

**Национальный банк Республики Беларусь**

**МОНИТОРИНГ  
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аналитическое обозрение**

октябрь-декабрь 2011 г.

**Минск**

В рамках проведения Национальным банком мониторинга и анализа условий кредитования 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 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 30 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<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 и IV квартал 2011 г., а также ожидаемые изменения в I квартале 2012 г.

<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).

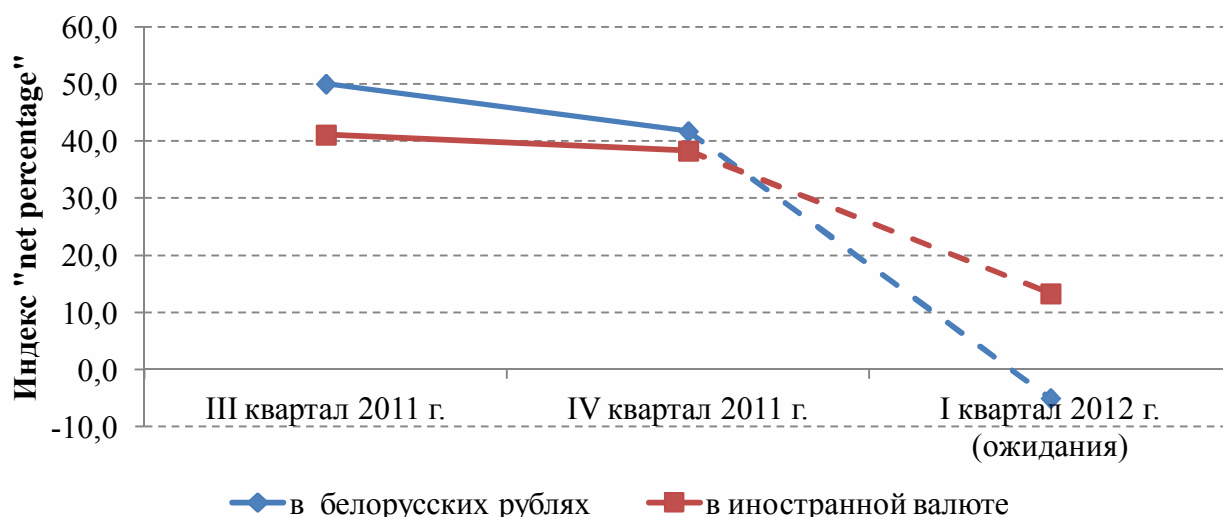
<sup>2</sup> Индексы "net percentage" рассчитываются по формуле: (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) - (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования).

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

## Результаты обследования банков

Ожидавшееся по итогам обследования условий банковского кредитования за III квартал 2011 г. снижение доступности кредитов в иностранной валюте для бизнеса в IV квартале 2011 г. по оценкам банков не оправдалось, кроме того банки отметили некоторое улучшение доступности кредитов в иностранной валюте (рисунок 1).

Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей



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

Несмотря на незначительное увеличение полной процентной ставки по кредитам в иностранной валюте сумма вновь выданных кредитов за IV квартал 2011 г. превысила аналогичный показатель за предыдущий квартал на 817,8 млн. долларов США (таблица 1).

Таблица 1.

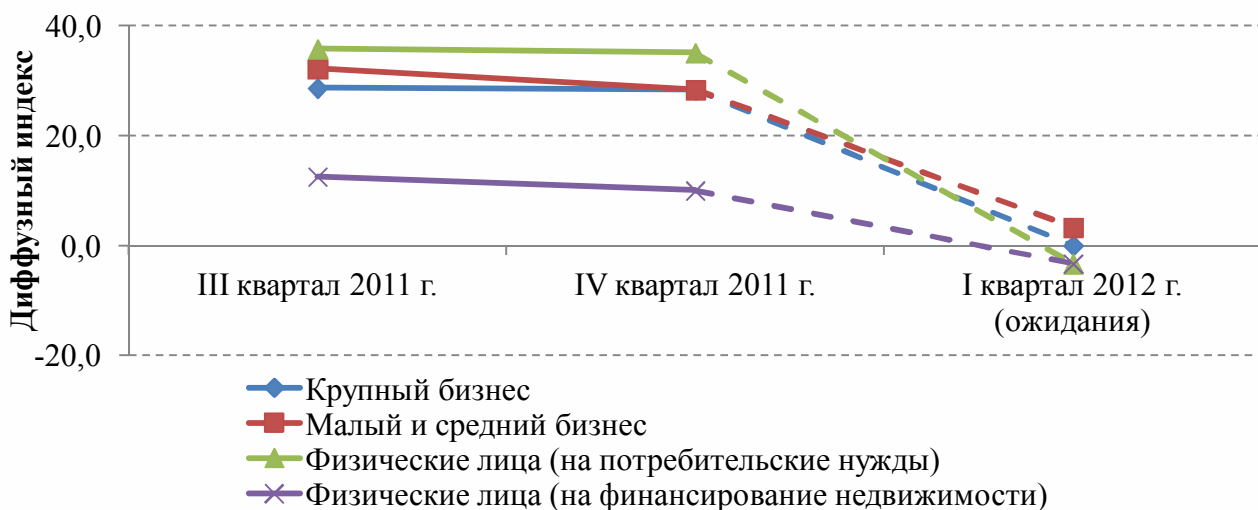
### Информация об объемах, стоимости и сроках вновь выданных кредитов в иностранной валюте<sup>4</sup>

| Категория кредитополучателя / срок кредита | III квартал 2011 г.      |                                  | IV квартал 2011 г.       |                                  | Изменения                |                                  |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
|  | сумма, млн. долларов США | полная ставка, процентов годовых | сумма, млн. долларов США | полная ставка, процентов годовых | сумма, млн. долларов США | полная ставка, процентов годовых |
| <b>Юридические лица</b>                    | <b>2 724,4</b>           | <b>9,3</b>                       | <b>3 539,1</b>           | <b>10,0</b>                      | <b>+814,7</b>            | <b>+0,7</b>                      |
| на срок до 1 года                          | 2 264,6                  | 9,4                              | 3 065,4                  | 10,1                             | +800,8                   | +0,7                             |
| на срок свыше 1 года                       | 459,8                    | 8,8                              | 473,7                    | 9,5                              | +13,9                    | +0,7                             |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>      | <b>1,3</b>               | <b>12,7</b>                      | <b>4,5</b>               | <b>13,9</b>                      | <b>+3,1</b>              | <b>+1,2</b>                      |
| на срок до 1 года                          | 0,3                      | 12,4                             | 0,4                      | 13,7                             | +0,1                     | +1,3                             |
| на срок свыше 1 года                       | 1,0                      | 12,8                             | 4,0                      | 13,9                             | +3,0                     | +1,1                             |

<sup>4</sup> Бюллетень банковской статистики № 1 (151) Национального банка Республики Беларусь

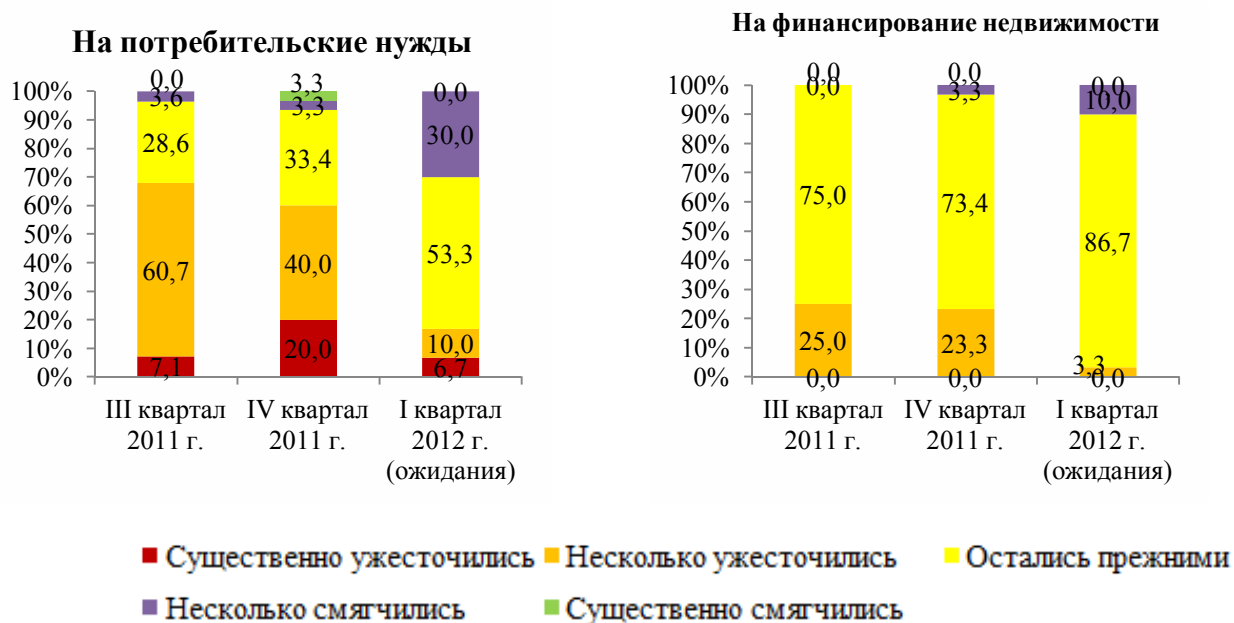
Примерно 60 процентов банков, принимавших участие в обследовании, отметили в IV квартале 2011 г. ухудшение условий кредитования физических лиц в белорусских рублях на потребительские нужды, при этом в I квартале 2012 г. банки ожидают значительное улучшение условий кредитования населения в сравнении с IV кварталом 2011 г. (рисунки 2 – 4).

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

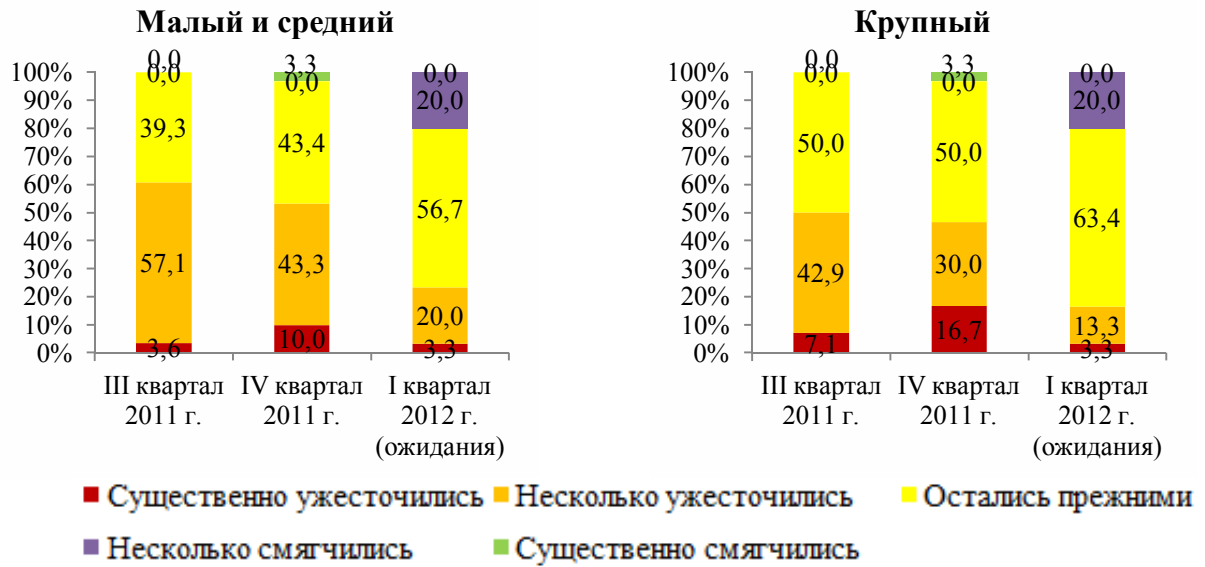


Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

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

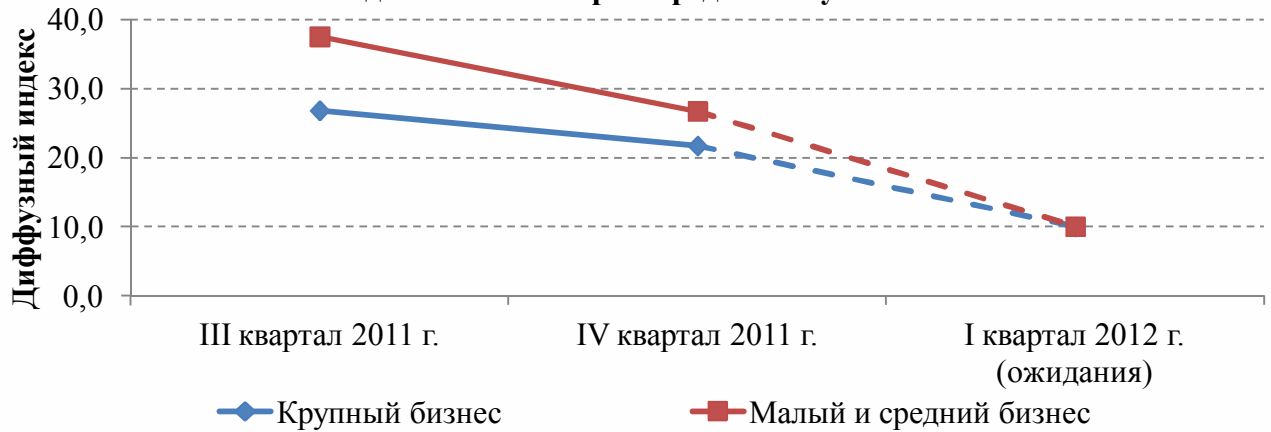


**Рисунок 4. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования бизнеса в белорусских рублях бизнес**



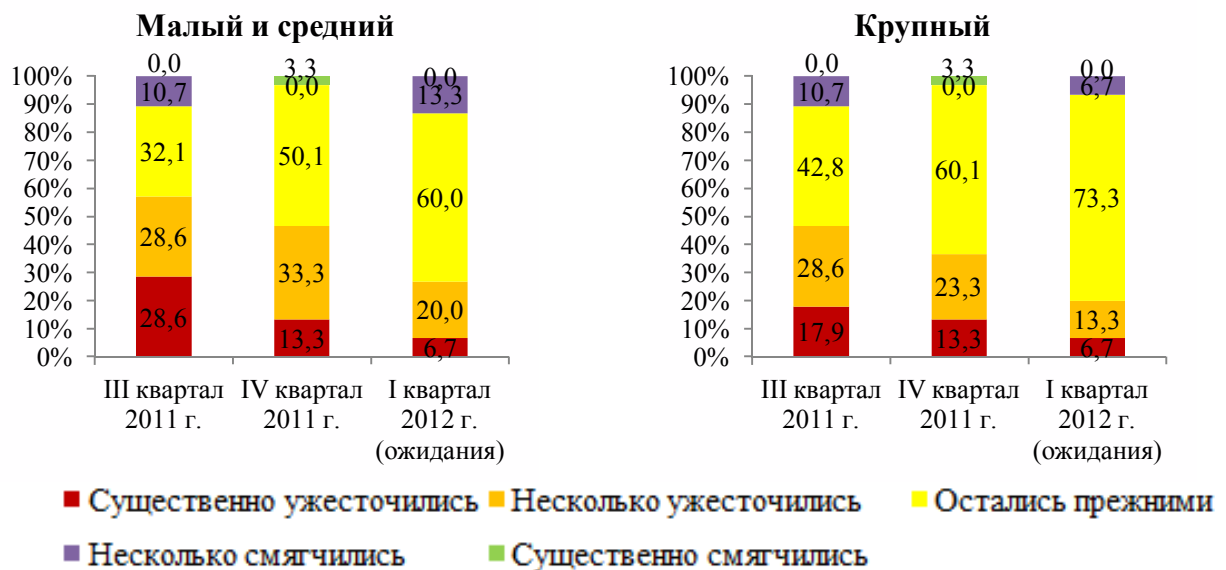
В части малого, среднего и крупного бизнеса ухудшение условий кредитования как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте ожидают примерно четверть опрошенных банков (рисунки 5 – 6).

**Рисунок 5. Изменение условий кредитования в иностранной валюте отдельных категорий кредитополучателей**



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

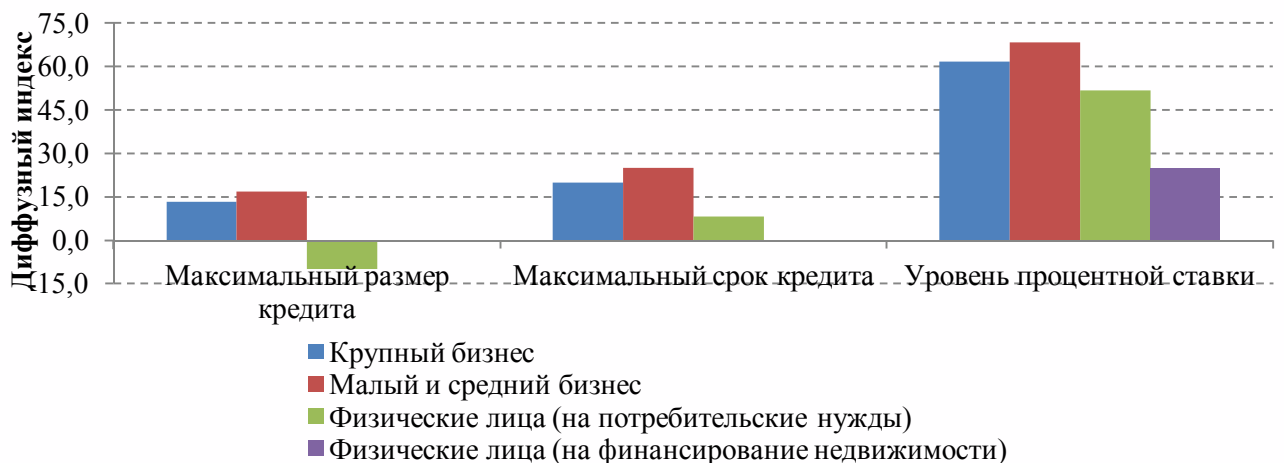
**Рисунок 6. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования бизнеса в иностранной валюте**



Ужесточение отдельных условий кредитования связано, прежде всего, с изменением кредитной политики банков. В меньшей степени, чем в III квартале 2011 г., банки повысили требования к качеству обеспечения кредитов, ограничили спектр категорий кредитополучателей и направлений кредитования (рисунки 7 – 9). При этом банки смягчили требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателей, относящихся к категории крупного бизнеса.

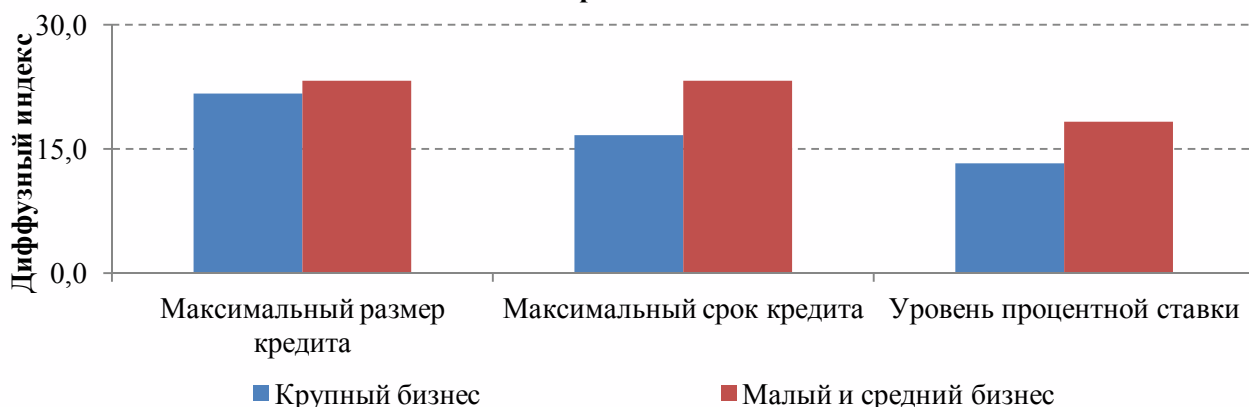
По-прежнему банки отмечают высокий уровень процентных ставок по кредитам в белорусских рублях для всех категорий кредитополучателей, в большей степени в сегменте малого и среднего бизнеса.

**Рисунок 7. Изменение отдельных условий кредитования в белорусских рублях разных категорий кредитополучателей**



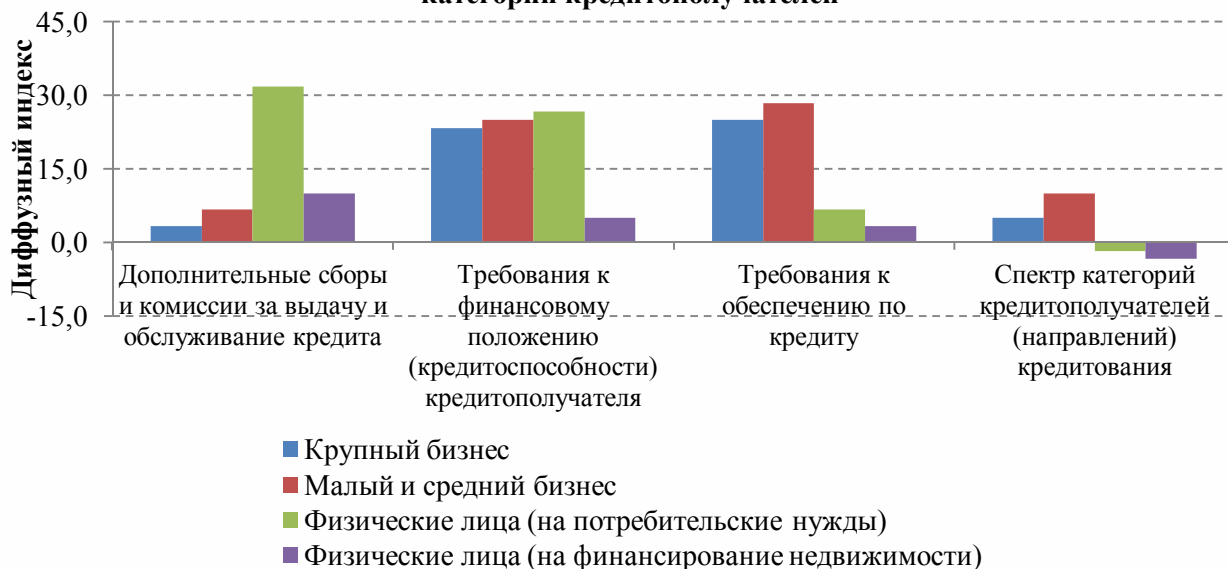
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

**Рисунок 8. Изменение отдельных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте**



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

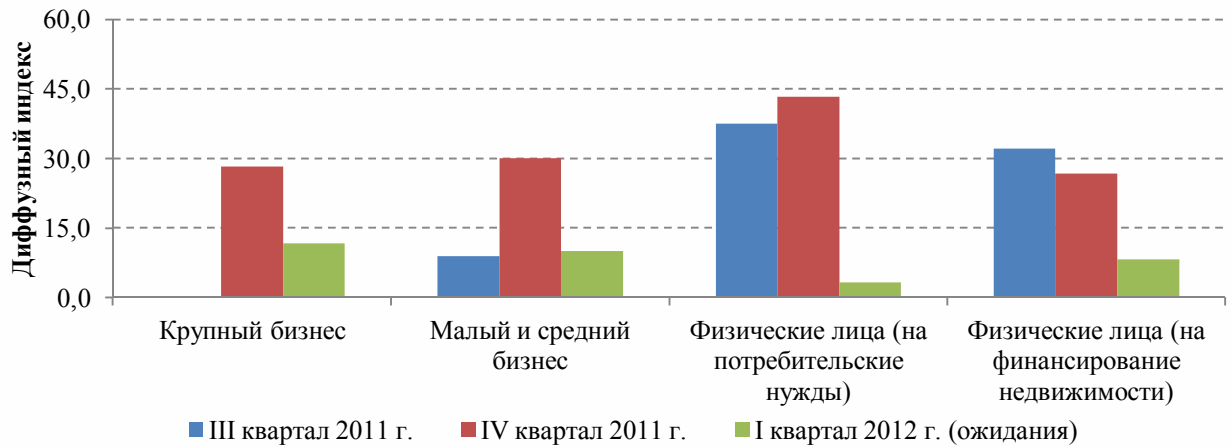
**Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей**



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

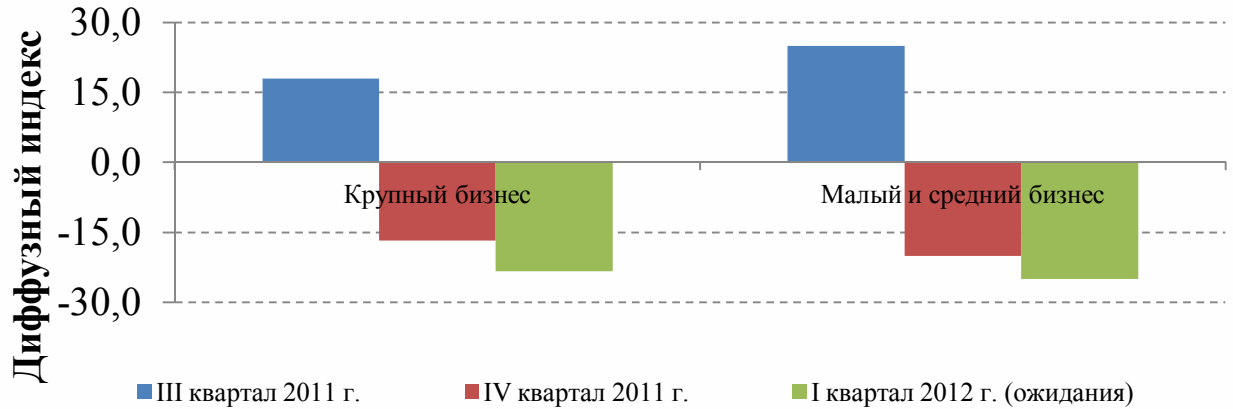
Банки отмечают снижение совокупного спроса на кредиты, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (рисунки 10 – 11). Уменьшение спроса на кредиты в белорусских рублях банки связывают, помимо прочего, со значительным ростом ставки рефинансирования, повлиявшим на снижение доступности таких кредитов. При этом банки ожидают снижения ставки рефинансирования в I квартале 2012 г. и, соответственно, увеличения спроса на кредиты.

**Рисунок 10. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на кредиты в белорусских рублях**



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

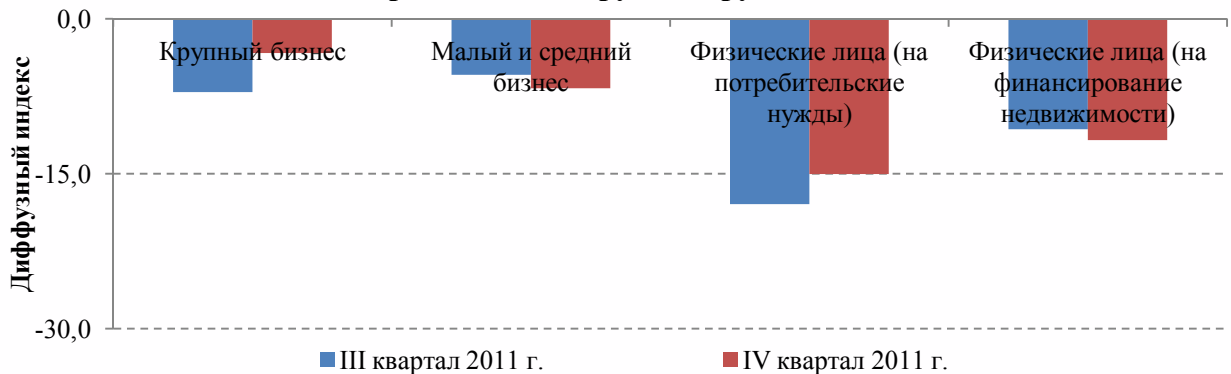
**Рисунок 11. Изменение спроса бизнеса на кредиты в иностранной валюте**



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

В связи со снижением кредитоспособности кредитополучателей банки отмечают увеличение спроса различных категорий кредитополучателей на пролонгацию кредитов (рисунки 12 – 13).

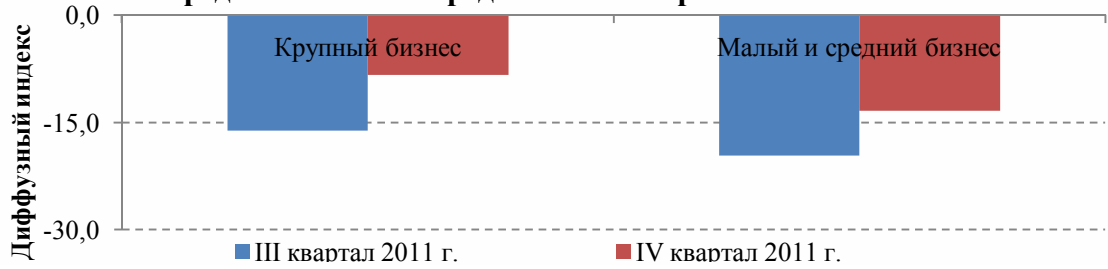
**Рисунок 12. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на пролонгацию ранее предоставленных кредитов в белорусских рублях**



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



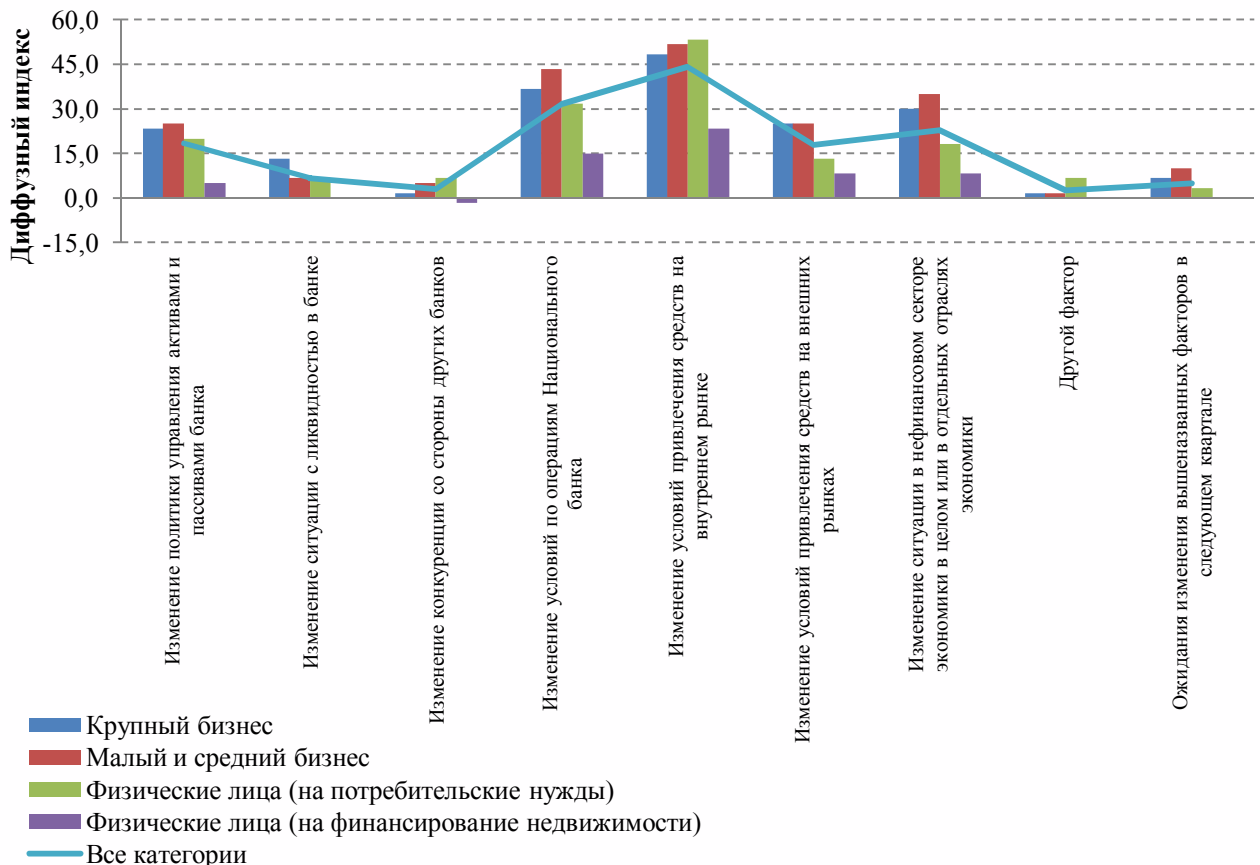
**Рисунок 13. Изменение спроса бизнеса на пролонгацию ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте**



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

Практически все факторы, оказывающие влияние на банковский сектор, в рассматриваемом периоде способствовали ужесточению условий кредитования (рисунок 14). Некоторому смягчению условий кредитования способствовало усиление конкуренции между банками на кредитном рынке, за исключением кредитования физических лиц на потребительские нужды.

**Рисунок 14. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям кредитополучателей**



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

В наибольшей степени на условия кредитования в IV 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.

### Основные итоги обследования

В IV 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. Вместе с этим следует отметить незначительное увеличение доступности кредитов для всех категорий кредитополучателей по сравнению с III кварталом 2011 г. (таблица 2), а также достаточно оптимистичный прогноз на I квартал 2012 г.

Обследование показало, что банки повысили требования к качеству обеспечения, а также сузили спектр категорий кредитополучателей и направлений кредитования. Требования к финансовому состоянию крупного бизнеса, по оценке банков, несколько снижены. Банки ужесточили ценовые условия кредитов (ставки и дополнительные комиссии) и неценовые (максимальные объемы и сроки кредитов).

Таблица 2

#### Сводные индексы изменения условий кредитования

| № п/п | Категория кредитополучателя                         | Индексы изменения условий кредитования |                      |                      |                      |                                |                      |
|-------|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|
|       |   | III квартал 2011 г.                    |                      | IV квартал 2011 г.   |                      | I квартал 2012 г. <sup>5</sup> |                      |
|       |   | в белорусских рублях                   | в иностранной валюте | в белорусских рублях | в иностранной валюте | в белорусских рублях           | в иностранной валюте |
| 1     | Крупный бизнес                                      | 50,0                                   | 35,7                 | 43,3                 | 33,3                 | -3,3                           | 13,3                 |
| 2     | Малый и средний бизнес                              | 60,7                                   | 46,4                 | 50,0                 | 43,3                 | 3,3                            | 13,3                 |
| 3     | Физические лица<br>(на потребительские нужды)       | 64,3                                   |                      | 53,3                 |                      | -13,3                          |                      |
| 4     | Физические лица<br>(на финансирование недвижимости) | 25,0                                   |                      | 20,0                 |                      | -6,7                           |                      |
| 5     | Все категории <sup>6</sup>                          | 50,0                                   | 41,1                 | 41,7                 | 38,3                 | -5,0                           | 13,3                 |

<sup>5</sup> Ожидания

<sup>6</sup> Индекс изменений условий кредитования всех категорий кредитополучателей рассчитывается как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий банковского кредитования в белорусских рублях физических лиц, крупного, малого и среднего бизнеса, в иностранной валюте - крупного, малого и среднего бизнеса.

Изменение условий кредитования определяли факторы, аналогичные по результатам обследования за III квартал 2011 г., но менее выраженные в IV квартале 2011 г.:

неблагоприятные условия привлечения банками средств на внутреннем и 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.

Оптимистичный прогноз на I квартал 2012 г. в части увеличения доступности кредитов основан на наблюдающемся в настоящее время снижении ставки рефинансирования, а также на планируемом расширении спектра категорий кредитополучателей и усилении конкуренции между банками на кредитном рынке.