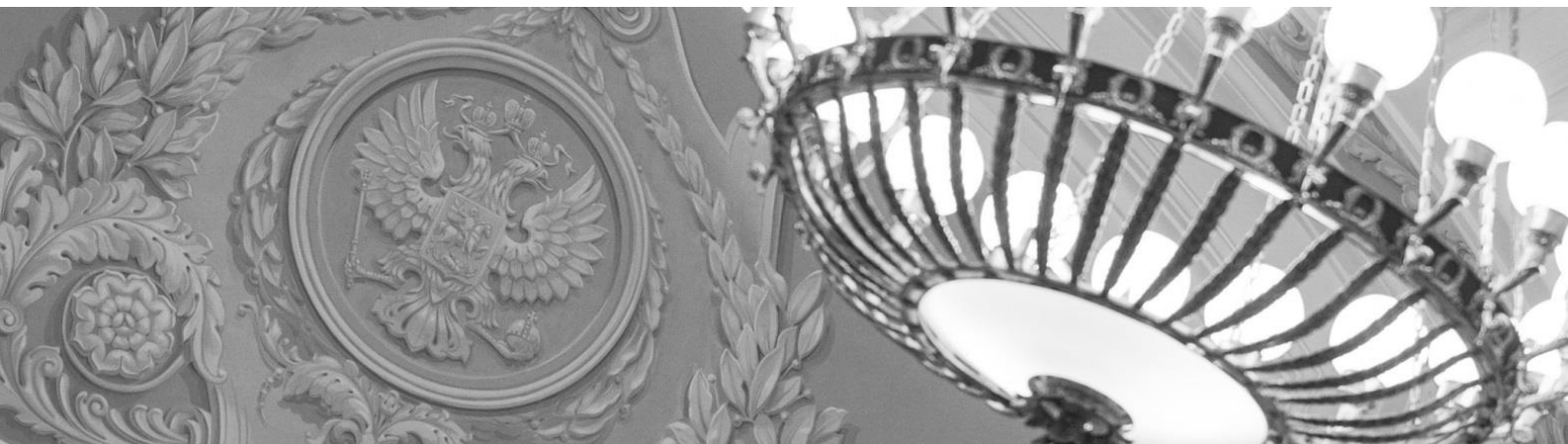




Банк России

Сибирское главное управление
Центрального банка Российской Федерации



II КВАРТАЛ 2018

Информационно-
аналитический
материал

**УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

Новосибирск

Условия банковского кредитования в Новосибирской области

- Условия кредитования смягчались преимущественно за счет снижения ставок по кредитам.
- Главным фактором смягчения остается конкуренция за надежных заемщиков.
- Условия кредитования реального сектора остаются умеренно жесткими.

Индексы, пп.	2014				2015				2016				2017				2018			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Индексы УБК																				
Крупные компании	25	29	36	65	40	-8	-4	4	4	2	-6	-10	-8	-6	-17	-17	-20	-9	-2	-4
МСП	15	19	29	71	28	-17	-7	-12	-10	-8	-18	-11	-12	-15	-20	-23	-17	-11	-9	-13
Ипотека	-9	-2	10	67	20	-32	-18	-19	7	-15	-23	-29	-24	-27	-24	-20	-25	-23	-13	-13
Потребительское кредитование	4	24	24	69	19	-17	-13	-18	-12	-21	-30	-30	-28	-23	-31	-28	-26	-26	-15	-17
Индексы неценовых УБК																				
Крупные компании	22	24	32	67	52	21	24	17	10	8	6	2	-2	10	4	0	0	-4	-	-
МСП	4	22	23	69	40	0	7	-4	0	6	-6	-9	-6	-4	-2	-6	-7	-7	-	-
Ипотека	-9	-15	-14	44	13	-13	-20	-12	0	-8	-17	-14	-11	-14	-17	-10	-8	-8	-	-
Потребительское кредитование	6	21	17	53	22	-10	-15	-2	-13	-10	-15	-10	-11	-13	-8	-17	-9	-17	-	-
Индексы спроса на новые кредиты																				
Крупные компании	0	15	19	-3	-12	15	3	-5	2	4	0	2	-1	5	11	1	-3	-1	13	13
МСП	-6	5	3	-16	-24	9	13	8	16	10	6	16	-7	17	3	9	-6	17	11	24
Ипотека	17	8	14	-8	-45	14	25	0	20	-3	17	20	2	28	24	18	8	15	8	23
Потребительское кредитование	-1	3	-9	-34	-49	17	15	-6	13	17	16	13	-8	22	15	11	-6	25	11	22

	- смягчение условий
	- ужесточение условий
	- снижение спроса
	- повышение спроса
	- незначительное изменение индекса (от -5 пп. до +5 пп.)

Во II квартале 2018 года в опросе по обследованию условий банковского кредитования (далее УБК) в Новосибирской области приняли участие 24 региональных банка и филиала иногородних кредитных организаций, на долю которых приходилось 87% задолженности по кредитам, полученным заемщиками области¹.

Условия кредитования продолжали смягчаться для всех категорий заемщиков. Более активно смягчались ценовые условия кредитования. Снижение ставок по кредитам банки объясняют, прежде всего, ростом конкуренции, преимущественно за надежных заемщиков, а также снижением Банком России ключевой ставки с 26.03.2018 на 0,25 пп. до 7,25%.

В отчетном периоде УБК в большей степени смягчились для физических лиц. Максимальное смягчение условий кредитования было по потребительским кредитам. Наиболее значительное снижение процентных ставок отмечено именно в этом секторе кредитования, 52% респондентов сообщили о снижении процентных ставок, остальные 48% сохранили ставки на уровне I квартала 2018 года. Средневзвешенная процентная ставка снизилась за отчетный

квартал на 0,4 пп. и составила 13,4%². Важным ориентиром для снижения ставок в данном сегменте оставалось законодательное ограничение предельного уровня полной стоимости потребительского кредита³. Все условия кредитования для данной категории заемщиков находились в зоне смягчения. Отдельные банки сообщили о запуске новых кредитных продуктов, в том числе для зарплатных клиентов, о смягчении возрастных ограничений, о повышении предельного уровня долговой нагрузки для пенсионеров и др.

² Рассчитано по банковской отчетности ф.0409128.

³ В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов). На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

¹ Рассчитано по банковской отчетности ф.0409302.

Изменение условий кредитования (поквартально, п.п.)

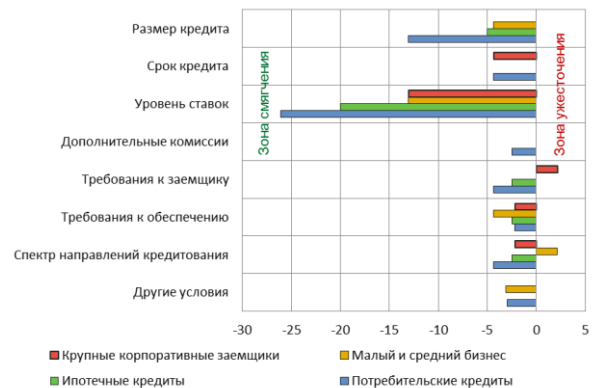


По ипотечным кредитам во II квартале 2018 года условия смягчили 45% обследованных банков, 55% - сохранили условия на уровне предшествующего. О снижении процентных ставок сообщили 40% респондентов, 60% - ставки не изменили. Средневзвешенная процентная ставка снизилась за отчетный квартал на 0,2 п.п. и составила 9,6%⁴. Также в отчетном квартале банки увеличивали максимальный размер кредита, расширяли спектр ипотечных программ, смягчали требования к заемщику и обеспечению по кредиту.

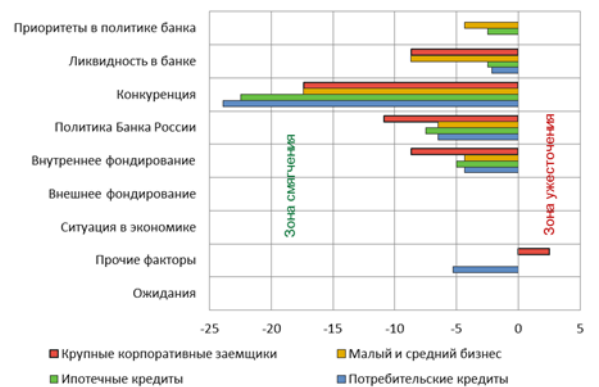
Смягчение условий кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) было связано с развитием специализированных программ стимулирования кредитования. О повышении доступности кредитов для субъектов МСП на территории Новосибирской области в рассматриваемом периоде сообщили 22% респондентов, 78% опрошенных банков оставили условия кредитования неизменными. О снижении ставок по кредитам, а также о смягчении отдельных неценовых условий сообщили только те банки, которые являются участниками программы «Шесть с половиной»⁵.

Для крупных корпоративных заемщиков УБК смягчили 17% обследованных банков, 83% заявили о сохранении условий. О снижении ставок сообщили 26% опрошенных банков, о сохранении - 74%. Неценовые условия для корпоративных заемщиков остаются достаточно жесткими, банки продолжают тщательно отбирать заемщиков.

Изменение отдельных условий кредитования во II квартале 2018 года (п.п.)



Факторы изменения условий кредитования во II квартале 2018 года (п.п.)

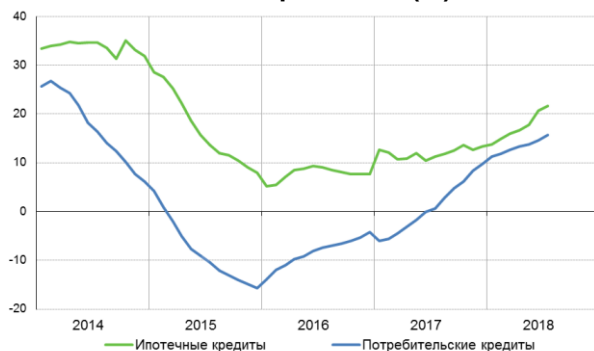


Главным фактором снижения жесткости УБК остается конкуренция за качественных заемщиков (рисунок). Около половины кредитных организаций отметили усиление конкуренции в розничном сегменте кредитного рынка и около трети – в корпоративном. Вторым по степени влияния на УБК фактором стала политика Банка России (снижение ключевой ставки в конце I квартала, снижение предельных значений полной стоимости потребительских кредитов). Снижению степени жесткости условий кредитования также способствовало уменьшение стоимости привлечения средств на внутреннем рынке. Максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась с конца марта до конца июня на 0,1 п.п. и составила 6,4% годовых.

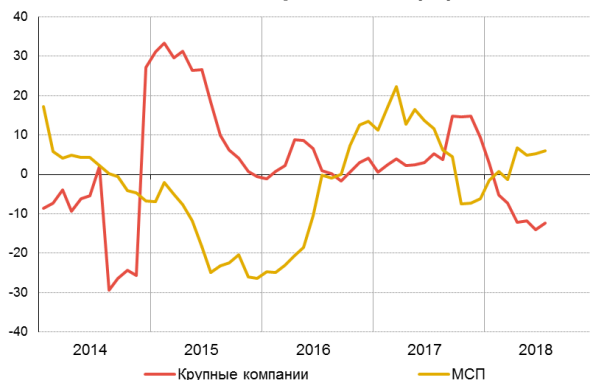
⁴ Рассчитано по банковской отчетности ф.0409316.

⁵ Банки – партнеры Корпорации МСП предоставляют субъектам МСП, реализующим проекты в приоритетных отраслях экономики, кредиты по ставке 10,6% годовых малому бизнесу и 9,6% годовых среднему в сумме не менее 3 млн рублей.

Годовые темпы прироста портфеля кредитов населению с исключением валютной переоценки (%)



Годовые темпы прироста портфеля кредитов компаниям с исключением валютной переоценки (%)

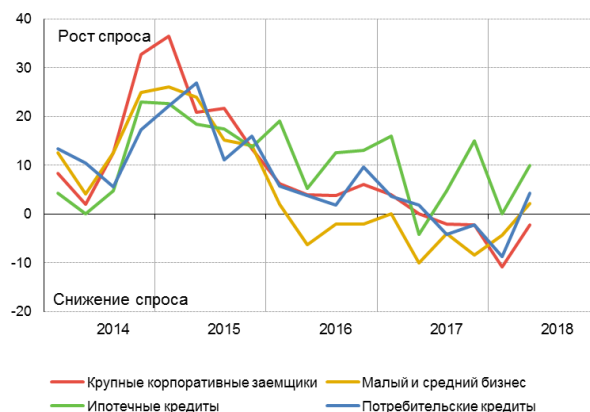


В целом условия кредитования населения банки оценивают как умеренно мягкие⁶, а условия кредитования корпоративного сектора как умеренно жесткие⁷. Различия в степени жесткости условий кредитования проявлялись в динамике спроса на кредиты - на розничном сегменте наблюдался опережающий рост спроса. Незначительное снижение спроса отмечено в сегменте крупного корпоративного кредитования. В ближайшее полугодие банки прогнозируют рост спроса со стороны всех категорий заемщиков.

⁶ На конец II квартала 2018 года условия долгосрочного кредитования по потребительским кредитам 17% банков оценили как умеренно мягкие, 9% банков – как умеренно жесткие, 74% банков – как нейтральные. В ипотечном секторе умеренно мягкими условия назвали 20% банков, умеренно жесткими – 10% банков, нейтральными – 70% банков.

⁷ 4% банков оценили сложившиеся на конец II квартала 2018 года условия долгосрочного кредитования для крупных компаний как жесткие, 18% банков – как умеренно жесткие, 13% банков – как умеренно мягкие, 65% банков – как нейтральные. В отношении кредитования МСП жесткими условия назвали 4% банков, умеренно жесткими – 13%, умеренно мягкими – 9% банков и нейтральными – 74% банков.

Спрос на рефинансирование кредитной задолженности (пп.)



Потребность в рефинансировании кредитов во II квартале 2018 года выросла преимущественно в ипотечном сегменте, это связано со существенным снижением ставок по ипотеке.

В III и IV квартале 2018 года на кредитном рынке Новосибирской области, как и на общероссийском кредитном рынке, по мнению экспертов, УБК для всех категорий заемщиков продолжают смягчаться.