

**Национальный банк Республики Беларусь**

**МОНИТОРИНГ  
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аналитическое обозрение**

июль-сентябрь 2011 г.

**Минск**

В рамках мониторинга и анализа условий кредитования Национальным банком был проведен экспертный опрос (анкетирование) руководителей банков об изменении условий банковского кредитования.

Целью обследования является выявление изменений в условиях кредитования.

Предметом обследования является доступность кредитов (совокупность ценовых и неценовых факторов, обуславливающих с одной стороны возможности банков предлагать и обслуживать кредиты, с другой стороны, способность населения, малого и среднего бизнеса, крупного бизнеса привлекать кредиты и осуществлять их погашение).

Объектом обследования являются банки Республики Беларусь. Анкеты представили 28 банков из 31.

При заполнении анкеты и определении доступности кредитов банками использовалась следующая оценочная шкала:

-2, если условия кредитования существенно ужесточились (доступность кредитов снизилась для широкого круга кредитополучателей);

-1, если условия кредитования несколько ужесточились (доступность кредитов снизилась для отдельных групп кредитополучателей);

0, если условия кредитования не изменились;

+1, если условия кредитования несколько смягчились (доступность кредитов повысилась для отдельных групп кредитополучателей);

+2, если условия кредитования существенно смягчились (доступность кредитов повысилась для широкого круга кредитополучателей).

В качестве показателей изменения условий кредитования использовались: диффузные индексы ("diffusion index")<sup>1</sup>;

индексы "net percentage"<sup>2</sup>;

сводные индексы ужесточения условий кредитования<sup>3</sup>.

Значения индексов находятся в диапазоне от -100 (максимальное смягчение банками условий кредитования) до +100 (максимальное ужесточение банками условий кредитования). Под ужесточением условий кредитования подразумевается снижение (ухудшение) доступности кредитов, под смягчением – повышение (улучшение) доступности кредитов.

Период обследования условий кредитования охватывает III квартал 2011 г. и ожидаемые изменения в IV квартале 2011 г.

### **Результаты обследования банков**

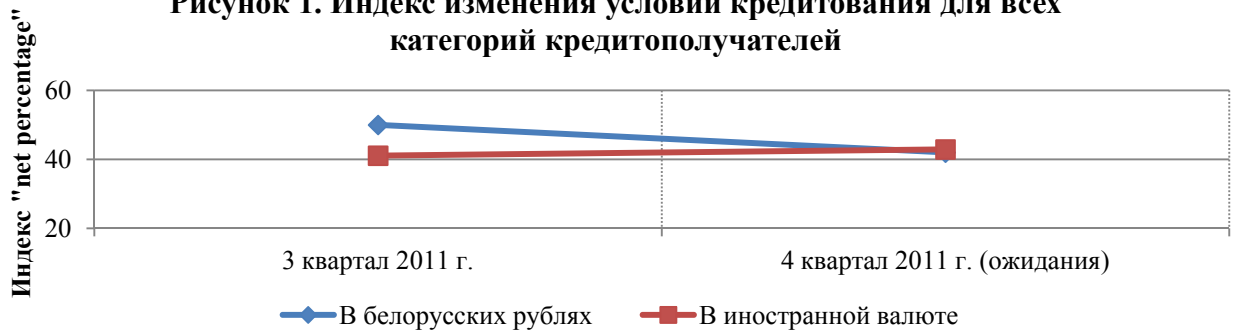
Доступность кредитов всех категорий кредитополучателей в III квартале 2011 г. по информации банков снизилась. В IV квартале 2011 г. банки ожидают ещё большее снижение доступности кредитов, более выраженное по кредитам в иностранной валюте (Рисунок 1).

<sup>1</sup> Диффузные индексы рассчитываются по формуле: (% банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования) + 0,5\*(% банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования) – 0,5\*(% банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования) - (% банков, сообщивших о существенном смягчении условий кредитования).

<sup>2</sup> Индексы "net percentage" рассчитываются по формуле: (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) - (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования).

<sup>3</sup> Сводные индексы ужесточения условий кредитования рассчитываются как среднее арифметическое индексов "net percentage".

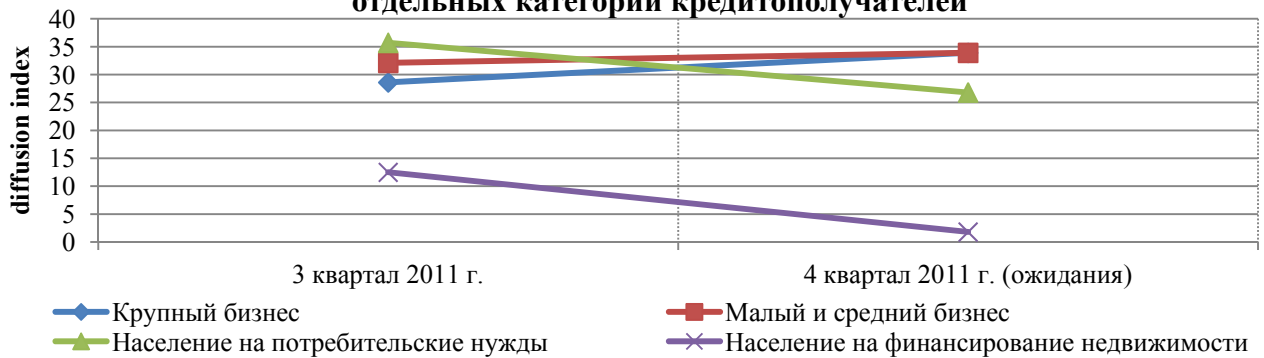
**Рисунок 1. Индекс изменения условий кредитования для всех категорий кредитополучателей**



*Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.*

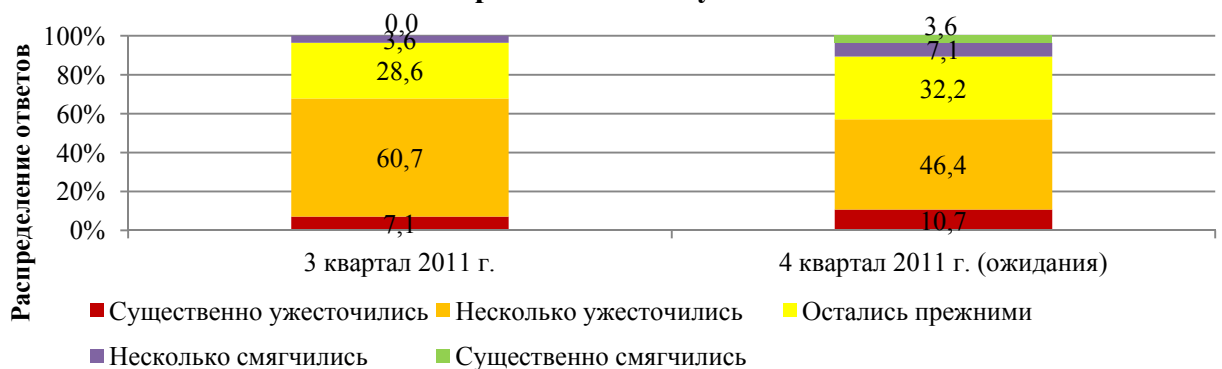
Примерно 68% обследованных банков отметили в III квартале 2011 г. ухудшение условий кредитования в белорусских рублях физических лиц на потребительские нужды, при этом в IV квартале 2011 г. банки ожидают некоторое улучшение условий кредитования населения в сравнении с III кварталом 2011 г. (Рисунки 2-6).

**Рисунок 2. Изменение условий кредитования в белорусских рублях отдельных категорий кредитополучателей**

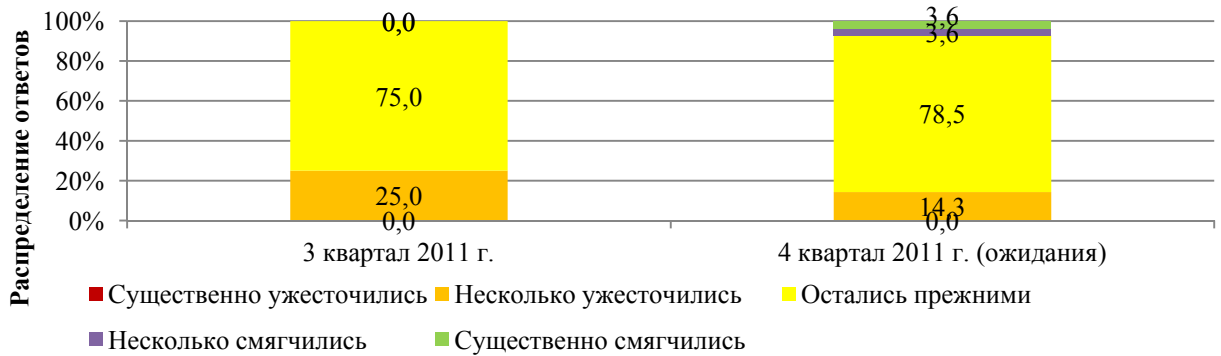


*Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.*

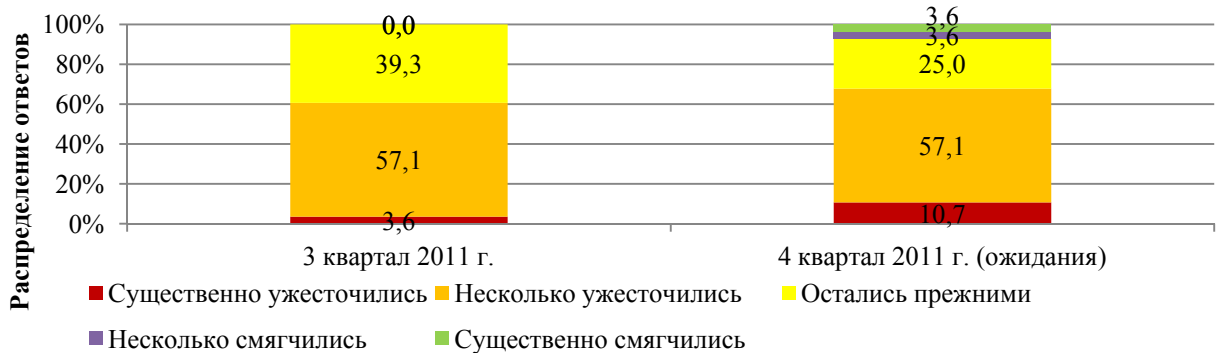
**Рисунок 3. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования в белорусских рублях физических лиц на потребительские нужды**



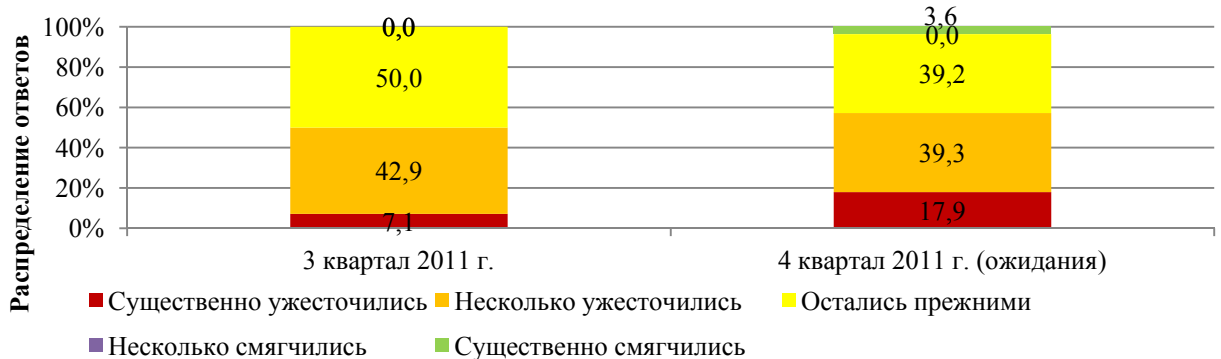
**Рисунок 4. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования в белорусских рублях физических лиц на финансирование недвижимости**



**Рисунок 5. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса**

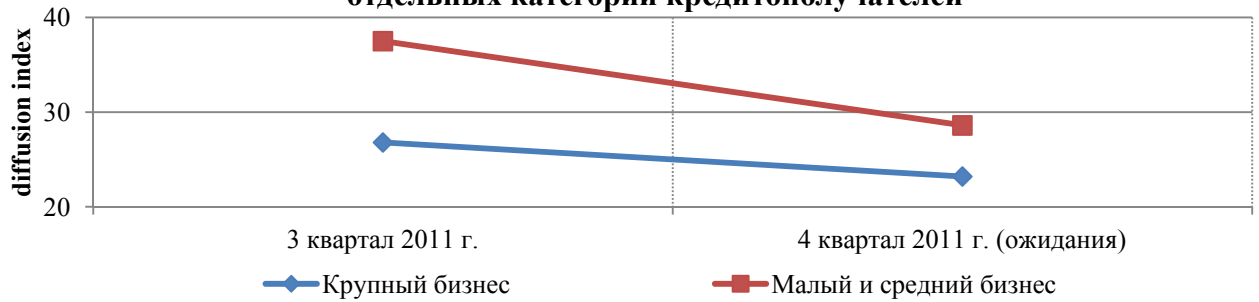


**Рисунок 6. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования в белорусских рублях крупного бизнеса**



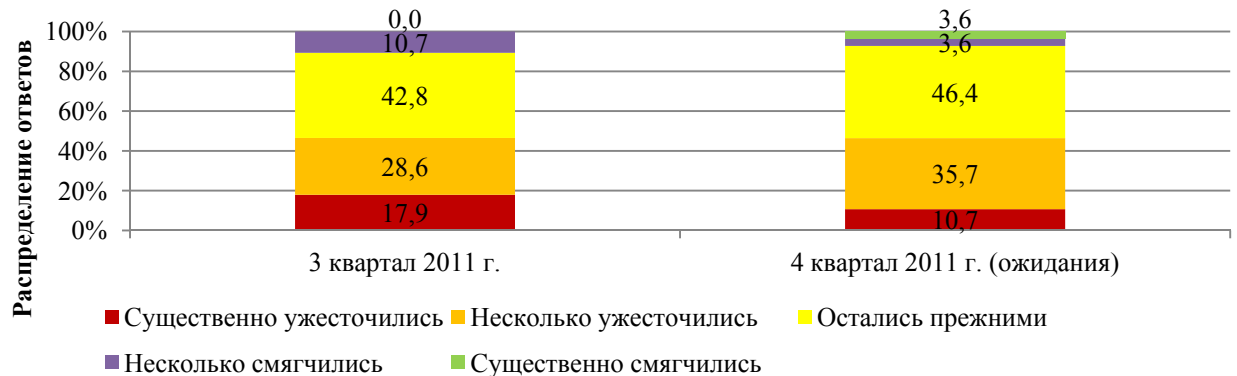
В части малого, среднего и крупного бизнеса ухудшение условий кредитования как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте ожидают примерно половина опрошенных банков (Рисунки 7-9).

**Рисунок 7. Изменение условий кредитования в иностранной валюте отдельных категорий кредитополучателей**

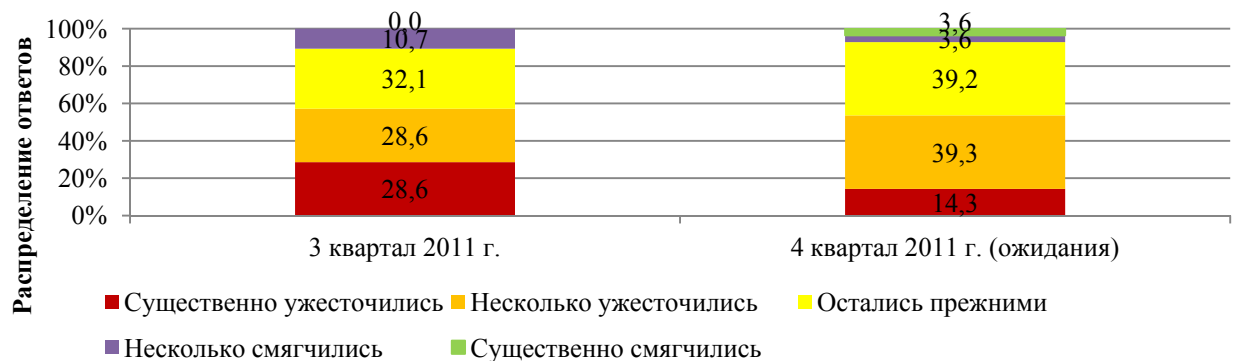


Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

**Рисунок 8. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования в иностранной валюте крупного бизнеса**



**Рисунок 9. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования в иностранной валюте малого бизнеса**



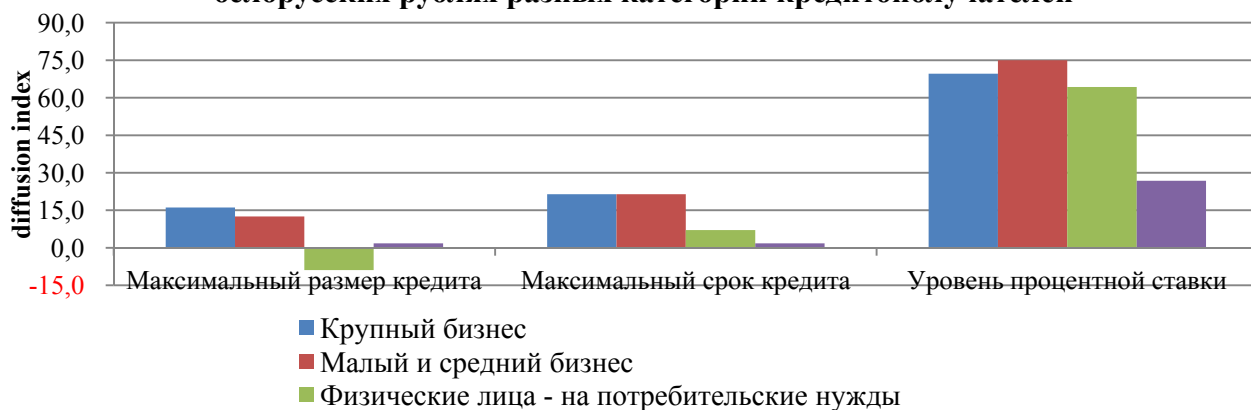
Ужесточение отдельных условий кредитования связано, прежде всего, с изменением кредитной политики банков. Банки повысили требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателей, качеству обеспечения кредитов, сузили спектр категорий кредитополучателей и направлений кредитования (Рисунки 10-12).

Банки отметили существенное увеличение процентных ставок по кредитам в белорусских рублях всем категориям кредитополучателей, в большей степени в сегменте малого и среднего бизнеса. Фактический темп роста полных процентных ставок по кредитам в белорусских рублях в июле-сентябре составил:

- 152% в сегменте кредитования индивидуальных предпринимателей,
- 141% в сегменте кредитования юридических лиц,
- 121% в сегменте кредитования населения.

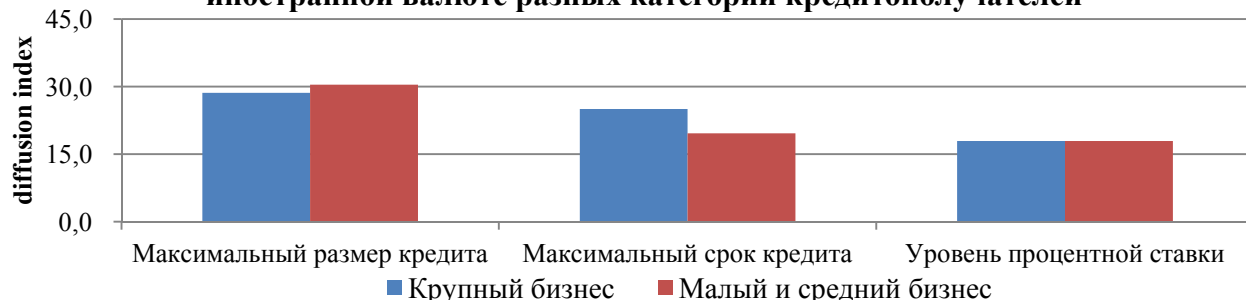
Для сравнения, фактический темп роста полных процентных ставок по кредитам в иностранной валюте за июль-сентябрь составил 105,9%.

**Рисунок 10. Изменение отдельных условий кредитования в белорусских рублях разных категорий кредитополучателей**



*Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.*

**Рисунок 11. Изменение отдельных условий кредитования в иностранной валюте разных категорий кредитополучателей**



*Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.*

**Рисунок 12. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей**



*Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.*

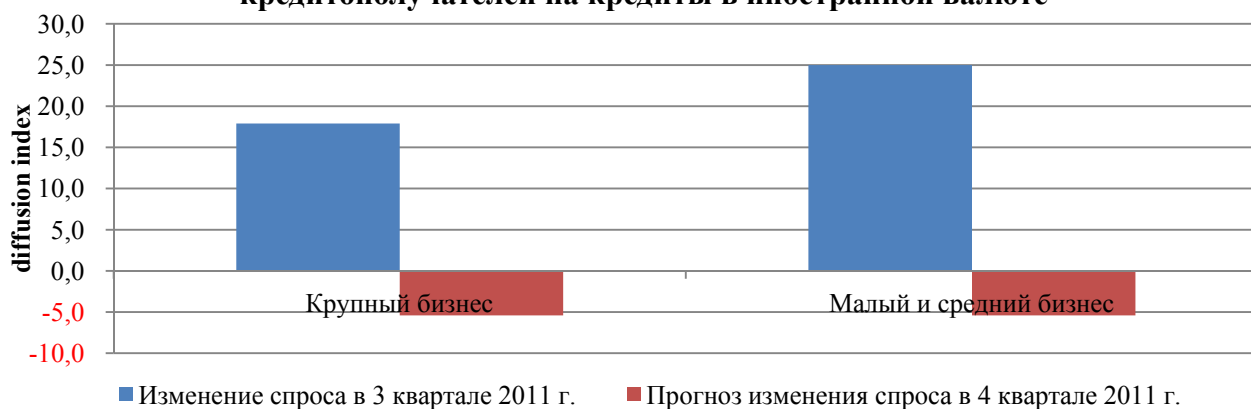
Порядка 40% банков отмечают снижение совокупного спроса на кредиты как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (Рисунки 13-14).

Снижение спроса на кредиты в белорусских рублях банки связывают помимо прочего со значительным ростом ставки рефинансирования.

**Рисунок 13. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на кредиты в белорусских рублях**

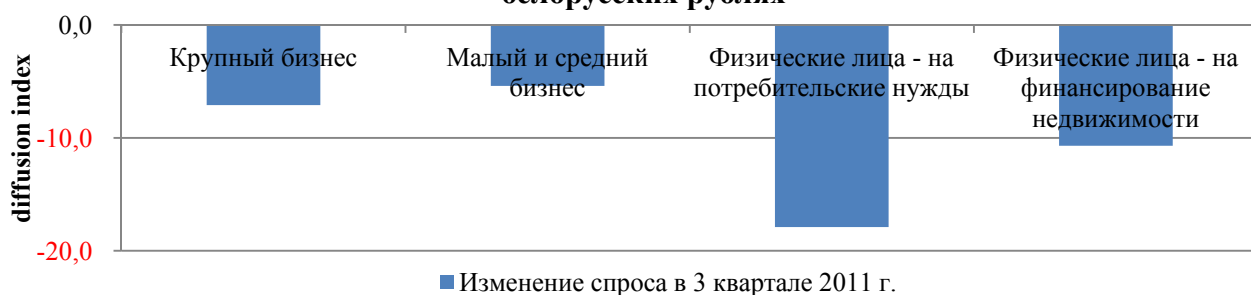


**Рисунок 14. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на кредиты в иностранной валюте**



В связи со снижением кредитоспособности кредитополучателей порядка 50% банков отмечают увеличение спроса различных категорий кредитополучателей на пролонгацию кредитов (Рисунки 15-16).

**Рисунок 15. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на пролонгацию ранее выданных кредитов в белорусских рублях**



**Рисунок 16. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на пролонгацию ранее выданных кредитов в иностранной валюте**



*Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.*

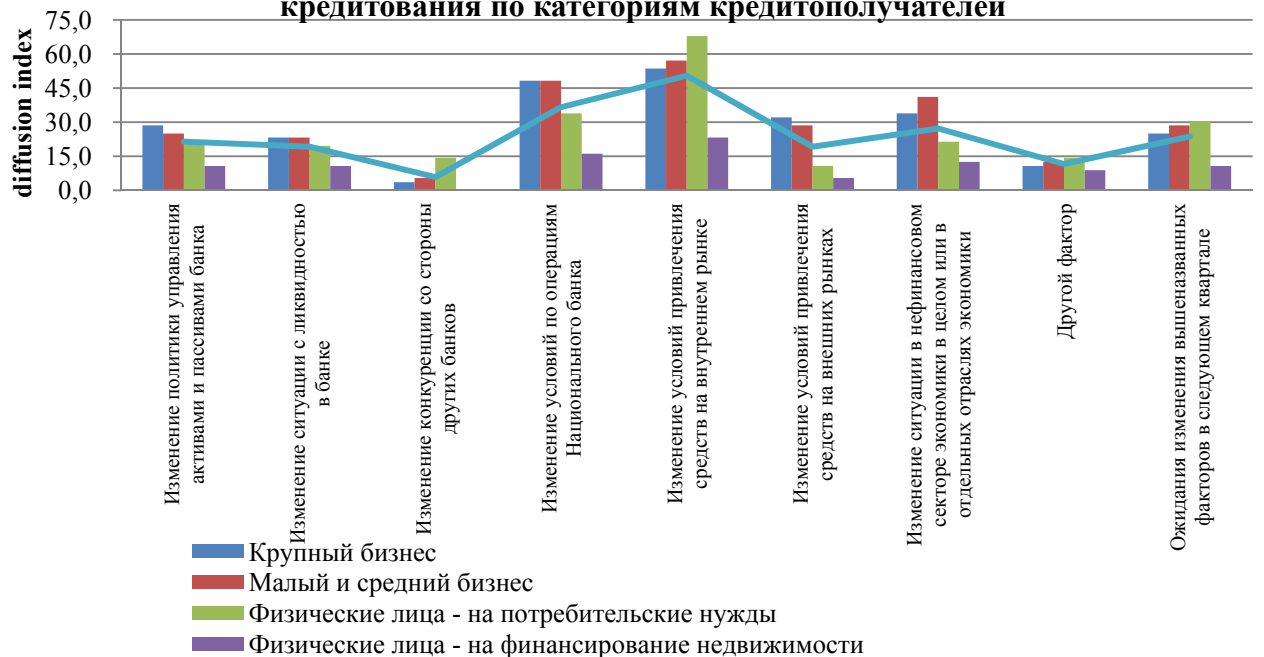
Практически все факторы, оказывающие влияние на банковский сектор, в рассматриваемом периоде способствовали ужесточению условий кредитования (Рисунок 17). За исключением кредитования физических лиц на потребительские нужды, некоторому смягчению условий кредитования способствовало усиление конкуренции между банками на кредитном рынке.

В наибольшей степени на условия кредитования в III квартале 2011 г. влияло ухудшение условий привлечения банками средств как на внутреннем, так и на внешнем рынке, ужесточение условий по операциям Национального банка, ухудшение ситуации в нефинансовом секторе экономики. Значимым фактором являлся переход банков к более жесткой политике управления активами и пассивами.

Среди других факторов обуславливающих снижение доступности кредитов рядом банков были указаны следующие:

- увеличение ставки рефинансирования;
- ослабление курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;
- ограничение доступа к иностранной валюте.

**Рисунок 17. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям кредитополучателей**



*Примечание. Положительное значение – ужесточение влияния отдельных факторов, отрицательное – смягчение.*



## Основные итоги обследования

В III квартале 2011 г. для всех категорий кредитополучателей доступность кредитов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте была существенно ограничена. В наибольшей степени это отразилось на физических лицах по кредитам на потребительские нужды, малом и среднем бизнесе, в наименьшей степени – на физических лицах по кредитам на финансирование недвижимости (Таблица 1). Означенный процесс проявился в следующем:

банки повысили требования к финансовому состоянию кредитополучателей, качеству обеспечения, а также сузили спектр категорий кредитополучателей и направлений кредитования;

банки ужесточили как ценовые условия кредитов (ставки и дополнительные комиссии), так и неценовые (максимальные объемы и сроки кредитов).

Вместе с этим в IV квартале 2011 г. банки ожидают ухудшение, но в меньшей степени выраженное, условий кредитования физических лиц, как на потребительские нужды, так и на финансирование недвижимости.

Таблица 1. Сводные индексы изменения условий кредитования в III квартале 2011 г.

№ п/п	Категория кредитополучателя	Индекс изменения условий кредитования			
		3 квартал 2011 г.		4 квартал 2011 г. <sup>4</sup>	
		в белорусских рублях	в иностранной валюте	в белорусских рублях	в иностранной валюте
1	Крупный бизнес	50,0	35,7	53,6	39,3
2	Малый и средний бизнес	60,7	46,4	60,7	46,4
3	Физические лица на потребительские нужды	64,3		46,4	
4	Физические лица на финансирование недвижимости	25,0		7,1	
5	Все категории <sup>5</sup>	50,0	41,1	42,0	42,9

Обследование показало, что изменение условий кредитования определяли следующие факторы:

неблагоприятные условия привлечения банками средств как на внутреннем, так и на внешнем рынке;

ужесточение условий по операциям Национального банка;

неустойчивая ситуация в нефинансовом секторе экономики, выразившаяся в замедлении роста физического объема производства (продаж, работ, услуг);

переход банков к более прагматичной политике управления активами и пассивами.

За исключением кредитования физических лиц на потребительские нужды, некоторому смягчению условий кредитования способствовало усиление конкуренции между банками на кредитном рынке.

<sup>4</sup> Ожидания.

<sup>5</sup> Индекс изменений условий кредитования всех категорий кредитополучателей рассчитывается как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий банковского кредитования в белорусских рублях населения, крупного, малого и среднего бизнеса, в иностранной валюте - крупного, малого и среднего бизнеса.

В тоже время ряд банков ожидает дальнейшее ухудшение условий кредитования под воздействием следующих факторов:

увеличения ставки рефинансирования;

ослабления курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

ограничения доступа к иностранной валюте.

Необходимо отметить, что в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2012 год Национальным банком планируется формирование условий для сбалансированного развития экономики, в том числе следующих:

установление ставки рефинансирования к концу 2012 года в размере 20-23% годовых (с учетом снижения интенсивности инфляционных процессов);

формирование обменного курса белорусского рубля при минимальном непосредственном участии Национального банка исходя из спроса и предложения иностранной валюты под воздействием фундаментальных макроэкономических факторов.