

УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: СТАВКИ СНИЗИЛИСЬ, ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ ОСТАЮТСЯ ЖЕСТКИМИ (II квартал 2017 года)

По данным ежеквартального обследования Банком России условий банковского кредитования (УБК) в крупных российских банках.

- Большинство крупных банков, определяющих ситуацию на российском кредитном рынке, во II квартале 2017 г. продолжали снижать процентные ставки по кредитам корпоративным и розничным заемщикам. При этом банки по-прежнему придерживались консервативной политики и даже в условиях высокой конкуренции снижали ставки преимущественно для наиболее надежных клиентов.
- Банки слабо смягчали отдельные неценовые условия банковского кредитования, сохраняя высокие требования к финансовому положению заемщиков. В отдельных случаях банки даже ужесточили такие требования.
- На кредитном рынке в целом условия остаются умеренно жесткими, в результате чего рост кредитования соразмерен росту экономической активности и не создает инфляционных рисков.

Индексы * (п.п.)	2014				2015				2016				2017			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III**	IV**
Индексы УБК																
Крупные компании	20	22	32	65	20	-6	-4	4	3	-5	-5	11	12	13	-9	-7
МСП	16	19	27	66	15	16	-7	-9	-7	14	19	13	13	16	-16	-9
Ипотека	-3	0	9	71	4	28	18	20	0	17	24	33	27	29	-17	-15
Потребкредитование	9	25	27	71	9	30	22	26	21	25	31	40	22	33	-21	-22
Индексы неценовых УБК																
Крупные компании	7	8	23	37	27	3	8	9	7	1	-1	-5	-5	1	-	-
МСП	7	13	7	32	16	4	6	-2	-1	-5	-9	11	11	-7	-	-
Ипотека	-4	-6	-2	28	8	-1	-1	11	-4	-8	11	17	17	11	-	-
Потребкредитование	4	19	12	32	15	-3	-4	-7	10	18	13	16	16	16	-	-
Индексы спроса на новые кредиты																
Крупные компании	-3	3	3	-8	-7	13	1	3	-5	3	-2	6	1	14	11	14
МСП	-4	-7	-5	-23	-23	11	2	-5	-8	6	5	12	0	16	18	28
Ипотека	9	2	0	0	-49	8	20	13	10	9	25	23	-1	26	23	28
Потребкредитование	-8	-2	-9	-17	-43	28	12	6	-13	21	14	13	-1	24	25	33

* В таблице и на графиках: "+" ужесточение условий, повышение спроса, "-" смягчение условий, снижение спроса. В таблице: зеленый цвет отражает смягчение условий, оранжевый – ужесточение условий; синий цвет отражает снижение спроса, оливковый – повышение спроса.

** Здесь и далее: в III и IV кварталах 2017 г. - ожидания, высказанные во II квартале 2017 года.

Основными факторами средств на внутреннем рынке. Они кредитной политики банков во II квартале 2017 г. были межбанковская конкуренция, снижение ключевой ставки Банка России в июне и уменьшение стоимости привлечения средств на внутреннем рынке. Они предопределили снижение кредитных ставок и смягчение отдельных неценовых условий кредитования.

Ожидания снижения ключевой ставки Банка России в дальнейшем также

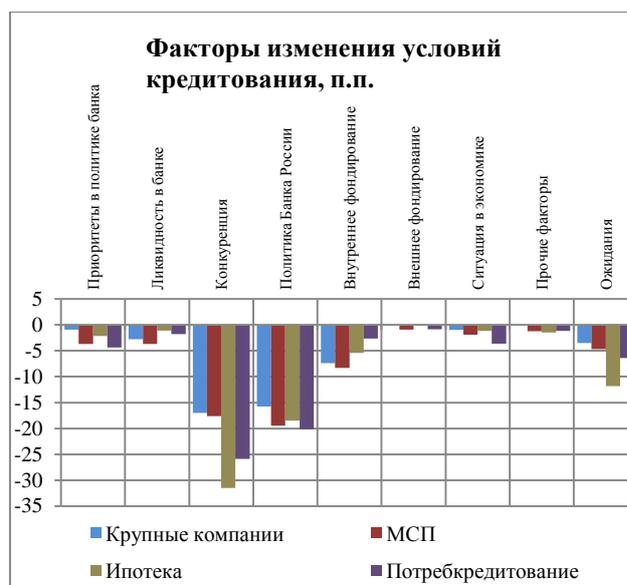


были существенным фактором смягчения ценовых условий.

В сегменте потребительского кредитования снижению ставок дополнительно способствовали продолжающееся уменьшение максимального уровня полной стоимости кредита¹ и ожидания снижения этого уровня в будущем.

Высокая конкуренция на рынке банковских услуг оказала сильное влияние на динамику как ценовых, так и неценовых условий кредитования во всех сегментах кредитного рынка, особенно – в сегменте кредитования населения.

При изменении неценовых условий кредитования как корпоративных, так и розничных заемщиков банки во многом учитывали динамику качества кредитной задолженности той или иной категории заемщиков. Банки немного смягчили требования к финансовому положению и обеспечению по кредиту для розничных заемщиков и МСП, у которых платежная

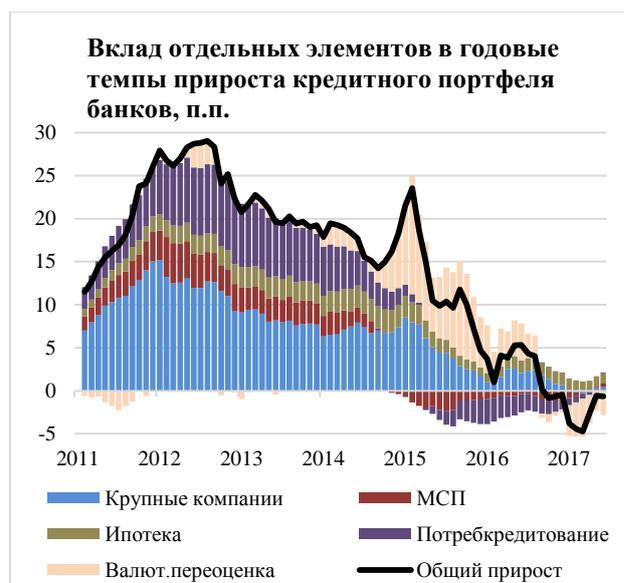
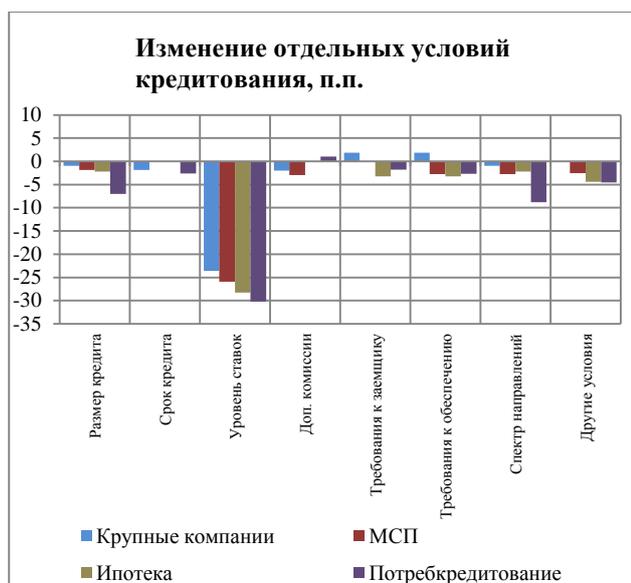


дисциплина в последнее время улучшилась. Для крупных компаний, у которых отмечался слабый рост просроченной задолженности, банки несколько ужесточили требования к финансовому положению и обеспечению по кредиту.

Благоприятное влияние на платежеспособность заемщиков оказывало постепенное улучшение ситуации в экономике (восстановление производства, повышение реальных зарплат). В результате с начала 2017 г. общая ситуация в нефинансовом секторе экономики перестала быть фактором ужесточения условий кредитования.

Благодаря оживлению экономической активности во II квартале 2017 г. банки отметили рост спроса компаний на новые кредиты по сравнению с предыдущим кварталом. Тем не менее, текущие условия кредитования компаний (в т.ч. ценовые) продолжают ограничивать спрос корпоративных заемщиков на

¹ 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.



кредиты и оцениваются как умеренно жесткие².

В целом банки продолжали смягчать условия кредитования для розничных заемщиков в большей степени, чем для корпоративных. По оценке банков, сложившиеся условия кредитования не ограничивают, а, напротив, поддерживают спрос населения на новые кредиты, в первую очередь – на ипотеку³. Как следствие, банки отметили существенный рост спроса на ипотечные кредиты во II квартале по сравнению с предыдущим кварталом.

Прирост банковского портфеля кредитов на протяжении 2017 г. обеспечивается в основном ипотечным сегментом рынка⁴. В остальных сегментах кредитного рынка активность только начинает восстанавливаться. Поскольку банки ограничены в возможности компенсировать кредитные

риски повышенными ставками, это вынуждает их, как и раньше, тщательно отбирать заемщиков. В результате, несмотря на продолжающееся снижение процентных ставок на кредитном рынке, **кредитная активность банков восстанавливается медленно, что ограничивает потенциальное влияние расширения кредитных банковских операций на инфляцию.**

В III и IV кварталах 2017 г., по оценкам банков, **продолжится уменьшение степени жесткости условий кредитования на рынке в целом.** Ожидается снижение процентных ставок по кредитам, а также смягчение отдельных неценовых условий (расширение спектра кредитных программ, увеличение размера и срока кредита). Банки предполагают, что спрос заемщиков на новые кредиты во втором полугодии 2017 года повысится по сравнению со II кварталом. По оценкам Банка России, уровень кредитных ставок и неценовые условия кредитования будут по-прежнему обеспечивать умеренный спрос на кредиты.

² Во II квартале 2017 г. банки-участники обследования оценили степень жесткости условий кредитования: 31% банков считают условия кредитования крупных компаний умеренно жесткими против 8% банков, назвавших условия умеренно мягкими; условия кредитования МСП – 30 и 14% банков соответственно.

³ Таковую оценку дали 30% банков против 15% банков, считающих, что условия кредитования ограничивали спрос на ипотечные кредиты.

⁴ По расчетам на основе форм банковской отчетности.