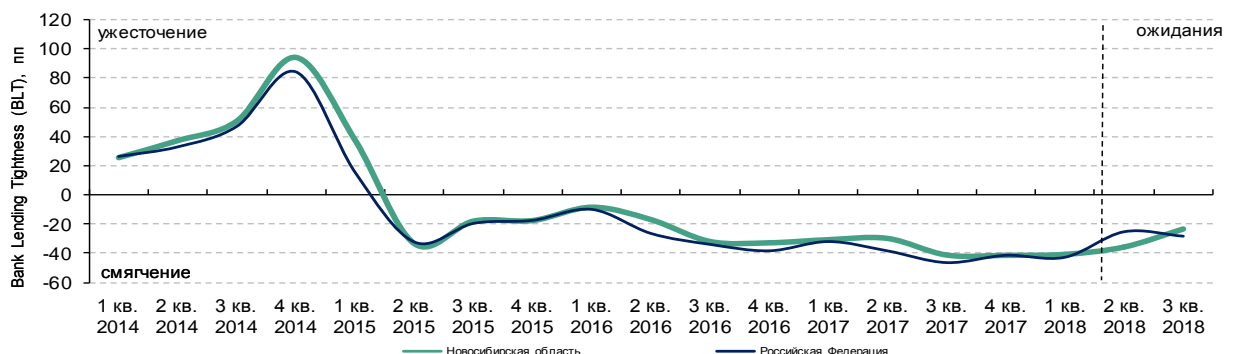
Как и прогнозировалось банками, в 1 квартале 2018 г. наблюдалось снижение спроса на новые кредиты. Также спрос снизился и на реструктуризацию ранее выданных кредитов. Снижение спроса, **обусловленное сезонным фактором**, было характерно для всех основных категорий заемщиков, кроме ипотечных, со стороны которых зафиксировано **замедление** роста спроса.

Во 2-3 кварталах 2018 года банки прогнозируют рост спроса на новые кредиты во всех сегментах кредитования, и наиболее значимый – со стороны населения. Рост спроса в сегменте ипотечного кредитования будет поддерживаться снижением ставок как по первичным кредитам, так и по рефинансируемым кредитам своего и иных банков. Кроме этого росту спроса в данном сегменте кредитования будет способствовать реализация государственной программы 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**

	II кв. 2017	III кв. 2017	IV кв. 2017	I кв. 2018	Уровень жесткости УБК в I кв. 2018	Ожидания	
						II кв. 2018	III кв. 2018
Крупные корпоративные заемщики	-6,3	-16,7	-17,4	-19,6	9,8	-15,9	-9,1
- до 1 года	-6,3	-17,4	-18,2	-19,6	8,7	—	—
- свыше 1 года	-4,2	-16,7	-17,4	-19,6	10,9	—	—
Малый и средний бизнес	-14,6	-20,0	-22,9	-17,4	12,0	-13,6	-6,8
- до 1 года	-10,4	-20,8	-23,9	-17,4	10,9	—	—
- свыше 1 года	-12,5	-18,0	-18,8	-17,4	13,0	—	—
Физические лица всего, в т.ч.:	-25,2	-27,5	-24,1	-25,5	-2,4	-23,2	-19,3
- ипотечные кредиты	-27,3	-23,8	-20,0	-25,0	-2,5	-23,7	-15,8
- потребительские кредиты	-23,1	-31,3	-28,3	-26,1	-2,3	-22,7	-22,7
<b>Все категории заемщиков (индекс BLT)</b>	<b>-29,9</b>	<b>-41,3</b>	<b>-41,5</b>	<b>-40,8</b>	<b>—</b>	<b>-35,8</b>	<b>--23,4</b>

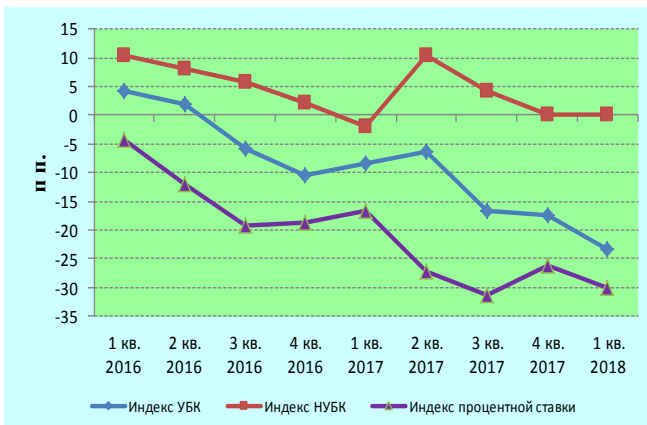
**График 1. Динамика индекса изменения условий банковского кредитования (BLT)**



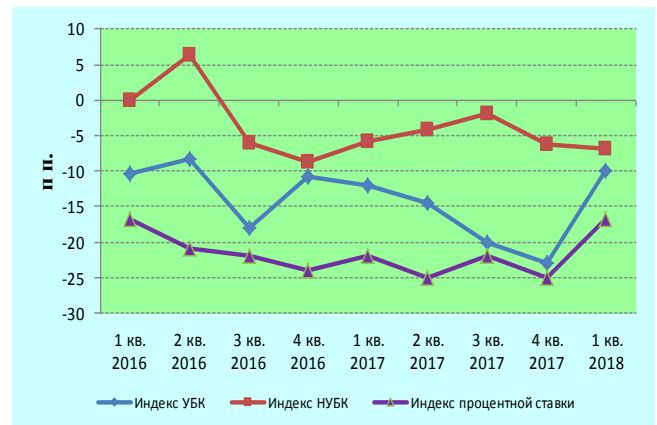
**Таблица 2. Ответы банков - респондентов об изменении процентных ставок по кредитам для основных категорий заемщиков (доли банков, ответивших на соответствующие вопросы)**

	Существенно повысились, %	Несколько повысились, %	Сохранились без изменения, %	Снизились, %	Существенно снизились, %
Все заемщики	0,00	0,83	57,50	40,83	0,83
Крупные корпоративные заемщики	0,0	0,0	60,9	39,1	0,0
Малый и средний бизнес	0,0	0,0	65,2	34,8	0
Ипотечное кредитование	0,0	5,0	45,0	45,0	5,0
Потребительское кредитование	0,0	0,0	47,8	52,2	0

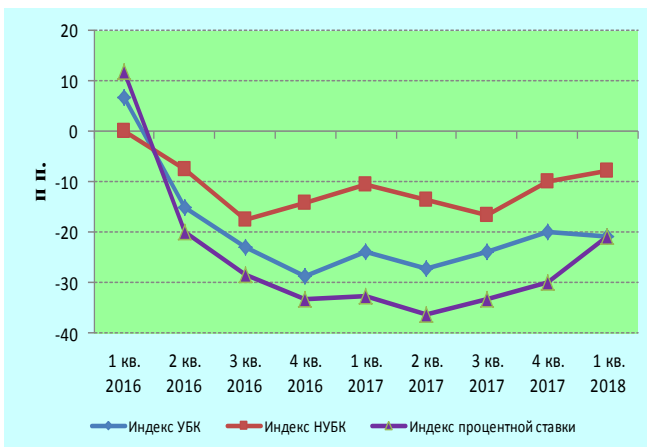
**График 2. Индексы изменения условий кредитования крупных корпоративных клиентов**



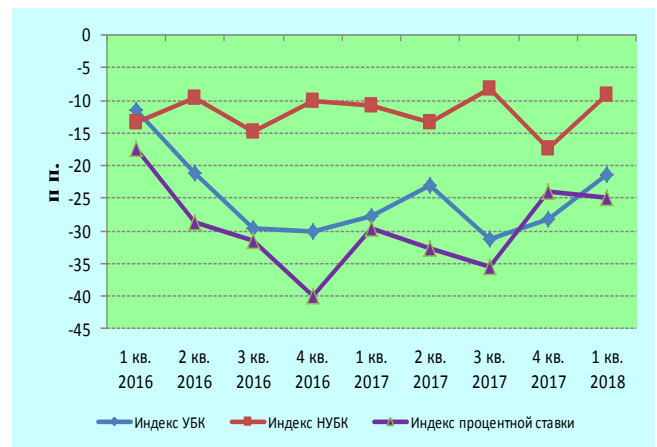
**График 3. Индексы изменения условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса**



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



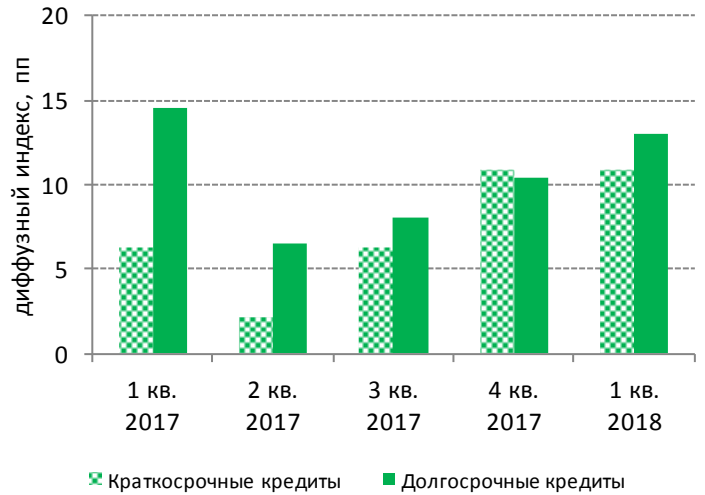
**График 5. Индексы изменения условий потребительского кредитования**



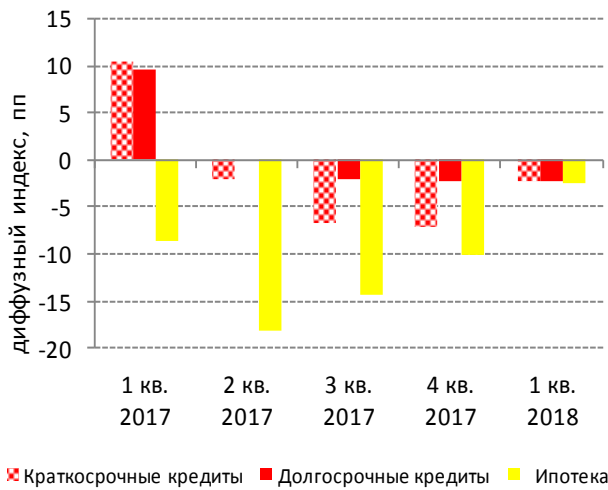
**График 6. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании крупных корпоративных заемщиков<sup>4</sup>**



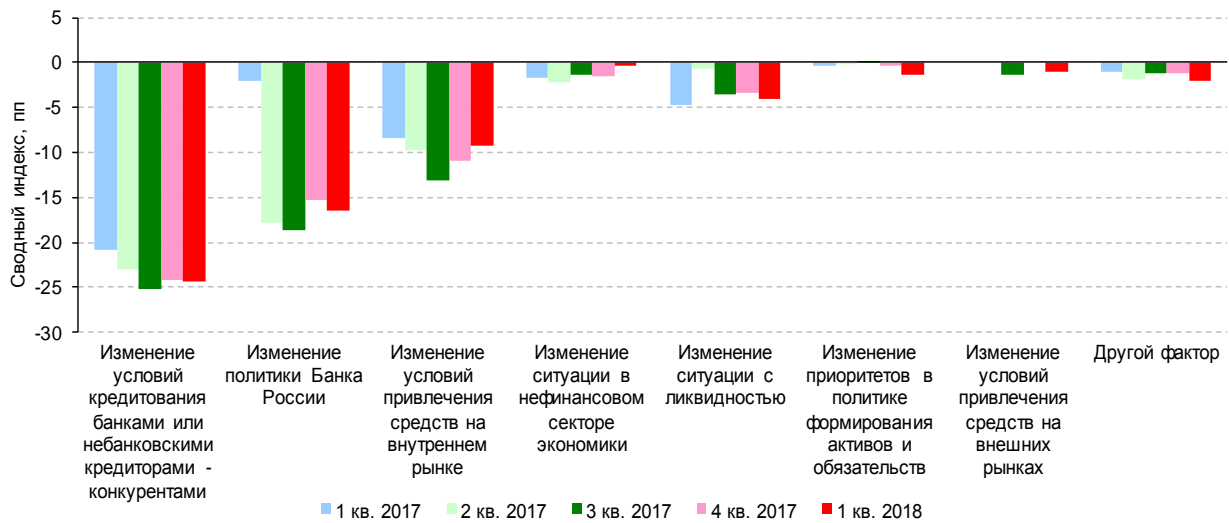
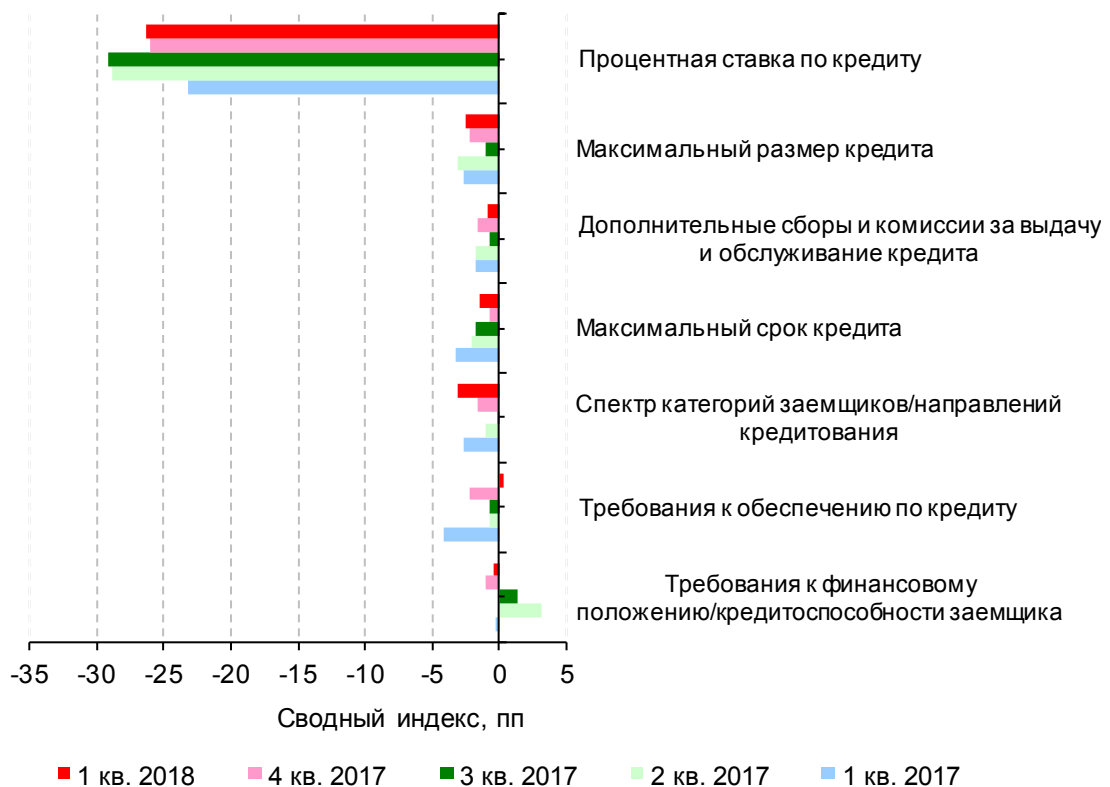
**График 7. Уровень жесткости кредитной политики при кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса**



**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.

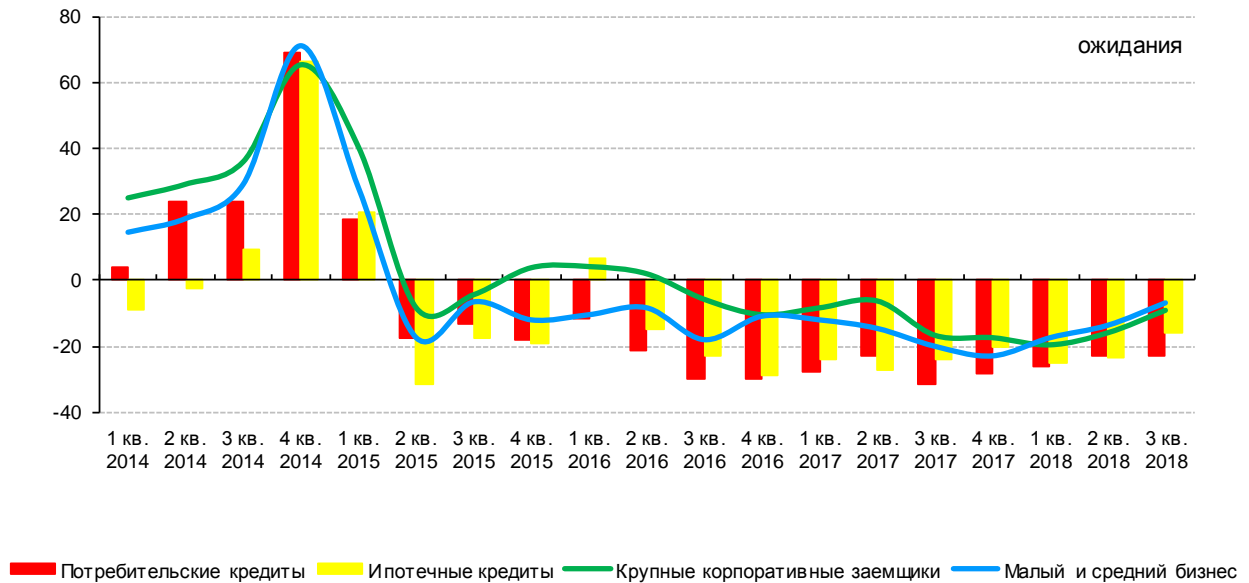
**График 9. Влияние отдельных факторов на изменение условий банковского кредитования<sup>5</sup>****График 10. Изменение отдельных условий банковского кредитования<sup>6</sup>**

<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.

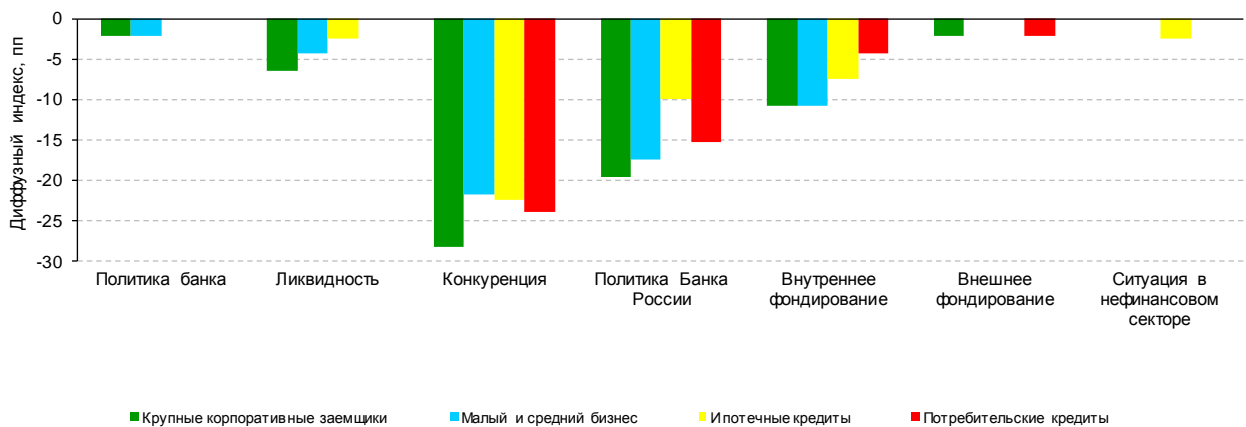
<sup>6</sup> Положительное значение индекса на графиках 10 и 13 свидетельствует об ужесточении условий, отрицательное - о смягчении условий. Отсутствие значения на гистограмме означает, что условие по сравнению с предыдущим кварталом не изменилось.

## Изменение условий банковского кредитования в разрезе категорий заемщиков

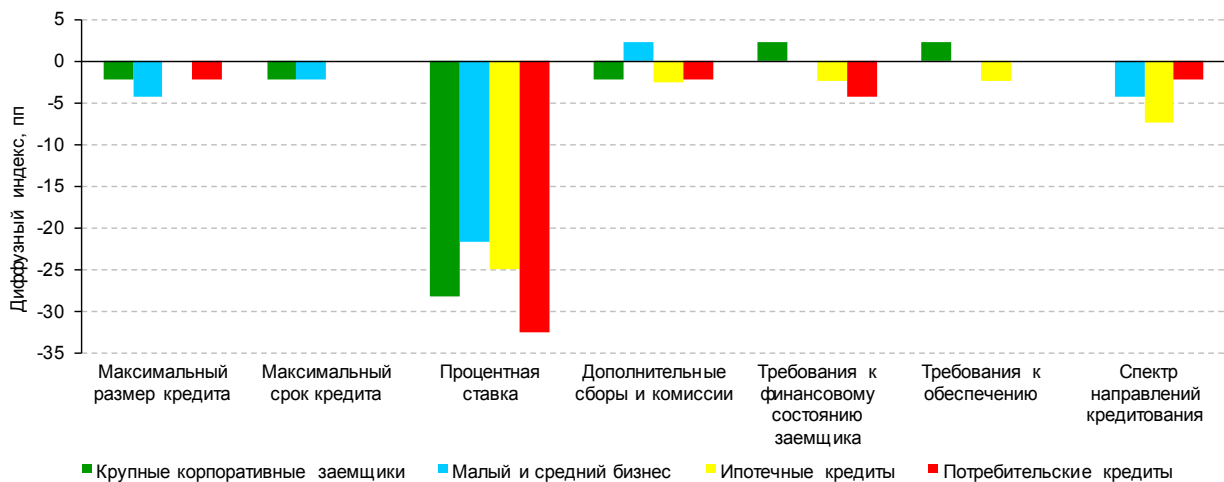
**График 11. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков**



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

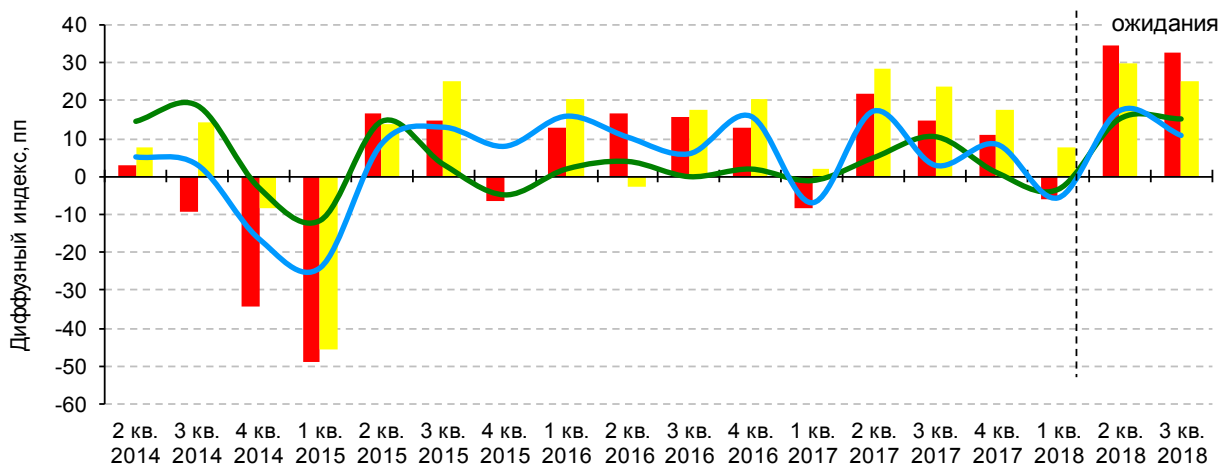


**График 13. Изменение условий банковского кредитования.**



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

	II кв. 2017	III кв. 2017	IV кв. 2017	I кв. 2018	Ожидание	
					II кв. 2018	III кв. 2018
Крупные корпоративные заемщики	5,0	10,6	1,1	-3,4	16,2	16,2
- до 1 года	0,0	6,5	0,0	-4,5	—	—
- свыше 1 года	10,0	14,6	2,2	-2,2	—	—
Малый и средний бизнес	17,3	3,0	8,6	-5,6	17,4	10,9
- до 1 года	14,6	0,0	10,9	-6,8	—	—
- свыше 1 года	20,0	6,0	6,3	-4,3	—	—
Ипотечные кредиты	28,3	23,8	17,5	7,5	30,0	26,0
Потребительские кредиты	21,6	15,0	11,1	0,9	34,8	32,8
- до 1 года	12,5	9,1	4,8	-5,0	—	—
- свыше 1 года	30,8	20,8	17,4	0,5	—	—

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

■ Потребительские кредиты

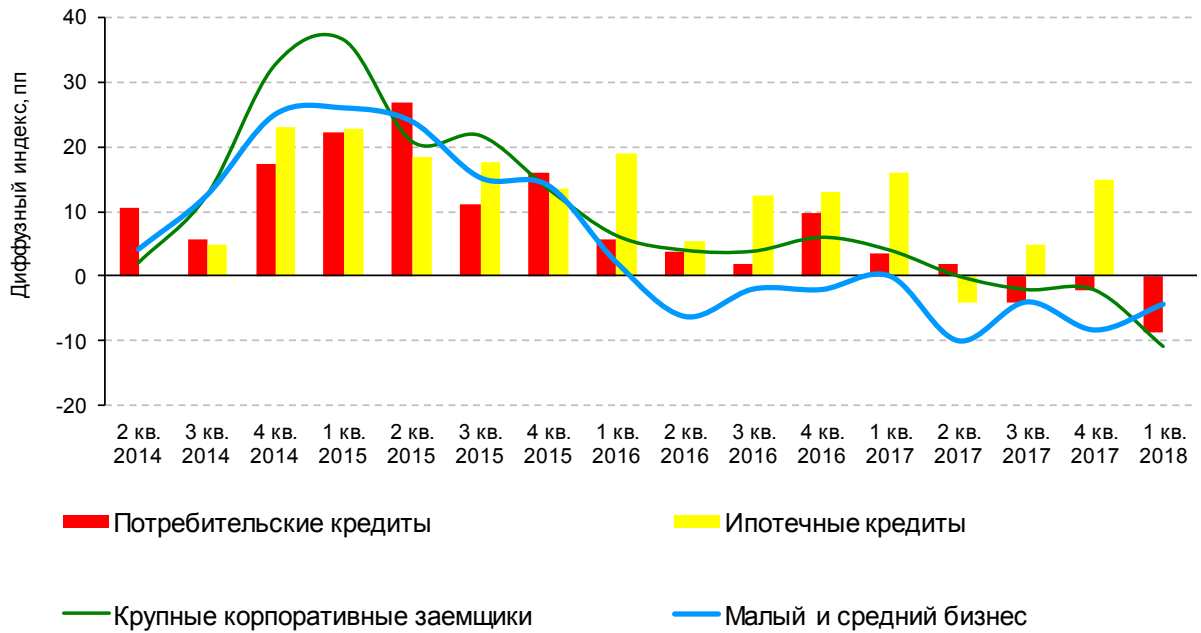
■ Ипотечные кредиты

— Крупные корпоративные заемщики

— Малый и средний бизнес

<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