



Банк России

Отделение по Алтайскому краю
Сибирского главного управления
Центрального банка Российской Федерации



УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АЛТАЙСКОМ КРАЕ

Отделение по Алтайскому краю
Сибирского главного управления
Центрального банка
Российской Федерации

II квартал 2015 года

Барнаул – 2015

Организация обследования условий банковского кредитования Банком России

Со II квартала 2009 года Банк России с целью углубления анализа кредитного рынка России проводит ежеквартальные обследования кредитных организаций по теме «Изменения в кредитной политике банка». По результатам обследования рассчитываются индикаторы жесткости условий кредитования, аналогичных показателю «Bank lending tightness» (BLT), рассчитываемому ФРС США, ЕЦБ, Банком Канады и центральными банками ряда других государств на основе опросов кредитных организаций. В 2010 году Банк России начал проведение обследований условий банковского кредитования (далее - УБК) на региональных кредитных рынках. Отделение по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации приступило к этой работе с I квартала 2013 года.

Структура анкеты «Изменение кредитной политики банка», используемой Банком России для проведения обследования, близка к аналогичным опросникам других центральных банков. Банкам-респондентам предлагается ответить на несколько блоков вопросов: об изменении УБК в целом и отдельных условий кредитования, о причинах изменения УБК, об изменении спроса на кредиты и ожиданиях будущего изменения УБК и спроса на кредиты. Каждый вопрос задается применительно к четырем сегментам кредитного рынка: крупные корпоративные заемщики, малый и средний бизнес, ипотечное и потребительское кредитование. Бланк анкеты включает также графу «примечание», предназначенную для комментариев в свободной форме.

Результаты обследований публикуются в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте Банка России в разделе «Денежно-кредитная политика». В этом же разделе размещена актуальная анкета «Изменение кредитной политики банка».

Индикаторы изменения УБК

Для обобщения результатов обследований, включения их в макроэкономические модели или представления на графиках, рассчитываются диффузные индексы, характеризующие преобладающие настроения участников обследования.

Диффузный индекс рассчитывается, как:

$$I_D = D_{t2} + 0,5 \times D_{t1} - 0,5 \times D_{s1} - D_{s2}, \text{ где}$$

I_D - индекс ужесточения условий кредитования;

D_{t2} - доля банков, давших на вопрос об изменении условий кредитования ответ «существенно ужесточились»;

D_{t1} - доля банков, давших на вопрос об изменении условий кредитования ответ «умеренно ужесточились»;

D_{s1} - доля банков, давших на вопрос об изменении условий кредитования ответ «умеренно смягчились»;

D_{s2} - доля банков, давших на вопрос об изменении условий кредитования ответ «существенно смягчились».

По экономическому содержанию диффузный индекс характеризует степень ужесточения условий кредитования, исчисляется в процентных пунктах и может принимать значения от -100 (все банки смягчили условия кредитования) до +100 (все банки ужесточили условия кредитования). Отрицательное значение отражает преобладающее смягчение условий кредитования (повышение доступности кредитования), а положительное значение – преобладающее ужесточение условий кредитования (снижение доступности кредитования).

Изменения условий банковского кредитования в Алтайском крае в II квартале 2015 года

Во II квартале 2015 года в обследовании приняли участие 15 банков, в том числе 3 региональных банка, 3 филиала и 9 внутренних структурных подразделений банков других регионов. Доля участников обследования в общем кредитном портфеле банковской сферы Алтайского края составила 66%.

Обследование УБК на территории Алтайского края показало, что смягчение происходило более интенсивно, чем в среднем по России (рисунок 1). Ожидания банков смягчения условий кредитования во II квартале 2015 года оправдались, но степень смягчения оказалась выше, чем прогнозировали эксперты. По оценкам банков-респондентов, в следующем полугодии в Алтайском крае продолжится смягчение УБК. Так, 28% опрошенных банков ожидают смягчение условий кредитования, 67% предполагают, что условия не изменятся и 5% ожидают ужесточение УБК.

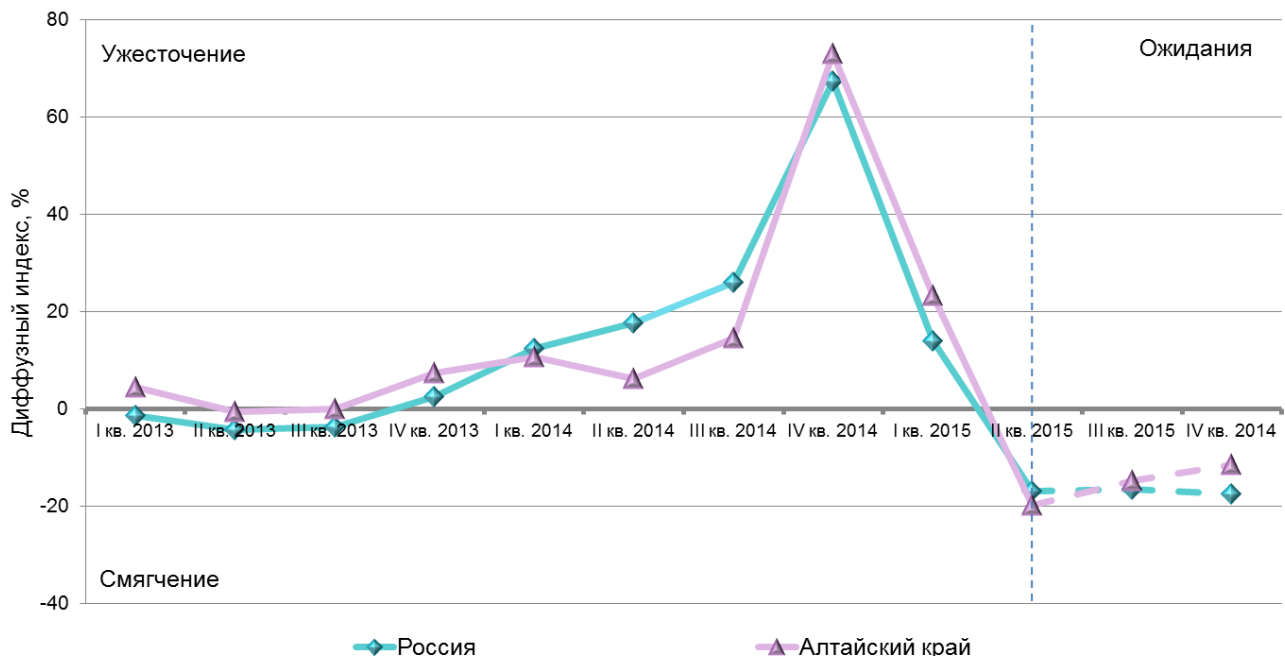


Рисунок 1. Изменение УБК

Выявленное в ходе обследования смягчение УБК привело к увеличению на 16% объема предоставленных в отчетном квартале кредитов по сравнению с предшествующим кварталом (по данным банковской отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»).

Во II квартале банки смягчали в основном ценовые условия кредитования. О снижении процентных ставок для всех категорий заемщиков сообщили 85% опрошенных банков. Дополнительные комиссии по кредитам снизили 2% респондентов, остальные участники опроса сохранили их на уровне I квартала 2015 года. Кроме того, банки сообщили о незначительном смягчении отдельных неценовых условий: некоторые банки увеличили срок кредитования и расширили спектр направлений кредитования.

На фоне роста просроченной задолженности по кредитам (доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по предоставленным кредитам за II квартал 2015 года выросла с 9,7% до 10,6%) банки продолжали ужесточать требования к обеспечению по кредитам и финансовому положению заемщиков. Об ужесточении требований к обеспечению по кредиту для всех категорий заемщиков заявили 27% банков-респондентов, 68% оставили их прежними, смягчили 5% (рисунок 2). Менее интенсивно

ужесточались требования к финансовому положению заемщиков: 23% банков отметили ужесточение, 70% сообщили о сохранении требований на уровне предшествующего квартала и 7% смягчили требования. Произошло незначительное сокращение максимального срока кредитования.

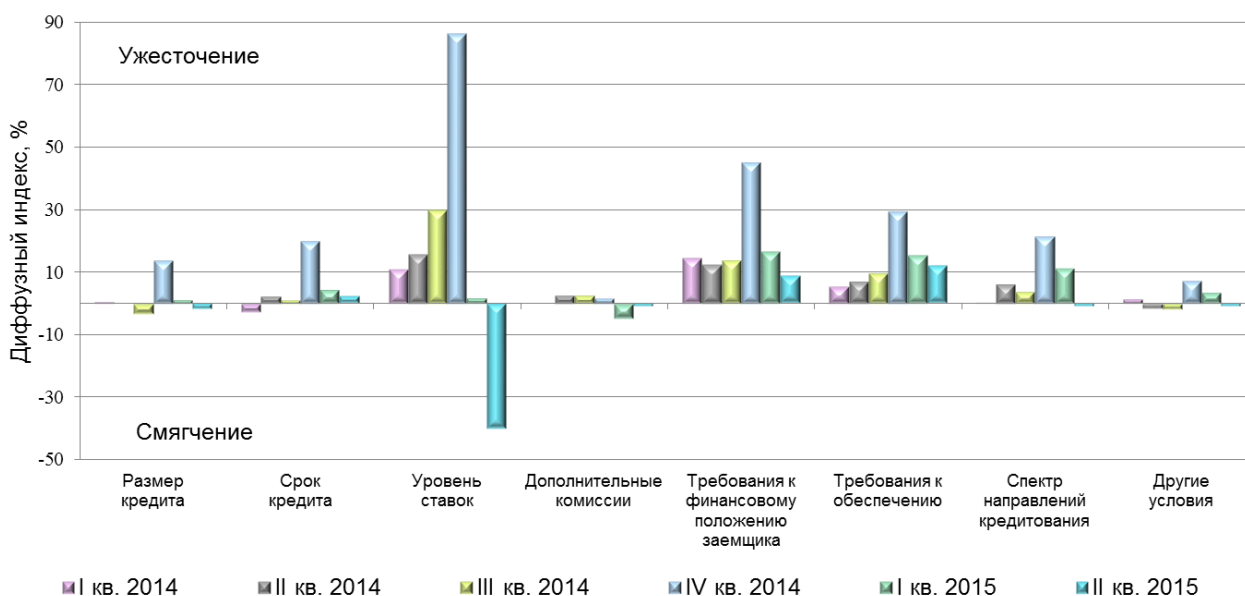


Рисунок 2. Изменения отдельных условий кредитования в Алтайском крае

Динамика условий кредитования отличается для разных категорий заемщиков (рисунок 3).

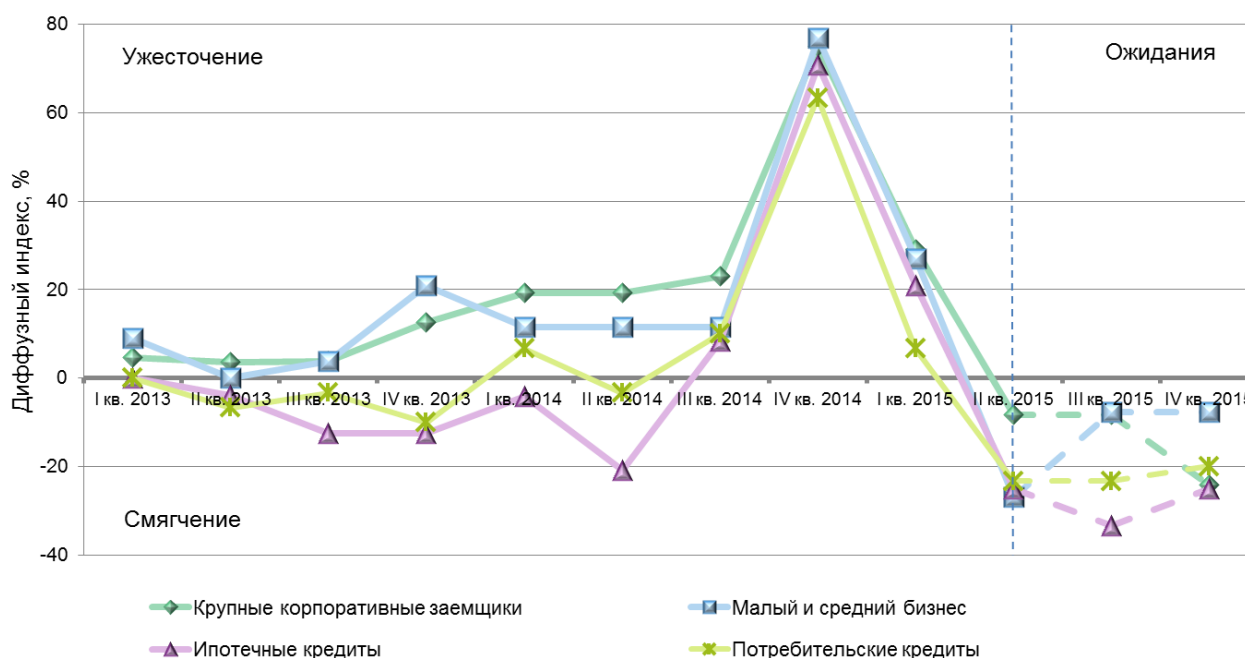


Рисунок 3. Изменение УБК в Алтайском крае

По итогам обследования банков на территории Алтайского края, во II квартале 2015 года УБК в большей степени смягчились для малого и среднего бизнеса. Степень смягчения значительно превысила ожидания респондентов. О повышении доступности

кредитов для данного сегмента кредитного рынка сообщили 61% банков-участников обследования, 8% отметили снижение доступности, 31% заявили о сохранении условий кредитования на уровне I квартала 2015 года. Вследствие смягчения УБК во II квартале 2015 года новых кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства было выдано на 8% больше, чем в I квартале отчетного года (по данным банковской отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»). В секторе кредитования субъектов малого и среднего бизнеса отмечено максимальное снижение процентных ставок, об этом сообщили 92% респондентов (рисунок 4). В одинаковой степени смягчились для данного сегмента кредитного рынка еще три условия: размер кредита, срок кредита (увеличен срок кредитов на приобретение недвижимого имущества) и спектр направлений кредитования (сужен список высокорисковых видов экономической деятельности). Продолжали ужесточаться требования к обеспечению по кредиту и финансовому положению субъектов малого и среднего предпринимательства. По мнению экспертов в ближайшее полугодие УБК продолжат смягчаться, но темпы смягчения для данной категории заемщиков замедлятся и будут ниже, чем в среднем по рынку.

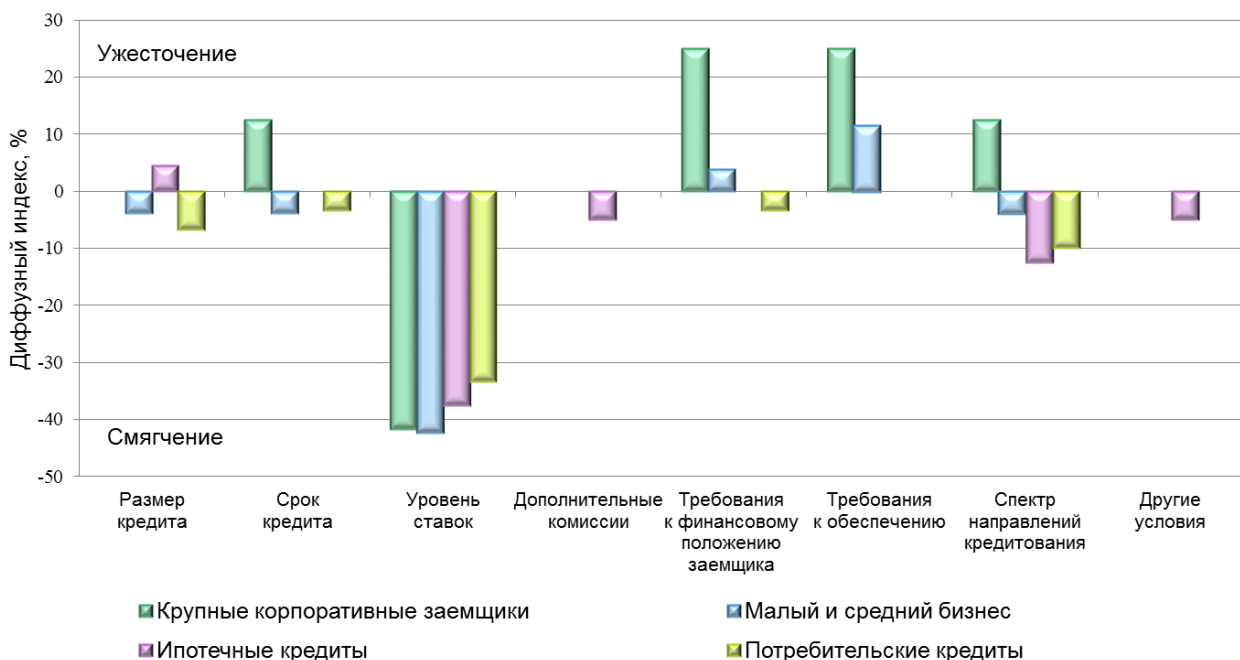


Рисунок 4. Изменение отдельных условий банковского кредитования во II квартале 2015 года в Алтайском крае

О повышении доступности ипотечных кредитов на территории Алтайского края в рассматриваемом периоде сообщили 67% респондентов, 25% опрошенных банков оставили условия ипотечного кредитования неизменными и 8% ужесточили. Фактическое значение диффузного индекса было равно прогнозному. На фоне смягчения УБК во II квартале 2015 года объем вновь предоставленных ипотечных жилищных кредитов вырос на 12% по сравнению с предшествующим кварталом (по данным банковской отчетности по форме 04093016 «Сведения о жилищных кредитах»), а объем ссудной задолженности за отчетный период вырос почти на 2%. Основным направлением смягчения в рассматриваемом периоде стало изменение процентной ставки: 67% банков сообщили о снижении процентной ставки, причем 8% из них отметили существенное снижение и 33% сохранили ставку на уровне I квартала 2015 года. По данным банковской отчетности по форме 04093016 «Сведения о жилищных кредитах» средневзвешенная процентная ставка за отчетный квартал снизилась на 0,3 п.п. и составила 13,7%. Расширился спектр направлений кредитования (возобновился прием заявок на кредиты на строительство

жилых домов и загородной недвижимости, проведение акций для молодых семей и т.п.). Отдельные банки сообщили о снижении дополнительных комиссий и смягчении других условий кредитования. Ужесточение было отмечено только по одному условию – размер кредита.

В секторе потребительского кредитования во II квартале 2015 года условия смягчили 60% обследованных банков, 33% - сохранили условия на уровне предшествующего квартала и 7% ужесточили. Ни одно условие в данном сегменте не ужесточилось. Смягчение происходило преимущественно за счет снижения процентных ставок по кредитам, но снижение ставок было менее интенсивное, чем по другим категориям заемщиков. В отчетном квартале респонденты отметили расширение спектра направлений потребительского кредитования (проведение акций по кредитам под поручительство физических лиц и по кредитам без обеспечения), увеличение максимального размера и срока кредита, а также смягчение требований к финансовому положению заемщиков.

Минимальное смягчение УБК отмечено в сегменте кредитования крупных корпоративных заемщиков. По прогнозу I квартала банки ожидали незначительного ужесточения. О смягчении УБК для крупных корпоративных заемщиков сообщили 42% респондентов, 33% опрошенных банков оставили их без изменения и 25% ужесточили. Единственное условие по которому наблюдалось смягчение – уровень ставок, 92% опрошенных банков снизили процентные ставки по кредитам. В данном сегменте кредитования зафиксированы максимальные значения диффузного индекса по следующим условиям: требования к финансовому положению заемщиков, требования к обеспечению по кредитам, срок кредита и спектр направлений кредитования.

Во II квартале 2015 года почти все факторы работали на смягчение УБК, исключением стало незначительное ухудшение условий внешнего фондирования и нестабильная ситуация в нефинансовом секторе: замедление экономического роста, сокращение реальных располагаемых доходов населения (рисунок 5). Основное влияние на смягчение УБК оказали операции Банка России, а именно: последовательное снижение ключевой ставки Банком России с 14% годовых на конец марта до 11,5% годовых на конец июня 2015 года. Это оказало влияние на уменьшение стоимости привлечения банками средств (максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях в десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц снизилась с конца марта до конца июня 2015 года на 1,67 п.п. и составила 11,49% годовых). Вторым по значимости фактором, повлиявшим на смягчение УБК, банки-респонденты считают улучшение условий внутреннего фондирования, 60% банков отметили что данный фактор способствовал смягчению. Одним из существенных факторов во II квартале 2015 года стали оптимистичные ожидания участников обследования в отношении дальнейшего развития ситуации: снижение ключевой ставки, снижение стоимости привлечения, улучшение ситуации в нефинансовом секторе.

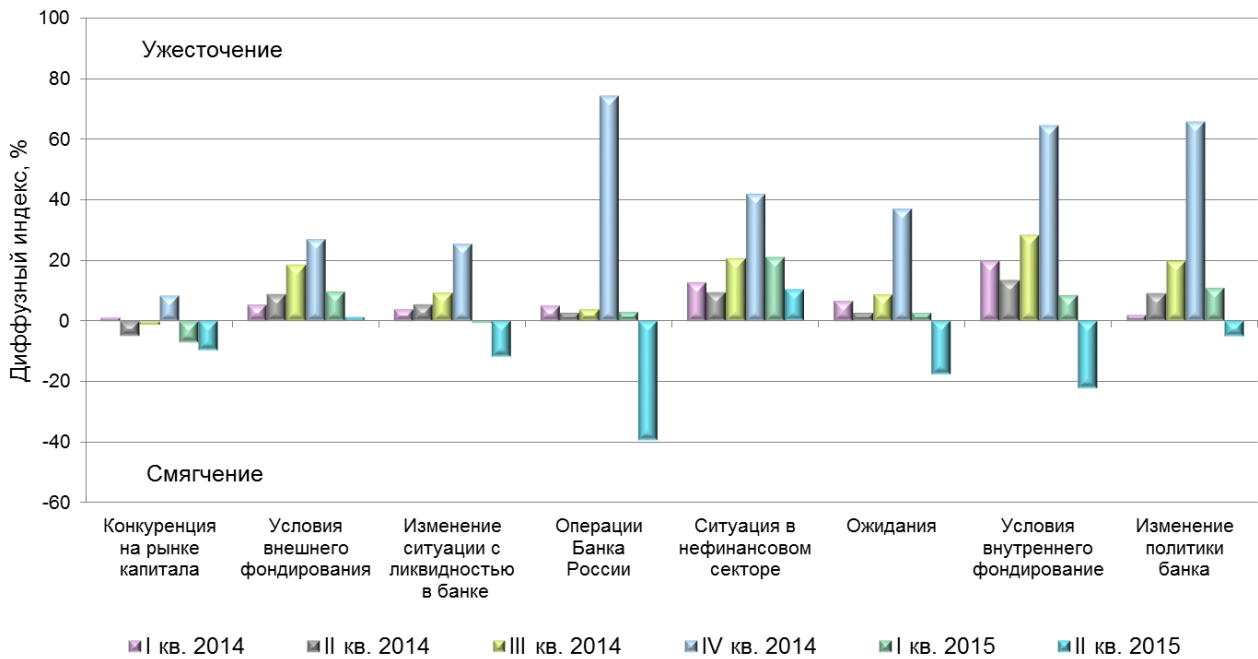


Рисунок 5. Влияние отдельных факторов на изменения УБК в Алтайском крае.

На фоне смягчения УБК во II квартале 2015 года банки зафиксировали рост спроса на кредиты во всех сегментах кредитного рынка (рисунок 6). Максимальный рост был отмечен в секторе ипотечного кредитования населения, минимальный – со стороны крупных корпоративных заемщиков. В целом по рынку более интенсивный рост спроса был на долгосрочные кредиты (сроком свыше 1 года). По мнению банков-респондентов в ближайшее полугодие спрос на кредиты в целом по всем категориям заемщиков будет расти: об ожидаемом повышении спроса сообщили 54% обследуемых банков, о сохранении спроса - 43% банков, о снижении – 3%.

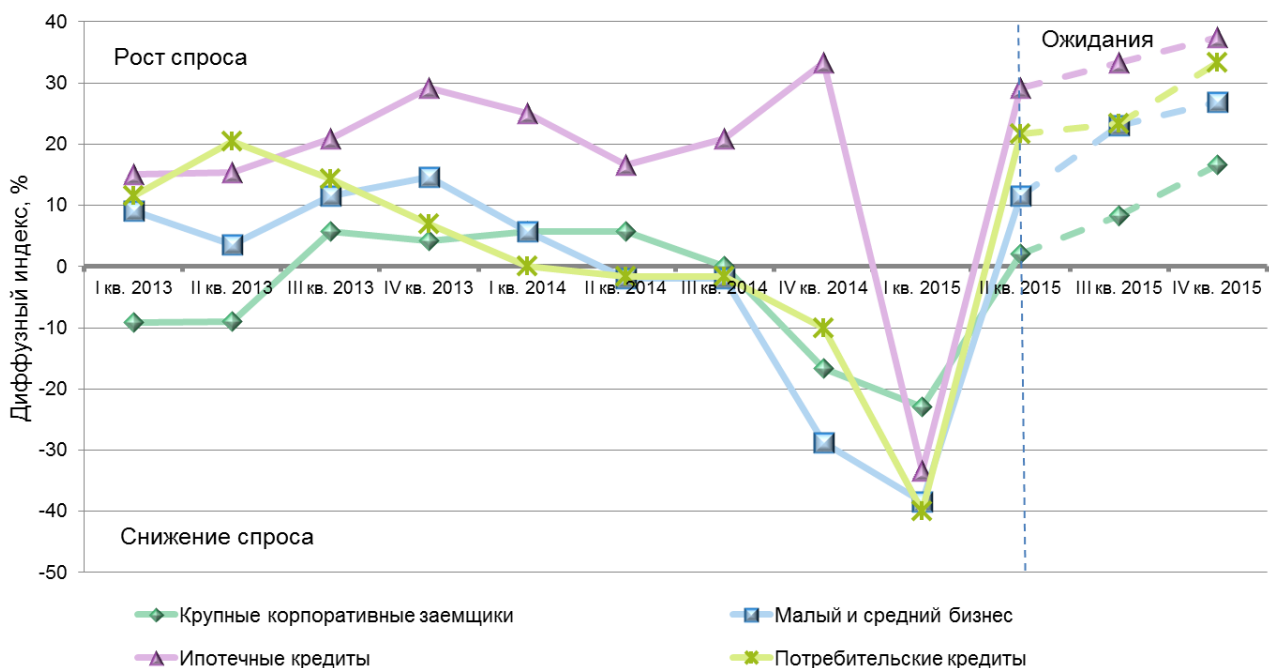


Рисунок 6. Изменение спроса на кредиты в Алтайском крае

Рост спроса на реструктуризацию ранее выданных кредитов во II квартале со стороны крупных корпоративных заемщиков и субъектов малого и среднего бизнеса замедлился. В условиях продолжающегося сокращения реальных располагаемых доходов населения спрос на реструктуризацию кредитов со стороны физических лиц продолжал интенсивно расти, как в потребительском, так и в ипотечном сегменте (рисунок 7). Об увеличении спроса в целом со стороны всех категорий заемщиков сообщили 53% респондентов, 42% опрошенных банков заявили, что спрос сохранился на уровне I квартала 2015 года и 5% банков отметили снижение спроса на реструктуризацию выданных ранее кредитов.

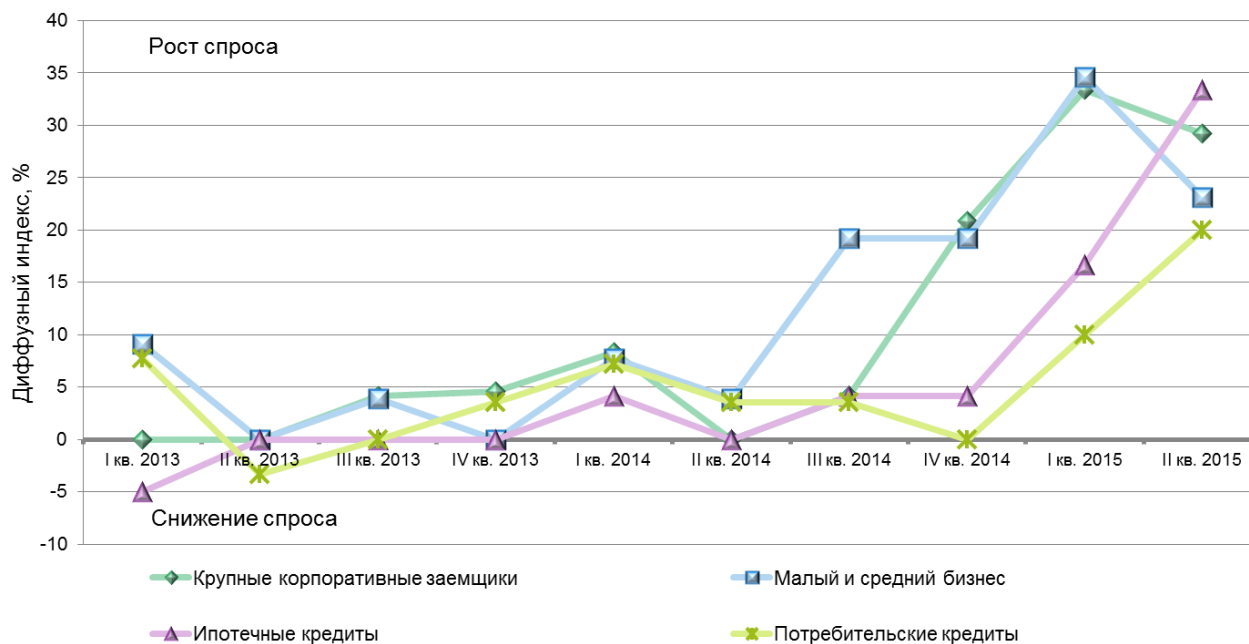


Рисунок 7. Спрос на пролонгацию кредитов в Алтайском крае

Таким образом, проведенное Отделением по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации обследование показало, что в регионе во II квартале 2015 года оправдались ожидания смягчения УБК для всех категорий заемщиков, при этом степень смягчения была выше ожиданий. Максимальная степень смягчения УБК отмечена в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Основное направление смягчения – снижение процентных ставок для всех категорий заемщиков. Ключевым фактором, повлиявшим на изменение УБК, стало снижение ключевой ставки Банком России. В ближайшее полугодие на кредитном рынке Алтайского края, как и на общероссийском кредитном рынке, по мнению экспертов, продолжится смягчение УБК для всех категорий заемщиков.

Материал подготовила: Щекочихина Анастасия Анатольевна, главный экономист сектора сводного информационно-аналитического обеспечения Сводно-экономического отдела Отделения по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации