



Банк России

IV КВАРТАЛ 2018 ГОДА

№ 4

УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

Информационно-аналитические материалы

Новосибирск 2019

Условия банковского кредитования в Новосибирской области

- Условия банковского кредитования для всех сегментов рынка, кроме потребительского, ужесточались преимущественно за счет повышения процентных ставок.
- Условия потребительского кредитования продолжали смягчаться, при этом банки тщательно отбирали заемщиков, повышая требования к их финансовому положению.
- Основные факторы ужесточения – ухудшение условий внутреннего фондирования и увеличение ключевой ставки.

Индексы, пп.	2014				2015				2016				2017				2018				2019	
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II
Индексы УБК																						
Крупные компании	25	29	36	65	40	-8	-4	4	4	2	-6	-10	-8	-6	-17	-17	-20	-9	12	12	12	8
МСП	15	19	29	71	28	-17	-7	-12	-10	-8	-18	-11	-12	-15	-20	-23	-17	-11	-4	0	-4	-6
Ипотека	-9	-2	10	67	20	-32	-18	-19	7	-15	-23	-29	-24	-27	-24	-20	-25	-23	-11	20	11	-2
Потребительское кредитование	4	24	24	69	19	-17	-13	-18	-12	-21	-30	-30	-28	-23	-31	-28	-26	-26	-8	-4	4	0
Индексы неценовых УБК																						
Крупные компании	22	24	32	67	52	21	24	17	10	8	6	2	-2	10	4	0	0	-4	2	-4	-	-
МСП	4	22	23	69	40	0	7	-4	0	6	-6	-9	-6	-4	-2	-6	-7	-7	-11	-6	-	-
Ипотека	-9	-15	-14	44	13	-13	-20	-12	0	-8	-17	-14	-11	-14	-17	-10	-8	-8	-16	-4	-	-
Потребительское кредитование	6	21	17	53	22	-10	-15	-2	-13	-10	-15	-10	-11	-13	-8	-17	-9	-17	0	-2	-	-
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	1	4	-4	6
МСП	-6	5	3	-16	-24	9	13	8	16	10	6	16	-7	17	3	9	-6	17	6	16	-10	8
Ипотека	17	8	14	-8	-45	14	25	0	20	-3	17	20	2	28	24	18	8	15	18	16	-14	11
Потребительское кредитование	-1	3	-9	-34	-49	17	15	-6	13	17	16	13	-8	22	15	11	-6	25	10	19	-17	15

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

В IV квартале 2018 года в обследовании условий банковского кредитования (далее УБК) в Новосибирской области приняли участие 28 банков, в том числе региональные банки, филиалы и внутренние структурные подразделения иногородних кредитных организаций, на долю которых приходилось 91% задолженности по кредитам, полученным заемщиками области¹.

Условия кредитования в IV квартале ужесточались по ипотечным кредитам и по кредитам крупным корпоративным заемщикам. Для МСП банки сохранили условия кредитования на уровне III квартала. Незначительное смягчение условий отмечено в секторе потребительского кредитования. Основным направлением ужесточения было повышение процентных ставок по кредитам. Основными факторами роста ставок банки назвали увеличение стоимости внутреннего фондирования и повышение Банком России ключевой ставки с сентября по декабрь 2018 года на 0,5 пп. до 7,75%.

Изменение условий кредитования (поквартально, пп.)



В отчетном периоде УБК смягчились только по потребительским кредитам. В результате объем выданных потребительских кредитов в IV квартале 2018 года вырос, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на 36%, а по сравнению с III кварталом 2018 года на 7%. Условия для данного сегмента смягчили 19% обследованных банков, 70% - сохранили условия на уровне предшествующего квартала и 11% - ужесточили. В отчетном квартале банки расширили спектр направлений

¹ Рассчитано по банковской отчетности ф.0409302.

потребительского кредитования – запускали новые кредитные продукты и программы рефинансирования, увеличивали размер кредита и смягчали другие условия. О снижении процентных ставок по потребительским кредитам сообщили 15% респондентов, 78% - о сохранении ставок, 7% - о повышении. Снижение, в основном, было обусловлено проведением банками промоакций. Важным ориентиром для снижения ставок в данном сегменте оставалось законодательное ограничение предельного уровня полной стоимости потребительского кредита². Одно условие для потребительского кредитования находилось в зоне ужесточения – это требования к финансовому положению заемщиков.

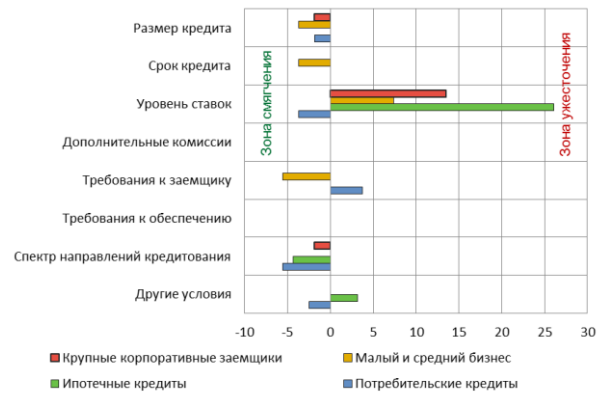
Наиболее существенное ужесточение условий отмечено в секторе ипотечного кредитования. Максимальное повышение ставок наблюдалось именно в этом сегменте: 57% банков повысили ставки, 39% - сохранили ставки на уровне III квартала 2018 года, 4% - снизили. При этом, согласно банковской отчетности, средневзвешенная процентная ставка за отчетный квартал существенно не изменилась и на 01.01.2019 составила 9,5%³. Отдельные банки сообщили об ужесточении других условий, в том числе об увеличении первоначального взноса по ипотеке. В IV квартале для ипотечных заемщиков смягчалось только одно условие – спектр направлений кредитования. Все остальные условия были сохранены на уровне предшествующего квартала.

Условия кредитования для крупных корпоративных заемщиков в IV квартале 2018 года ужесточались. Это отметили 23% обследованных банков, 77% - заявили о сохранении условий. Для данного сегмента ужесточалось только одно условие – процентная ставка. О повышении ставок сообщили 34% респондентов, о сохранении – 58%, о смягчении – 8%. Некоторые кредитные организации сообщили о расширении спектра кредитных продуктов и максимальных сроков кредитования для крупных заемщиков.

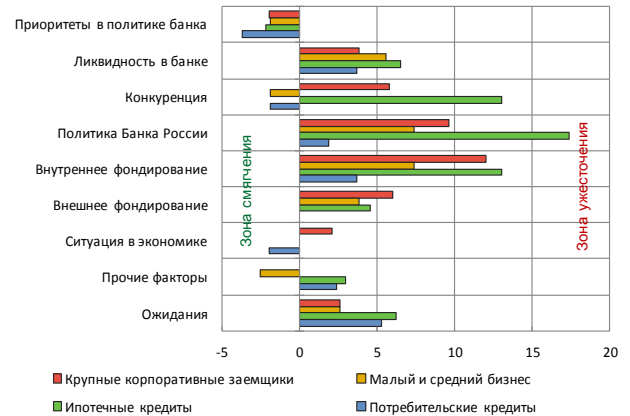
² В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита по категориям потребительских кредитов. На момент заключения договора потребительского 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.

³ Рассчитано по банковской отчетности ф.0409128.

Изменение отдельных условий кредитования в IV квартале 2018 года (пп.)



Факторы изменения условий кредитования в IV квартале 2018 года (пп.)



Условия кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) большинство банков сохранили на уровне III квартала 2018 года. Ставки выросли в данном сегменте незначительно. Росту ставок препятствовало развитие специализированных программ стимулирования кредитования, в том числе федеральных программ «Шесть с половиной»⁴ и программы льготного кредитования субъектов МСП по ставке 6,5% годовых⁵. Отдельные банки смягчали, требования к финансовому положению заемщиков, также увеличивали размер и срок кредита. В ближайшее полугодие банки ожидают смягчения УБК для данного сегмента, в основном это связано с утверждением в декабре 2018 года «Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на

⁴ 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.

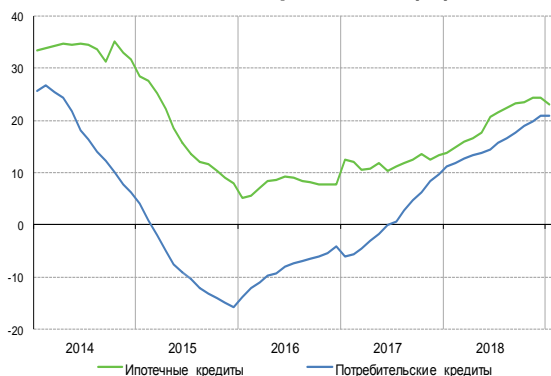
⁵ В соответствии с Постановлением от 30.12.2017 г. N 1706 субъекты МСП получают кредиты под 6,5% годовых, а уполномоченные банки получают субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по кредитам.

возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке»⁶.

В IV квартале практически все факторы способствовали ужесточению УБК. В первую очередь банки отметили увеличение стоимости привлечения средств на внутреннем рынке. Средние ставки по рублевым вкладам, привлеченным в Новосибирской области, за квартал увеличились на 0,4 пп. и в декабре 2018 года составили 6,0% годовых. Максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, выросла за квартал с 6,7% до 7,4% годовых. Вторым по степени влияния на ужесточение УБК фактором стала политика Банка России - повышение ключевой ставки до 7,75%. В меньшей степени на ужесточение условий влияли ситуация в банке с ликвидностью, внешнее фондирование и ожидания банками дальнейшего повышения ключевой ставки.

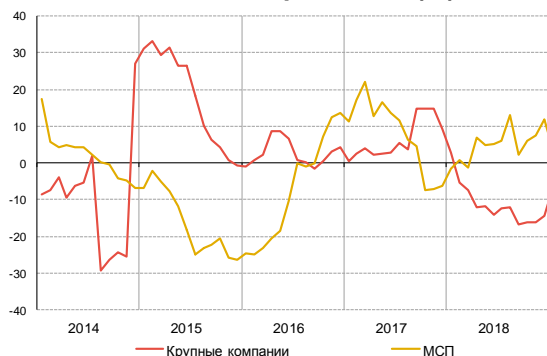
Единственным фактором снижения жесткости УБК для всех категорий заемщиков было изменение приоритетов в политике формирования активов и обязательств кредитных организаций.

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



⁶ В соответствии с Постановлением 30.12.2018 № 1764, субсидии из федерального бюджета предоставляются уполномоченным банкам по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам МСП, процентная ставка по которым устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения кредитного договора увеличенной не более чем на 2% годовых, но не более 8,5% годовых.

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



В целом условия кредитования населения банки оценивают как умеренно мягкие (близки к нейтральным)⁷, а условия кредитования корпоративного сектора как умеренно жесткие⁸. Различия в степени жесткости условий кредитования проявлялись в динамике спроса на кредиты - в розничном сегменте наблюдался опережающий рост спроса. В I квартале 2019 года банки прогнозируют сезонное снижение спроса со стороны всех категорий заемщиков, а во II квартале 2019 года – его восстановление.

Спрос на рефинансирование кредитной задолженности (пп.)



Потребность в рефинансировании кредитов в IV квартале 2018 года росла в основном со стороны населения, как по

⁷ На конец IV квартала 2018 года условия долгосрочного кредитования по потребительским кредитам 11% банков оценили как умеренно мягкие, 11% банков – как умеренно жесткие, 78% банков – как нейтральные. В ипотечном секторе умеренно мягкими условия назвали 22% банков, умеренно жесткими – 9% банков, нейтральными – 69% банков.

⁸ 15% банков оценили сложившиеся на конец IV квартала 2018 года условия долгосрочного кредитования для крупных компаний как умеренно жесткие, 77% банков – как нейтральные и 8% - как умеренно мягкие. В отношении кредитования МСП умеренно жесткими условия назвали 22% банков, умеренно мягкими – 4% банков и нейтральными - 74% банков.

ипотечным, так и по потребительским кредитам. Незначительный рост спроса на реструктуризацию кредитов отмечен со стороны МСП. По крупным заемщикам спрос сохранился на уровне предшествующего квартала.

В ближайшее полугодие на кредитном рынке Новосибирской области по мнению экспертов, УБК для всех сегментов кредитования, кроме крупных корпоративных заемщиков, будут смягчаться.

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