

ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ВО II КВАРТАЛЕ 2014 ГОДА

Основные итоги обследования¹

Согласно итогам общероссийского обследования банков, во II квартале 2014 года произошло дальнейшее ухудшение условий банковского кредитования (УБК) для основных категорий заемщиков, кроме заемщиков по ипотечным кредитам. Спрос на новые кредиты со стороны представителей малого и среднего бизнеса (МСБ) и населения несколько снизился при росте спроса на пролонгацию ранее выданных кредитов. Кредитные рынки подавляющего большинства российских регионов, участвовавших в обследовании, во II квартале 2014 года также характеризовались усложнением условий кредитования и ростом спроса на пролонгацию кредитов. Динамика спроса на новые кредиты в регионах была неоднородной. В этих условиях кредитные организации будут вынуждены продолжать совершенствование своего риск-менеджмента, с тем чтобы ограничить рост кредитного риска.

Во II квартале 2014 года ожидания банков, выявленные в ходе предыдущего обследования, в целом оправдались (рисунок 1). Основным **направлением изменения УБК**, как и в I квартале 2014 года, стал рост процентных ставок, связанный с удорожанием внутреннего фондирования, в том числе ростом депозитных ставок. При этом темпы роста ставок по кредитам заметно превышали темпы роста ставок по банковским депозитам.

В рассматриваемый период банки предъявляли более высокие требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредиту (рисунок 2), что было связано с переоценкой кредитных рисков. В краткосрочной перспективе это будет ограничивать доступность кредитов для заемщиков. Однако сдерживание роста банковских рисков, обусловленное более жесткими требованиями к заемщикам, будет способствовать укреплению банковского сектора и поддержанию конкуренции между банками, что ограничит потенциал монополизации кредитного рынка и в долгосрочной перспективе будет стимулировать смягчение условий банковского кредитования.

Отдельные банки сократили спектр предлагаемых кредитных продуктов, уменьшили максимальные срок и размер предоставляемых кредитов, увеличили дополнительные комиссии. Прочие условия по кредитам ужесточались для одних категорий заемщиков и смягчались для других. К примеру, в отношении корпоративных заемщиков некоторые банки ужесточали систему принятия решений по крупным кредитам, рассматривали возможность включения в кредитный договор дополнительных статей, связанных с потенциальным расширением санкций иностранных государств в отношении российских компаний.

Основными **факторами изменения** условий кредитования во II квартале оставались снижение доступности внутреннего и внешнего фондирования банков (в том числе нестабильность долговых рынков), а также ситуация с банковской ликвидностью и нефинансовым сектором российской экономики (рисунок 3). Большую роль продолжает играть фактор ожиданий негативного развития ситуации, связанный с расширением санкций против российских организаций и замедлением экономического роста в России. Влияние политики Банка России на условия банковского кредитования снизилось по сравнению с I кварталом 2014 года, хотя и осталось значительным. Отдельные банки отметили положительное влияние расширения возможностей фондирования в соответствии с Положением № 312-П на смягчение кредитных условий. Конкуренция в банковском секторе во II квартале 2014 года почти не оказала влияния на изменение УБК, однако отдельные банки отметили, что на условия по выданным ими кредитам оказало влияние повышение ставок их основными конкурентами.

На ведущих зарубежных кредитных рынках во II квартале 2014 года продолжалось небольшое смягчение УБК² (рисунок 4).

В III—IV кварталах 2014 года банки, участвовавшие в обследовании, ожидают дальнейшего ужесточения УБК для всех основных категорий заемщиков. Впервые с начала 2013 года, по мнению обследованных банков, может произойти небольшое ужесточение условий ипотечного кредитования.

Материал
подготовлен
Департаментом
денежно-
кредитной
политики

¹ Материал подготовлен по результатам ежеквартального общероссийского обследования 62 крупнейших российских банков, на которые суммарно приходится 85% российского кредитного рынка.

² Методика расчета индекса Bank Lending Tightness (BLT) для отдельных стран представлена в "Вестнике Банка России" № 68 (1311) от 14.12.2011.

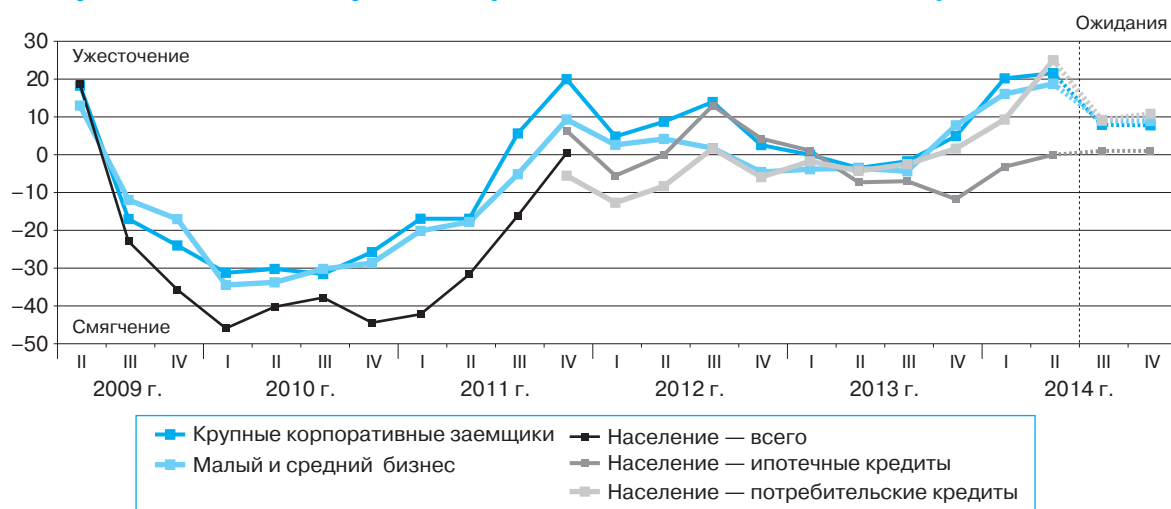
Во II квартале 2014 года несколько увеличился спрос на новые кредиты со стороны крупных заемщиков, как и ожидали банки по данным предыдущего опроса, в то время как спрос организаций МСБ снизился (рисунок 5). Среднемесячный объем новых кредитов на все сроки (исключая пролонгированные кредиты), предоставленных всем нефинансовым организациям, по данным банковской отчетности, во II квартале 2014 года не изменился по сравнению с показателем I квартала 2014 года. При этом в предыдущем году аналогичный показатель вырос на 16,0%. И если в I квартале 2014 года спрос со стороны организаций МСБ снизился преимущественно в краткосрочном сегменте кредитного рынка, то во II квартале динамика спроса МСБ на новые кредиты была отрицательной как в краткосрочном, так и в долгосрочном сегментах (рисунок 6).

Спрос в отдельных сегментах розничного кредитного рынка изменялся разнонаправленно. Во II квартале 2014 года зафиксирован небольшой рост спроса на ипотечные кредиты. В то же время спрос на потребительские кредиты, условия по которым ужесточились сильнее, чем в остальных сегментах рынка, снизился.

Умеренно **рос спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов со стороны всех категорий заемщиков**, в том числе тех, спрос которых на новые кредиты уменьшился. Среднемесячный объем пролонгированных кредитов крупным нефинансовым организациям во II квартале 2014 года, по данным банковской отчетности, был на 27% больше, чем в I квартале 2014 года, а пролонгированных кредитов малому и среднему бизнесу — почти на 60% больше.

В III—IV кварталах 2014 года банки-респонденты ожидают роста спроса на новые кредиты со стороны крупных компаний, несмотря на ужесточение УБК, а также снижения спроса со стороны малого и среднего бизнеса. Расчет банков-респондентов на повышение спроса крупных компаний на банковское кредитование отчасти основывается на предположении о том, что доступность фондирования компаний на долговых рынках, особенно внешних, продолжит уменьшаться. О высокой вероятности такого развития событий косвенно свидетельствуют результаты опросов российских предприятий³, согласно которым доля потенциальных заемщиков среди предприятий в III квартале 2014 года уменьшится, однако объем кредитов, которые им потребуются в этот период, возрастет.

Рисунок 1. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков



³ По данным Банка России.

Рисунок 2. Изменение отдельных условий кредитования

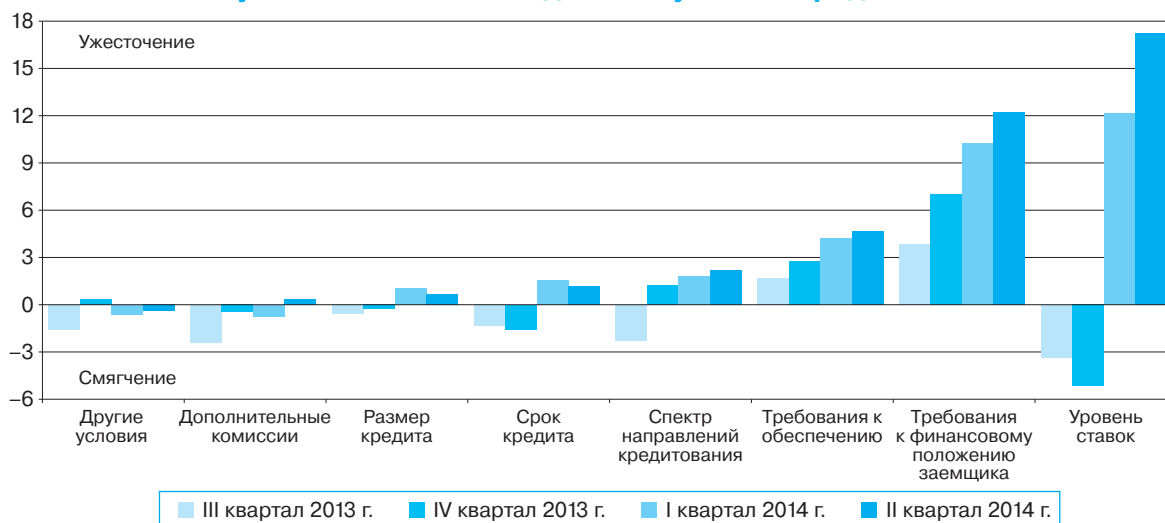


Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования

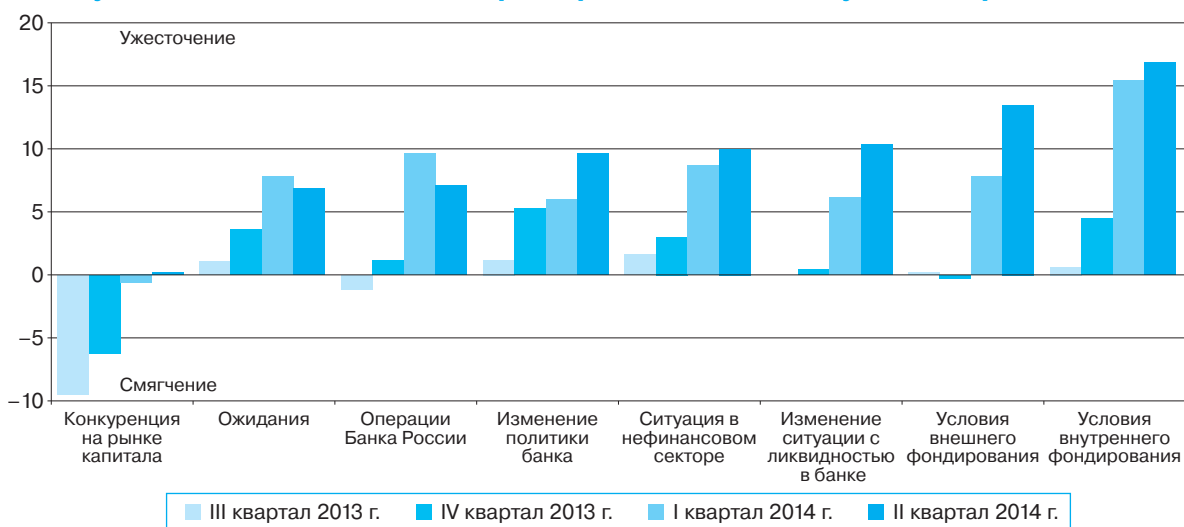


Рисунок 4. Индексы изменения условий банковского кредитования (BLT) отдельных стран и территорий

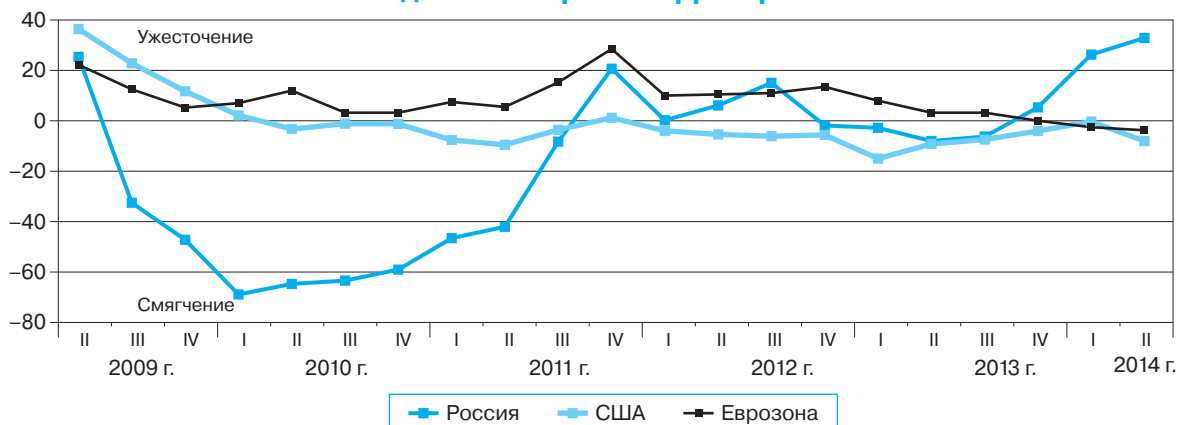


Рисунок 5. Индексы изменения спроса основных категорий заемщиков на кредиты

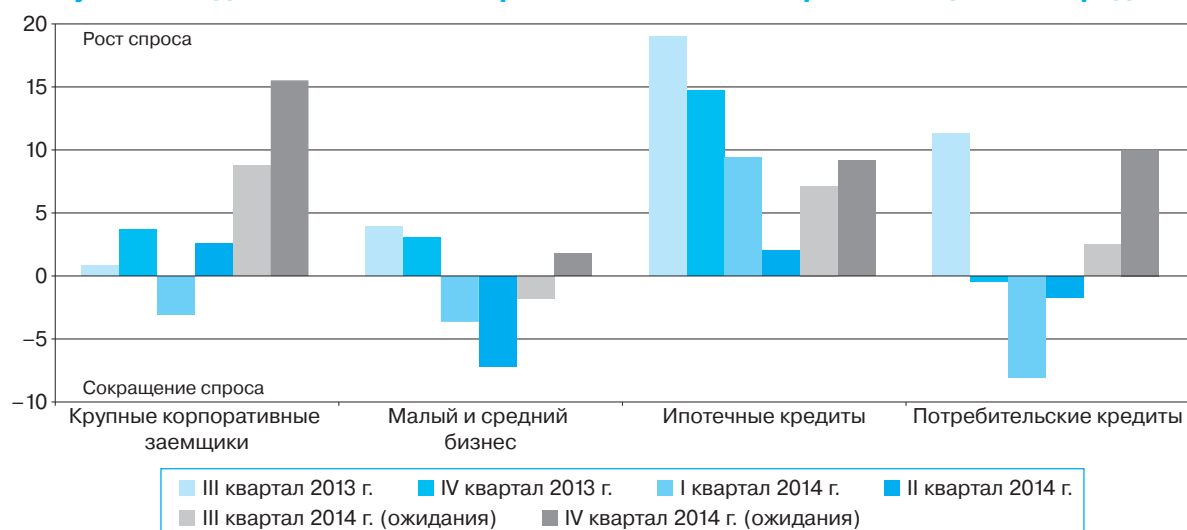


Рисунок 6. Индексы конъюнктуры отдельных сегментов кредитного рынка во II квартале 2014 года



Результаты обследования кредитных организаций

Во II квартале 2014 года условия кредитования крупных корпоративных заемщиков и организаций МСБ определялись преимущественно доступностью банковского фондирования (рисунок 7). На потребительское кредитование населения большее влияние оказывали факторы, связанные с заемщиками: уровень кредитной нагрузки, динамика реальных располагаемых доходов населения, платежная дисциплина заемщиков. В связи с этим ряд банков принял решение об изменении политики в отношении необеспеченного розничного кредитования. По-прежнему определенное влияние на решения банков в отношении условий кредитования для всех категорий заемщиков имел фактор негативных ожиданий. Конкуренция способствовала смягчению условий только по ипотечному кредитованию населения.

Рост процентных ставок по кредитам был основным направлением изменения УБК для всех рассматриваемых категорий заемщиков (см. рисунки 9а, 9б, 11, 13). Банки также повысили требования к финансовому положению всех категорий заемщиков, кроме заемщиков по ипотечным кредитам.

Ожидания банков по изменению **условий кредитования физических лиц** во II квартале 2014 года оправдались. В анализируемый период 38% обследованных банков ужесточили УБК для населения в среднем по всем видам кредитов, 48% банков не изменили их, 14% — смягчили (рисунок 8).

Преобладающим направлением ужесточения УБК по потребительским, преимущественно необеспеченным, кредитам населению во II квартале 2014 года наряду с повышением требований к финансовому положению заемщиков стал рост процентных ставок. Об увеличении процентных ставок по потребительским кредитам сообщили 45% банков, участвовавших в обследовании.

О повышении требований к заемщикам — физическим лицам в сегменте потребительского кредитования сообщили 40% банков-респондентов, 3% смягчили требования, остальные оставили их прежними. Повышение требований должно не допустить дальнейшего ухудшения качества кредитного портфеля физических лиц. Так, доля задолженности с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд, за II квартал 2014 года увеличилась с 6,5 до 7,3% (на 1.01.2014 она была равна 5,8%).

Банки отмечают, что кредитная история потенциального заемщика, содержащая информацию о соблюдении им платежной дисциплины по ранее выданным кредитам, приобретает все большее значение для принятия банком решения о выдаче кредита или отказе в нем. В связи с этим повышается значимость формирования максимально достоверной и полной кредитной истории заемщика, к которой с 1.07.2014 добавляется информационная часть, содержащая информацию об отказах в выдаче кредита с указанием причин отказа. Формирование кредитной истории стало обязанностью не только кредитных организаций, но и микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов⁴.

Рисунок 7. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков во II квартале 2014 года



⁴ Федеральный закон № 189-ФЗ от 28.06.2014 "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Во II квартале 2014 года банки продолжали уменьшать максимальный срок и максимальный размер кредитов, а также сужать спектр кредитных продуктов (рисунок 9а).

В то же время отдельные банки уменьшили размер дополнительных комиссий и сборов, например, размер пеней за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора. Это связано с тем, что с 1.07.2014 максимальный размер неустоек (штрафов, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и/или уплате процентов на сумму потребительского кредита был законодательно ограничен двадцатью процентами годовых⁵.

Условия по долгосрочным потребительским кредитам во II квартале 2014 года ужесточились сильнее, чем по краткосрочным. Банки связывают это с ужесточением условий по автокредитам, в том числе с повышением ставок по автокредитам с низким первоначальным взносом.

Во втором полугодии 2014 года около 30% банков-респондентов ожидают некоторого ужесточения УБК по потребительским кредитам населению. Смягчения условий по таким кредитам ожидают 10% банков. Остальные банки предполагают, что УБК по потребительским кредитам не изменятся.

Спрос на новые потребительские кредиты снизился как в краткосрочном, так и в долгосрочном сегментах. При этом повысился спрос на пролонгацию кредитов. Отдельные банки отметили значительное увеличение количества обращений клиентов за реструктуризацией кредитов (увеличением срока кредита, отсрочкой платежей с одновременным увеличением срока кредита и т.п.). На динамику спроса на долгосрочные потребительские кредиты оказало влияние сокращение объемов покупок автомобилей в условиях уменьшения реальных располагаемых доходов населения и отсутствия программы государственной поддержки рынка автокредитования.

По оценкам банков, **увеличения спроса на потребительские кредиты можно ожидать только в конце IV квартала 2014 года**, что будет связано с сезонным повышением потребительской активности населения в предпраздничный период.

В ипотечном сегменте кредитного рынка наблюдалось ужесточение ценовых и смягчение неценовых условий банковского кредитования. Доли банков, ужесточивших и смягчивших условия ипотечного кредитования во II квартале 2014 года, были равны (по 20%), вследствие чего **в среднем УБК по ипотечным кредитам не изменились.**

Основным направлением изменения УБК по ипотечным кредитам стал рост процентных ставок, о котором сообщили 22% банков-респондентов. При этом 16% банков уменьшили ставки, остальные не изменили их. Согласно данным банковской отчетности, ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях повысилась с 12,0% годовых в марте 2014 года до 12,2% в мае 2014 года.

Срок и размер кредита, требования к обеспечению и финансовому положению заемщика в разных банках менялись разнонаправленно, но в среднем по рынку существенно не изменились (рисунок 9б).

Банки, смягчившие УБК по ипотеке, заявили о расширении возможностей получения "военной ипотеки", о дополнении спектра продуктов кредитованием покупки апартаментов, строящегося жилья в жилищных строительных кооперативах, а также об уменьшении размера первоначального взноса.

В III—IV кварталах 2014 года, по мнению банков-респондентов, условия ипотечного кредитования изменятся незначительно. Ухудшения УБК для заемщиков ожидают 18% опрошенных банков, в то время как 16% считают, что условия будут смягчаться. Основным фактором изменений будет являться ситуация с банковским фондированием.

По данным обследования, **спрос на ипотечные кредиты во II квартале 2014 года повышался**, но не так уверенно, как в I квартале 2014 года. Увеличился спрос на пролонгацию данных кредитов. Между тем категория ипотечных заемщиков остается самой дисциплинированной. Во II квартале 2014 года продолжилось сокращение объема просроченной задолженности по ипотечным кредитам, в результате чего ее доля в ипотечном кредитном портфеле уменьшилась с 1,45% на 1.04.2014 до 1,33% на 1.07.2014.

Основными причинами ужесточения **УБК для крупных корпоративных заемщиков** во II квартале 2014 года банки — участники общероссийского обследования назвали продолжающееся замедление роста российской экономики и ухудшение ситуации с ликвидностью в банковской системе в условиях осложненного доступа к рынкам капитала из-за ужесточающегося санкционного режима. В силу этих причин УБК для крупных корпоративных заемщиков, как и в I квартале 2014 года, ужесточились в большей степени, чем УБК для организаций МСБ.

⁵ Федеральный закон № 383-ФЗ от 21.12.2013 "О потребительском кредите (займе)".

Рисунок 8. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования населения



* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетный период на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующих кварталах.

Рисунок 9а. Изменение отдельных условий потребительского кредитования населения

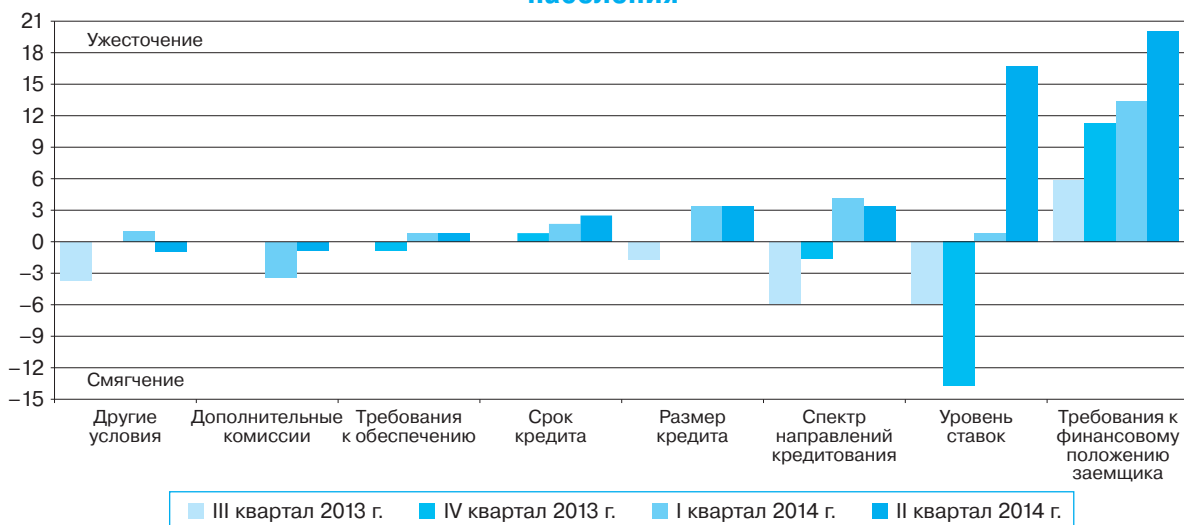


Рисунок 9б. Изменение отдельных условий ипотечного кредитования населения

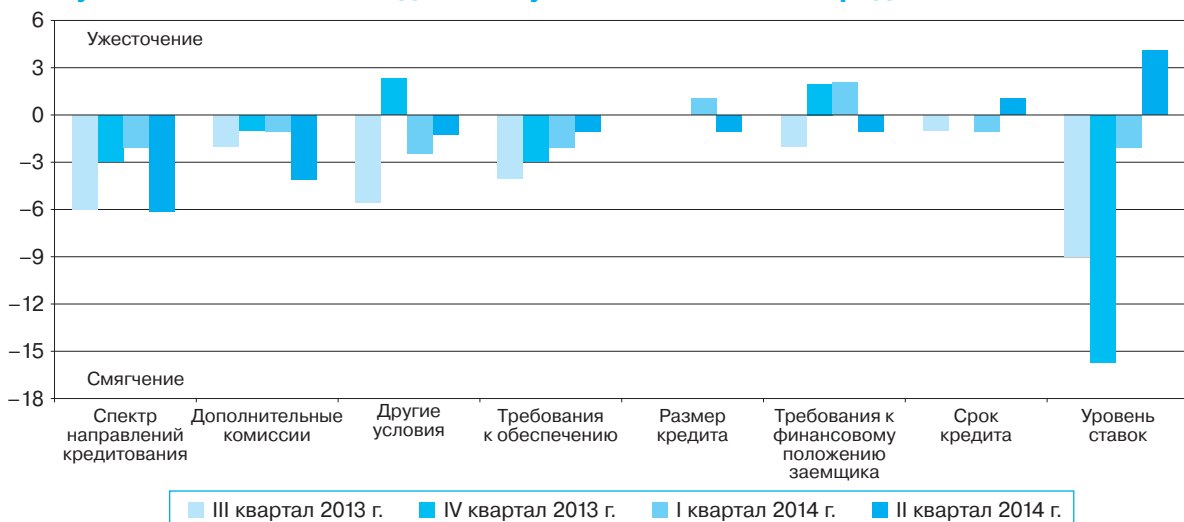
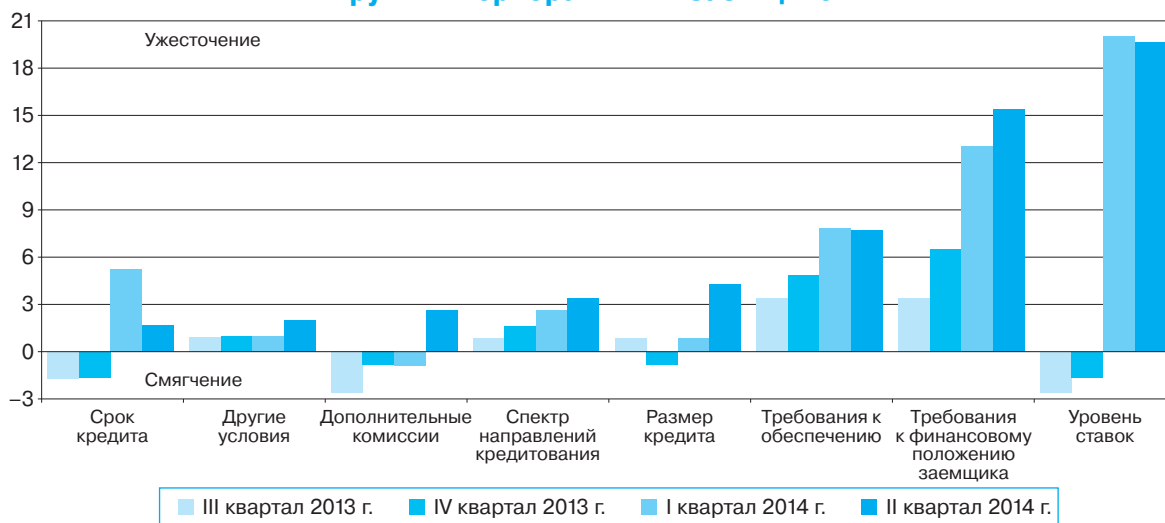


Рисунок 10. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования крупных корпоративных заемщиков



* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетный период на вопрос об их ожидаемых изменениях УБК в следующих кварталах.

Рисунок 11. Изменение отдельных условий кредитования крупных корпоративных заемщиков



По данным обследования, во II квартале 2014 года **УБК по долгосрочным кредитам крупным предприятиям ужесточились в большей мере, чем по краткосрочным**. Из-за волатильности национальной валюты и неуверенности в перспективах развития ситуации с доступом к фондированию на зарубежных финансовых рынках отдельные банки отмечали трудности в оценке и кредитовании долгосрочных инвестиционных проектов крупных компаний с импортной составляющей.

Ужесточение УБК для **крупных корпоративных заемщиков** во II квартале 2014 года превзошло ожидания I квартала. Об ужесточении УБК для крупных нефинансовых организаций сообщили 40% банков-респондентов, **ни один банк не смягчил условия кредитования**, 60% не изменили их (рисунок 10).

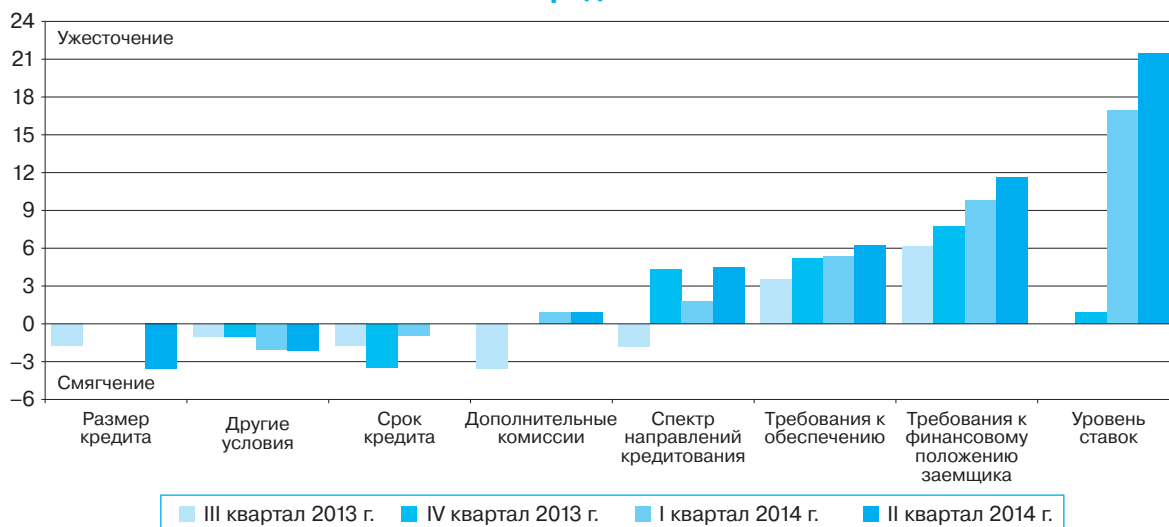
Уровень процентных ставок по кредитам для данной категории заемщиков повысили 36% банков, снизили 2%, остальные оставили его без изменений. Требования к финансовому положению крупных организаций повысил 31% респондентов, к обеспечению по кредиту — 16%; при этом, как и в предыдущие два квартала, ни один из обследованных банков не смягчил указанные условия кредитования.

Рисунок 12. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса



* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетный период на вопрос об их ожидаемых изменениях УБК в следующих кварталах.

Рисунок 13. Изменение отдельных условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса



В сегменте кредитования крупных компаний отдельные банки во II квартале 2014 года уменьшили лимиты и сроки кредитования, сузили спектр направлений кредитования, ужесточили прочие условия (рисунок 11). При выборе заемщиков предпочтение отдавалось предприятиям с государственным участием, в том числе из оборонной отрасли, а также компаниям, занимающимся информационными технологиями.

По оценкам 20% обследованных банков, **условия кредитования крупных компаний в III—IV кварталах 2014 года продолжают ужесточаться**. О возможном смягчении УБК во втором полугодии 2014 года заявили примерно 4% банков, об отсутствии ожидания изменений — около 75% респондентов.

Доля банков, отметивших рост спроса крупных компаний как на новые кредиты, так и на пролонгацию ранее выданных, превысила долю банков, зафиксировавших снижение спроса. **Банки рассчитывают на повышение спроса крупных корпоративных заемщиков на новые кредиты в III—IV кварталах 2014 года.**

Об ужесточении условий банковского кредитования для предприятий **малого и среднего бизнеса** во II квартале 2014 года сообщили 45% респондентов, 9% опрошенных банков смягчили условия, остальные оставили их прежними (рисунок 12). Степень ужесточения была выше ожидаемой по результатам обследования в I квартале 2014 года.

Основными факторами ужесточения условий кредитования МСБ были сокращение ресурсной базы банков и ухудшение финансового положения МСБ вследствие негативного развития ситуации в нефинансовом секторе российской экономики.

Наиболее массовым направлением ужесточения УБК для малого и среднего бизнеса во II квартале 2014 года было повышение процентных ставок (рисунок 13). Об этом сообщил 41% обследованных банков. Остальные банки не изменили ценовые условия кредитования для МСБ.

Как и в I квартале 2014 года, ряд банков повысили требования к финансовому положению заемщика, обеспечению по кредиту и сузили спектр доступных для МСБ кредитных продуктов. Отдельные банки ограничили кредитование высокорискованных заемщиков из числа малых и средних предприятий. В отраслевом разрезе, по оценкам отдельных банков, наибольшее ужесточение требований затронуло организации, занимающиеся интернет-торговлей, производством и продажей автомобилей, грузо- и пассажироперевозками.

Повышение требований к обеспечению по кредитам для организаций, особенно малых и средних, отчасти было связано с изменениями законодательства о залоге⁶, в соответствии с которыми количество оснований для прекращения залога увеличивается. В частности, таким основанием стало возмездное приобретение заложенного имущества добросовестным приобретателем. Это повышает риск банков лишиться предмета залога, особенно при кредитовании новых малоизвестных заемщиков. Отдельные банки сообщают об установлении для малых предприятий предельной величины кредита, который можно получить без залога, а также об уменьшении предельной суммы кредита на покупку основных средств, в случае превышения которой требуется дополнительный залог.

В то же время ряд банков смягчили некоторые неценовые условия по кредитам МСБ. Для определенных категорий заемщиков МСБ были увеличены лимиты кредитования, смягчены требования к документам, необходимым для получения кредита. Отдельные банки упростили процедуру рефинансирования проблемных кредитов, полученных в сторонних банках малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями (включая оформленные ими ранее как потребительские).

Во втором полугодии 2014 года 23% обследованных банков планируют ужесточать **УБК для малых и средних предприятий**. На этом фоне банки ожидают сокращения спроса МСБ на новые кредиты в III квартале 2014 года.

⁶ Изменения внесены Федеральным законом от 21.12.2014 № 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации".

Особенности региональных обследований⁷

Во II квартале 2014 года в большинстве принявших участие в обследовании регионах, как и на общероссийском кредитном рынке, **условия кредитования ужесточились на всех основных сегментах кредитных рынков** (рисунок 14).

По данным региональных обследований, **основным направлением ужесточения УБК для всех рассматриваемых категорий заемщиков во II квартале 2014 года было повышение процентных ставок** (рисунок 15). Наиболее массово ставки повысили банки Ставропольского и Пермского краев, Калининградской области (свыше 60% банков — участников обследования). В наименьшей степени ставки повысились в банках Тюменской области (8% опрошенных банков).

Требования к финансовому положению заемщиков повысились во всех обследованных регионах, при этом максимальный рост требований наблюдался в Калининградской области и Ставропольском крае, а минимальный — в Республике Карелия и Новгородской области. В 33% обследованных регионов банки в среднем увеличили максимальный размер кредита, а в 18% — максимальный срок кредитования.

Основными факторами ужесточения УБК в большинстве обследованных регионов во II квартале 2014 года были ухудшение условий внутреннего и/или внешнего банковского фондирования (рисунок 16).

При этом в подавляющем большинстве обследованных регионов на изменение УБК оказали влияние ситуация в нефинансовом секторе экономики и изменение политики банка по управлению активами и пассивами. Максимальное значение индекса, характеризующего последний из указанных факторов, зафиксировано в Республике Саха — Якутия в связи с санацией одного из банков, филиал которого принимал участие в обследовании УБК в данном регионе. В 91% регионов-участников на ужесточение повлияла ситуация с банковской ликвидностью.

Конкуренция в банковском секторе стала фактором, повлиявшим на смягчение УБК, только в 45% обследованных регионов, еще в 10% регионов она не оказала на УБК никакого влияния.

Во всех обследованных регионах во II квартале банки ужесточали условия кредитования для крупных компаний и МСБ. Наиболее массовым ужесточение УБК было в банках Астраханской и Калининградской областей, а также Республики Саха: об ужесточении УБК по кредитам крупным заемщикам сообщили свыше 60% банков — участников обследования, по кредитам МСБ — от 50 до 78% банков. Изменение УБК для данных категорий заемщиков в этих регионах выразилось прежде всего в росте процентных ставок и повышении требований к финансовому положению заемщиков.

⁷ Материал подготовлен по результатам ежеквартальных региональных обследований, проведенных территориальными учреждениями Банка России в 31 российском регионе, на который приходится около 75% регионального кредитного рынка (без Москвы и Санкт-Петербурга). Данные по Москве и Санкт-Петербургу рассчитаны по итогам общероссийского обследования.

Рисунок 14. Изменение условий кредитования на отдельных сегментах рынка по регионам во II квартале 2014 года

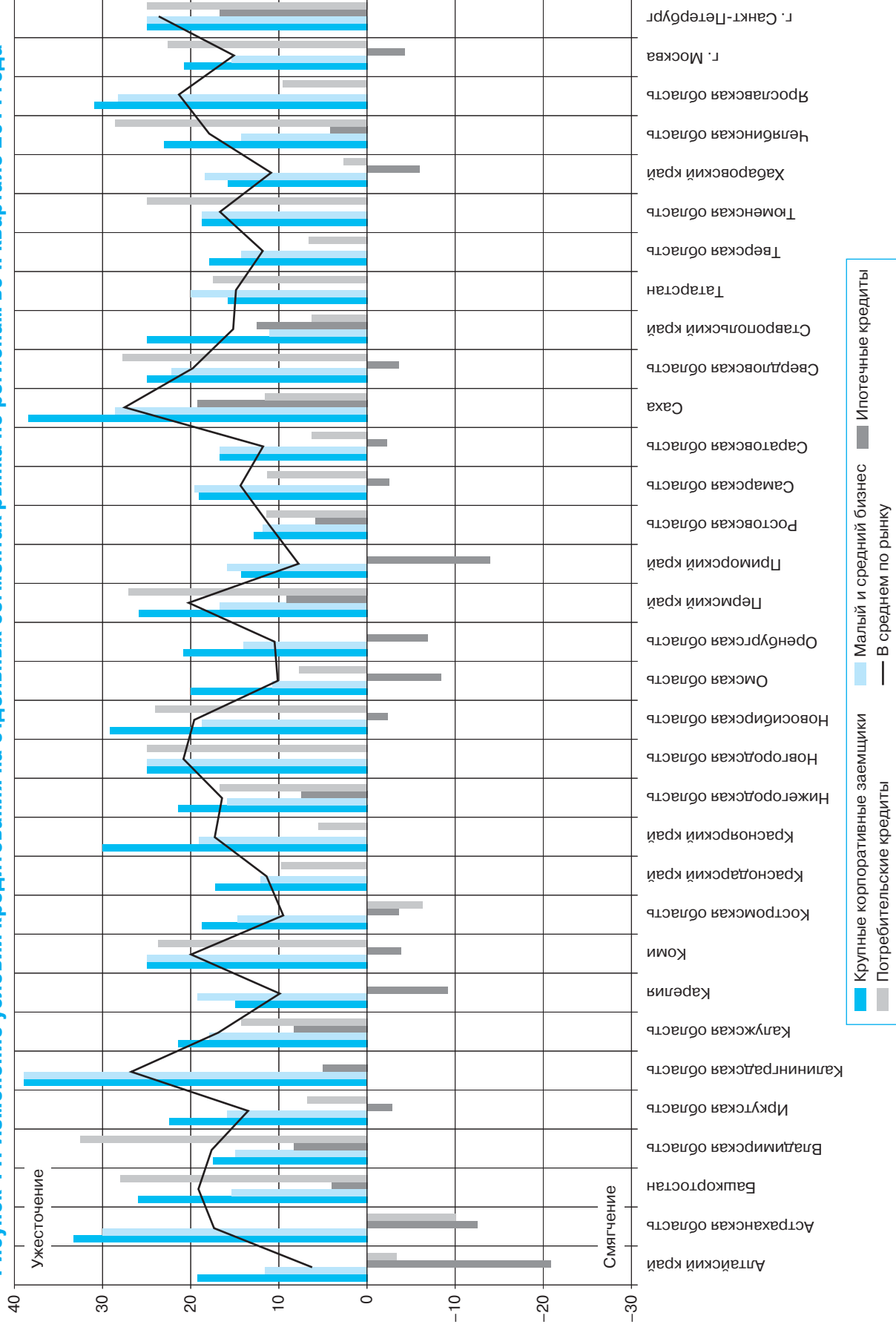


Рисунок 15. Изменение отдельных условий кредитования по регионам во II квартале 2014 года

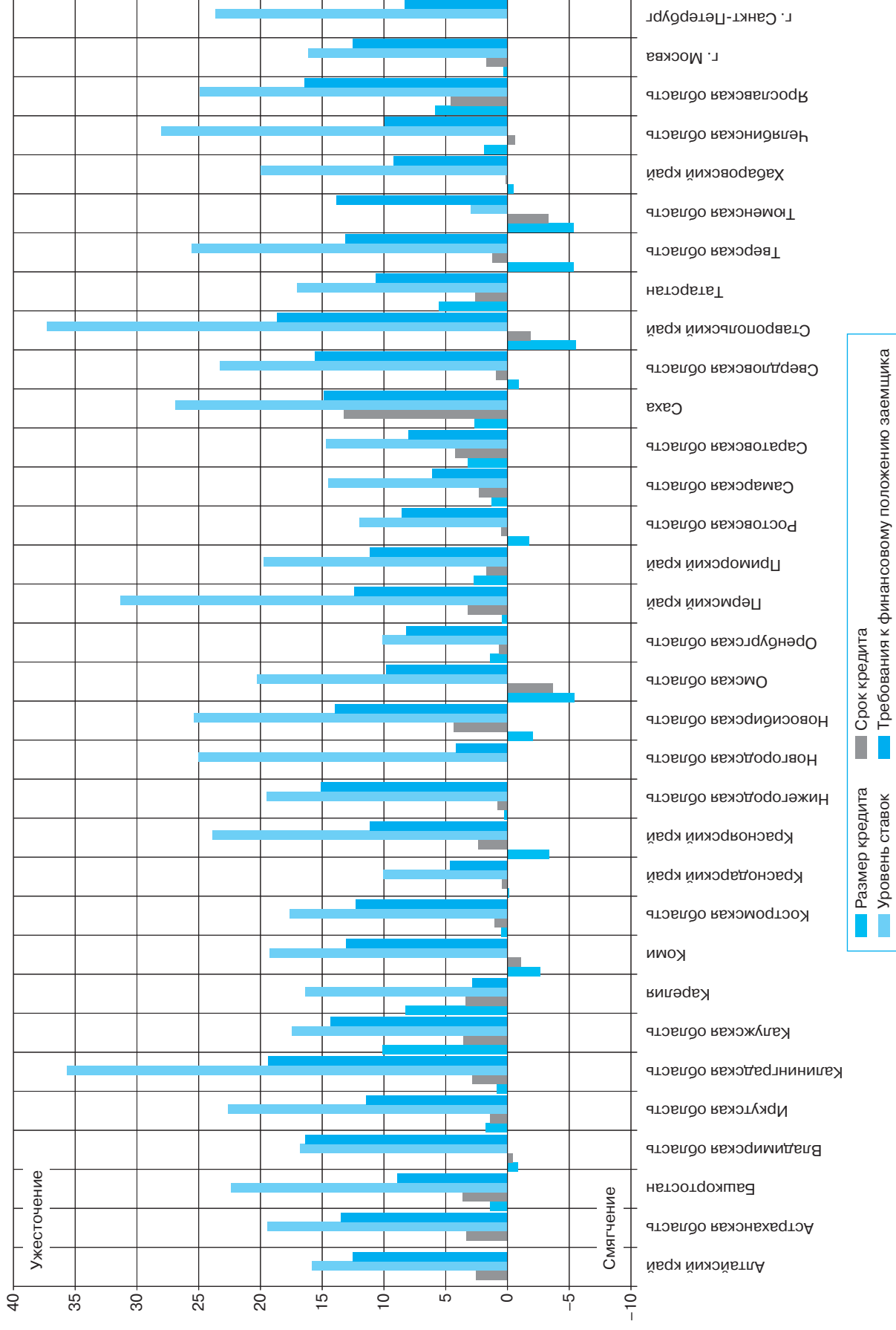
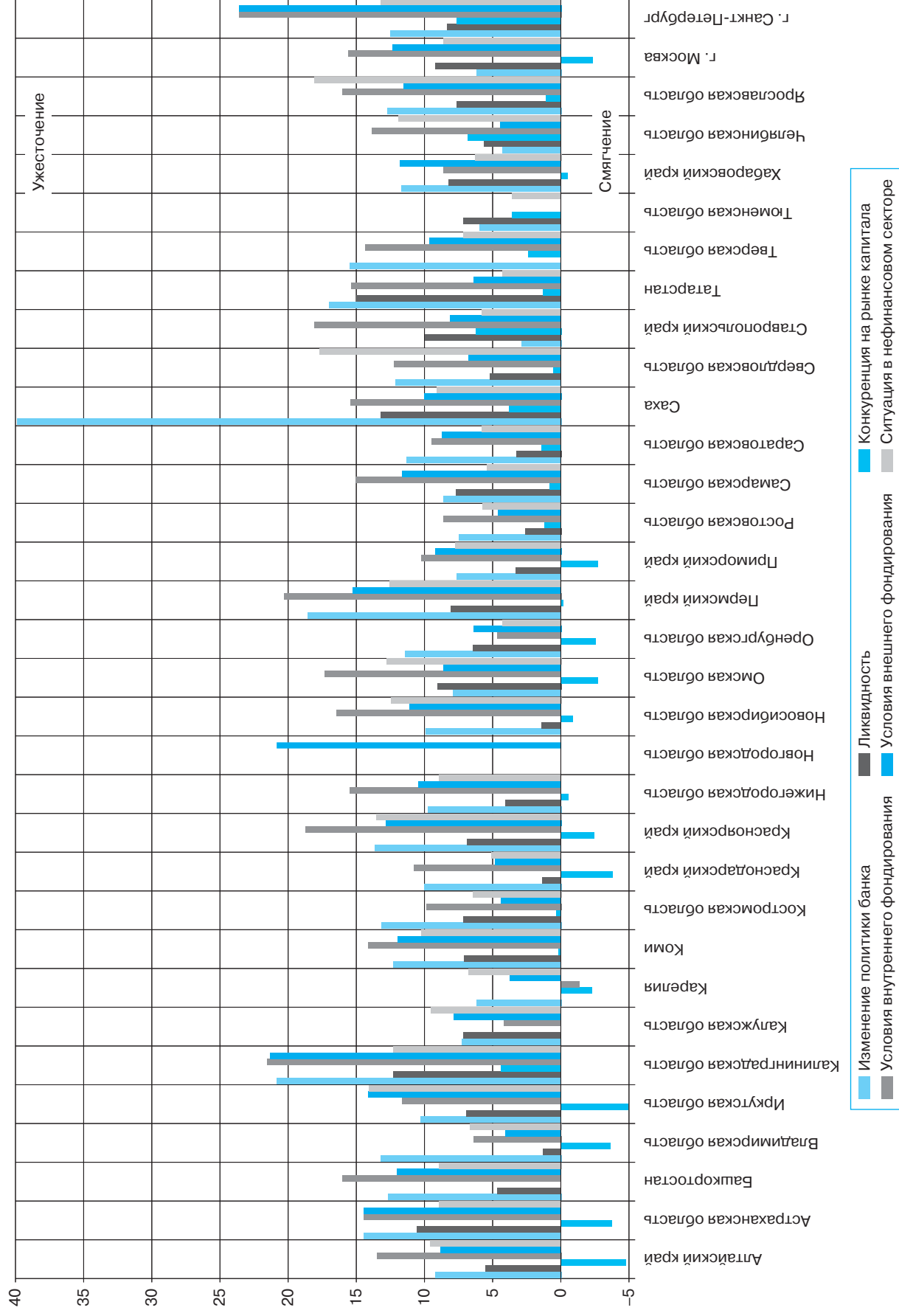
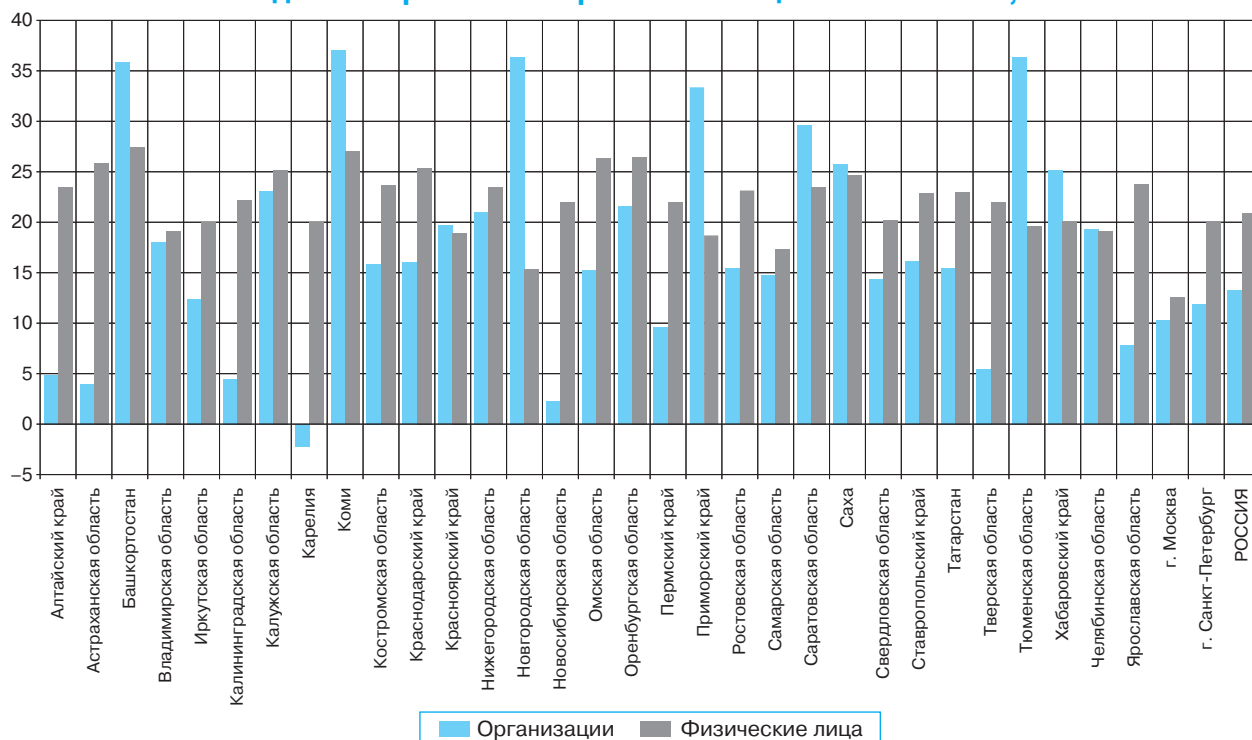


Рисунок 16. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по регионам во II квартале 2014 года



Корпоративное кредитование в регионах развивается крайне неоднородно. Так, в 11 из 33 рассматриваемых российских регионов годовые темпы прироста кредитной задолженности организаций-резидентов на 1.07.2014 превысили 20%⁸ (см. рисунок). В то же время в Республике Карелия годовой темп прироста задолженности по кредитам, предоставленным организациям, был отрицательным.

Годовые темпы прироста суммарной кредитной задолженности организаций и физических лиц — резидентов в рублях и иностранной валюте на 1.07.2014 в отдельных российских регионах и в целом по России, %



Корпоративный сегмент кредитного рынка характеризуется высокой концентрацией в отдельных регионах. Наибольшие объемы корпоративного кредитного портфеля банков сосредоточены в крупнейших российских экономических центрах: Москве, Санкт-Петербурге и Московской области. На эти регионы на 1.07.2014 приходилось 50% совокупного объема кредитной задолженности организаций.

Разброс процентных ставок по кредитам нефинансовым организациям в региональном разрезе в настоящее время довольно велик. На подавляющем большинстве региональных кредитных рынков средний уровень ставок существенно превышает среднероссийский уровень, определяемый узким кругом крупнейших регионов с развитым банковским сектором. Для регионов с относительно небольшим объемом кредитного портфеля у банков характерен более высокий уровень ставок по рублевым кредитам нефинансовым организациям. В отдельных регионах средняя ставка по кредитам нефинансовым организациям на 6–8 процентных пунктов превышает среднероссийский уровень. Наиболее широким диапазоном значений региональных ставок отличаются сегменты рынка, характеризующиеся меньшей степенью стандартизации кредитных продуктов. В частности, диапазон колебаний по краткосрочным кредитам нефинансовым организациям (преимущественно кредитам на пополнение оборотных средств) почти в полтора раза уже, чем диапазон ставок по долгосрочным кредитам. Разброс ставок в сегменте кредитования МСБ был несколько меньше, чем аналогичный показатель для сегмента кредитования крупных корпоративных заемщиков.

Условия по ипотечным кредитам населению во II квартале 2014 года в 2/3 обследованных регионов не изменились либо смягчились. Среди регионов, банки которых ужесточили УБК по ипотечным кредитам в наибольшей степени, — Республика Саха — Якутия, Санкт-Петербург и Ставропольский край. В сегменте потребительского кредитования банки проводили более консервативную политику: в 4/5 обследованных регионов условия по потребительским кредитам ужесточились. При этом в тех немногих регионах, где условия потребительского кредитования смягчились (например, в Астраханской и Костромской областях, Алтайском крае), одновременно смягчились и условия ипотечного кредитования.

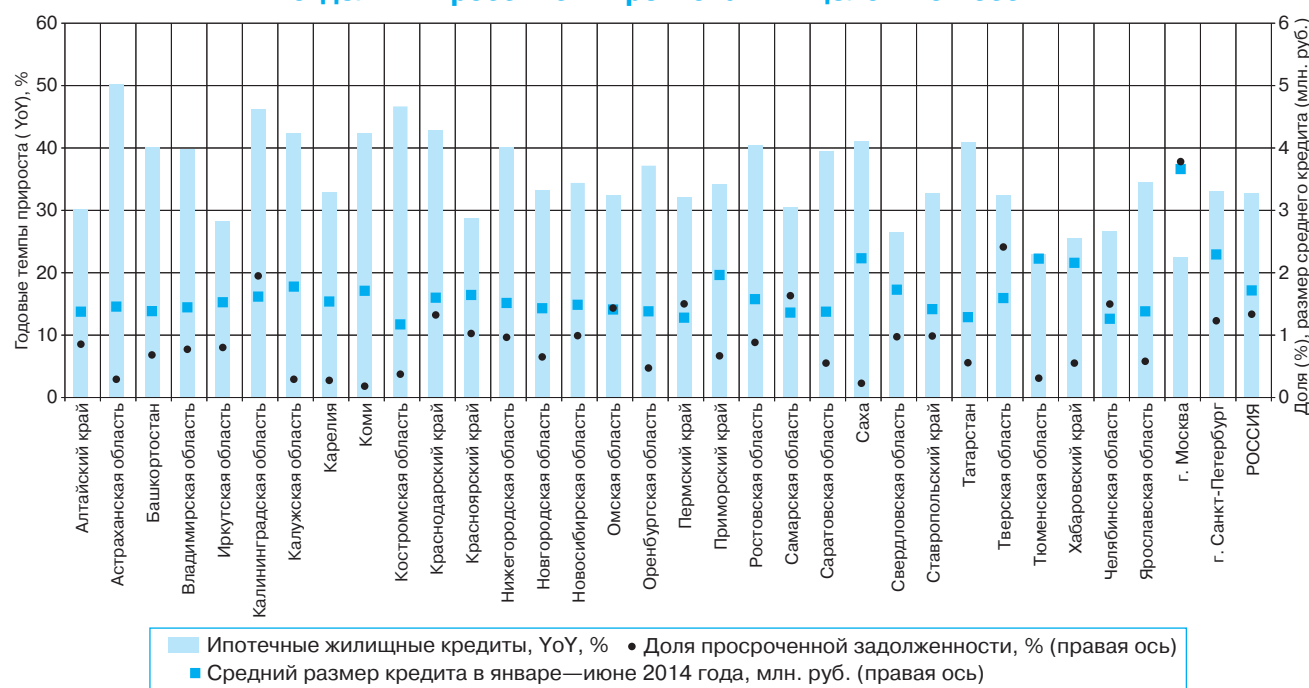
⁸ Во врезках темпы прироста кредитной задолженности рассчитаны по данным формы банковской отчетности 0409302, ставки по ипотечным жилищным кредитам — по данным формы банковской отчетности 0409316. Формы отчетности содержат данные по всем кредитным организациям, кредитующим заемщиков из рассматриваемых регионов, а не только участвующим в обследовании УБК.

Розничное кредитование развивается более однородно. Во всех рассматриваемых российских регионах годовые темпы прироста розничных кредитных портфелей были положительными и превышали 12%. Наименьшие темпы прироста портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам — резидентам, на 1.07.2014 зафиксированы в Москве, которая является абсолютным лидером по объему данного сегмента кредитного рынка.

В отличие от корпоративного сегмента, на большинстве розничных региональных кредитных рынков средний уровень рублевой процентной ставки был ниже среднероссийского значения. Это объясняется прежде всего определяющей позицией банков Москвы, которые вследствие более высокого среднего уровня доходов москвичей имеют возможность устанавливать повышенные ставки по кредитам населению. Диапазон значений региональных процентных ставок по долгосрочным кредитам населению значительно уже, чем по краткосрочным кредитам. Это связано с тем, что ставки по ипотечным кредитам, составляющим значительную часть долгосрочного портфеля кредитов населению, более стандартизированны, чем ценовые условия по краткосрочным, как правило необеспеченным, кредитам.

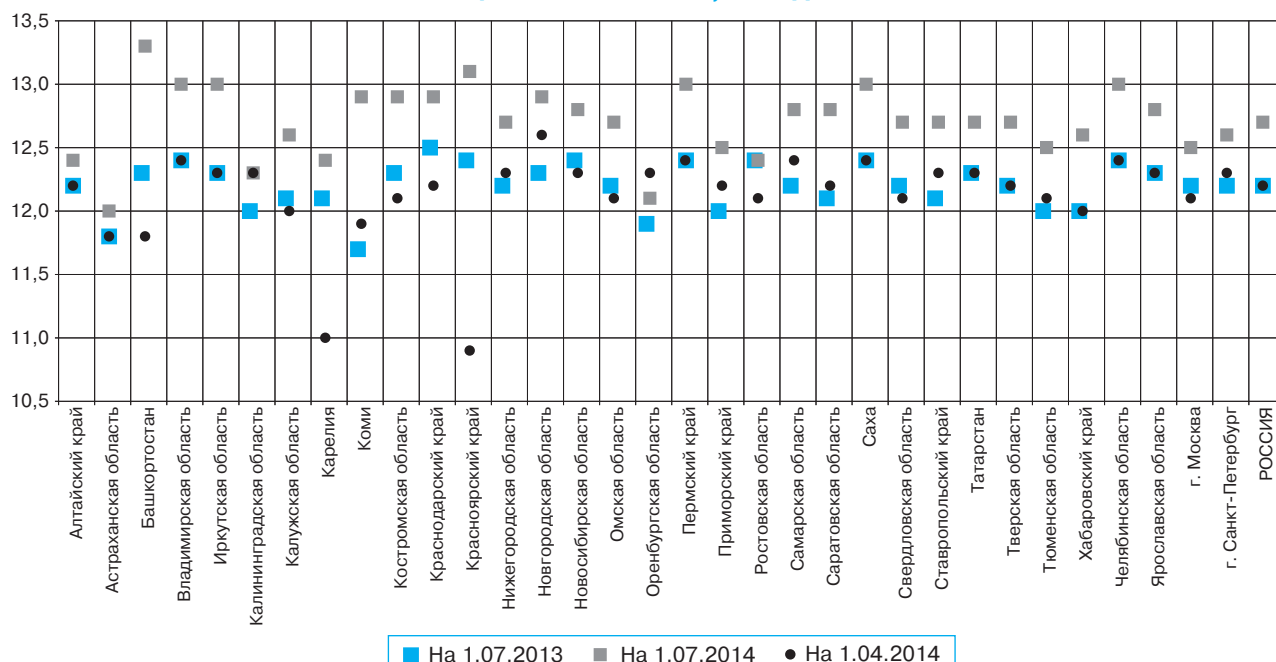
В структуре кредитного розничного портфеля в целом по России растет роль ипотечных жилищных кредитов на фоне сокращения долей автокредитов и прочего, преимущественно необеспеченного, кредитования. Лидерами по годовым темпам прироста ипотечного жилищного кредитования среди рассматриваемых российских регионов на 1.07.2014 стали Костромская, Астраханская и Калининградская области (см. рисунок). Сравнительно высокая стоимость жилья в Москве и Санкт-Петербурге предопределила наибольший средний размер ипотечного кредита в этих регионах в январе—июне 2014 года — свыше 2,5 млн. руб.

Годовые темпы прироста суммарной задолженности физических лиц — резидентов по ипотечным жилищным кредитам в рублях и иностранной валюте и доля в ней просроченной задолженности на 1.07.2014 в отдельных российских регионах и в целом по России



Ставки по рублевым ипотечным кредитам в разных регионах различаются незначительно. Разброс средних ставок по ипотечным жилищным кредитам населению в рассматриваемых регионах в настоящее время составляет всего 11,7—12,5% годовых, что может объясняться использованием банками при выдаче ипотечных кредитов единых стандартов Агентства по ипотечному жилищному кредитованию. Наиболее высокими процентные ставки по ипотечным жилищным кредитам в рублях в январе—июне 2014 года были в Краснодарском крае (см. рисунок ниже). По сравнению с первым полугодием предыдущего года ставки снизились во всех рассматриваемых регионах. По сравнению с январем—мартом 2014 года ставки в большинстве регионов изменились незначительно. Существенно ставки повысили лишь отдельные банки в Краснодарском крае и Республике Карелия, где в январе—марте 2014 года они были существенно ниже среднероссийского уровня.

Средневзвешенные номинальные ставки по ипотечным жилищным кредитам в рублях, выданным с начала года нарастающим итогом, в отдельных российских регионах и в целом по России, % годовых



На трети обследованных региональных кредитных рынков наблюдалось снижение спроса на новые кредиты. В пятерку регионов, в которых спрос на новые кредиты во II квартале 2014 года снизился в наибольшей степени, вошли (как и в I квартале) Москва, Ярославская и Калининградская области, к ним добавились Республика Коми и Иркутская область (рисунок 17). Уменьшение спроса на новые кредиты в Москве предопределило общее снижение данного показателя по российскому кредитному рынку в целом.

Между тем в ряде регионов, несмотря на ужесточение условий кредитования, спрос на кредиты существенно вырос. Особенно большой потребность в кредитах была у крупных заемщиков Астраханской и Новосибирской областей, Ставропольского и Хабаровского краев.

В 15 регионах отмечалось смягчение УБК по ипотечным кредитам, причем в 12 из них смягчение УБК сопровождалось повышением спроса на ипотечные кредиты. Наибольший рост спроса на кредиты на фоне смягчения условий по ипотеке зафиксирован в Алтайском и Приморском краях.

Почти во всех регионах ожидания роста спроса заемщиков на новые кредиты, высказанные в ходе предыдущего обследования, не оправдались. Только в Калужской и Новосибирской областях, а также в Республике Саха — Якутия спрос на новые кредиты был выше, чем ожидали банки кварталом ранее. В Ярославской и Калининградской областях оправдались ожидания снижения спроса заемщиков на кредиты. В Калининградской области такие ожидания были связаны с прекращением действия акций по ипотечному кредитованию.

Пятерка регионов, где спрос на пролонгацию кредитов во II квартале 2014 года был наибольшим, представлена республиками Саха — Якутия и Карелия, Новгородской и Ярославской областями, а также Ставропольским краем.

В III квартале 2014 года в 29, а в IV квартале — в 32 из 33 обследованных регионов банки ожидают роста спроса на кредиты. Ожидания банками сезонного повышения спроса населения на потребительские кредиты в III квартале 2014 года связано с началом учебного года, а в IV квартале — с предпраздничным периодом. Рост спроса корпоративных заемщиков, по оценкам обследованных банков, будет происходить в основном за счет перераспределения клиентского потока из мелких и средних банков.

Рисунок 17. Индексы изменения спроса на кредиты в регионах

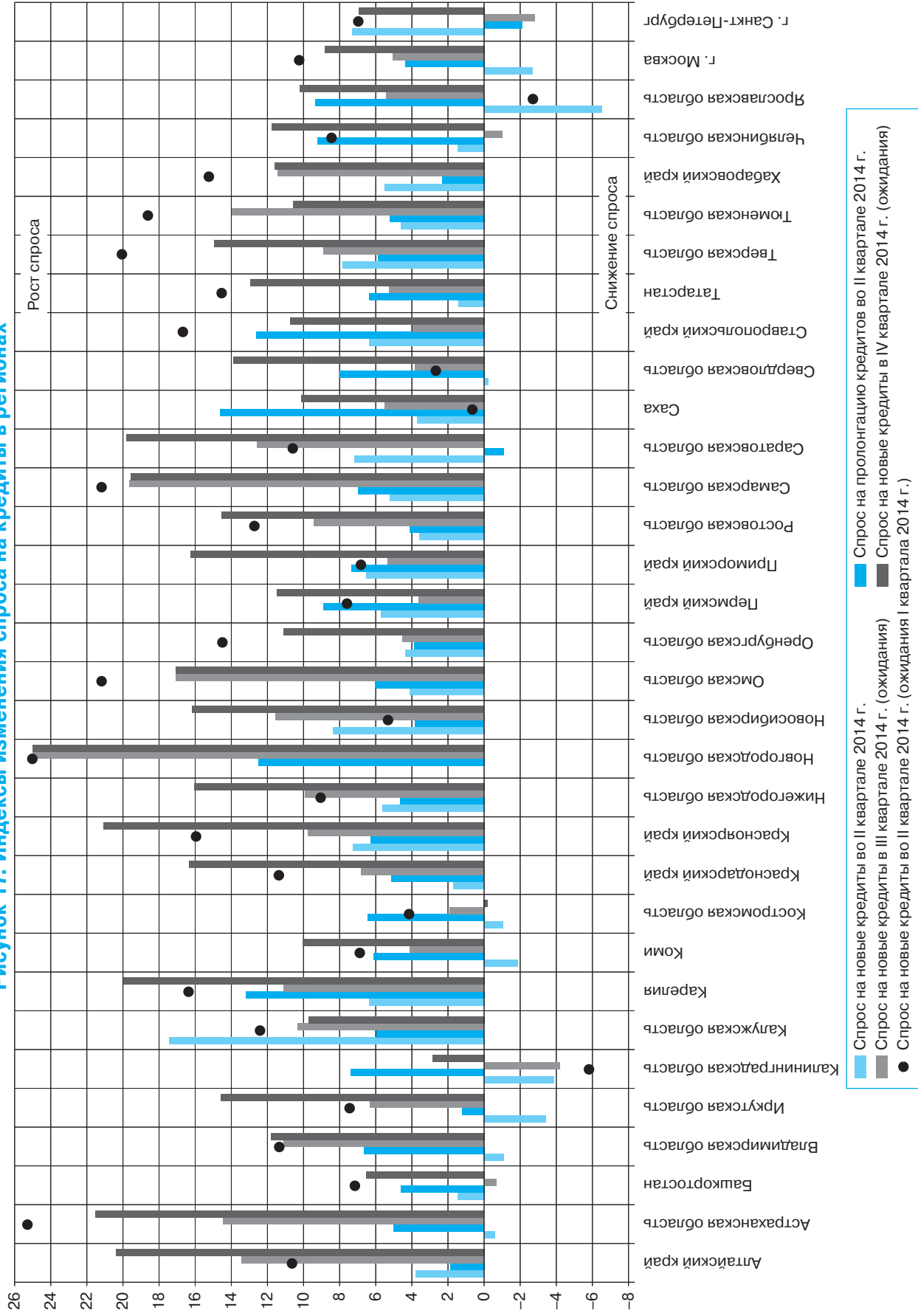


Таблица 1. Индексы изменения условий банковского кредитования в целом во II квартале 2014 года

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом	
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Россия	Крупные компании	21,6	16,4	22,4	7,9	7,8
	МСБ	18,8	12,5	17,9	8,9	8,9
	Население	0,0			1,0	1,0
Алтайский край	потребительские	25,0	15,8	25,0	9,2	10,8
	Крупные компании	19,2	11,5	19,2	3,8	3,8
	МСБ	11,5	11,5	7,7	19,2	23,1
Астраханская область	ипотечные	-20,8			-4,2	-12,5
	потребительские	-3,3	-3,6	-3,3	10,0	6,7
	Крупные компании	33,3	33,3	33,3	16,7	33,3
Башкортостан	МСБ	30,0	20,0	30,0	0,0	0,0
	ипотечные	-12,5			25,0	12,5
	потребительские	-10,0	10,0	-10,0	10,0	0,0
Владимирская область	Крупные компании	26,0	20,0	24,0	18,8	8,0
	МСБ	15,4	13,5	15,4	9,6	3,8
	ипотечные	4,0			0,0	0,0
Иркутская область	потребительские	28,0	20,0	24,0	10,0	16,0
	Крупные компании	17,5	17,5	17,5	10,0	12,5
	МСБ	15,0	12,5	15,0	7,5	10,0
Калининградская область	ипотечные	8,3			5,6	5,6
	потребительские	32,5	27,5	30,0	5,0	7,5
	Крупные компании	22,5	7,5	17,5	20,0	20,0
Калужская область	МСБ	15,9	11,9	15,9	13,6	11,4
	ипотечные	-2,8			2,8	-2,8
	потребительские	6,8	9,5	6,8	13,6	13,6
Калужская область	Крупные компании	38,9	27,8	44,4	27,8	27,8
	МСБ	38,9	33,3	38,9	33,3	27,8
	ипотечные	5,0			20,0	10,0
Калужская область	потребительские	0,0	-5,0	0,0	20,0	25,0
	Крупные компании	21,4	10,7	21,4	14,3	17,9
	МСБ	17,9	17,9	17,9	17,9	17,9
Калужская область	ипотечные	8,3			-8,3	-8,3
	потребительские	14,3	10,7	14,3	3,6	-7,1

			Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов			Ожидания изменения условий кредитования в целом	
				на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Карелия	Крупные компании		15,0	5,0	10,0		18,2	4,5
	МСБ		19,2	15,4	15,4		7,1	7,1
	Население	ипотечные потребительские	-9,1				-4,5	0,0
Коми	Крупные компании		25,0	16,7	25,0	10,7	3,6	0,0
	МСБ		25,0	16,7	25,0		19,4	19,4
	Население	ипотечные потребительские	-3,8				15,4	11,5
Костромская область	Крупные компании		23,7	15,8	23,7		10,5	2,6
	МСБ		18,8	18,8	21,9		10,0	12,5
	Население	ипотечные потребительские	14,7	14,7	17,6		3,1	2,9
Краснодарский край	Крупные компании		-3,6				11,5	7,1
	МСБ		-6,3	0,0	-6,3		10,0	9,4
	Население	ипотечные потребительские	17,2	15,6	17,2		12,5	18,8
Красноярский край	Крупные компании		12,1	9,1	12,1		6,1	9,1
	МСБ		0,0				-3,6	0,0
	Население	ипотечные потребительские	9,7	1,6	9,7		6,5	12,9
Нижегородская область	Крупные компании		30,0	22,5	30,0		21,1	26,3
	МСБ		19,0	12,5	19,0		5,0	12,5
	Население	ипотечные потребительские	0,0				10,7	7,1
Новгородская область	Крупные компании		5,6	8,3	5,3		29,4	29,4
	МСБ		21,4	15,5	25,0		9,8	13,4
	Население	ипотечные потребительские	15,9	14,6	17,1		6,3	7,5
Новосибирская область	Крупные компании		7,5				9,0	9,0
	МСБ		16,7	14,6	18,8		17,7	10,4
	Население	ипотечные потребительские	25,0	25,0	0,0		0,0	0,0
Омская область	Крупные компании		25,0	25,0	25,0		0,0	0,0
	МСБ		0,0				0,0	0,0
	Население	ипотечные потребительские	25,0	25,0	25,0		0,0	0,0
Омская область	Крупные компании		29,2	16,7	22,9		16,7	20,8
	МСБ		18,8	12,5	14,6		8,3	16,7
	Население	ипотечные потребительские	-2,3				-2,4	-7,1
Омская область	Крупные компании		24,0	16,0	20,0		10,0	18,0
	МСБ		20,0	20,0	20,0		15,0	15,0
	Население	ипотечные потребительские	10,7	3,6	7,1		17,9	14,3
Омская область	Крупные компании		-8,3				8,3	4,2
	МСБ		7,7	0,0	11,5		15,4	15,4
	Население	ипотечные потребительские						

			Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов			Ожидания изменения условий кредитования в целом	
				на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Оренбургская область	Крупные компании		20,8	16,7	20,8		16,7	16,7
	МСБ		14,0	10,0	14,0		16,0	8,0
	Население	ипотечные потребительские	-6,8				13,6	6,8
Пермский край	Крупные компании		25,9	18,5	23,1		16,7	19,2
	МСБ		16,7	9,3	11,5		9,3	11,5
	Население	ипотечные потребительские	9,1				4,5	9,1
Приморский край	Крупные компании		27,1	15,2	22,9		16,7	19,6
	МСБ		14,3	7,1	16,7		14,3	16,7
	Население	ипотечные потребительские	15,9	13,6	20,5		13,6	9,1
Ростовская область	Крупные компании		-13,9				0,0	-5,9
	МСБ		0,0	11,9	0,0		4,8	2,4
	Население	ипотечные потребительские	12,9	12,9	12,9		5,7	8,8
Самарская область	Крупные компании		11,8	9,2	10,5		0,0	-1,4
	МСБ		5,9				-1,5	4,5
	Население	ипотечные потребительские	11,4	8,6	10,0		1,4	5,9
Саратовская область	Крупные компании		19,0	16,7	20,0		14,3	14,3
	МСБ		19,6	10,9	13,6		-2,2	0,0
	Население	ипотечные потребительские	-2,5				-2,5	-5,0
Свердловская область	Крупные компании		11,4	11,4	11,4		-2,3	0,0
	МСБ		16,7	12,5	13,0		8,3	8,3
	Население	ипотечные потребительские	16,7	12,5	15,2		12,5	6,3
Хакасия	Крупные компании		-2,2				4,3	-4,3
	МСБ		6,3	2,2	8,7		10,4	4,2
	Население	ипотечные потребительские	38,5	23,1	34,6		25,0	25,0
Челябинская область	Крупные компании		28,6	11,5	28,6		19,2	25,0
	МСБ		19,2				13,6	0,0
	Население	ипотечные потребительские	11,5	15,4	11,5		16,7	0,0
Чувашская область	Крупные компании		25,0	19,4	19,4		16,7	19,4
	МСБ		22,2	13,9	22,2		5,6	8,3
	Население	ипотечные потребительские	-3,6				0,0	-3,6
Якутия	Крупные компании		27,8	22,2	27,8		8,3	5,6
	МСБ		25,0	25,0	25,0		6,3	6,3
	Население	ипотечные потребительские	11,1	11,1	5,6		-5,6	0,0
Ямало-Ненецкий автономный округ	Крупные компании		12,5				0,0	0,0
	МСБ		6,3	0,0	6,3		18,8	12,5
	Население	ипотечные потребительские						

			Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов			Ожидания изменения условий кредитования в целом		
				на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Татарстан	Крупные компании		15,8	10,5	18,4		15,8	15,8	
	МСБ		20,0	15,0	20,0		10,0		7,5
	Население	ипотечные потребительские	0,0				5,6		2,8
Тверская область	Крупные компании		17,5	15,0	22,5		17,5		15,0
	МСБ		17,9	10,7	17,9		17,9		17,9
	Население	ипотечные потребительские	14,3	14,3	17,9		17,9		17,9
Тюменская область	Крупные компании		0,0				7,7		3,8
	МСБ		6,7	6,7	6,7		6,7		20,0
	Население	ипотечные потребительские	18,8	12,5	12,5		12,5		18,8
Хабаровский край	Крупные компании		18,8	12,5	18,8		18,8		18,8
	МСБ		0,0				0,0		7,1
	Население	ипотечные потребительские	25,0	6,3	18,8		6,3		12,5
Челябинская область	Крупные компании		15,8	10,5	18,4		5,6		13,2
	МСБ		18,4	10,5	18,4		10,5		7,9
	Население	ипотечные потребительские	-5,9				3,1		-5,9
Ярославская область	Крупные компании		2,6	5,3	2,6		7,9		2,6
	МСБ		23,1	19,2	23,1		23,1		19,2
	Население	ипотечные потребительские	14,3	10,7	10,7		17,9		21,4
г. Москва	Крупные компании		4,2				16,7		25,0
	МСБ		28,6	21,4	32,1		28,6		28,6
	Население	ипотечные потребительские	31,0	23,8	35,0		9,5		14,3
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		28,3	26,1	31,8		13,0		8,7
	МСБ		0,0				2,5		2,5
	Население	ипотечные потребительские	9,5	7,1	9,5		11,9		-2,4
г. Москва	Крупные компании		20,7	15,9	22,0		6,3		7,3
	МСБ		15,4	10,3	14,1		9,0		10,3
	Население	ипотечные потребительские	-4,3				1,4		4,3
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		22,6	19,0	22,6		7,1		10,7
	МСБ		25,0	25,0	25,0		0,0		12,5
	Население	ипотечные потребительские	25,0	25,0	25,0		0,0		12,5
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		16,7				16,7		0,0
	МСБ		25,0	0,0	25,0		12,5		0,0
	Население	ипотечные потребительские							

Таблица 2. Индексы изменения отдельных условий банковского кредитования во II квартале 2014 года

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия
Россия	Крупные компании	4,3	1,7	19,8	2,6	15,5	7,8	3,4	2,0
	МСБ	-3,6	0,0	21,4	0,9	11,6	6,3	4,5	-2,1
	Население	-1,0	1,0	4,1	-4,1	-1,0	-1,0	-6,1	-1,2
Алтайский край	Крупные компании	3,3	2,5	16,7	-0,8	20,0	0,8	3,3	-1,0
	МСБ	7,7	7,7	29,2	4,2	11,5	12,5	7,7	0,0
	Население	-7,7	0,0	23,1	3,8	19,2	7,7	11,5	-4,5
Астраханская область	Крупные компании	0,0	0,0	-16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ	0,0	0,0	7,1	0,0	13,3	3,6	0,0	0,0
	Население	0,0	0,0	33,3	0,0	16,7	33,3	16,7	0,0
Башкортостан	Крупные компании	0,0	10,0	30,0	0,0	30,0	0,0	10,0	0,0
	МСБ	0,0	0,0	0,0	0,0	-12,5	12,5	0,0	0,0
	Население	0,0	0,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	10,0	0,0
Владимирская область	Крупные компании	6,0	6,0	32,0	4,0	10,0	6,0	4,0	2,0
	МСБ	-3,8	3,8	21,2	3,8	7,7	5,8	3,8	-2,0
	Население	0,0	0,0	8,0	-4,0	0,0	2,0	-4,0	-2,1
Иркутская область	Крупные компании	4,0	2,0	20,0	2,0	18,0	8,0	2,0	0,0
	МСБ	0,0	0,0	22,5	7,5	17,5	7,5	0,0	5,3
	Население	0,0	0,0	15,0	5,0	17,5	5,3	-2,5	5,3
Калининградская область	Крупные компании	0,0	0,0	5,6	-2,8	8,3	0,0	2,8	2,8
	МСБ	-5,0	-2,5	20,0	2,5	20,0	2,5	-2,5	2,6
	Население	5,3	5,3	34,2	2,6	10,5	13,2	5,3	0,0
Калужская область	Крупные компании	-2,5	-2,5	30,0	-4,8	15,0	7,5	5,0	-2,8
	МСБ	0,0	5,6	-2,8	-11,1	2,8	0,0	0,0	0,0
	Население	5,0	-2,5	10,0	-9,5	15,0	0,0	5,0	0,0
Калужская область	Крупные компании	0,0	5,6	55,6	11,1	33,3	16,7	0,0	0,0
	МСБ	0,0	5,6	38,9	0,0	22,2	11,1	16,7	0,0
	Население	0,0	0,0	10,0	0,0	5,0	0,0	-5,0	0,0
Калужская область	Крупные компании	5,0	-5,0	15,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0
	МСБ	17,9	10,7	17,9	0,0	17,9	7,1	3,6	7,1
	Население	10,7	0,0	21,4	0,0	17,9	14,3	-3,6	0,0
Калужская область	Крупные компании	0,0	0,0	8,3	-4,2	0,0	-4,2	0,0	4,2
	МСБ	3,6	0,0	17,9	-3,6	14,3	0,0	0,0	3,6
	Население	0,0	0,0	17,9	0,0	14,3	0,0	0,0	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия
Карелия	Крупные компании	15,0	10,0	22,2	0,0	5,0	5,6	5,0	0,0
	МСБ	3,8	-3,8	26,9	-7,7	0,0	11,5	-11,5	-3,8
	Население	4,5	4,5	0,0	-4,5	0,0	0,0	-4,5	0,0
Коми	Крупные компании	7,1	3,6	0,0	-7,7	7,1	3,8	-3,6	-3,8
	МСБ	0,0	0,0	29,4	0,0	16,7	11,8	11,1	0,0
	Население	-2,8	0,0	25,0	-2,8	13,9	8,3	5,6	0,0
Костромская область	Крупные компании	-7,7	-3,8	3,8	0,0	-3,8	3,8	0,0	0,0
	МСБ	-2,6	-2,6	2,8	0,0	21,1	2,8	13,2	0,0
	Население	3,1	0,0	21,9	3,1	15,6	15,6	9,4	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	0,0	2,9	26,5	2,9	14,7	11,8	8,8	0,0
	МСБ	0,0	3,6	-3,6	0,0	3,6	3,6	-7,1	0,0
	Население	-3,1	-3,1	12,5	0,0	9,4	9,4	-3,1	0,0
Красноярский край	Крупные компании	4,8	1,6	17,7	1,6	6,5	6,5	8,1	0,0
	МСБ	-1,6	1,6	12,5	3,1	7,8	0,0	6,3	-1,6
	Население	-7,4	-3,7	0,0	0,0	-5,6	-1,9	-3,7	0,0
Нижегородская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	5,0	-1,7	1,7	0,0
	МСБ	2,5	5,0	37,5	7,5	20,0	22,5	2,5	0,0
	Население	-9,5	-2,5	0,0	-2,4	11,9	14,3	7,1	-2,5
Новгородская область	Крупные компании	-3,3	6,7	10,0	-13,3	-10,0	0,0	-3,3	0,0
	МСБ	-2,6	2,6	10,5	-2,6	13,2	7,9	0,0	0,0
	Население	1,2	2,4	22,5	1,3	17,1	13,8	1,2	-2,5
Новосибирская область	Крупные компании	-2,4	0,0	22,5	1,3	16,3	13,8	1,3	-1,3
	МСБ	0,0	0,0	6,6	0,0	5,3	5,3	-3,9	-2,6
	Население	4,2	0,0	20,2	0,0	18,8	5,3	7,3	0,0
Омская область	Крупные компании	0,0	0,0	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ	0,0	0,0	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Население	0,0	0,0	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Оренбургская область	Крупные компании	0,0	0,0	25,0	0,0	25,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ	2,1	6,5	37,5	4,2	16,7	10,4	12,5	0,0
	Население	-6,3	6,5	29,2	4,2	16,7	6,3	10,4	-2,5
Республика Татарстан	Крупные компании	0,0	0,0	4,8	0,0	-4,8	-2,4	-4,8	2,8
	МСБ	-4,0	0,0	14,0	0,0	22,0	6,0	8,0	5,0
	Население	0,0	0,0	30,0	0,0	10,0	10,0	5,0	0,0
Татарстан	Крупные компании	-14,3	-7,1	25,0	0,0	17,9	14,3	7,1	0,0
	МСБ	0,0	0,0	0,0	-4,2	-8,3	4,2	-4,2	0,0
	Население	-3,8	-7,7	11,5	0,0	11,5	3,8	0,0	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия
Оренбургская область	Крупные компании	0,0	0,0	20,8	2,1	12,5	8,3	6,3	0,0
	МСБ	2,0	2,0	12,0	-4,0	10,0	6,0	2,0	-2,0
	Население	2,3	0,0	-9,1	0,0	0,0	2,3	-4,5	0,0
	потребительские	2,0	0,0	4,0	0,0	4,0	2,0	-2,0	2,0
Пермский край	Крупные компании	3,7	7,4	35,2	1,9	13,0	13,5	9,6	0,0
	МСБ	-5,6	0,0	37,0	1,9	9,3	13,5	3,8	-4,0
	Население	0,0	2,3	20,5	-6,8	9,1	2,3	-6,8	2,4
	потребительские	6,3	2,1	22,9	0,0	20,8	4,3	4,3	2,4
Приморский край	Крупные компании	2,4	2,4	26,2	4,8	14,3	10,0	7,1	0,0
	МСБ	4,5	0,0	27,3	0,0	13,6	13,6	6,8	0,0
	Население	0,0	5,6	-2,8	-11,1	-5,6	-2,8	-5,6	-3,6
	потребительские	2,4	0,0	14,3	-7,1	16,7	-4,8	0,0	0,0
Ростовская область	Крупные компании	0,0	1,4	15,7	1,4	11,4	8,6	8,6	0,0
	МСБ	-5,3	0,0	14,5	1,3	9,2	6,6	2,6	0,0
	Население	0,0	0,0	2,9	1,5	1,5	2,9	-1,5	0,0
	потребительские	0,0	0,0	8,6	1,4	8,6	0,0	2,9	0,0
Самарская область	Крупные компании	4,8	4,8	16,7	11,9	14,3	16,7	9,5	5,6
	МСБ	-2,2	2,2	19,6	6,5	4,3	10,9	4,3	2,4
	Население	2,5	0,0	7,5	2,5	-7,5	-5,0	0,0	5,6
	потребительские	0,0	0,0	6,8	2,3	6,8	0,0	4,5	5,0
Саратовская область	Крупные компании	2,1	4,2	17,4	2,3	8,3	8,7	4,2	0,0
	МСБ	2,1	4,2	14,6	2,2	10,4	8,3	6,3	0,0
	Население	6,5	4,3	13,0	-4,5	2,2	4,3	2,2	0,0
	потребительские	4,2	4,2	10,9	-2,3	8,3	2,2	2,1	0,0
Саха (Якутия)	Крупные компании	11,5	19,2	34,6	3,8	23,1	26,9	15,4	9,1
	МСБ	-3,6	14,3	32,1	7,7	21,4	17,9	7,1	9,1
	Население	0,0	8,3	12,5	-13,6	0,0	8,3	8,3	0,0
	потребительские	0,0	3,8	15,4	0,0	0,0	7,7	-3,8	0,0
Свердловская область	Крупные компании	2,8	2,8	27,8	0,0	22,2	11,1	8,3	6,7
	МСБ	-5,6	0,0	30,6	5,6	16,7	5,6	11,1	-3,8
	Население	0,0	0,0	3,6	0,0	-3,6	3,6	-3,6	-5,0
	потребительские	0,0	0,0	19,4	0,0	19,4	-2,8	-5,6	-3,6
Ставропольский край	Крупные компании	0,0	0,0	50,0	0,0	25,0	18,8	0,0	0,0
	МСБ	-16,7	-5,6	55,6	0,0	27,8	22,2	-5,6	0,0
	Население	0,0	0,0	12,5	0,0	0,0	0,0	-6,3	0,0
	потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3	0,0	-6,3	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия
Татарстан	Крупные компании	5,3	5,3	18,4	-2,6	13,2	7,9	0,0	-2,9
	МСБ	7,5	2,5	20,0	0,0	12,5	10,0	0,0	-2,9
	Население ипотечные потребительские	2,6	0,0	7,9	0,0	2,6	0,0	-2,6	0,0
Тверская область	Крупные компании	5,0	0,0	17,5	0,0	10,0	2,5	2,5	0,0
	МСБ	-7,1	0,0	32,1	3,6	17,9	10,7	-10,7	0,0
	Население ипотечные потребительские	-7,1	3,6	35,7	0,0	17,9	10,7	3,6	5,0
Тюменская область	Крупные компании	0,0	0,0	7,7	0,0	3,8	0,0	-3,8	0,0
	МСБ	-3,3	0,0	10,0	0,0	3,3	6,7	-3,3	0,0
	Население ипотечные потребительские	0,0	0,0	6,3	6,3	18,8	12,5	0,0	6,3
Хабаровский край	Крупные компании	-12,5	-6,3	0,0	6,3	6,3	18,8	0,0	6,3
	МСБ	-7,1	-7,1	-7,1	7,1	14,3	0,0	-7,1	0,0
	Население ипотечные потребительские	0,0	0,0	12,5	6,3	18,8	12,5	6,3	0,0
Челябинская область	Крупные компании	5,3	0,0	25,0	11,1	10,5	11,1	7,9	0,0
	МСБ	-5,3	-2,6	26,3	2,6	13,2	7,9	7,9	0,0
	Население ипотечные потребительские	-2,9	5,9	8,8	-5,9	0,0	5,9	-5,9	-9,4
Ярославская область	Крупные компании	0,0	0,0	8,3	2,8	7,9	2,8	-2,6	-2,9
	МСБ	3,8	0,0	38,5	3,8	3,8	7,7	3,8	0,0
	Население ипотечные потребительские	0,0	0,0	28,6	3,6	7,1	3,6	3,6	3,6
г. Москва	Крупные компании	0,0	0,0	12,5	0,0	12,5	4,2	-4,2	-4,2
	МСБ	3,6	-3,6	21,4	0,0	25,0	7,1	3,6	-3,6
	Население ипотечные потребительские	11,9	4,8	31,0	4,8	26,2	14,3	7,1	4,8
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	4,3	6,5	30,4	4,5	19,6	21,7	8,7	4,8
	МСБ	0,0	2,5	12,5	0,0	-5,0	5,0	-2,5	-2,8
	Население ипотечные потребительские	2,4	2,4	14,3	0,0	11,9	9,5	-2,4	0,0
г. Москва	Крупные компании	3,7	1,2	18,3	3,8	17,1	9,8	4,9	1,4
	МСБ	-3,8	2,6	21,8	1,3	12,8	5,1	2,6	-4,5
	Население ипотечные потребительские	-1,4	1,4	0,0	-2,9	-1,4	-1,4	-7,1	0,0
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	3,6	1,2	16,7	0,0	16,7	2,4	2,4	0,0
	МСБ	0,0	0,0	25,0	0,0	12,5	0,0	12,5	0,0
	Население ипотечные потребительские	0,0	0,0	16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-25,0
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	0,0	0,0	25,0	0,0	12,5	0,0	12,5	0,0
	МСБ	0,0	0,0	16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-25,0
	Население ипотечные потребительские	0,0	0,0	25,0	0,0	0,0	-12,5	0,0	-16,7

Таблица 3. Индексы влияния отдельных факторов на условия банковского кредитования во II квартале 2014 года

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания
Россия	Крупные компании	12,9	16,4	1,7	9,5	20,7	19,8	10,3	2,9	8,0
	МСБ	7,1	9,8	0,9	9,8	19,6	14,3	11,6	1,0	5,7
	Население	4,2	5,2	-8,3	2,1	10,4	4,2	1,0	-1,2	5,6
Алтайский край	Крупные компании	13,6	4,2	4,2	1,7	10,2	8,5	15,0	-2,0	8,2
	МСБ	20,8	12,5	0,0	8,3	25,0	20,8	8,3	-5,0	0,0
	Население	7,7	7,7	-7,7	3,8	19,2	7,7	15,4	0,0	8,3
Астраханская область	Крупные компании	-8,3	-4,2	-16,7	-4,2	-4,2	-4,2	0,0	-5,6	0,0
	МСБ	6,7	-3,3	3,3	-3,3	-3,3	0,0	10,0	-4,5	0,0
	Население	33,3	16,7	0,0	33,3	33,3	33,3	16,7	0,0	16,7
Башкортостан	Крупные компании	10,0	10,0	0,0	10,0	10,0	10,0	10,0	0,0	0,0
	МСБ	0,0	0,0	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-16,7	0,0
	Население	0,0	10,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Владимирская область	Крупные компании	18,0	8,0	2,0	10,0	22,0	22,0	12,0	4,0	6,8
	МСБ	9,6	3,8	0,0	3,8	17,3	9,6	9,6	2,0	6,5
	Население	4,2	2,2	-8,0	0,0	10,9	2,2	0,0	-2,3	2,4
Иркутская область	Крупные компании	16,7	2,2	4,0	0,0	6,5	6,5	10,4	-2,3	2,4
	МСБ	18,4	2,6	-2,6	7,9	5,3	7,9	5,3	11,1	13,2
	Население	10,5	2,6	-7,9	2,6	2,6	0,0	5,3	5,6	5,3
Калининградская область	Крупные компании	2,9	0,0	-5,9	0,0	14,7	5,9	5,9	3,1	8,8
	МСБ	18,4	-2,6	5,3	0,0	7,9	2,6	13,2	5,9	10,5
	Население	18,4	15,8	2,6	2,6	15,8	23,7	15,8	2,8	11,8
Калужская область	Крупные компании	7,5	5,0	-9,5	5,0	15,0	17,5	17,5	2,5	10,5
	МСБ	-2,8	0,0	-11,1	0,0	5,6	0,0	2,8	0,0	3,1
	Население	12,5	0,0	-4,8	0,0	2,5	2,5	15,0	0,0	11,1
Калужская область	Крупные компании	43,8	12,5	6,3	18,8	31,3	37,5	12,5	0,0	12,5
	МСБ	18,8	18,8	12,5	18,8	25,0	12,5	18,8	0,0	12,5
	Население	-5,6	5,6	-11,1	5,6	5,6	11,1	5,6	-6,3	6,3
Калужская область	Крупные компании	5,6	5,6	0,0	5,6	11,1	16,7	5,6	0,0	6,3
	МСБ	7,1	14,3	0,0	-3,6	3,6	10,7	14,3	3,6	3,6
	Население	7,1	7,1	0,0	0,0	7,1	7,1	10,7	7,1	3,6
Калужская область	Крупные компании	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0
	МСБ	10,7	0,0	0,0	0,0	3,6	7,1	7,1	0,0	0,0
	Население	10,7	0,0	0,0	0,0	3,6	7,1	7,1	0,0	0,0

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания
Оренбургская область	Крупные компании	19,6	8,7	4,3	8,7	6,5	10,9	6,5	2,3	4,3
	МСБ	12,5	6,3	-2,1	6,3	6,3	8,3	6,3	0,0	2,1
	Население	2,3	4,5	-13,6	0,0	2,3	0,0	0,0	0,0	2,3
Пермский край	Крупные компании	2,1	4,2	-6,3	2,1	0,0	0,0	0,0	-2,2	0,0
	МСБ	20,4	11,1	0,0	9,3	24,1	24,1	15,4	6,0	7,7
	Население	20,4	5,6	-3,7	5,6	25,9	18,5	13,5	6,0	5,8
Приморский край	Крупные компании	6,8	6,8	2,3	0,0	11,4	0,0	4,5	2,3	11,4
	МСБ	22,9	8,3	4,2	0,0	10,4	6,3	13,0	2,2	8,7
	Население	15,0	7,5	0,0	5,0	15,0	15,0	12,5	0,0	2,6
Ростовская область	Крупные компании	2,4	2,4	4,8	7,1	14,3	14,3	7,1	0,0	4,8
	МСБ	-5,6	0,0	-13,9	0,0	2,8	-5,6	0,0	-3,3	-5,9
	Население	16,7	0,0	-11,9	0,0	0,0	2,4	7,1	0,0	5,0
Самарская область	Крупные компании	8,6	5,7	0,0	8,6	14,3	8,6	7,1	0,0	4,3
	МСБ	6,6	0,0	1,3	2,6	7,9	5,3	7,9	0,0	2,6
	Население	4,4	2,9	2,9	0,0	2,9	0,0	0,0	-1,5	2,9
Саратовская область	Крупные компании	10,0	1,4	1,4	0,0	4,3	0,0	4,3	-1,5	2,9
	МСБ	16,7	15,0	4,8	11,9	19,0	19,0	9,5	7,9	11,9
	Население	6,5	4,3	-2,2	6,5	17,4	8,7	4,3	5,0	0,0
Саха (Якутия)	Крупные компании	5,3	5,3	-2,6	2,6	10,5	5,3	0,0	0,0	0,0
	МСБ	0,0	2,3	2,3	4,5	6,8	9,1	4,5	5,3	2,4
	Население	13,0	4,3	4,3	2,2	10,9	13,0	8,7	0,0	7,1
Свердловская область	Крупные компании	10,9	4,3	2,2	2,2	13,0	8,7	6,5	0,0	4,8
	МСБ	11,4	2,3	-6,8	0,0	4,5	2,3	0,0	-2,6	5,0
	Население	8,7	0,0	2,2	0,0	4,3	6,5	4,3	-2,6	4,8
Ставропольский край	Крупные компании	50,0	18,2	4,5	20,0	27,3	18,2	13,6	11,1	10,0
	МСБ	45,8	13,6	4,5	15,0	13,6	9,1	13,6	11,1	5,0
	Население	25,0	5,6	-5,6	0,0	5,6	5,6	0,0	0,0	0,0
Свердловская область	Крупные компании	22,7	10,0	10,0	0,0	5,0	0,0	0,0	5,6	0,0
	МСБ	20,6	12,5	0,0	9,4	15,6	12,5	21,9	0,0	3,1
	Население	9,4	3,1	6,3	9,4	15,6	6,3	21,9	0,0	0,0
Саратовская область	Крупные компании	3,8	0,0	-15,4	0,0	7,7	0,0	0,0	-5,0	4,2
	МСБ	8,8	0,0	6,3	0,0	3,1	3,1	18,8	0,0	6,7
	Население	0,0	18,8	12,5	6,3	31,3	18,8	6,3	6,3	0,0
Самарская область	Крупные компании	5,6	11,1	0,0	5,6	16,7	5,6	11,1	5,6	0,0
	МСБ	6,3	0,0	12,5	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0
	Население	0,0	0,0	0,0	6,3	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания
Татарстан	Крупные компании	15,8	21,1	0,0	5,3	15,8	7,9	2,6	3,1	9,4
	МСБ	22,5	17,5	2,5	7,5	15,0	10,0	5,0	2,9	8,8
	Население	5,3	2,6	2,6	-2,6	13,2	0,0	5,3	0,0	3,3
Тверская область	Крупные компании	20,0	10,0	0,0	2,5	17,5	2,5	5,0	5,9	6,3
	МСБ	21,4	0,0	3,6	3,6	17,9	14,3	10,7	0,0	10,0
	Население	17,9	0,0	3,6	10,7	17,9	10,7	10,7	4,5	15,0
Тюменская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	3,8	7,7	0,0	0,0	0,0
	МСБ	14,3	0,0	0,0	0,0	10,7	0,0	0,0	-5,0	5,0
	Население	7,1	7,1	0,0	14,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Хабаровский край	Крупные компании	0,0	7,1	7,1	0,0	0,0	0,0	7,1	0,0	7,1
	МСБ	7,1	7,1	-7,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Население	14,3	7,1	14,3	0,0	0,0	0,0	7,1	0,0	7,1
Челябинская область	Крупные компании	13,9	13,9	5,6	13,9	11,1	22,2	8,3	0,0	5,9
	МСБ	15,8	7,9	0,0	7,9	10,5	13,2	10,5	2,9	8,3
	Население	2,9	2,9	-8,8	0,0	2,9	0,0	0,0	-3,1	0,0
Ярославская область	Крупные компании	7,9	2,6	-5,3	0,0	5,3	0,0	0,0	-2,9	2,8
	МСБ	7,7	7,7	15,4	7,7	15,4	11,5	15,4	0,0	3,8
	Население	3,6	3,6	7,1	0,0	10,7	0,0	7,1	3,6	-3,6
г. Москва	Крупные компании	-4,2	4,2	-4,2	4,2	16,7	0,0	8,3	0,0	16,7
	МСБ	7,1	7,1	0,0	7,1	14,3	3,6	17,9	0,0	14,3
	Население	20,0	10,0	2,5	15,0	20,0	17,5	25,0	0,0	10,0
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	11,9	6,8	4,8	14,3	19,0	11,9	19,0	0,0	10,0
	МСБ	2,6	5,0	-10,5	5,3	7,9	2,6	5,3	-2,9	8,3
	Население	10,0	7,1	2,5	5,0	10,0	7,5	15,0	-2,8	10,5
	Крупные компании	9,8	15,9	-2,4	9,8	19,5	19,5	11,0	4,1	7,7
	МСБ	2,6	7,7	-1,3	9,0	17,9	11,5	9,0	1,4	2,8
	Население	1,5	4,4	-8,8	1,5	8,8	4,4	-1,5	-1,7	6,5
	Крупные компании	11,0	3,7	2,4	1,2	9,8	7,3	13,1	-2,9	2,7
	МСБ	25,0	12,5	12,5	25,0	25,0	25,0	12,5	0,0	12,5
	Население	12,5	12,5	12,5	25,0	25,0	25,0	12,5	0,0	12,5
	Крупные компании	0,0	0,0	-16,7	16,7	16,7	16,7	16,7	0,0	16,7
	МСБ	0,0	0,0	12,5	12,5	25,0	25,0	12,5	0,0	12,5
	Население	0,0	0,0	12,5	12,5	25,0	25,0	12,5	0,0	12,5

Таблица 4. Индексы изменения спроса заемщиков на кредиты во II квартале 2014 года

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты	
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Россия	Крупные компании	1,7	3,4	5,2	8,8	15,5
	МСБ	-7,1	-7,1	3,6	-1,8	1,8
	Население					
	ипотечные потребительские		2,0	2,0	7,1	9,2
Алтайский край	Крупные компании	-2,5	-0,8	3,3	2,5	10,0
	МСБ	0,0	11,5	0,0	26,9	30,8
	ипотечные	-3,8	0,0	3,8	3,8	15,4
	потребительские	16,7	0,0	0,0	12,5	16,7
Астраханская область	Крупные компании	0,0	-3,3	3,6	6,7	13,3
	МСБ	0,0	16,7	0,0	33,3	33,3
	ипотечные	-20,0	10,0	10,0	10,0	20,0
	потребительские	0,0	-20,0	10,0	0,0	10,0
Башкортостан	Крупные компании	4,0	8,0	8,0	-2,1	6,0
	МСБ	1,9	1,9	3,8	-3,8	9,6
	ипотечные		2,0	0,0	4,0	4,0
	потребительские	-6,0	-12,0	4,0	4,0	4,0
Владимирская область	Крупные компании	-12,5	2,5	5,0	15,0	15,0
	МСБ	-10,0	5,0	15,0	10,5	12,5
	ипотечные		12,5	0,0	5,6	8,3
	потребительские	-15,8	7,9	0,0	10,0	7,5
Иркутская область	Крупные компании	-10,0	7,5	0,0	12,5	17,5
	МСБ	-14,3	-11,4	2,4	2,3	11,4
	ипотечные		11,1	0,0	8,3	13,9
	потребительские	0,0	-6,8	2,5	0,0	15,9
Калининградская область	Крупные компании	-5,6	-11,1	11,1	0,0	5,6
	МСБ	5,6	5,6	11,1	0,0	5,6
	ипотечные		-10,0	-5,0	-5,0	0,0
	потребительские	-10,0	-5,0	5,0	-20,0	-5,0
Калужская область	Крупные компании	14,3	21,4	3,6	14,3	14,3
	МСБ	21,4	17,9	10,7	10,7	10,7
	ипотечные		20,8	0,0	8,3	8,3
	потребительские	10,7	7,1	7,1	3,6	0,0

			Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты	
			на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Карелия	Крупные компании		0,0	13,6	20,0	4,5	18,2
	МСБ		0,0	11,5	11,5	7,1	17,9
	Население	ипотечные потребительские	-8,3	13,6	4,5	18,2	22,7
Коми	Крупные компании		-8,3	7,1	11,5	25,0	25,0
	МСБ		-5,6	-5,6	5,9	5,6	8,3
	Население	ипотечные потребительские	0,0	15,4	11,1	5,6	13,9
Костромская область	Крупные компании		-2,6	0,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ		-3,1	3,1	2,8	2,6	15,8
	Население	ипотечные потребительские	0,0	-2,9	9,4	3,3	-3,1
Краснодарский край	Крупные компании		-3,1	0,0	11,8	-3,1	-5,9
	МСБ		-3,1	0,0	-3,6	3,8	10,7
	Население	ипотечные потребительские	-1,6	-3,1	0,0	7,1	6,3
Красноярский край	Крупные компании		-4,7	4,8	4,8	6,7	16,1
	МСБ		-4,7	4,7	9,1	3,2	17,2
	Население	ипотечные потребительские	-5,0	3,7	-1,9	11,1	13,0
Нижегородская область	Крупные компании		0,0	11,7	4,8	10,0	18,3
	МСБ		0,0	12,5	7,5	10,0	17,5
	Население	ипотечные потребительские	5,0	16,7	7,1	19,0	28,6
Новгородская область	Крупные компании		-2,9	6,7	0,0	3,3	23,3
	МСБ		-2,9	8,3	8,3	-2,8	11,1
	Население	ипотечные потребительские	0,0	8,5	3,8	11,0	17,1
Новосибирская область	Крупные компании		2,5	10,0	6,3	13,8	18,8
	МСБ		1,1	11,8	2,6	9,0	15,4
	Население	ипотечные потребительские	0,0	1,0	5,3	1,0	9,4
Омская область	Крупные компании		0,0	0,0	0,0	50,0	25,0
	МСБ		0,0	0,0	25,0	0,0	25,0
	Население	ипотечные потребительские	0,0	0,0	0,0	25,0	25,0
Омская область	Крупные компании		10,4	18,8	2,1	14,6	18,8
	МСБ		2,1	8,3	4,2	16,7	18,8
	Население	ипотечные потребительские	4,2	7,5	0,0	4,8	11,9
Омская область	Крупные компании		10,0	2,1	10,4	2,0	10,0
	МСБ		3,6	5,0	5,0	25,0	15,0
	Население	ипотечные потребительские	0,0	0,0	7,1	14,3	14,3
Омская область	Крупные компании		0,0	4,2	4,2	12,5	20,8
	МСБ		0,0	3,8	7,7	11,5	23,1
	Население	ипотечные потребительские	0,0	3,8	7,7	11,5	23,1

Спрос на новые кредиты			Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов		Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты	
на кредиты сроком до 1 года			на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Оренбургская область	Крупные компании	2,1	0,0	4,2	2,1	8,3
	МСБ	12,0	6,0	10,0	6,0	12,0
	Население		7,1	0,0	9,1	15,9
Пермский край	ипотечные	-6,3	4,2	2,1	2,0	10,0
	потребительские	-1,9	9,3	11,5	8,0	13,5
	Крупные компании	3,8	13,0	10,0	4,0	15,4
Приморский край	МСБ		6,8	0,0	2,4	9,1
	ипотечные	4,3	2,1	10,4	-4,5	2,2
	потребительские	0,0	9,5	9,5	7,1	19,0
Ростовская область	Крупные компании	2,3	4,5	11,4	4,5	18,2
	МСБ		19,4	0,0	8,8	8,8
	Население	-2,4	9,5	2,4	0,0	14,3
Самарская область	ипотечные	2,9	5,7	5,7	12,9	19,1
	потребительские	7,9	0,0	5,3	11,8	14,9
	Крупные компании	0,0	2,9	0,0	2,9	6,1
Саратовская область	МСБ		4,3	2,9	4,3	13,2
	ипотечные	4,8	7,1	14,3	26,2	28,6
	потребительские	-4,3	8,7	4,3	17,4	10,9
Саха (Якутия)	Крупные компании		2,5	0,0	12,5	22,5
	МСБ	13,6	11,4	4,5	18,2	15,9
	Население	0,0	10,4	0,0	13,6	16,7
Свердловская область	ипотечные	0,0	12,5	-2,1	15,9	21,7
	потребительские	6,3	10,9	0,0	9,5	18,2
	Крупные компании	0,0	12,5	-2,2	6,8	23,9
Ставропольский край	МСБ		16,7	12,5	8,3	12,5
	ипотечные	0,0	19,2	29,2	3,8	8,3
	потребительские	0,0	-13,6	0,0	4,5	10,0
Татарстан	Крупные компании	0,0	0,0	4,5	4,2	9,1
	МСБ	5,6	2,8	8,3	-2,8	11,1
	Население	-2,8	-8,3	5,6	8,3	13,9
Тверская область	ипотечные		7,1	3,6	3,6	25,0
	потребительские	-5,6	-5,6	16,7	8,3	8,3
	Крупные компании	12,5	31,3	12,5	6,3	12,5
Томская область	МСБ	-5,6	0,0	22,2	5,6	16,7
	ипотечные	6,3	0,0	0,0	0,0	6,3
	потребительские		-6,3	6,3	0,0	0,0

			Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты	
			на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Татарстан	Крупные компании		-2,6	-2,6	7,9	7,9	15,8
	МСБ		0,0	-7,5	10,0	2,5	12,5
	Население	ипотечные потребительские	0,0	13,9	0,0	8,3	11,1
Тверская область	Крупные компании		7,1	3,6	3,6	14,3	17,9
	МСБ		7,1	14,3	10,7	10,7	14,3
	Население	ипотечные потребительские	-6,7	11,5	0,0	0,0	15,4
Тюменская область	Крупные компании		-6,3	12,5	0,0	0,0	0,0
	МСБ		-6,3	6,3	12,5	18,8	18,8
	Население	ипотечные потребительские	-6,3	21,4	0,0	21,4	7,1
Хабаровский край	Крупные компании		5,3	21,1	2,8	17,6	13,2
	МСБ		-2,6	7,9	0,0	5,6	10,5
	Население	ипотечные потребительские	-2,6	2,9	0,0	16,7	11,8
Челябинская область	Крупные компании		3,8	3,8	7,7	0,0	11,5
	МСБ		0,0	0,0	7,1	-10,7	0,0
	Население	ипотечные потребительские	0,0	-4,2	4,2	8,3	33,3
Ярославская область	Крупные компании		-9,5	-2,4	9,5	7,1	9,5
	МСБ		-13,0	-13,0	17,4	4,3	6,5
	Население	ипотечные потребительские	-4,8	5,0	0,0	2,5	10,0
г. Москва	Крупные компании		1,2	3,7	6,1	13,8	20,7
	МСБ		-10,3	-6,4	2,6	-2,6	0,0
	Население	ипотечные потребительские	-3,6	0,0	2,9	5,7	4,3
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ		12,5	-12,5	0,0	0,0	0,0
	Население	ипотечные потребительские	16,7	16,7	0,0	-16,7	16,7
				37,5	-12,5	0,0	25,0

Таблица 5. Национальные индексы изменения условий банковского кредитования

	IV кв. 2012 г.	I кв. 2013 г.	II кв. 2013 г.	III кв. 2013 г.	IV кв. 2013 г.	I кв. 2014 г.	II кв. 2014 г.
Кредитование крупных корпоративных заемщиков	5,1	0,0	-5,3	-3,4	9,8	40,4	39,7
Кредитование малого и среднего бизнеса	-9,1	-7,7	-7,1	-7,0	15,5	32,1	35,7
Кредитование населения	-1,7	-0,6	-11,6	-8,3	-9,3	6,3	23,3
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT)	-1,9	-2,8	-8,0	-6,3	5,3	26,3	32,9
<i>Справочно</i>							
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в США	-5,6	-15,0	-9,2	-7,4	-4,0	-0,3	-8,1
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в зоне евро	13,5	8,0	3,3	3,3	0,0	-2,5	-3,8