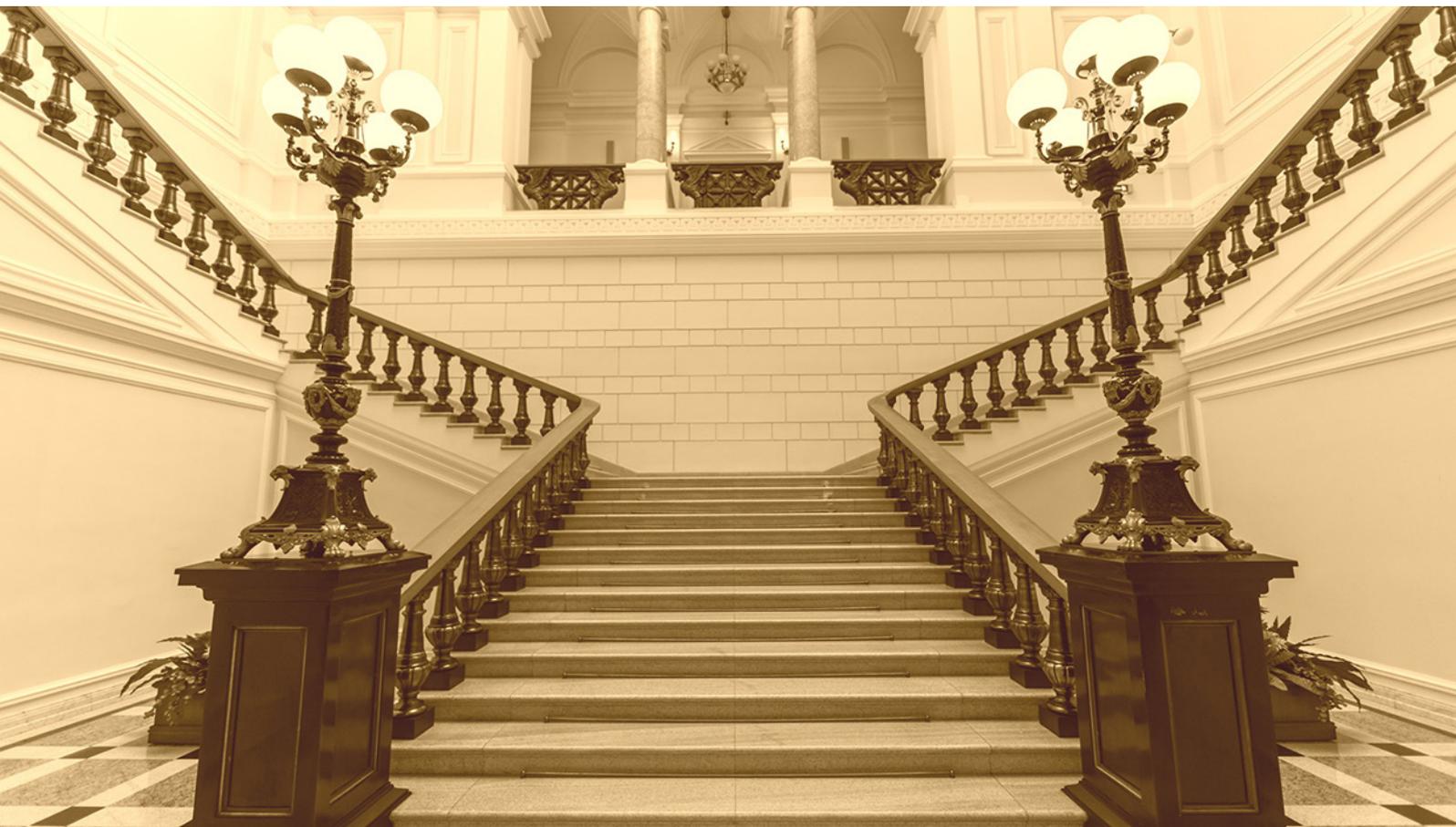




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 1

IV квартал 2015

Информационно-
аналитический
бюллетень

**ОБЗОР
РЕГИОНАЛЬНЫХ
КРЕДИТНЫХ РЫНКОВ**

Москва

Уважаемые читатели!

Банк России начинает публикацию информационно-аналитического бюллетеня «Обзор региональных кредитных рынков», посвященного особенностям ситуации на кредитных рынках отдельных регионов России. Решения Банка России по денежно-кредитной политике оказывают значимое влияние на кредитную активность российских банков, которая, в свою очередь, влияет на общий уровень инвестиционного и потребительского спроса в экономике. Однако российская экономика в целом и кредитный рынок в частности весьма неоднородны, и импульсы денежно-кредитной политики по-разному отражаются на функционировании региональных сегментов кредитного рынка. Региональную специфику кредитования необходимо учитывать для обоснования решения по денежно-кредитной политике и при анализе условий реализации денежно-кредитной политики.

Целями «Обзора региональных кредитных рынков» является улучшение информирования общественности об особенностях функционирования региональных кредитных рынков и о влиянии этих особенностей на реализацию денежно-кредитной политики, а также повышение обоснованности решений в области денежно-кредитной политики.

Обзор подготовлен по данным на 1.03.2016.

Электронная версия информационно-аналитического бюллетеня размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Денежно-кредитная политика» (<http://www.cbr.ru/DKP/>).

Вы можете направить Ваши предложения и замечания по адресу: monetarypolicyreport@mail.cbr.ru.

Содержание

РЕЗЮМЕ	2
1. КОНЪЮНКТУРА РОССИЙСКОГО КРЕДИТНОГО РЫНКА	3
2. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	4
3. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	13
ПРИЛОЖЕНИЕ	21
ГЛОССАРИЙ	25

РЕЗЮМЕ

В IV квартале 2015 г. ситуация на основных сегментах российского кредитного рынка стабилизировалась после резкого ухудшения в первом полугодии и восстановительного роста в III квартале. Основные тенденции, наблюдавшиеся в III квартале, сохранились и в IV квартале – снижение ставок, ужесточение неценовых условий кредитования, рост корпоративного кредитования, увеличение просроченной задолженности, однако темпы изменения названных показателей замедлились по сравнению с предшествующим кварталом.

В условиях сохранения высоких кредитных рисков банки продолжали замещать более рискованные виды операций менее рискованными: розничное кредитование – корпоративным, кредитование малого бизнеса – кредитованием крупного на корпоративном сегменте рынка и потребительское кредитование – ипотечным на розничном сегменте.

Политика ограничения кредитных рисков влияла и на особенности региональных кредитных рынков. В IV квартале банки по-прежнему опережающими темпами наращивали кредитование заемщиков из регионов, где уровень просроченной задолженности был ниже. В то же время в регионах с более высоким уровнем кредитного риска объемы банковского кредитования преимущественно сокращались.

Динамика просроченной задолженности была тесно связана и с другими параметрами региональных кредитных рынков. В регионах с более высоким уровнем просроченной задолженности банки в меньшей степени снижали ставки по кредитам и сильнее ужесточали неценовые условия кредитования.

По ожиданиям банков в большинстве регионов в краткосрочной перспективе спрос на кредиты со стороны как корпоративных, так и частных заемщиков будет восстанавливаться. При этом банки не ожидают существенного ужесточения условий кредитования, что может способствовать некоторому ускорению темпов роста корпоративного кредитного портфеля и восстановлению роста розничного портфеля в большинстве регионов.

2. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В IV квартале ставки по корпоративным кредитам продолжали снижаться. Среднероссийская ставка по долгосрочным кредитам¹ нефинансовым организациям в IV квартале 2015 г. составила 13,8% годовых (в III квартале – 14,5%). Как и в III квартале, снижение ставок по кредитам крупным компаниям и организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) было сопоставимым.

Уровень ставок на региональных сегментах российского кредитного рынка² в IV квартале оставался неоднородным. По наиболее высоким ставкам предоставляли кредиты (как крупным компаниям, так и МСП) банки Северо-Кавказского федерального округа. Самые низкие ставки по кредитам крупным компаниям – в Северо-Западном и Уральском федеральных округах, по кредитам малому и среднему предпринимательству – в Северо-Западном и Приволжском (рис. 3). В большинстве федеральных округов, как и ранее, отмечался существенный разброс ставок на рынках отдельных регионов. При этом наибольшие объемы кредитных операций приходились на регионы с наиболее низким уровнем ставок, вследствие чего средние по округу ставки, как правило, были близки к нижней границе диапазона ставок в отдельных регионах округа.

Изменение ставок в IV квартале также было разнородным. Максимальное снижение ставок отмечалось преимущественно в федеральных округах, где и ранее их уровень был близок к среднероссийскому или ниже него: Северо-Западном, Приволжском, Уральском. В то же время в большинстве регионов со сравнительно высоким уровнем ставок по кредитам крупным компаниям (Северо-Кавказский, Южный, Крымский) существенного изменения ставок в IV квартале не наблюдалось.

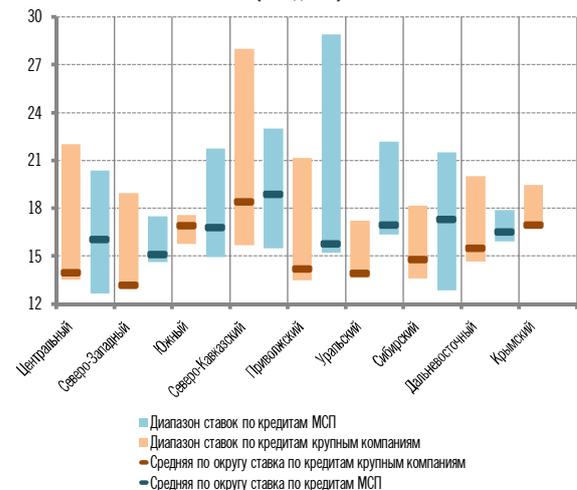
¹ Здесь и далее под долгосрочными кредитами понимаются кредиты на срок свыше 1 года, под краткосрочными – на срок до 1 года.

² Средневзвешенная ставка по кредитам, выданным головными организациями банков, зарегистрированных в соответствующем регионе, по данным отчетности по форме 0409128.

В сегменте кредитования МСП, напротив, изменение ставок способствовало постепенному выравниванию региональных различий в уровне ставок. Наибольшее снижение ставок по итогам квартала отмечалось в федеральных округах, в которых ставки по кредитам МСП были выше среднероссийских (Центральный, Северо-Кавказский), тогда как в регионах с более низким уровнем ставок существенных изменений их уровня по итогам квартала не наблюдалось.

По итогам обследования условий банковского кредитования³ в большинстве российских регионов, участвующих в обследовании, в IV квартале на фоне смягчения ценовых условий банковского кредитования **продолжалось ужесточение неценовых условий кредитования** (рис. 4). Более жесткий отбор потенциальных заемщиков был дополнительным фактором снижения среднерыночных ставок, так как росла доля кредитов более надежным заемщикам во вновь выданных кредитах и, соответственно, снижалась средняя премия за риск, вклю-

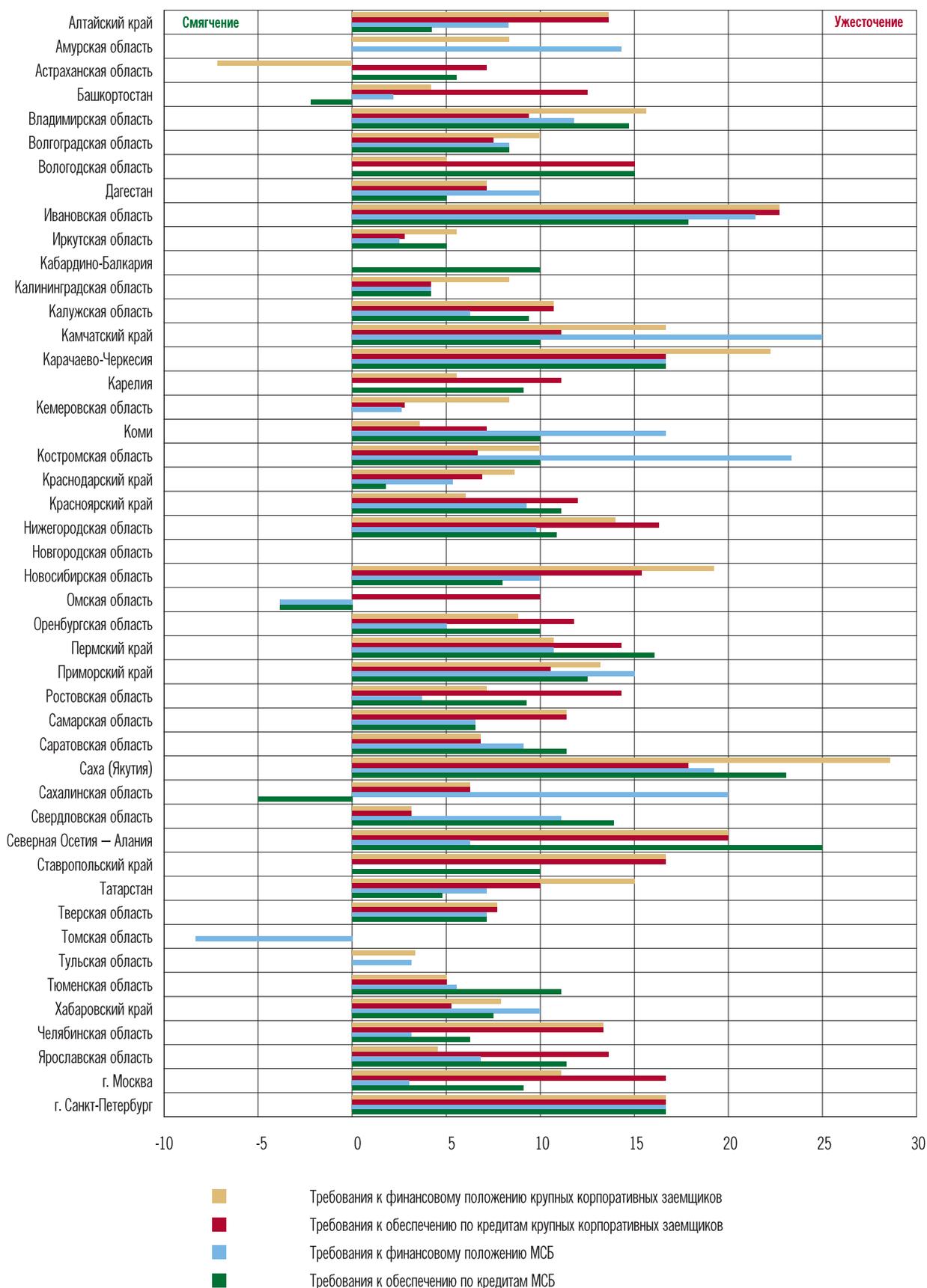
Рисунок 3
Диапазон средних ставок по долгосрочным рублевым кредитам организациям в федеральных округах (% годовых)



³ Ежеквартальное обследование «Изменение условий банковского кредитования» (http://cbr.ru/DKP/iubk/iubk_15-4.pdf), проводимое территориальными учреждениями Банка России во взаимодействии с Департаментом денежно-кредитной политики.

Рисунок 4

Индексы изменения требований к заемщикам в IV квартале 2015 г. (процентных пунктов)



чаемая в ставки по кредитам. В большинстве регионов неценовые условия кредитования для крупных компаний ужесточались в той же мере, что и для МСП, или несколько сильнее.

Одним из факторов, определяющих динамику процентных ставок и неценовых условий кредитования, являлись различия в уровне кредитных рисков в отдельных регионах (Приложение, рис.1). Так, в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах уровень просроченной задолженности по кредитам крупным компаниям (5,1 и 7,1% соответственно) заметно превышал среднероссийский (4,8%), и банки этих округов характеризовались более высокими ставками по кредитам данной категории заемщиков и более жесткими неценовыми условиями кредитования. В то же время в Уральском и Приволжском федеральных округах (2,6 и 3,2% соответственно) ставки по кредитам крупным корпоративным заемщикам были сравнительно низкими.

На многих региональных сегментах рынка кредитования МСП также наблюдалось аналогичное соотношение кредитного качества существующих портфелей банковских кредитов и ставок по новым кредитам. Так, в Приволжском федеральном округе, где показатель просроченной задолженности по кредитам МСП был одним из самых низких в России, ставки по кредитам этой категории заемщиков были сравнительно низкими. В то же время в Северо-Кавказском округе доля просроченной задолженности и ставки превышали среднероссийский уровень.

В то же время не во всех регионах высокий показатель просроченной задолженности сопровождался высоким уровнем ставок по кредитам региональных банков, а низкий показатель задолженности – низким уровнем ставок. Одной из причин этого являлся тот факт, что рост или сохранение высокого уровня просроченной задолженности в ряде регионов (Воронежская, Кемеровская, Омская и Сахалинская области) были связаны с ухудшением кредитоспособности единичных крупных заемщиков⁴. В отдельных регионах (Архангельская, Мурманская и Тюменская области, Чувашская Респу-

блика) существенный вклад в снижение просроченной задолженности внесло досудебное урегулирование или списание обязательств крупных проблемных заемщиков. Изменение просроченной задолженности по обязательствам крупных региональных заемщиков оказывает влияние на конъюнктуру региональных кредитных рынков лишь опосредованно, через расходы банков на формирование резервов и давление на банковский капитал, но не влияет на оценку общего уровня рисков по кредитам региональным предприятиям. Соответственно, в названных регионах связь между изменениями просроченной задолженности и динамикой ставок была слабой.

В целом по России по итогам IV квартала продолжился рост доли просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле⁵ (с 5,8 до 6,3%). Наибольший вклад в рост просроченной задолженности внесли кредиты МСП (рост доли просроченной задолженности с 12,1 до 13,8%), тогда как ухудшение качества портфеля кредитов крупным компаниям было более умеренным (доля просроченной задолженности возросла с 4,4 до 4,8%).

Отраслевая структура просроченной задолженности была неоднородной. Максимальным уровнем просроченной задолженности характеризовались кредиты строительным и торговым компаниям, причем доля просроченной задолженности в этом сегменте кредитного рынка продолжала расти. В то же время уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям добывающей и обрабатывающей промышленности был заметно ниже, чем по корпоративному кредитованию в целом, причем по кредитам обрабатывающей промышленности почти не увеличивался.

В региональном разрезе как уровень просроченной задолженности, так и его изменения также были неоднородными. Доля просроченной задолженности в региональном портфеле корпоративных кредитов составляла от 0% (Севастополь) до 57% (Республика Калмыкия).

⁴ По данным регулярного мониторинга региональной экономики и банковского сектора.

⁵ Здесь и далее, если не указано иное, показатели объемов и структуры кредитования приведены по данным отчетности по формам 0409302 и 0409316 действующих банков, включенных в Книгу государственной регистрации на отчетную дату (то есть исключая Внешэкономбанк и банки с отозванной лицензией). Приросты указаны с исключением переоценки валютных кредитов.

За октябрь-декабрь **качество корпоративного кредитного портфеля снизилось в 46 регионах и повысилось в 36 регионах.**

Одним из ключевых факторов, определявших эти различия, являлась **отраслевая структура регионального кредитного портфеля.** Во многих регионах, отличавшихся значительным увеличением доли просроченной задолженности, доля кредитов строительным, торговым или транспортным компаниям в региональном кредитном портфеле существенно превышала среднероссийский показатель (Ивановская, Астраханская, Сахалинская области, Санкт-Петербург, республики Бурятия, Тыва, Дагестан и Крым). И, напротив, для регионов, в которых наблюдалось существенное снижение просроченной задолженности, была свойственна высокая доля кредитов обрабатывающей и добывающей промышленности (Тульская, Тюменская и Калининградская области, республики Чувашия, Хакасия и Саха (Якутия).

Наряду с отраслевой структурой кредитования на динамику доли просроченной задолженности влияли и другие факторы, такие как климатические факторы, внутригодовая сезонность поступления выручки, а также упоминавшиеся выше выявление или реструктуризация задолженности единичных крупных заемщиков. Важным фактором качества регионального кредитного портфеля было также соотношение кредитов малому бизнесу и крупным заемщикам в региональном портфеле. В подавляющем

большинстве российских регионов качество кредитов крупным корпоративным заемщикам было существенно выше, чем кредитов МСП (Приложение, рис. 1). Вследствие этого **в регионах с большей долей кредитов МСП в региональном кредитном портфеле, как правило, наблюдался более высокий уровень просроченной задолженности** (рис. 5; Приложение, рис. 2).

Квартальные темпы прироста корпоративного кредитования в IV квартале замедлились до 0,1% (2,1% в III квартале), что было связано как с политикой кредитного рационарирования, так и с исключением из базы расчета корпоративного кредитного портфеля ряда банков с отзыванной лицензией. В условиях близких к нулю среднероссийских темпов прироста кредитования в динамике региональных кредитных портфелей не наблюдалось выраженной общей тенденции. За IV квартал **в 31 регионе объемы кредитования возросли, в 51 – сократились.**

Одним из ключевых факторов изменения кредитной активности в IV квартале являлись различия в уровне кредитных рисков (рис. 5, 6). Существенный рост объемов кредитования в IV квартале наблюдался преимущественно в регионах с низким уровнем просроченной задолженности (Белгородская, Архангельская, Тюменская области, республики Татарстан и Чечня). В то же время в регионах с высоким уровнем просроченной задолженности по итогам IV квартала, как правило,

Рисунок 5

Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле на 1.01.2016 (%)

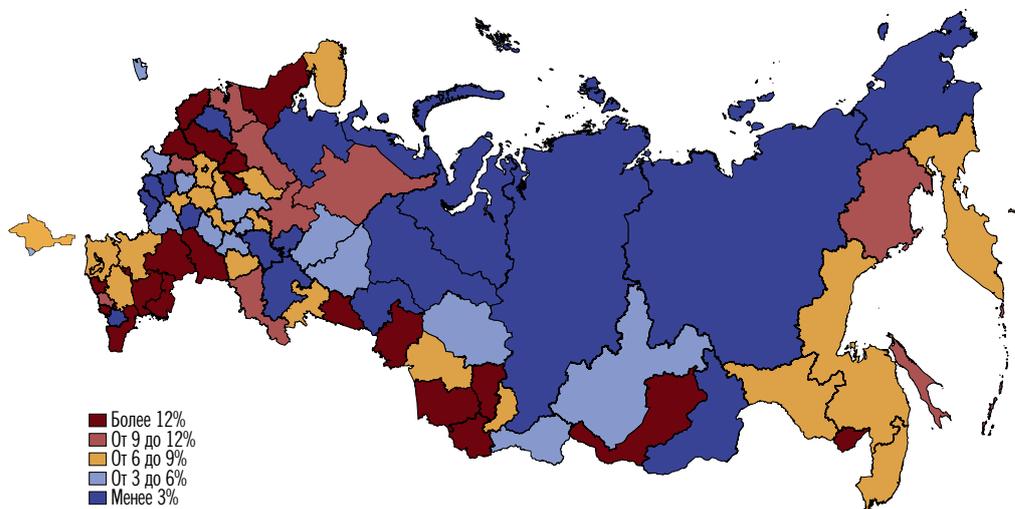
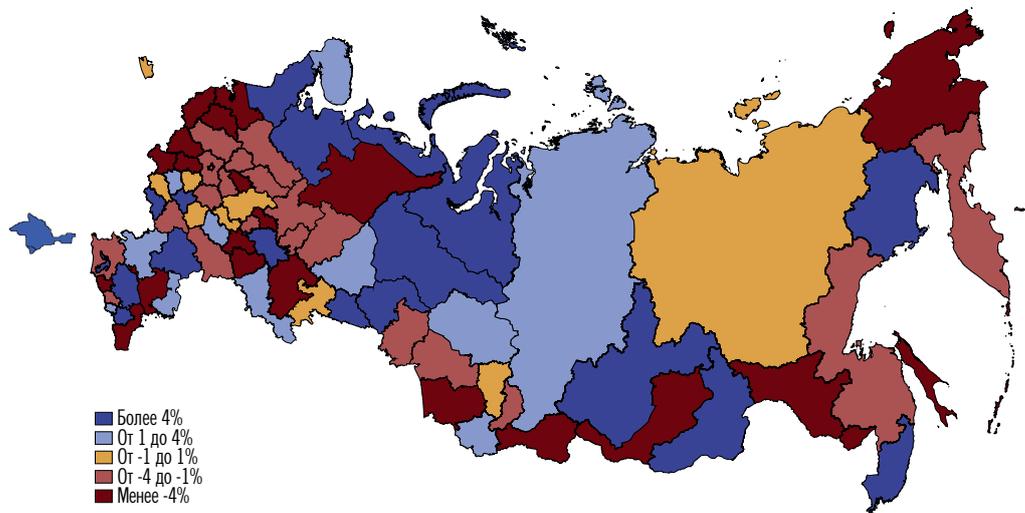


Рисунок 6

Прирост корпоративного кредитного портфеля
за IV квартал 2015 г.
(%)



наблюдалось сокращение регионального кредитного портфеля (Ивановская, Смоленская, Псковская области, Республика Калмыкия, Алтайский край).

В отличие от предшествующего квартала связь между качеством кредитного портфеля и кредитной активностью в регионе была не столь выражена. В ряде регионов кредитование устойчиво росло на фоне высокой просроченной задолженности или, напротив, сокращалось при высоком уровне качества кредитного портфеля. Одним из важнейших факторов подобной динамики кредитования являлись **государственные программы поддержки социально значимых направлений кредитования**. По данным регулярного обследования региональной экономики и банковского сектора, по меньшей мере в шести регионах рост кредитной активности был связан с федеральными или региональными программами поддержки проектного финансирования или субсидирования процентных ставок по кредитам.

На динамику кредитования влияли также отраслевые и географические факторы, связанные с особенностями региональной экономики. Во многих регионах с развитым сельским хозяйством (Курская, Тамбовская, Волгоградская области, республики Калмыкия и Карачаево-Черкесия) росту объемов кредитования способствовала реализация инвестиционных проектов в сельскохозяйственной сфере. В ряде северных и восточных регионов (Тюменская область,

Красноярский край, Чукотский автономный округ) колебания объемов кредитования были связаны с финансированием сезонных поставок и подготовкой инфраструктуры к зимнему периоду.

Тенденция к замещению более рискованного кредитования МСП менее рискованным кредитованием крупных компаний в IV квартале сохранялась. За октябрь-декабрь портфель банковских кредитов крупным компаниям вырос на 0,6%, тогда как портфель кредитов малому и среднему бизнесу сократился на 2,5%. Подобная динамика наблюдалась на кредитных рынках большинства российских регионов (рис. 7). Тем не менее в IV квартале **в 20 регионах наблюдался рост объемов кредитования МСП**.

Рост кредитования МСП, как и в предшествующие кварталы, был сконцентрирован в отдельных регионах, прежде всего в Крымском федеральном округе, где продолжал действовать «эффект низкой базы», и отдельных регионах, на кредитном рынке которых исторически преобладало кредитование МСП (Ставропольский край, республики Адыгея и Северная Осетия – Алания). Однако в IV квартале к ним присоединился ряд регионов, в которых по итогам I-III кварталов наблюдалось сокращение регионального кредитного портфеля. В некоторых из этих регионов (Архангельская, Иркутская, Калужская области) рост объемов кредитования в IV квартале был столь значителен, что

Рисунок 7

Вклад отдельных кварталов в годовой прирост корпоративного кредитования (%)

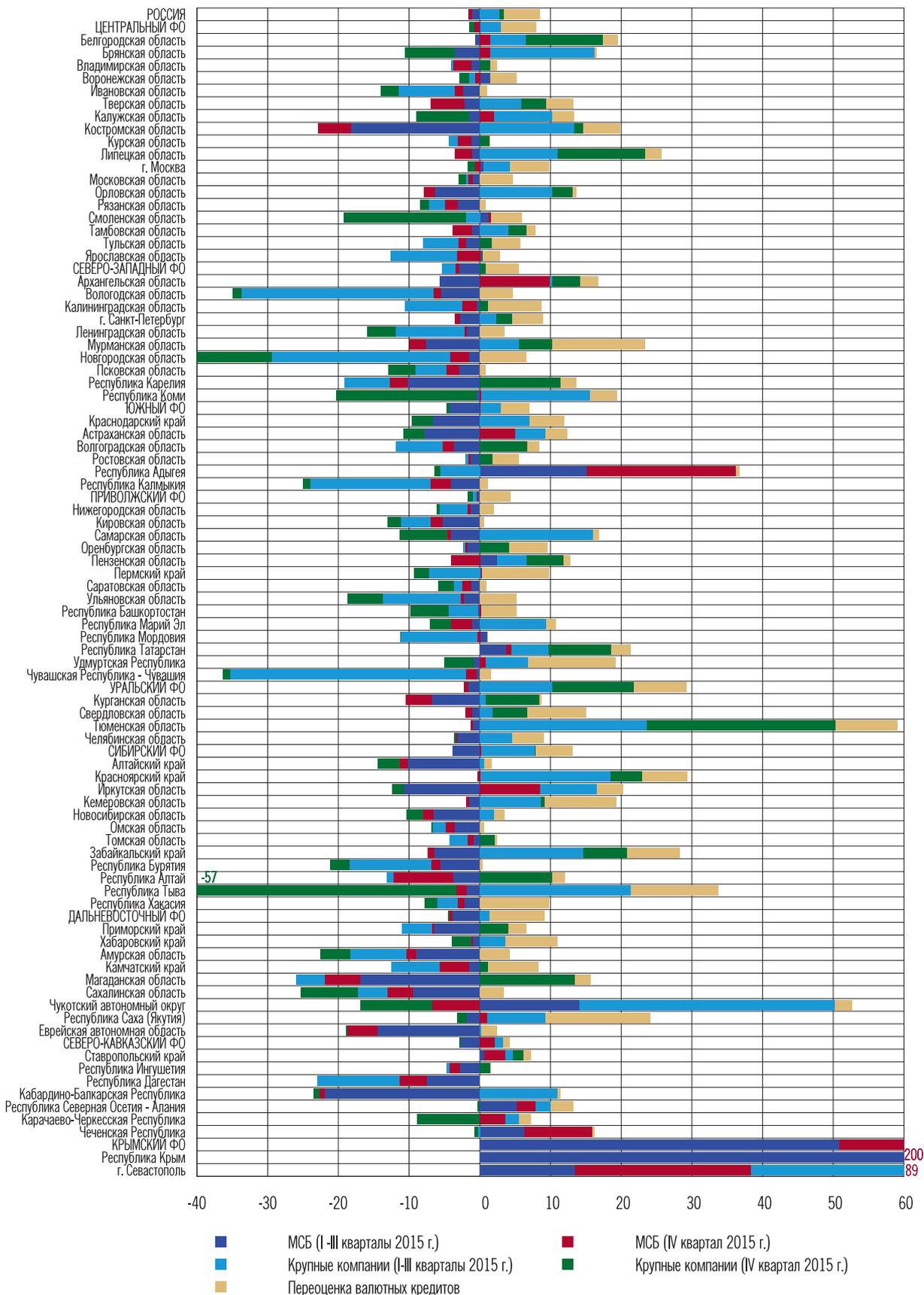


Рисунок 8

**Индексы ожиданий изменения условий
банковского кредитования в IV квартале 2015 г.**
(процентных пунктов)

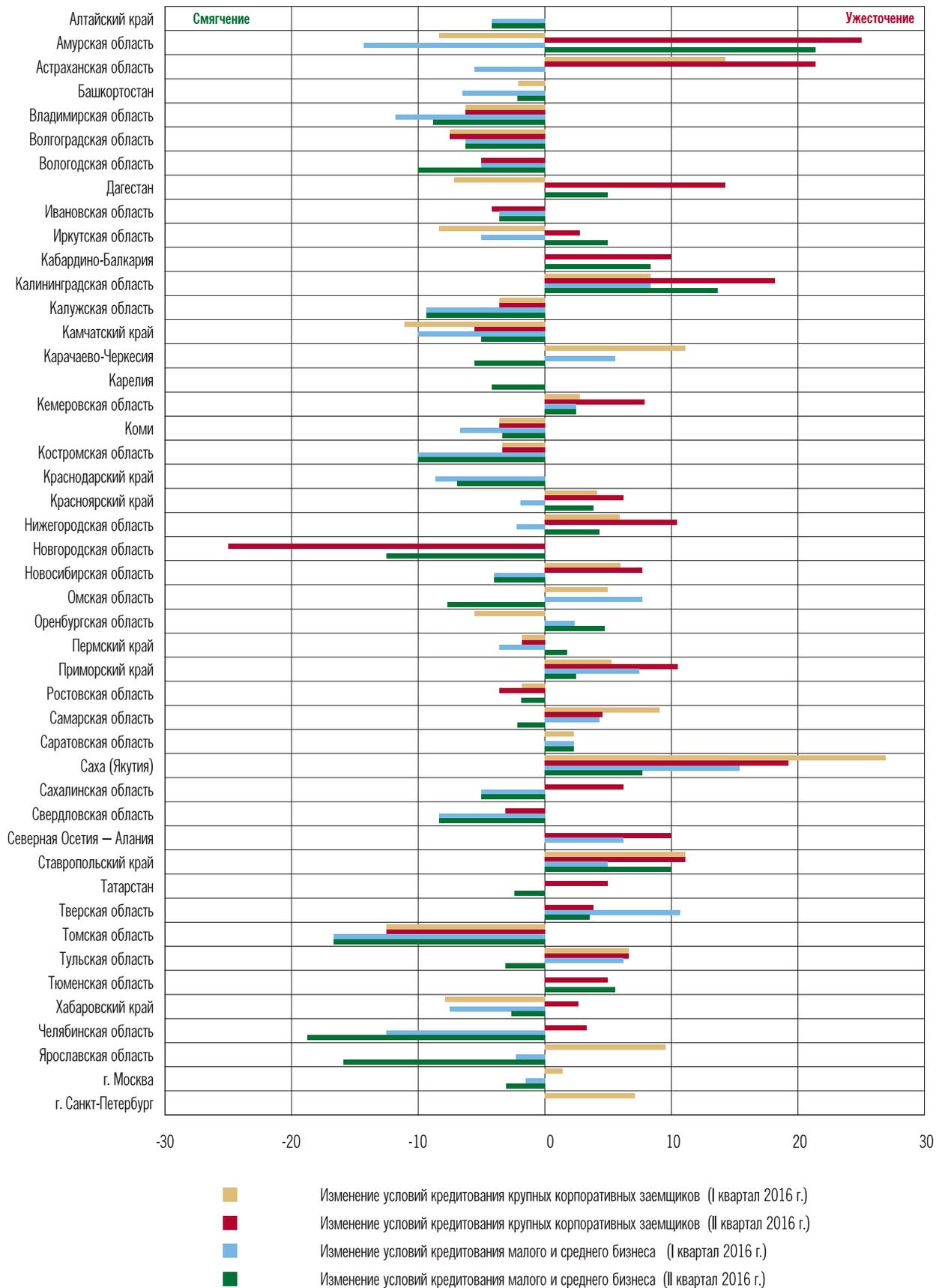
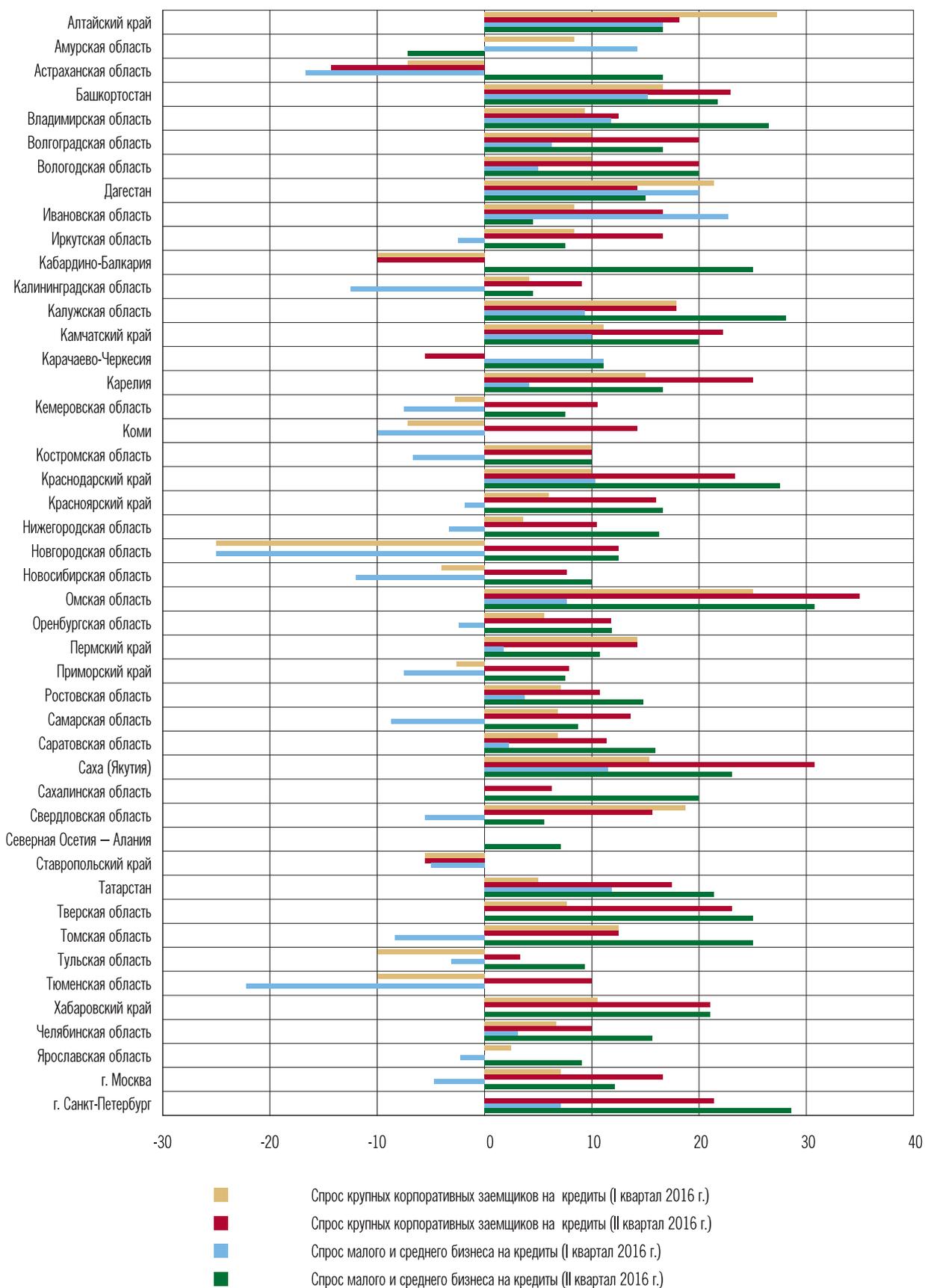


Рисунок 9

Индексы ожиданий изменения спроса на кредиты в IV квартале 2015 г. (процентных пунктов)



компенсировал большую часть сокращения в предшествующие кварталы или даже превысил его (рис. 7). Банки – участники региональных обследований условий банковского кредитования связывают **оживление кредитования МСП с государственными программами поддержки данного направления кредитования.**

В большинстве регионов доля банков, ожидающих ужесточения условий кредитования, близка к доле банков, ожидающих смягчения условий кредитования (рис. 8). Индексы ожиданий изменения условий кредитования в этих регионах близки к нулю, что **соответствует отсутствию определенных ожиданий изменения УБК.**

По ожиданиям банков – участников обследования, в первом полугодии 2016 г. **будет восстанавливаться спрос на кредиты** со стороны как крупных корпоративных заемщиков, так и малого бизнеса (рис. 9). И если в I квартале в отдельных регионах банки ожидают сезонного сокращения спроса на кредиты, то во II квартале почти во всех регионах ожидается рост спроса. В сочетании с продолжающимся снижением кредитных ставок это будет способствовать росту кредитной активности в большинстве регионов, прекращению снижения темпов роста кредитования или их умеренному повышению.

3. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В IV квартале 2015 г. банки по-прежнему придерживались консервативной кредитной политики, **замещая более рискованные розничные кредиты менее рискованными корпоративными**. Если в сегменте корпоративного кредитования на основных региональных сегментах рынка все же наблюдался слабый рост, то в сегменте розничного кредитования объемы кредитования продолжали уменьшаться. За IV квартал 2015 г. объем кредитов, выданных банками населению, сократился на 1,1%.

Динамика региональных розничных кредитных портфелей в IV квартале была более однородной, чем динамика корпоративных портфелей. **В 20 российских регионах отмечался рост объемов розничного кредитования, в 62 регионах – сокращение.**

Как и в сегменте корпоративного кредитования, **одним из факторов, определяющих активность банков на региональных кредитных рынках, являлся уровень кредитных рисков**. В 19 из 20 регионов, в которых наблюдался рост объемов розничного кредитования, региональный уровень просроченной задолженности был ниже, чем средний показатель по России (8,1%). Соотношение просроченной задолженности и темпов роста, характеризующее другие

регионы, также свидетельствует о том, что при формировании региональной структуры своих кредитных портфелей банки стремились минимизировать кредитные риски.

Банки опережающими темпами сокращали кредитование заемщиков отдельных регионов Южного, Северо-Кавказского и Сибирского федеральных округов, в которых уровень просроченной задолженности по розничным кредитам был выше среднерыночного. В то же время в большинстве регионов Центрального, Северо-Западного и Дальневосточного федеральных округов со сравнительно высоким качеством региональных кредитных портфелей объемы кредитования если и сокращались, то заметно медленнее, чем в среднем по России (рис. 10, 11).

Подобная динамика региональных кредитных портфелей связана с изменениями не только предложения, но и спроса. Как показало регулярное обследование региональной экономики и банковского сектора, во многих регионах с высоким уровнем просроченной задолженности и опережающим сокращением регионального кредитного портфеля респонденты отмечают **ухудшение финансового положения домохозяйств** из-за снижения реальных рас-

Рисунок 10

Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле на 1.01.2016 (%)

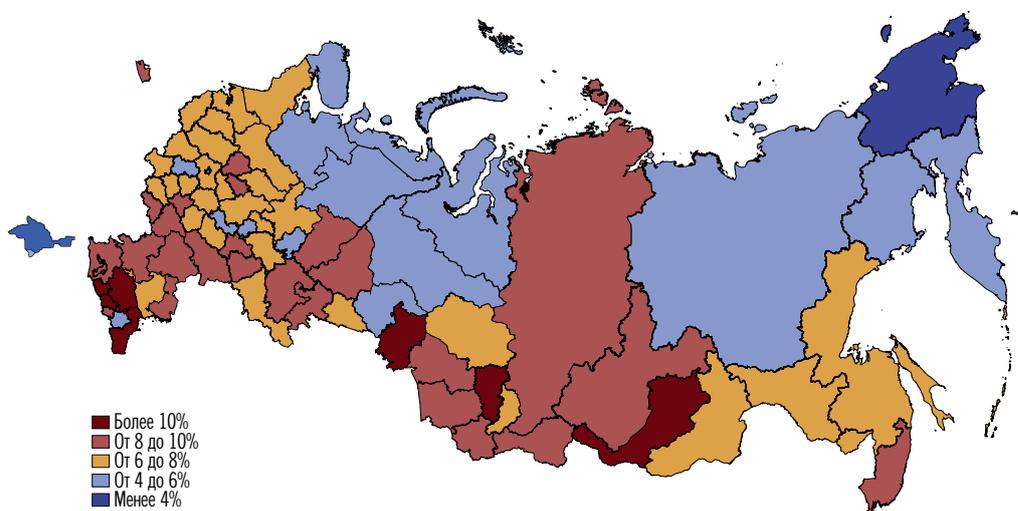
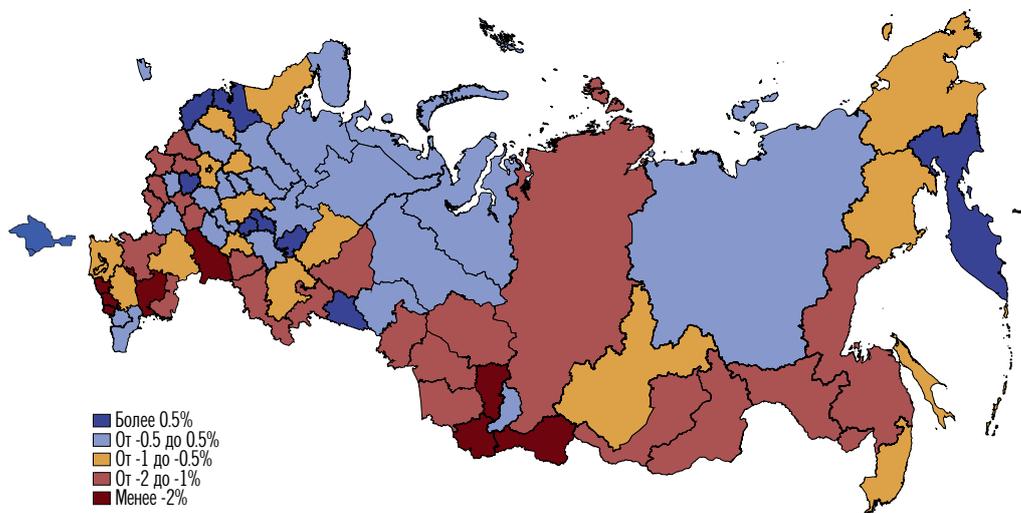


Рисунок 11

Прирост розничного кредитного портфеля
за IV квартал 2015 г.
(%)



полагаемых доходов и роста безработицы, что ведет не только к ухудшению обслуживания ранее привлеченных кредитов, но и к сокращению спроса на новые.

Соотношение просроченной задолженности и кредитной активности на розничном сегменте кредитного рынка в различных регионах было более однородным, чем на корпоративном сегменте (рис. 12). В подавляющем большинстве регионов уровень просроченной задолженности находился в сравнительно узком диапазоне значений (от 5 до 12%), так же как и квартальных приростов регионального кредитного портфеля (от -4 до 2%). Такая однородность может объясняться, во-первых, отсутствием на розничном сегменте рынка единичных крупных участников, операции которых могут привести к резким изменениям регионального портфеля, а во-вторых, преобладанием на розничном кредитном рынке крупных сетевых банков, придерживающихся общей кредитной политики в большинстве регионов.

Действия банков по оптимизации структуры кредитных портфелей и сокращению в них доли более рискованных кредитов проявлялись не только в расхождении темпов роста кредитования в разных регионах. **Банки одновременно замещали более рискованное потребительское кредитование менее рискованным ипотечным** (рис. 13; Приложение, рис. 3). За IV квартал портфель ипотечных кредитов возрос на 4,4%, тогда как объем проче-

Рисунок 12

Соотношение просроченной задолженности
и квартального прироста регионального
кредитного портфеля*
(%)



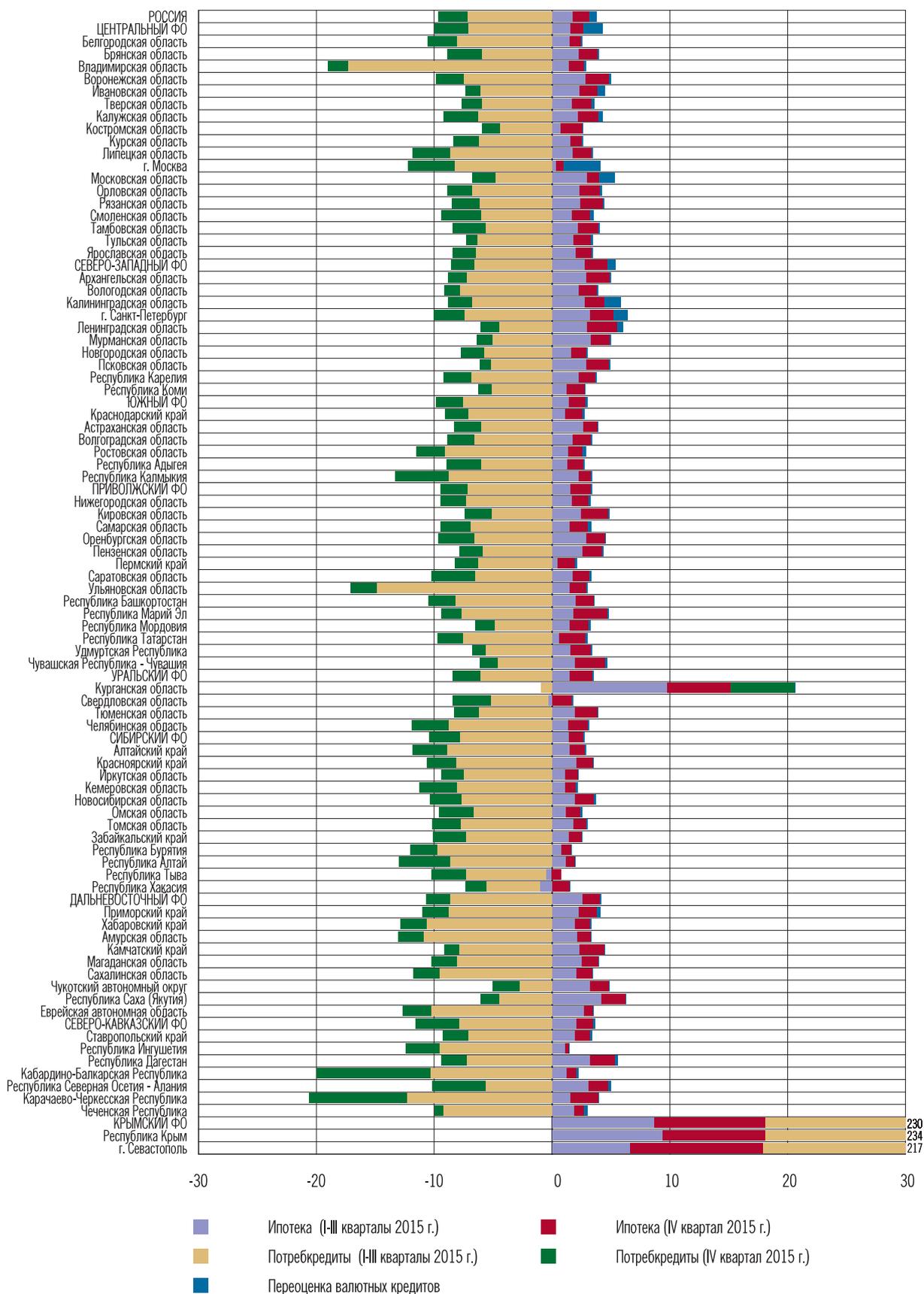
* Каждая точка соответствует одному из регионов.

го розничного кредитования за тот же период сократился на 4,0%. Наряду с консервативной кредитной политикой банков замещению потребительского кредитования ипотечным способствовали активные меры государственной поддержки ипотечного кредитования, прежде всего **программа субсидирования процентной ставки**. В ходе регулярного обследования региональной экономики и банковского сектора эта программа была названа в 15 российских регионах в числе ключевых факторов, стимулировавших розничное кредитование.

Замещение потребительских кредитов ипотечными наблюдалось почти во всех российских регионах (рис. 13). Исключением были

Рисунок 13

**Вклад отдельных элементов в годовой прирост
розничного кредитования
(%)**



только регионы Крымского федерального округа, где отмечался рост регионального портфеля потребительских кредитов, обусловленный «эффектом низкой базы», а также Курганская область.

Прирост ипотечного кредитования по итогам октября-декабря составил от 2,2% (Москва) до 140% (Севастополь), в подавляющем большинстве российских регионов он находился в сравнительно узком диапазоне – от 3,5 до 7,1%. Как и в других сегментах рынка, разброс темпов роста регионального кредитного портфеля в определенной степени был связан с уровнем кредитных рисков в регионе. Регионы с наиболее высокими показателями просроченной задолженности (Московская область, Москва, Республика Тыва) характеризовались сравнительно низкими темпами роста ипотечного кредитования. Темпы роста кредитования в регионах с низким уровнем просроченной задолженности (Брянская, Орловская, Псковская области, республики Татарстан и Марий Эл), как правило, были выше среднероссийских.

Однако на ипотечном рынке соотношение между просроченной задолженностью и кредитной активностью было не таким выраженным, как на других сегментах кредитного рынка, так как просроченная задолженность по ипотечным кредитам отражает скорее дополнительные издержки банка, чем кредитный риск. Поэтому в ряде регионов наблюдался устойчивый рост ипотечного кредитования на фоне сравнительно высокой просроченной задолженности или, напротив, медленный рост – в регионах с низким уровнем неисполнения обязательств по кредитам.

Значимую роль в формировании объемов ипотечного кредитования в регионах играла степень развития данного сегмента рынка. В связи с «эффектом низкой базы» опережающий рост ипотечного кредитования отмечался в тех регионах, в которых доля ипотечного кредитования в розничном кредитном портфеле была сравнительно невелика (преимущественно регионы Северо-Кавказского, Приволжского и Южного федеральных округов).

Несмотря на устойчивый рост ипотечного кредитования, **во всех регионах в структуре портфеля кредитов населению преобладают**

дают потребительские кредиты. Однако при сохранении тенденции к замещению потребительских кредитов ипотечными в 2016 г. можно ожидать установления доминирования ипотечного кредитования в некоторых регионах. К началу года в двух регионах (Тюменская область и Республика Чувашия) доля ипотечного кредитования в региональном кредитном портфеле превысила 45%.

По мере снижения ключевой ставки Банка России **ставки по розничным кредитам также снижались.** В IV квартале средняя ставка по краткосрочным рублевым кредитам составила 24,9% годовых (в III квартале – 25,6%). Средняя ставка по долгосрочным кредитам за тот же период сократилась с 18,9 до 17,9%.

На розничном кредитном рынке не наблюдалось устойчивого соотношения уровня просроченной задолженности и кредитных ставок, характерного для корпоративного кредитования. Срочная структура ставок была неустойчивой (рис. 14). В значительной степени региональные ставки и закономерности их изменения определялись структурой регионального кредитного рынка (в регионах с большей долей ипотечных кредитов в оборотах, как правило, ставки ниже), а также склонностью региональных банков к проведению более агрессивной кредитной политики.

Этими факторами может объясняться более высокий уровень и широкий диапазон средних ставок в регионах Центрального федерального округа. Для этих регионов характерна более

Рисунок 14

Диапазон средних ставок по рублевым кредитам населению в федеральных округах (% годовых)

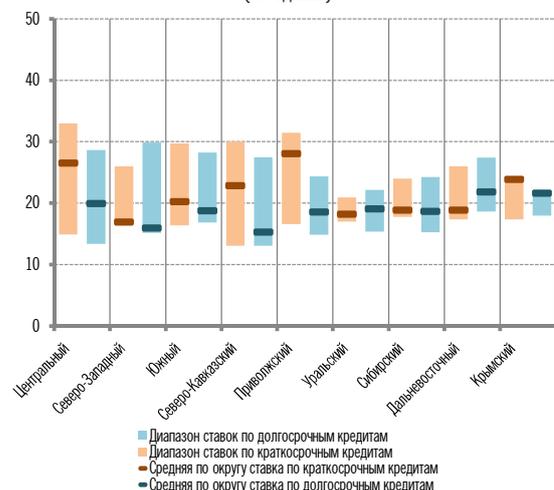
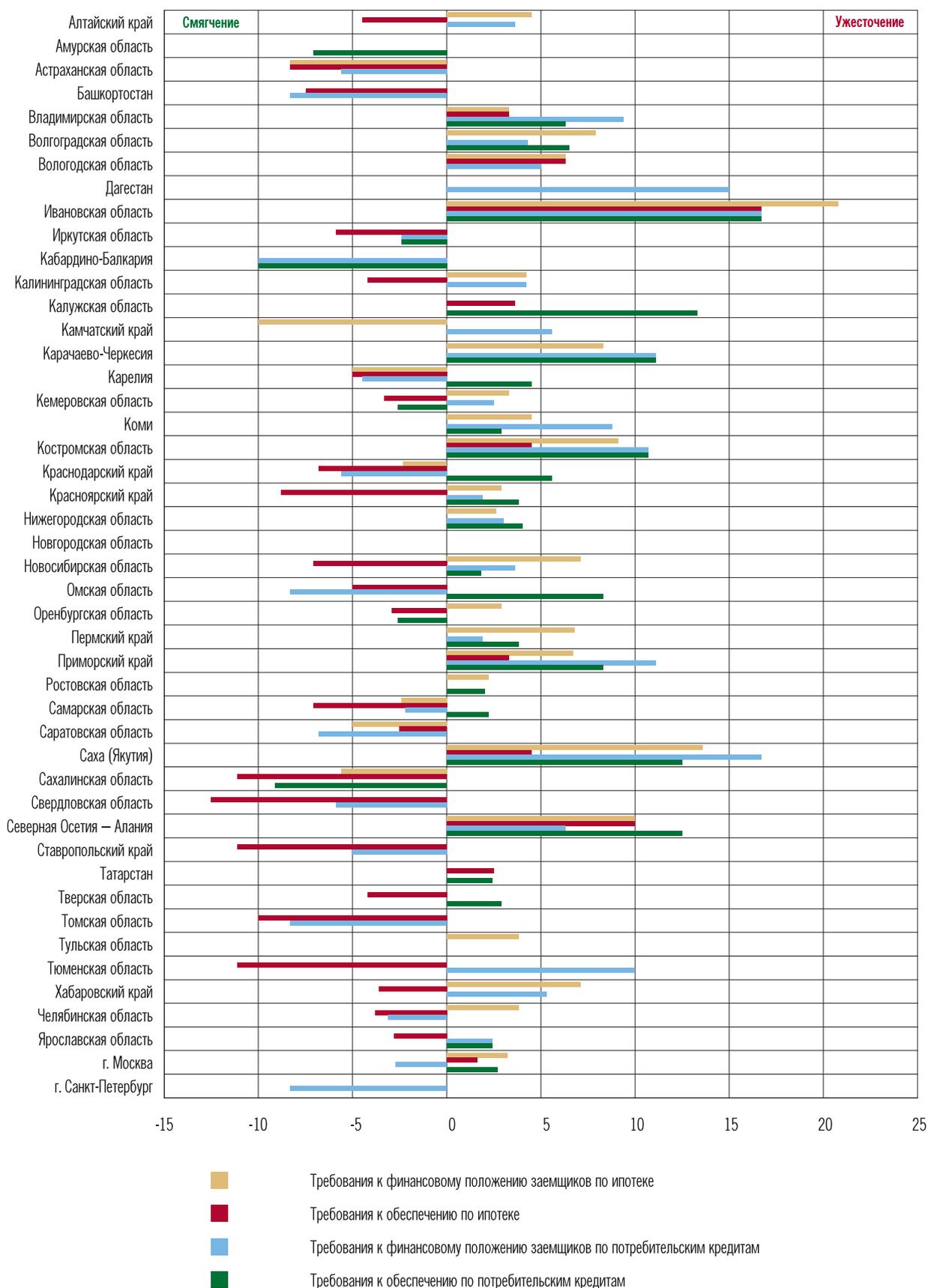


Рисунок 15

Индексы изменения требований к заемщикам в IV квартале 2015 г. (процентных пунктов)



разветвленная банковская система, что предопределяет широкое использование кредитных карт, экспресс-кредитов и иных форм розничного кредитования, связанных с большим риском и, соответственно, с более высокими процентными ставками.

В IV квартале на розничном сегменте рынка, как и на корпоративном, **изменение неценовых условий банковского кредитования было неоднородным**. Количество регионов, в которых преобладало ужесточение условий кредитования, было сопоставимо с числом регионов, где банки смягчали условия кредитования. Во многих регионах банки одновременно смягчали одни условия кредитования и ужесточали другие. При этом в сегменте ипотечного кредитования преобладала тенденция к ужесточению требований к финансовому положению заемщика при одновременном смягчении требований к обеспечению по кредиту. Подобное изменение условий кредитования может отражать борьбу банков за надежных заемщиков и стремление предложить им более широкий спектр ипотечных продуктов.

По ожиданиям банков – участников обследования, в первой половине 2016 г. **условия роз-**

ничного кредитования в целом будут смягчаться (рис. 15). В большинстве региональных сегментов рынка отмечаются **ожидания роста спроса на кредиты**. Ожидания банков ряда регионов относительно снижения спроса на кредиты в I квартале 2016 г. связаны с сезонной цикличностью спроса и не отражают качественного изменения рыночной конъюнктуры.

В большинстве регионов ожидания изменения спроса на ипотечные и потребительские кредиты сопоставимы. В других регионах преобладают ожидания роста спроса на потребительские кредиты во II квартале (рис. 16). Это свидетельствует об **ожиданиях постепенной адаптации розничных заемщиков к изменившейся ситуации и реализации отложенного спроса на рынке потребительского кредитования**.

При реализации ожиданий банков относительно будущей динамики условий кредитования и спроса в конце 2015 – **начале 2016 г. можно ожидать возобновления роста розничного кредитного портфеля, что будет способствовать некоторому росту общего потребительского спроса в российской экономике**.

Рисунок 16

**Индексы ожиданий изменения условий банковского кредитования
в IV квартале 2015 г.**
(процентных пунктов)

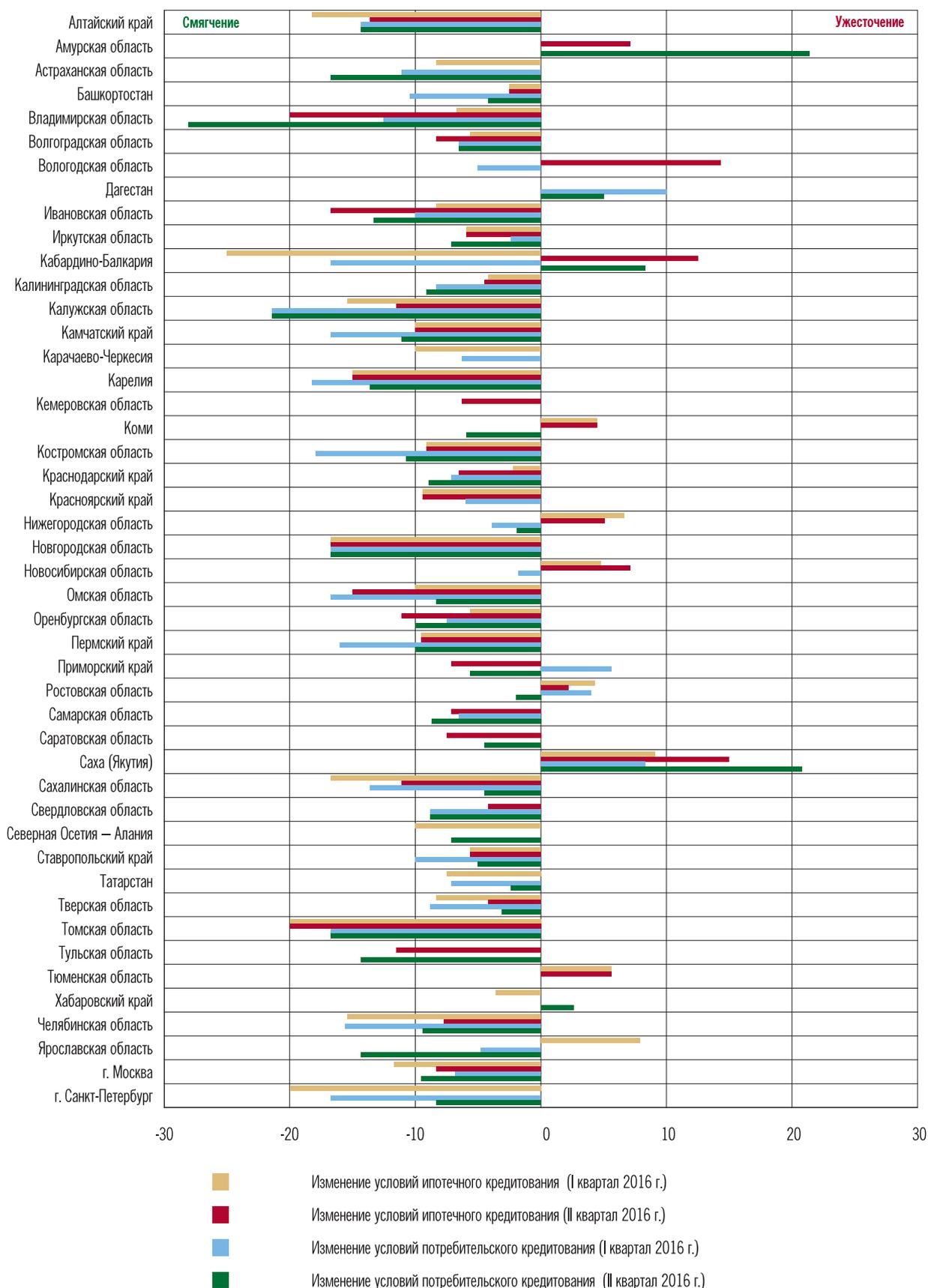
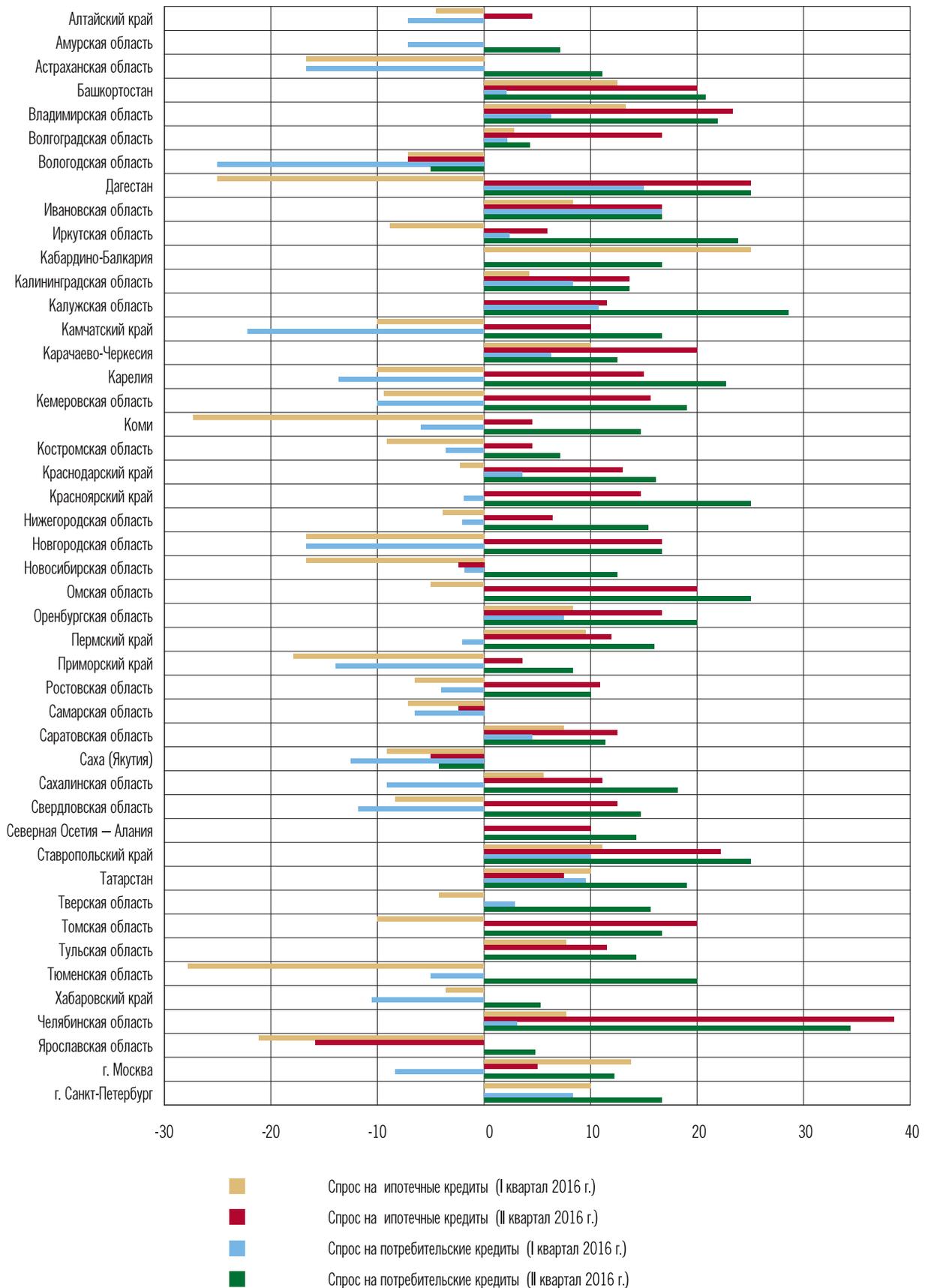


Рисунок 17

**Индексы ожиданий изменения спроса на кредиты
в IV квартале 2015 г.**
(процентных пунктов)



ПРИЛОЖЕНИЕ

Рисунок 1

**Просроченная задолженность
по корпоративным кредитам на 1.01.2016
(%)**

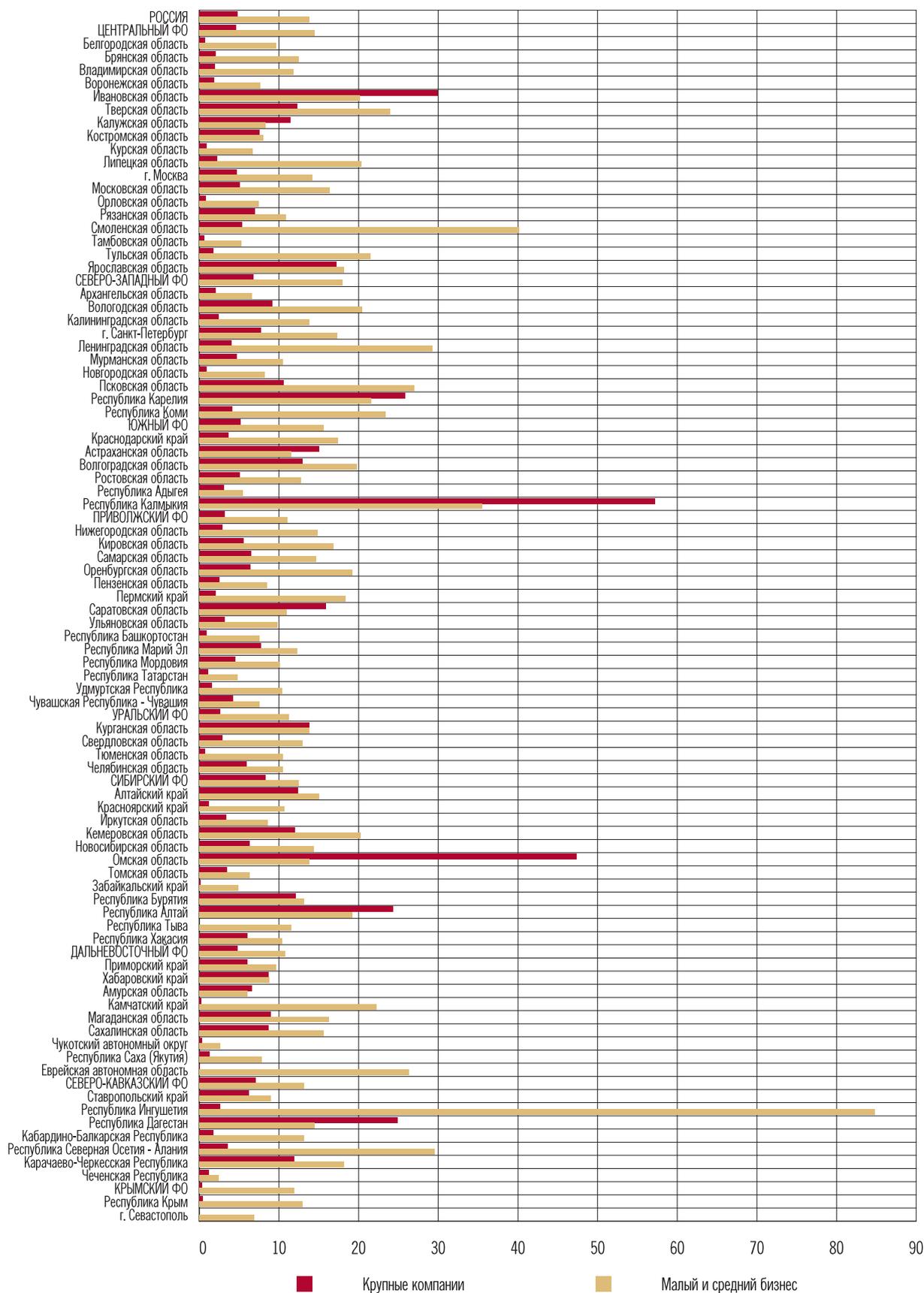


Рисунок 2

Показатели структуры регионального портфеля
корпоративных кредитов на 1.01.2016
(%)

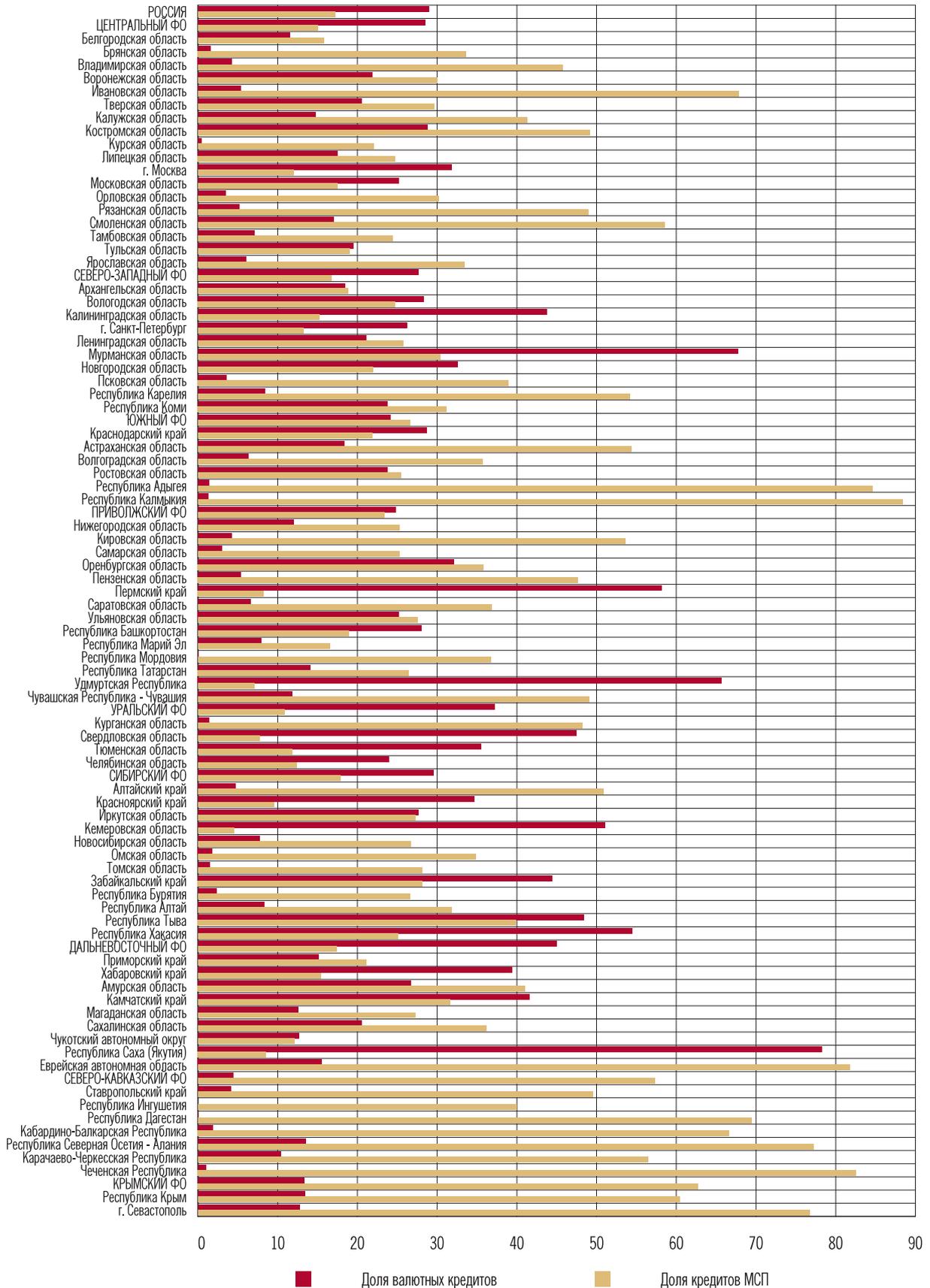


Рисунок 3

**Просроченная задолженность
по розничным кредитам на 1.01.2016**
(%)

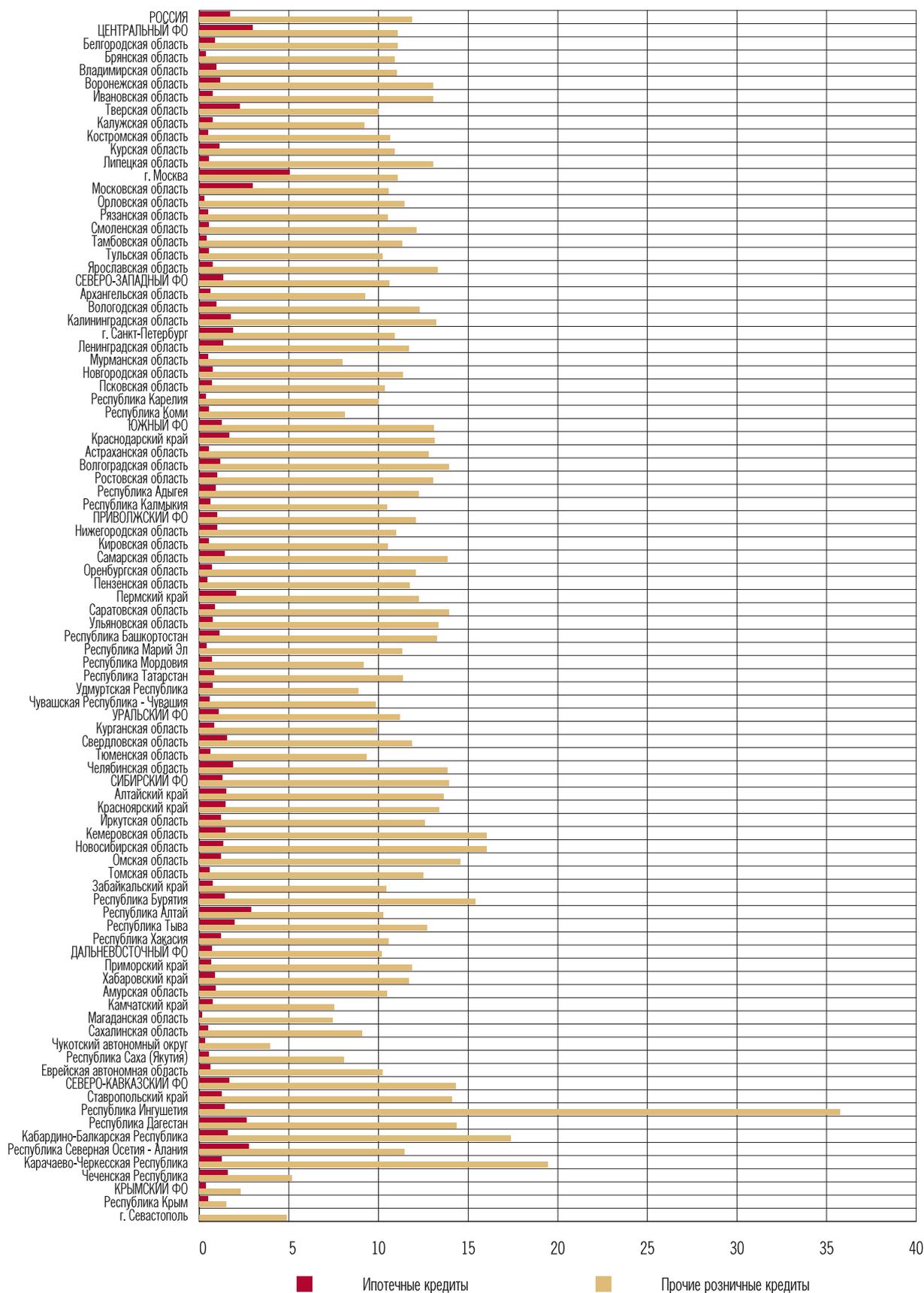
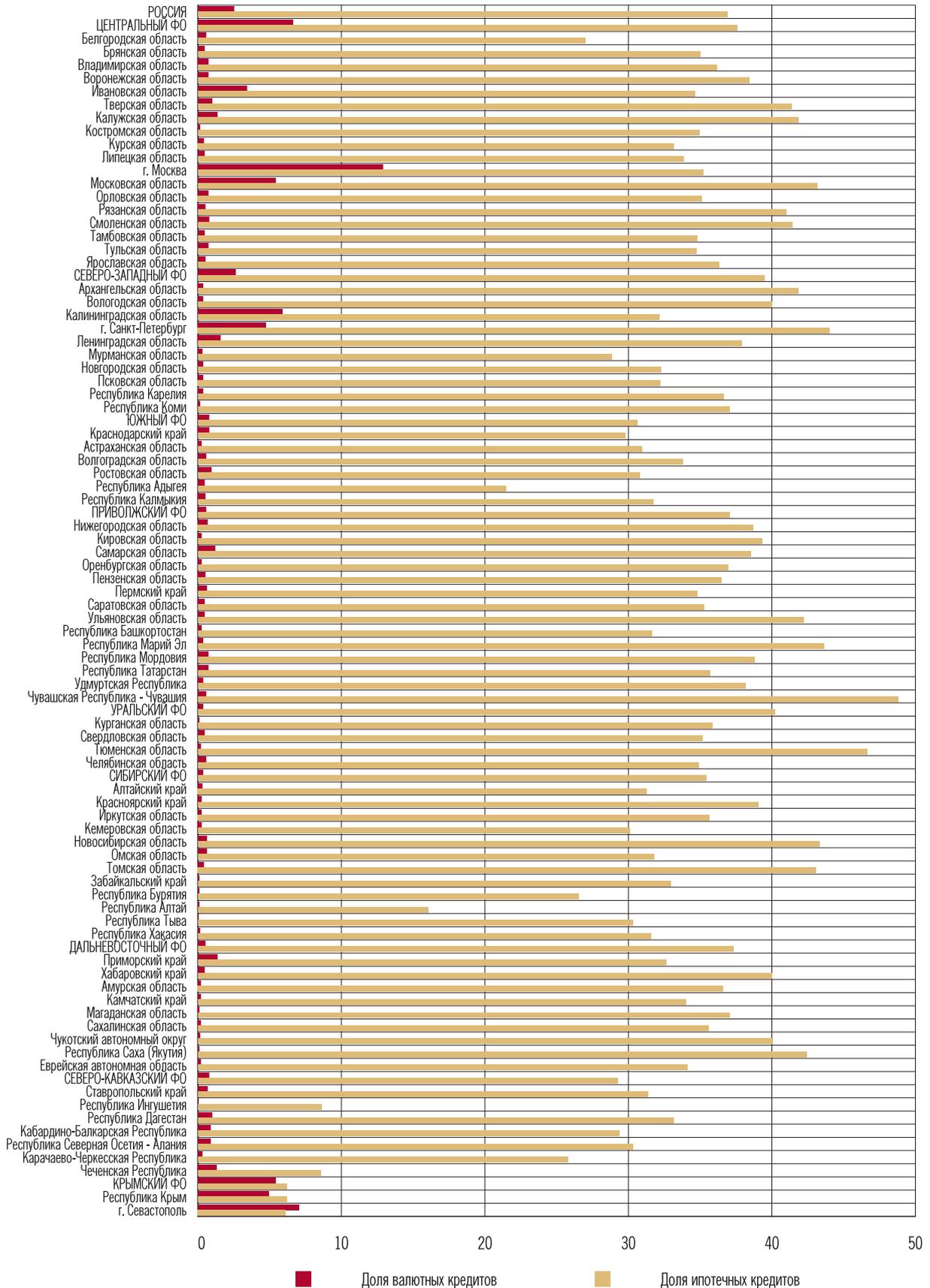


Рисунок 4

Показатели структуры регионального
портфеля розничных кредитов на 1.01.2016
(%)



ГЛОССАРИЙ

Базисный пункт (б.п.)

Одна сотая процентного пункта (п.п.).

Индекс условий банковского кредитования (УБК)

Обобщающий показатель изменения условий банковского кредитования, который рассчитывается Банком России по результатам ежеквартального обследования ведущих российских банков – участников кредитного рынка следующим образом: (доля банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования, в процентах) + 0,5 x (доля банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования, в процентах) – 0,5 x (доля банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования, в процентах) – (доля банков, сообщивших о существенном смягчении условий кредитования, в процентах). Измеряется в процентных пунктах.

Кредитное рacionamento

Кредитная политика банков, заключающаяся в целенаправленном ограничении предоставления кредитов за счет жесткого отбора потенциальных заемщиков с целью минимизации кредитных рисков банка.

Малое и среднее предпринимательство (МСП)

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, соответствующие критериям, определенным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Неценовые условия банковского кредитования

Условия выдачи кредита банком помимо его стоимости для заемщика, такие как максимальный размер и срок предоставления средств, требования к обеспечению по кредиту и финансовому положению заемщика.

