

Кредитный рынок¹

На протяжении практически всего 2016 г. отмечалось заметное смягчение условий банковского кредитования (далее - УБК), коснувшееся всех категорий заемщиков. Помимо снижения Банком России ключевой ставки в июне и сентябре 2016 г. в совокупности на 100 б.п. до 10%, политику банков определяла также низкая кредитная активность. Совокупная задолженность по банковским кредитам, предоставленным резидентам Самарской области, выросла только на 2,0% и составила 632,5 млрд рублей.

Основным направлением смягчения УБК, затронувшим все категории заемщиков, стало снижение уровня процентных ставок. Кроме того, улучшение ситуации с ликвидностью позволило банкам постепенно увеличивать размеры и сроки предоставляемых кредитов.

Остальные условия кредитования существенно не изменялись. В частности, смягчению требований к финансовому положению заемщиков и требований к обеспечению по кредитам препятствует высокий уровень просроченной задолженности по кредитам как у физических, так и у юридических лиц. Вместе с тем, на фоне постепенного восстановления экономики, в IV квартале 2016 г. отмечалось некоторое смягчение и неценовых условий кредитования.

Снижение процентных ставок по кредитам было достаточно выраженным по всем группам заемщиков.

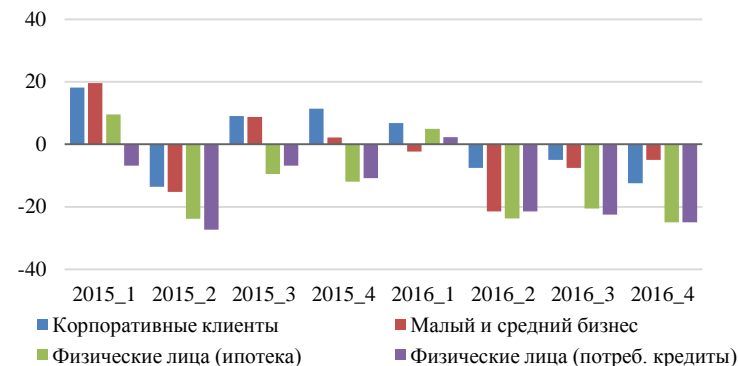
Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам до года для нефинансовых организаций, достигнув своего максимума в марте (14,5%), к концу 2016 г. снизилась до уровня 13,0%.

По долгосрочным кредитам для нефинансовых организаций динамика ставок была еще более выраженной: средневзвешенная ставка снизилась с 14,2% в январе до 11,9% в декабре.

Процентные ставки по краткосрочным рублевым кредитам физическим лицам постепенно возвращаются к докризисному уровню. Впервые с октября 2014 г. средневзвешенная ставка по кредитам до 1 года снизилась ниже 25% (в декабре – 24,3%). До середины 2016 г. ставки находились в узком диапазоне от 27 до 30%, существенно не реагируя на изменения денежно-кредитных условий. Апрельское снижение до 25,9% обусловлено операциями отдельных КО.

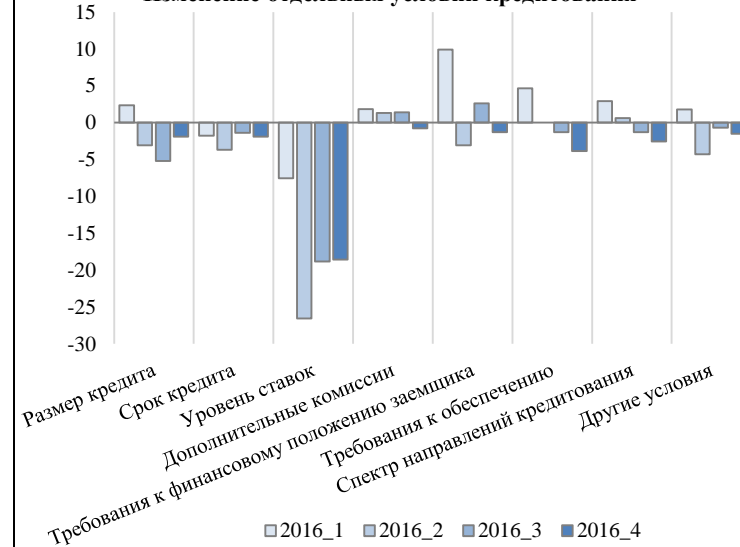
Показатели действующих региональных КО с филиалами за пределами области	01.01.2017 млрд руб.	Прирост к 01.01.2016 млрд руб.	%
Активы	407,8	▼-18,1	▼-4,2
Кредитные вложения всего	293,9	▼-12,1	▼-4,0
в т.ч.: нефинансовым организациям	98,4	▼-18,3	▼-15,7
физическим лицам	114,3	▼-9,2	▼-7,4
кредитным организациям	16,7	▲2,3	▲15,7
Просроченная задолженность	39,3	▼-0,4	▼-0,9
Собственный капитал	31,4	▼-6,5	▼-17,1
Прибыль балансовая	0,2	-	-

Изменение* УБК по категориям заемщиков



* Положительное значение - ужесточение условий кредитования, отрицательное - смягчение

Изменение отдельных условий кредитования



¹ По данным отчетности кредитных организаций по формам 0409302 и 0409316 (кроме процентных ставок)

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам свыше года, на которые приходится 92,5% всего объема выданных населению кредитов (без учета операций с использованием банковских карт), после незначительных колебаний в начале года, продолжила устойчивое снижение и в декабре составила 14,4%.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам в 2016 г. составила 12,6% против 13,5% годом ранее. Этому способствовала государственная поддержка ипотечного кредитования, а также конкуренция между банками за качественные кредиты.

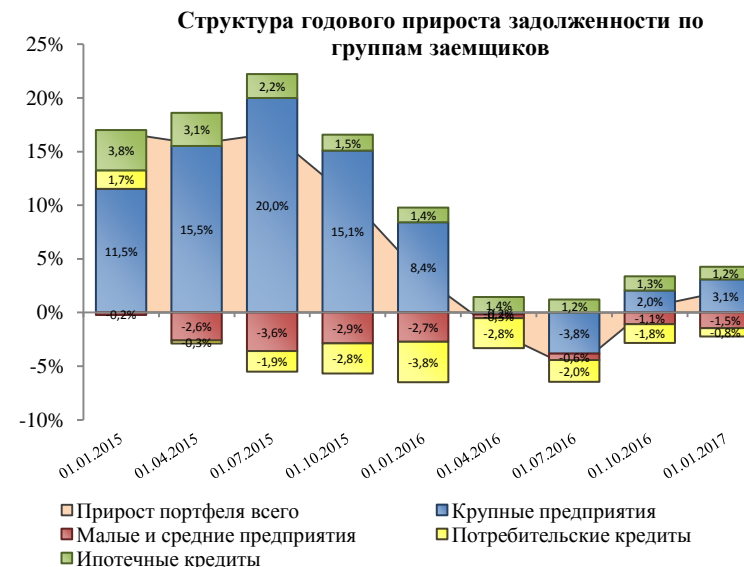
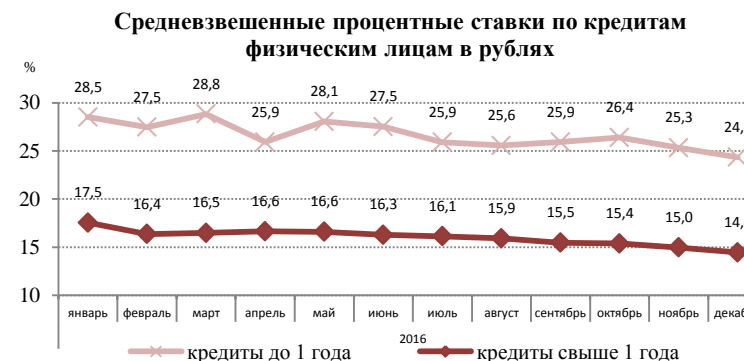
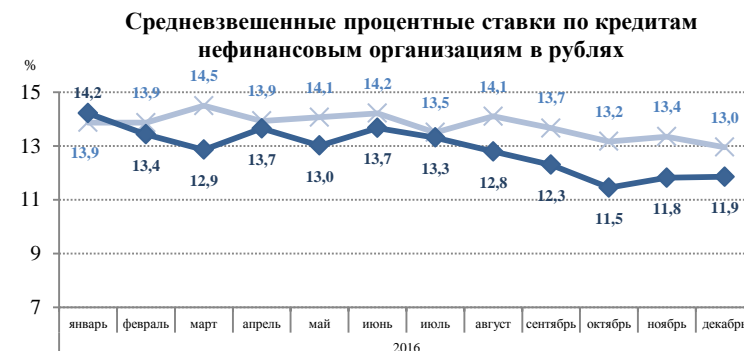
Снижение процентных ставок по кредитам населению является дополнительным фактором, способным стимулировать потребительский спрос и ориентированные на него отрасли экономики (сфера торговли и услуг, строительство).

В первой половине 2016 г. годовые темпы прироста задолженности по кредитам, находились в отрицательной зоне, и только во втором полугодии, благодаря постепенному восстановлению спроса на кредиты со стороны крупного бизнеса, вернулись к положительным значениям. За год задолженность увеличилась на 2,0%, до 632,5 млрд руб. (по России – сократилась на 3,8%). Рост сдерживался негативной динамикой кредитования малого и среднего бизнеса (снижение на 9,7%, до 84,5 млрд руб.). Крупные предприятия нарастили задолженность на 6,2%, до 325,9 млрд. руб., население – на 1,1%, до 222,1 млрд рублей.

Объем новых кредитов, предоставленных в 2016 г., остался примерно на уровне предшествующего года, увеличившись только на 2,2%, до 688,0 млрд рублей. В целом по России зафиксировано увеличение объемов кредитования на 6,7%. В корпоративном сегменте сокращение объемов кредитования составило 2,3% (до 541,8 млрд руб.), в то время как в розничном сегменте на фоне низкой базы 2015 г. прирост объемов кредитования составил 23,5% (до 146,2 млрд рублей).

Динамика кредитного портфеля в корпоративном сегменте была неравномерной: в ряде отраслей региона наблюдался рост задолженности по кредитам, в то время как в других произошло существенное сокращение. К отраслям, предприятия которых нарастили свою задолженность перед банками, относятся обрабатывающая промышленность и производство электроэнергии, газа и воды.

Прирост кредитования в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды (+18,1%, или 12,9 млрд руб.) обеспечивался спросом на кредиты одного крупного энергетического холдинга.



Максимальный прирост задолженности зафиксирован в ключевой отрасли экономики региона – обрабатывающей промышленности (+18,9%, или 25,8 млрд руб.). В разрезе подотраслей основной прирост наблюдался в производстве транспортных средств и оборудования (+14,0%, или 11,3 млрд руб.), производстве нефтепродуктов (в 3,7 раза, или на 5,4 млрд руб.), металлургическом (в 2,7 раза, или на 7,5 млрд руб.) и химическом производствах (+11,4%, или на 2,3 млрд руб.).

Отрицательная динамика в кредитовании торговых организаций, наблюдавшаяся с января 2015 г., обусловлена сокращением потребительского спроса на фоне снижения доходов населения. Задолженность торгового сектора снизилась за 2016 г. на 21,5%, или 10,0 млрд рублей. Существенное сокращение зафиксировано также у предприятий транспорта и связи (на 23,2%, или 7,0 млрд руб.) и у организаций, осуществляющих операции с недвижимым имуществом (на 27,4%, или 12,7 млрд руб.).

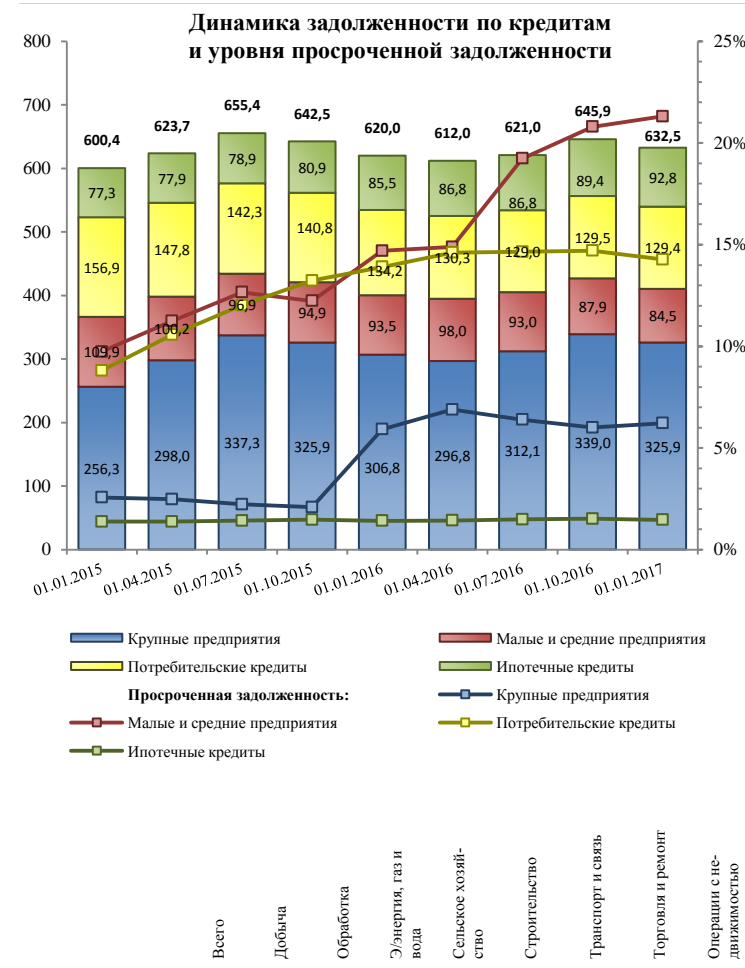
Общий уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям вырос с начала года на 1,4 п.п., до 9,3%, в том числе по кредитам крупному бизнесу – до 6,2%, МСП – до 21,3%. В целом по России доля «плохих» долгов увеличилась на 0,1 п.п., до 6,9%. Основной вклад в рост «просрочки» продолжает вносить одна региональная КО, осуществляющая мероприятия по финансовому оздоровлению (на ее долю приходится более 40% неплатежей предприятий региона).

В сельском хозяйстве, которое традиционно характеризуется высоким уровнем просроченной задолженности, в отчетном периоде доля «просрочки» снизилась и составила 20,9%, а на «первое» место вышли торговые предприятия, продемонстрировав максимальный прирост доли «плохих» долгов – на 8,5 п.п., до 21,8%.

Ухудшилось качество кредитного портфеля строительных организаций: доля неплатежей возросла до 18,5% с 15,9% на 01.01.2016.

В 2016 г. сохранилась тенденция роста портфеля ипотечных кредитов на фоне сокращения потребительского портфеля, что было обусловлено государственной поддержкой ипотечного кредитования.

Задолженность по потребительским кредитам уменьшилась на 3,6%, до 129,4 млрд руб. (по России – на 5,6%), по ипотечным – выросла на 8,5% и составила 92,8 млрд руб. (по России – на 12,8%). Доля ипотеки в розничном портфеле возросла до 41,8% (против 38,9% на 01.01.2016). Совокупная задолженность по банковским кредитам физических лиц увеличилась за 2016 г. на 1,1%, до 222,1 млрд руб. (по России – на 1,3%).



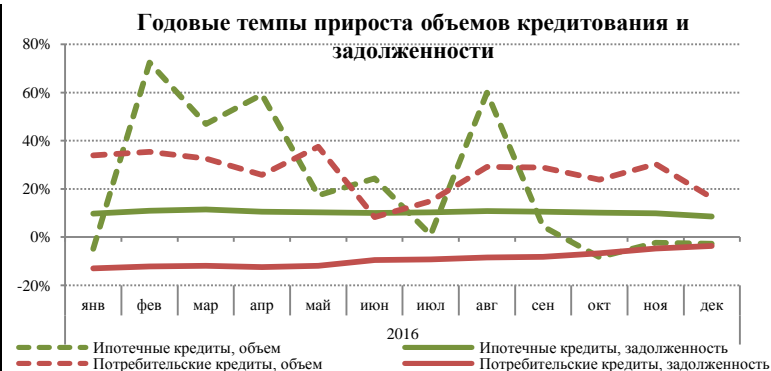
Доля в портфеле, %	100,0	0,3	39,7	20,4	3,4	4,1	5,6	8,9	8,2
Объем, прирост (в % к п.г.)	-2,3	29,6	-4,5	24,0	0,5	-7,8	-69,6	-17,3	100,9
Задолженность, прирост (в % к н.г.)	2,5	-22,3	18,9	18,1	-12,7	-6,8	-23,2	-21,5	-27,4
Просроч. зад-ть, прирост (в % к н.г.)	19,9	-5,2	55,3	0,0	-27,7	8,2	-0,9	28,4	-59,2
Уровень просрочки, %	9,3	2,4	2,8	0,0	20,9	18,5	3,8	21,8	2,4
Уровень просрочки, прирост (в п.п. к н.г.)	1,4	0,4	0,6	0,0	-4,3	2,6	0,9	8,5	-1,9

Снижение процентных ставок по кредитам и резкий рост объемов кредитования на фоне низкой базы 2015 г. свидетельствуют о начале оживления розничного рынка: в отчетном периоде объем предоставленных потребительских кредитов возрос по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года на 25,4% (по России – на 22,1%), ипотечных – на 16,4% (по России – на 26,8%).

Уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам в регионе остается повышенным: на 01.01.2017 – 14,3%, по России – 12,5%. По ипотечным кредитам доля неплатежей сложилась на уровне 1,5% (по России – 1,6%). Вместе с тем, объем «плохих» долгов граждан снизился за год на 0,2%, до 19,8 млрд руб., а уровень – с 9,0 до 8,9% (по России – с 8,1 до 7,9%). По мере восстановления объемов кредитования можно ожидать постепенное снижение уровня «просрочки».

Роль местных банков в кредитовании экономики области остается невысокой и на фоне уменьшения их количества продолжает снижаться. На 01.01.2017 на их долю приходилось 14,0% корпоративного портфеля и 6,5% розничного (против 17,9% и 9,0%, соответственно, на начало 2016 года). Кредитные вложения региональных банков внутри региона сократились с начала года на 20,9% и составили 71,9 млрд рублей. Объем выдачи новых кредитов снизился в отчетном периоде на 35,3% и составил 68,6 млрд рублей. Определенное влияние на динамику показателей оказал отзыв лицензии у одного крупного для региона банка.

Объем требований по предоставленным кредитными учреждениями региона межбанковским кредитам увеличился за отчетный период на 15,7% и составил 16,7 млрд руб. (доля в активах – 1,8%).



Кредитование заемщиков Самарского региона (форма 0409302)	01.01.2017 млрд руб.	Прирост к 01.01.2016 млрд руб.	%
Задолженность по кредитам всего	632,5	▲12,5	▲2,0
в т. ч.:			
юридическим лицам и ИП	410,4	▲10,0	▲2,5
физическим лицам	222,1	▲2,4	▲1,1
Просроченная задолженность по кредитам	58,1	▲6,3	▲12,2
в т. ч.:			
юридическим лицам и ИП	38,3	▲6,4	▲19,9
физическим лицам	19,8	▼-0,05	▼-0,2

Кредитование заемщиков Самарского региона (форма 0409302)	01.01.2017 млрд руб.	2016 к 2015, %
Предоставлено кредитов всего	688,0	▲2,3
в т. ч.:		
юридическим лицам и ИП	541,8	▼-2,3
физическим лицам	146,2	▲23,5



Депозитный рынок

Совокупный объем привлеченных на территории Самарской области средств² на 01.01.2017 составил 745,4 млрд рублей. На фоне высокой базы начала года, когда в регионе был зафиксирован рекордный объем средств клиентов в банках (798,2 млрд руб.), в 2016 г. наблюдалась разнонаправленная динамика привлеченных средств. Так, если в первом полугодии отмечался, преимущественно, отток средств, то во втором – наметилась положительная тенденция. По итогам всего года объем привлеченных средств клиентов сократился на 52,9 млрд руб., или 6,6%.

Структура привлечения относительно начала года несколько изменилась. Наибольшую долю, по-прежнему, составляли вклады населения (70,2% против 63,9% на 01.01.2016). Следующими по значению стали депозиты юридических лиц – 15,0% (против 21,3%) и средства государственных и негосударственных предприятий – 11,9% (доля не изменилась). На остальные источники привлечения приходилось всего 2,9% средств.

Основное влияние на положительную динамику привлеченных средств во втором полугодии оказал прирост сбережений граждан. Объем привлеченных вкладов физических лиц составил 523,3 млрд руб. на 01.01.2017, показав прирост на 12,9 млрд рублей. Вместе с тем, годовой темп прироста оказался значительно ниже значения 2015 г.: 2,5% против 27,0%. Прирост средств населения обеспечивался как рублевой составляющей (+5,5 п.п.), так и инвалютной (+1,9 п.п.). В связи с укреплением рубля валютная переоценка внесла отрицательный вклад (-4,9 п.п.).

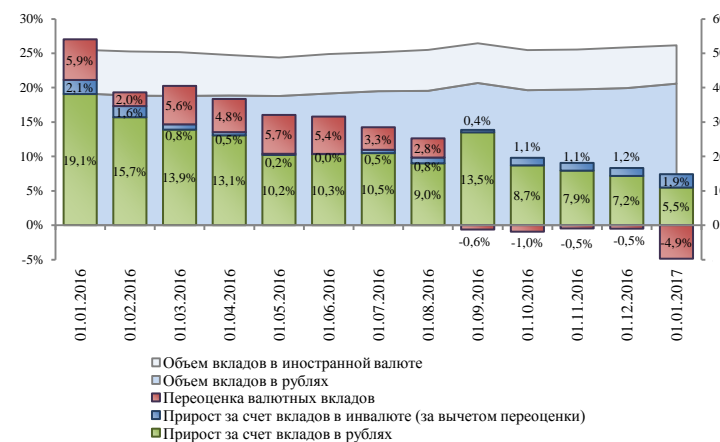
По итогам 2016 г. население региона выступило в качестве «нетто-кредитора» - при росте задолженности по банковским кредитам на 2,4 млрд руб., сбережения граждан выросли на 12,9 млрд рублей. Вместе с тем величина остатков по вкладам, по-прежнему, превышает величину задолженности (на 01.01.2017 в 2,3 раза).

Доминирующее положение на рынке вкладов занимают 2 крупных федеральных банка, их вес продолжил возрастать по сравнению с началом года (61,9% против 58,1%). Одновременно, доля региональных КО на рынке вкладов физических лиц снизилась до 10,3% с 17,8%, а доля КО, не имеющих филиалов на территории региона, выросла до 14,2% с 9,4%.

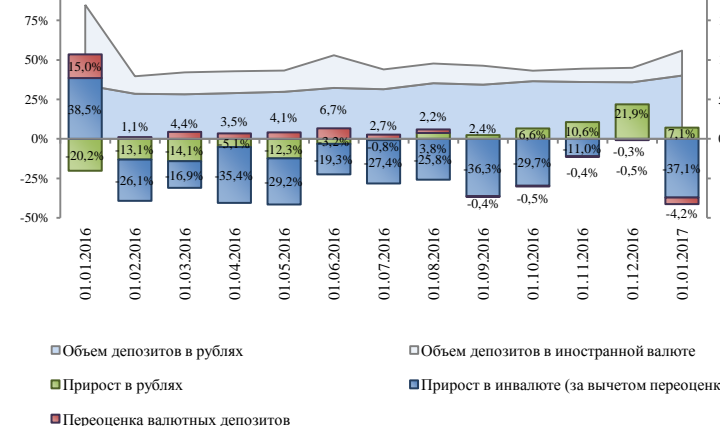
Общая величина средств на счетах корпоративных клиентов³, привлеченных на террито-

Привлеченные средства на территории Самарского региона (ф. №302R)	01.01.2017		к 01.01.2016	
	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	%
Средства клиентов, не являющихся КО	745,4	798,2	-52,9	-6,6
в т.ч. средства на счетах государственных организаций	2,9	2,1	0,8	36,7
средства на счетах негосударственных организаций	86,1	92,6	-6,5	-7,0
средства на счетах индивидуальных предпринимателей	3,5	2,8	0,7	26,8
депозиты юридических лиц	111,7	126,6	-14,9	-11,8
вклады физических лиц	523,3	510,4	12,9	2,5

Структура годового прироста вкладов физических лиц



Структура годового прироста депозитов юридических лиц



² по данным отчетности КО по форме 0409302

³ средства на счетах государственных и негосударственных организаций, депозиты юридических лиц и средства индивидуальных предпринимателей

рии региона, сократилась за анализируемый период на 23,6%, до 204,2 млрд рублей. В структуре средств юридических лиц, привлеченных на территории региона по состоянию на 01.01.2017, основную долю составляли депозиты (54,7%). Вместе с тем, с начала года их объем сократился на 57,9 млрд руб. (-34,1%), до 111,7 млрд рублей. Основное влияние на динамику оказал отток депозитов юридических лиц в иностранной валюте (снижение средств более чем в 3 раза), в то время как депозиты в национальной валюте выросли на 17,8%. В результате удельный вес рублевых депозитов предприятий возрос до 71,7%.

Одновременно, произошло снижение второго по величине компонента привлеченных средств юридических лиц – средств на счетах негосударственных организаций – на 6,5 млрд руб., или 7,0%. Снижение обусловлено оттоком средств предприятий с рублевых счетов (-6,7 млрд руб., или -9,8%). Средства в инвалюте несколько выросли (на 0,2 млрд руб., или 0,7%), несмотря на отрицательную валютную переоценку.

Сближение ценовых условий по вкладам населения на сроки до полугода и свыше (от полугода до года, от года до 3 лет и свыше 3 лет) привело к смещению предпочтений населения в пользу вкладов от 91 дня до 180 дней⁴. На их долю приходилось 34,5% от общей величины привлеченных вкладов (против 29,4% за 2015 г.).

Средневзвешенные процентные ставки по вкладам физических лиц в 2016 г., преимущественно, снижались: на срок до года - с 7,8% в январе до 5,3% в сентябре (с некоторым сезонным ростом в IV квартале), свыше года – с 9,4% в январе до 7,4% в декабре.

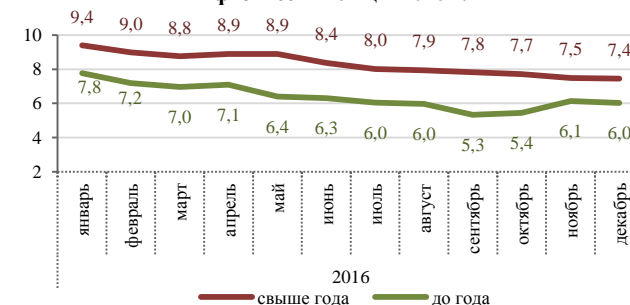
Средневзвешенные ставки по рублевым депозитам организаций после пиковых значений в 9,9%, сохранявшихся в начале 2016 г., постепенно снижались и с сентября 2016 г. оставались на уровне 9,0%. Ставки по рублевым депозитам юридических лиц на срок свыше года ввиду их небольшого объема были более волатильными и находились в диапазоне от 6,6 до 11,7%.

В 2016 г. снизился спрос на ликвидность, представляемую Банком России. На 01.01.2017 задолженность КО, действующих на территории региона (без учета Сбербанка), перед Банком России отсутствовала (на 01.01.2016 – 1 млрд руб.).

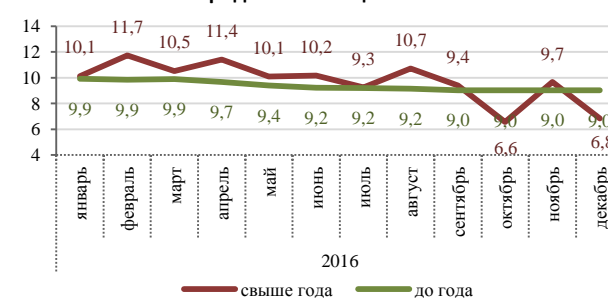
Динамика средневзвешенных ставок по рублевым вкладам населения по срокам привлечения в 2016 году, %

Месяц	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	По всем срокам
Янв.	7,13	8,34	8,50	9,49	7,03	8,11
Фев.	7,19	7,72	8,14	9,01	7,66	7,65
Март	7,15	6,77	8,28	8,77	7,93	7,37
Апр.	7,10	7,98	8,09	9,02	5,75	7,50
Май	6,60	7,38	7,21	8,93	6,43	7,00
Июнь	6,46	7,25	7,06	8,41	6,86	6,72
Июль	6,11	7,03	7,05	8,03	7,46	6,40
Авг.	6,10	6,96	7,20	7,98	6,43	6,28
Сен.	5,99	6,88	5,47	7,92	5,26	5,59
Окт.	5,46	7,25	4,89	7,73	7,26	5,77
Нояб.	5,44	7,53	6,85	7,50	6,90	6,31
Дек.	6,15	7,19	6,62	7,48	5,36	6,25

Средневзвешенные ставки по рублевым вкладам физических лиц в 2016 г.



Средневзвешенные ставки по рублевым депозитам юридических лиц в 2016 г.



⁴ по данным отчетности КО по форме 0409129