

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аналитическое обозрение

январь-март 2012 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 27 банков из 32.

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 индексы¹;

индексы "net percentage"²;

сводные индексы изменения условий кредитования³.

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, IV квартал 2011 г., I квартал 2012 г., а также ожидаемые изменения во II квартале 2012 г.

¹ 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).

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

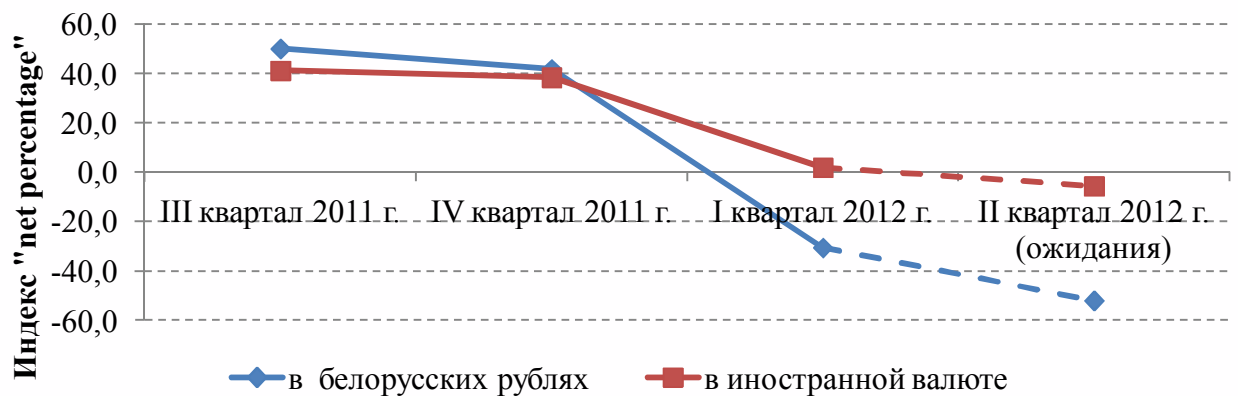
³ Сводные индексы ужесточения условий кредитования рассчитываются как среднее арифметическое индексов "net percentage".

Результаты обследования банков

Улучшение ситуации в денежно-кредитной сфере с конца 2011 года и сохранение положительных тенденций в экономике на протяжении I квартала 2012 г. достаточно позитивно повлияли на экспертные оценки банков в части роста доступности кредитов (рисунок 1). Оценка доступности кредитов в белорусских рублях улучшилась практически в два раза, что, помимо иных факторов, обусловлено снижением с начала года ставки рефинансирования – с 45 процентов (по состоянию на 1 января 2012 г.) до 36 процентов (на 2 апреля 2012 г.). Средняя полная процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях за первый квартал текущего года снизилась на 7,03 процентного пункта до 46,03 процентов.

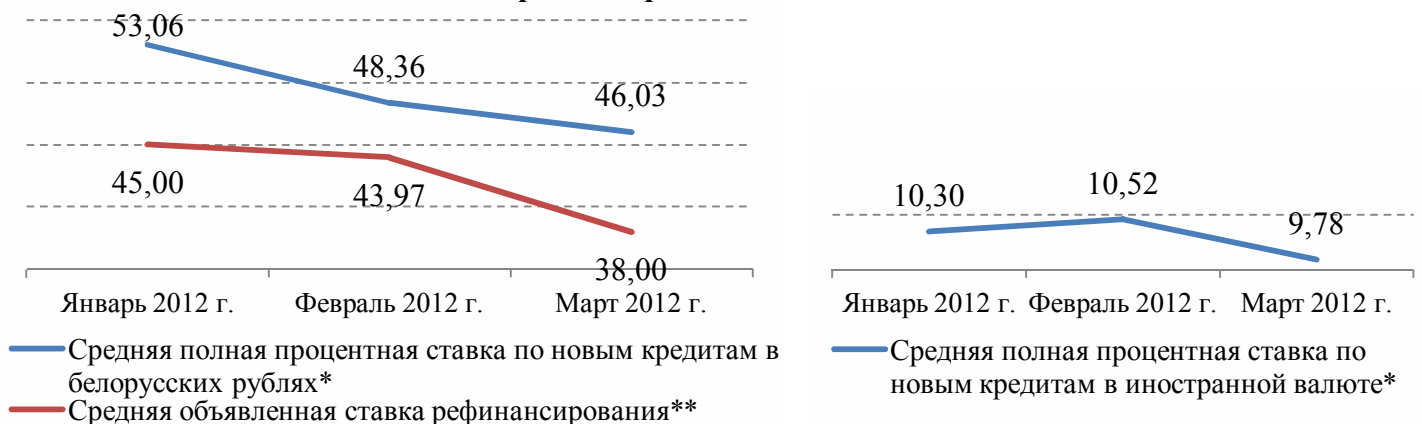
Прогнозируемое банками увеличение доступности кредитов в белорусских рублях во II квартале 2012 г. в большей степени связано с дальнейшим ожидаемым уменьшением размера ставки рефинансирования.

Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей



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

Средние процентные ставки



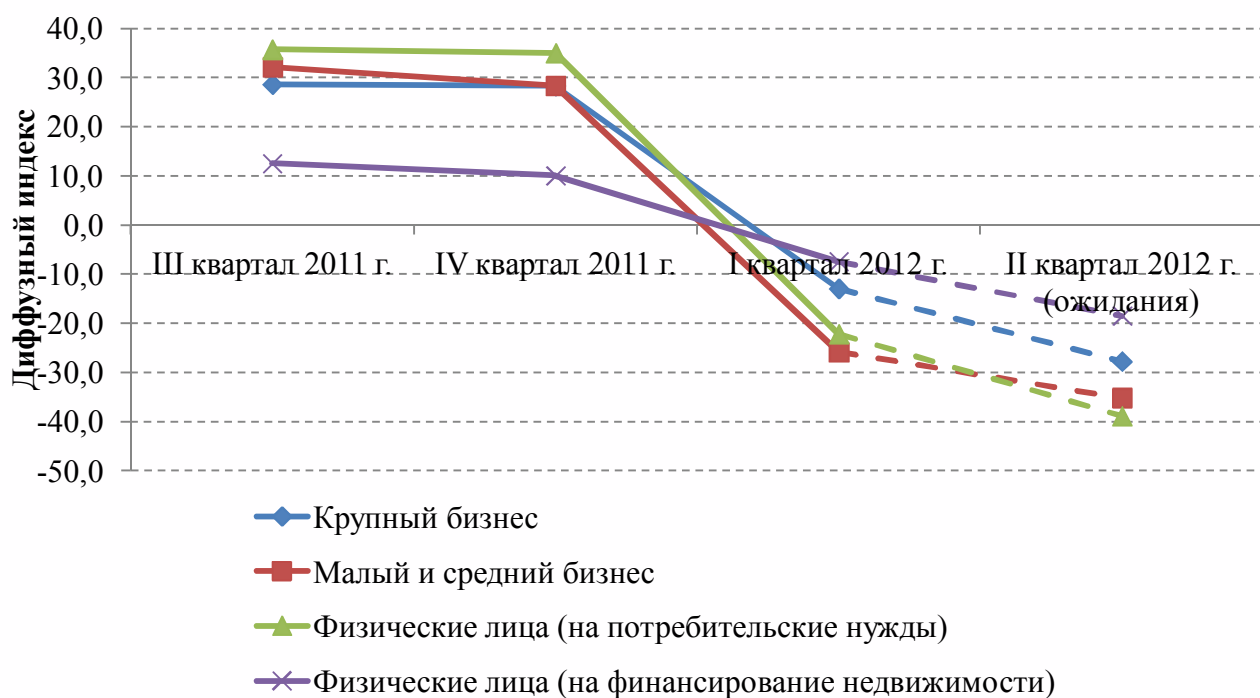
* Без учета льготных кредитов, предоставленных по решениям Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь.

** Рассчитана по календарному количеству дней.

Порядка 40 процентов банков отметили в I квартале 2012 г. некоторое смягчение условий кредитования физических лиц в белорусских рублях на потребительские нужды (рисунки 2 – 3). Для сравнения в IV квартале 2011 г. примерно 60 процентов банков отмечали ужесточение условий, и только 30 процентов банков ожидали в I квартале 2012 г. смягчение условий кредитования физических лиц на потребительские нужды.

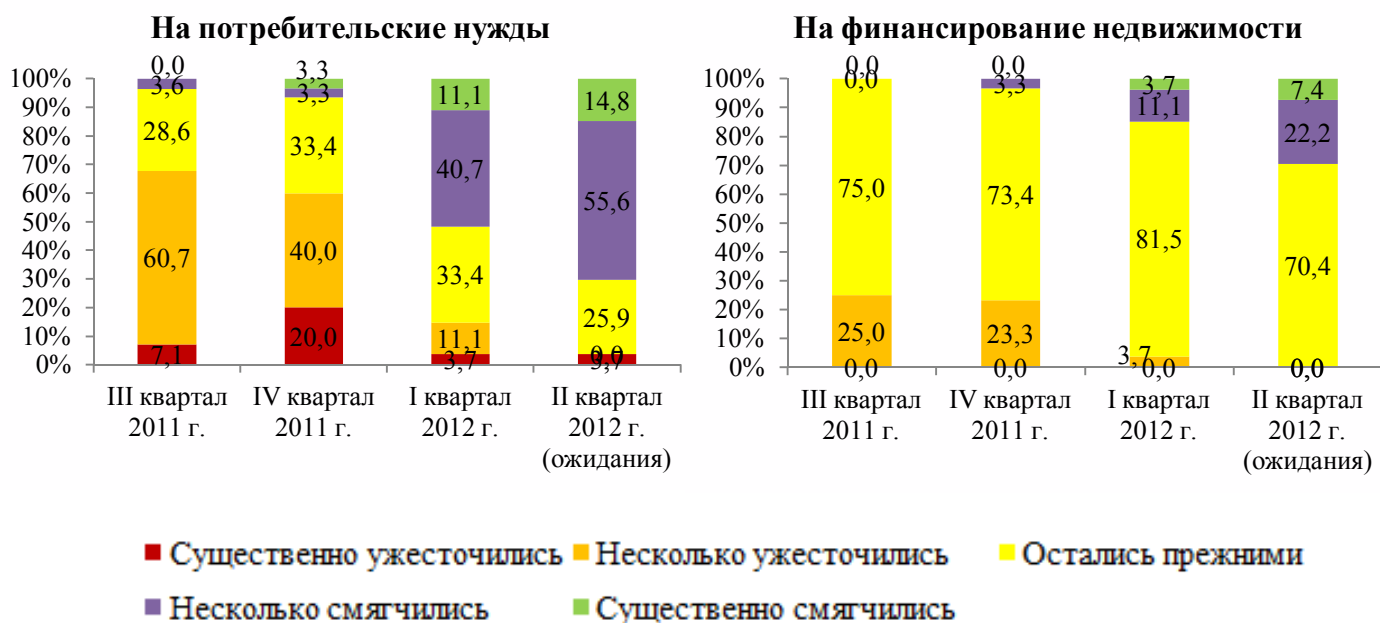
Изменения действующего законодательства в области жилищного строительства, в том числе условий предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (приобретении) жилых помещений, включая право на получение льготных кредитов, оказали позитивное влияние на оценку банков в части улучшения доступности кредитов физическим лицам на финансирование недвижимости. Если в III-IV кварталах 2011 г. банки достаточно сдержано оценивали условия кредитования жилищного строительства, то в I квартале 2012 г. 14,8 процентов банков отмечают смягчение условий кредитования, при этом 29,6 процентов банков ожидают во II квартале 2012 г. еще большее улучшение доступности кредитов населению на финансирование недвижимости (рисунок 3).

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



Пессимистические оценки банков кредитования бизнеса в III-IV кварталах 2011 г. существенно изменились в I квартале 2012 г. Порядка 48 процентов банков, принявших участие в обследовании, отметили улучшение доступности кредитов в белорусских рублях малому и среднему бизнесу с начала текущего года, 63 процентов банков прогнозируют во II квартале 2012 г. еще большее увеличение доступности кредитов. По мнению 11 процентов банков ожидается существенное смягчение условий кредитования в белорусских рублях субъектов малого и среднего бизнеса (рисунок 4).

По результатам работы, проводимой Национальным банком и банками Республики Беларусь в части стимулирования развития малого и среднего бизнеса, в настоящее время сформировались следующие основные направления:

микрокредитование по упрощенной процедуре¹;

кредитование в рамках реализации Указа Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 "О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства";

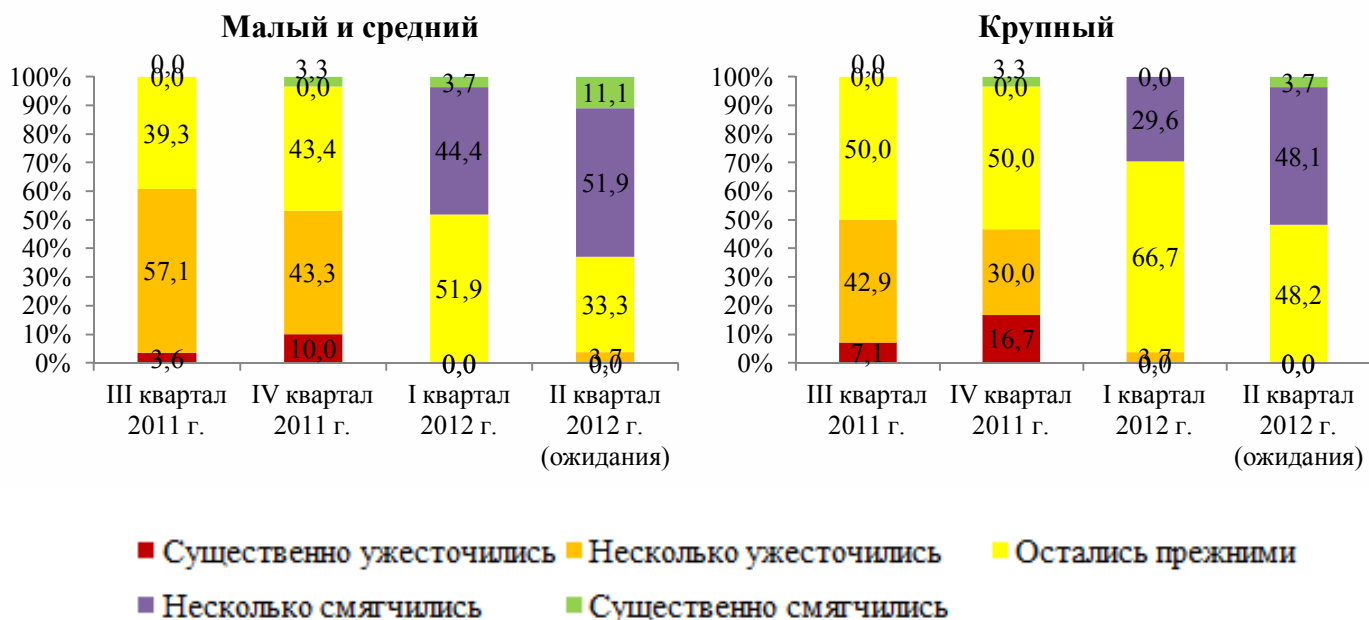
кредитование субъектов хозяйствования, применяющих упрощенную систему налогообложения, в индивидуальном порядке с учетом особенностей бизнеса;

кредитование с привлечением ресурсов иностранных банков по программам развития малого и среднего бизнеса.

¹ Упрощенной процедурой предусматривается сокращенный пакет документов для рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредита заявителю, индивидуальный подход к оценке кредитоспособности заявителя и др.

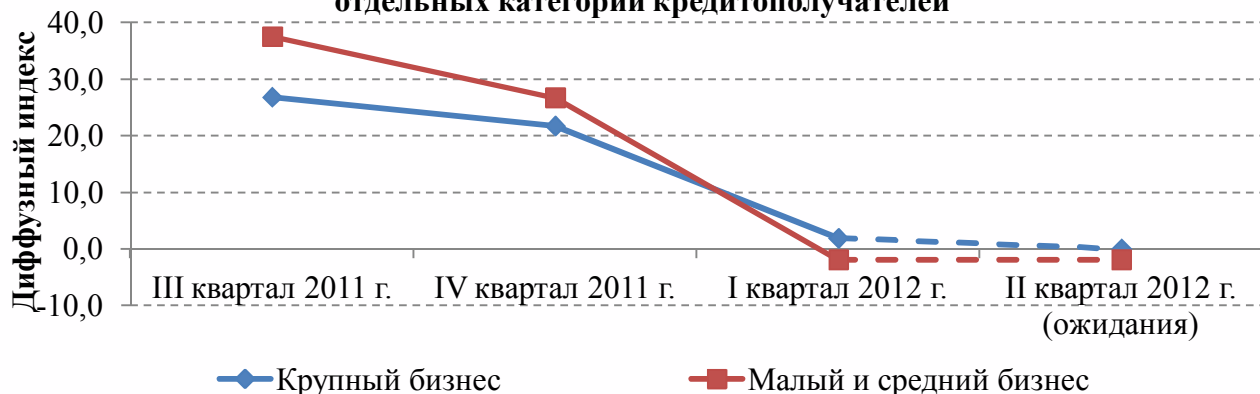
По оценкам банков условия кредитования в белорусских рублях также улучшаются в сегменте крупного бизнеса, но в степени менее выраженной, чем в сегменте малого и среднего бизнеса (рисунок 4).

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



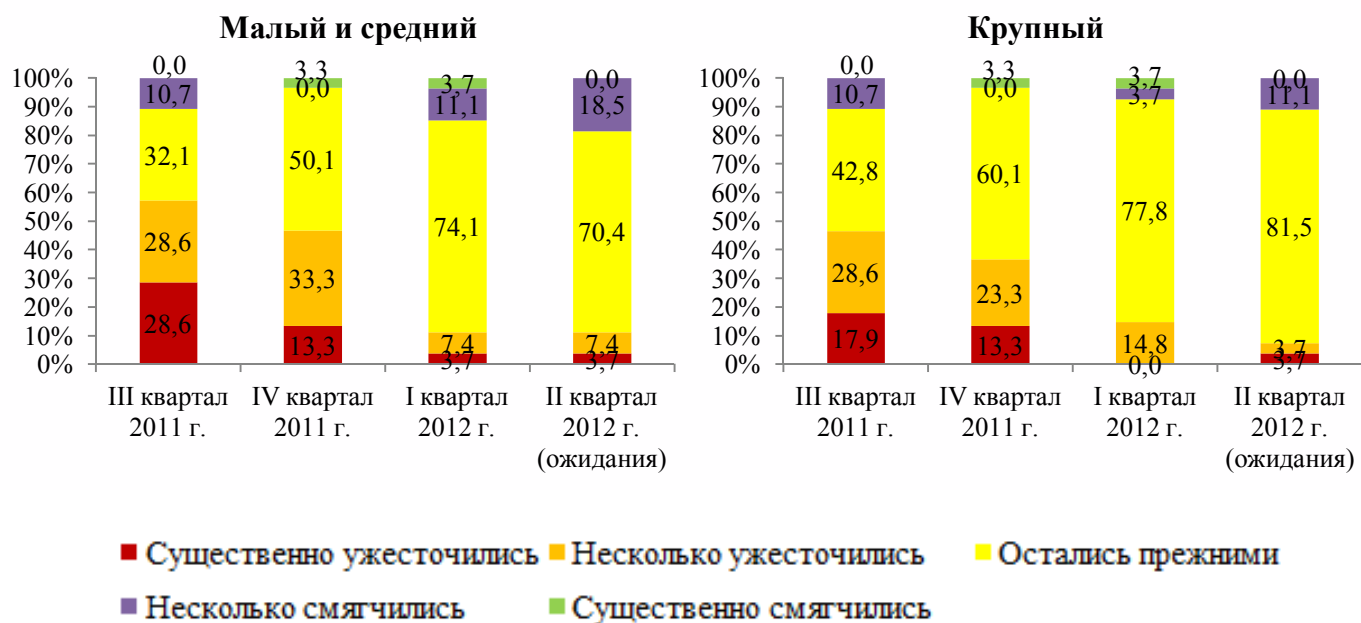
В I квартале 2012 г. банки в целом отметили смягчение условий кредитования в иностранной валюте малого, среднего и крупного бизнеса. Вместе с тем банки ожидают во II квартале 2012 г. сохранение сложившихся тенденций в части доступности бизнесу кредитов в иностранной валюте (рисунки 5 – 6).

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



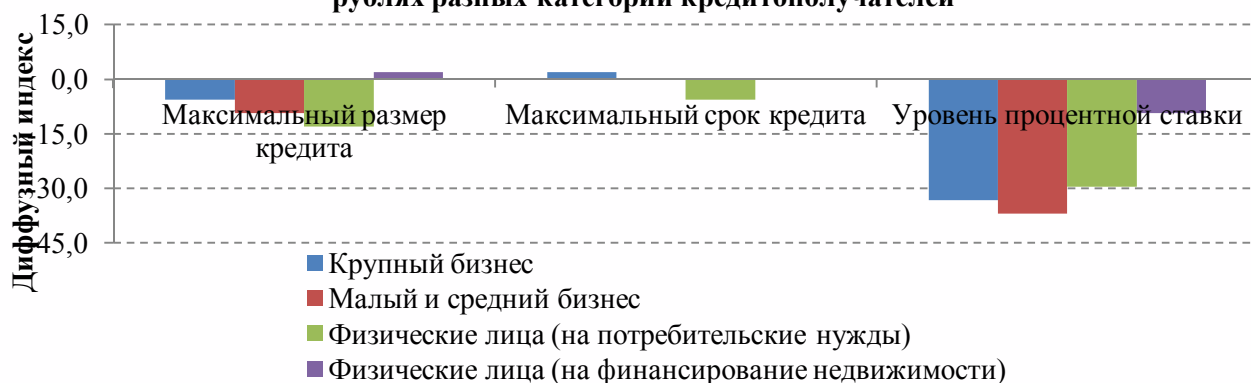
Если в III-IV кварталах 2011 г. банки отмечали ужесточение отдельных условий кредитования, то в I квартале 2012 г. по оценкам банков условия кредитования в белорусских рублях значительно улучшились:

увеличились максимальные размеры и сроки кредитов (в большей мере для физических лиц на потребительские нужды);

снизились процентные ставки по кредитам (в большей степени по кредитам малому и среднему бизнесу).

В целом, наиболее существенные улучшения доступности кредитов в белорусских рублях отмечают банки для физических лиц на потребительские нужды (рисунок 7).

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



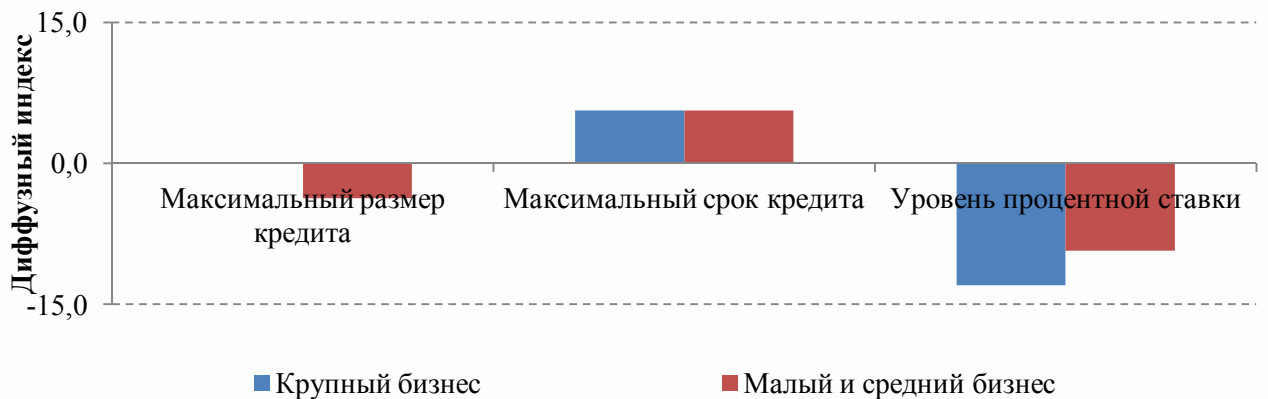
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.



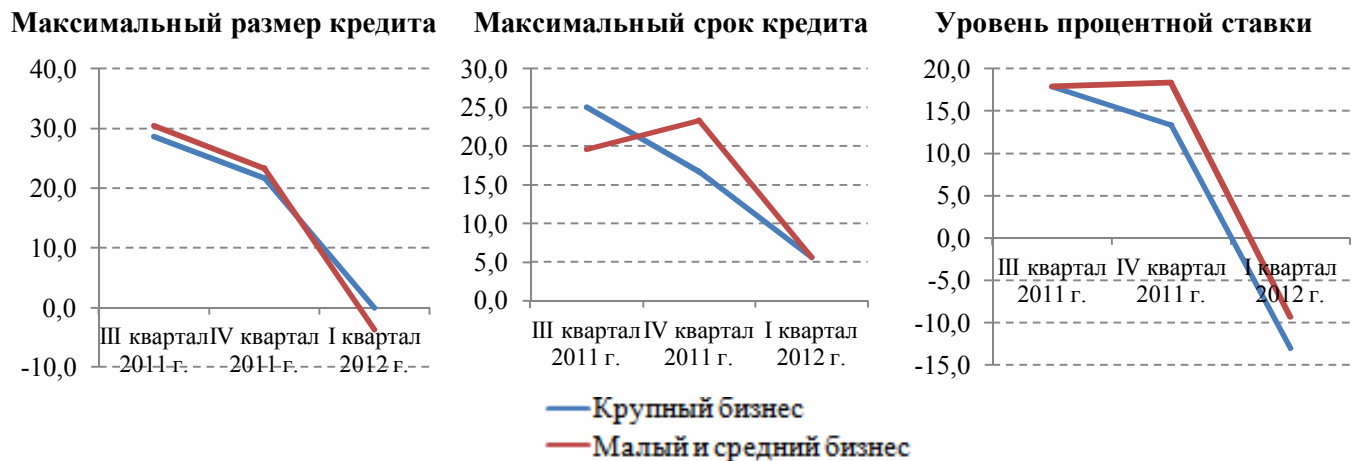
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

В I квартале 2012 г. банки отметили смягчение условий кредитования в иностранной валюте, в том числе за счет снижения уровня процентных ставок, некоторого увеличения максимальных размеров и сроков кредитов (рисунок 8).

Рисунок 8. Изменение отдельных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте



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

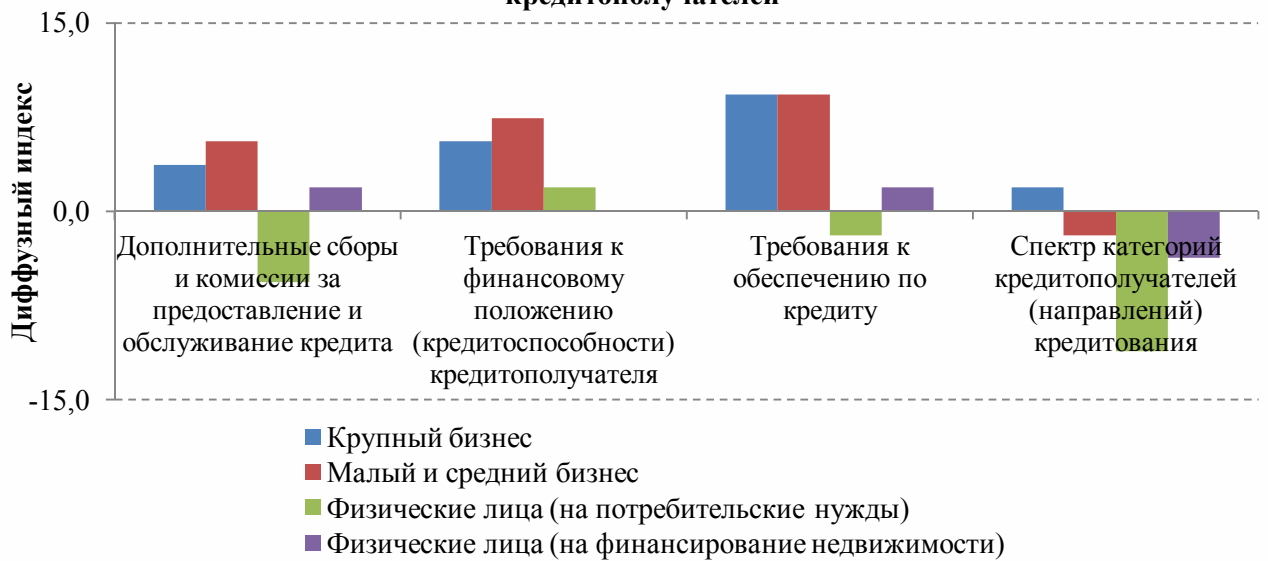


Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

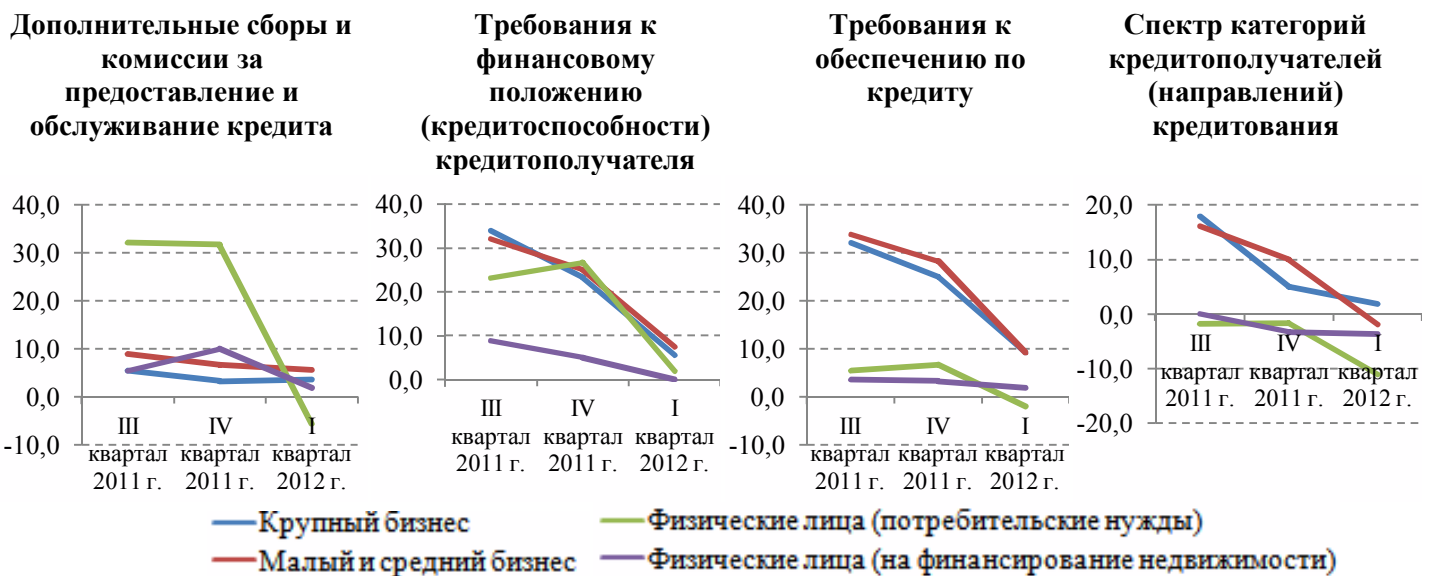
Банки отметили некоторое смягчение отдельных условий кредитования, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (рисунок 9). При кредитовании бизнеса банками по-прежнему применяются достаточно жесткие требования к обеспечению кредита, финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя, сохраняются отдельные дополнительные сборы и комиссии за предоставление и обслуживание кредита.

В отношении физических лиц на потребительские нужды банками отмечено уменьшение дополнительных сборов и комиссий за предоставление и обслуживание кредита.

Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей



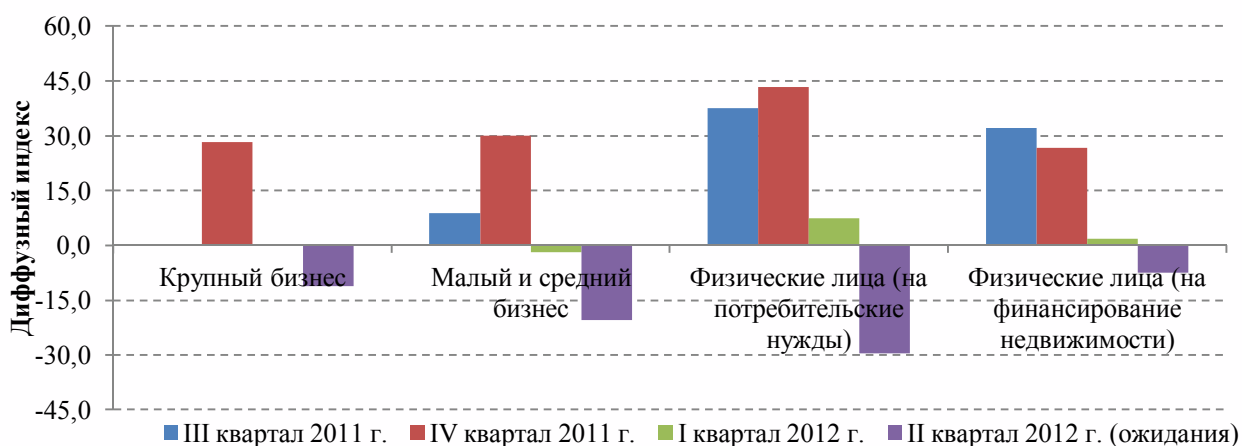
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.



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

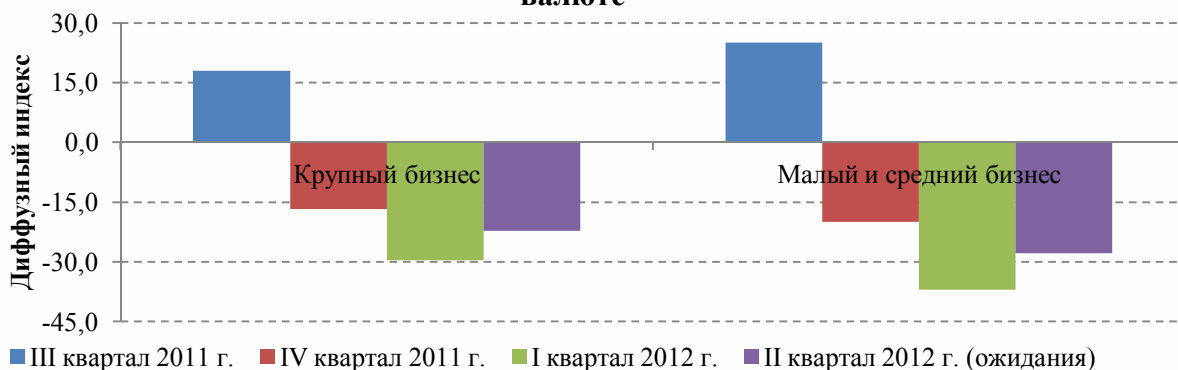
Несмотря на увеличение в I квартале 2012 г. спроса на кредиты отдельными банками высказывается мнение о выжидательной позиции субъектов хозяйствования и населения. Для субъектов хозяйствования наиболее весомыми причинами, ограничивающими возможности по привлечению кредитов, стали жесткие требования к обеспечению кредита и финансовому положению, для населения – невысокий уровень заработной платы, высокие процентные ставки по кредитам. Спрос на кредиты есть, вместе с тем указанные факторы не позволяют бизнесу и населению удовлетворять его в полной мере (рисунки 10-11).

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

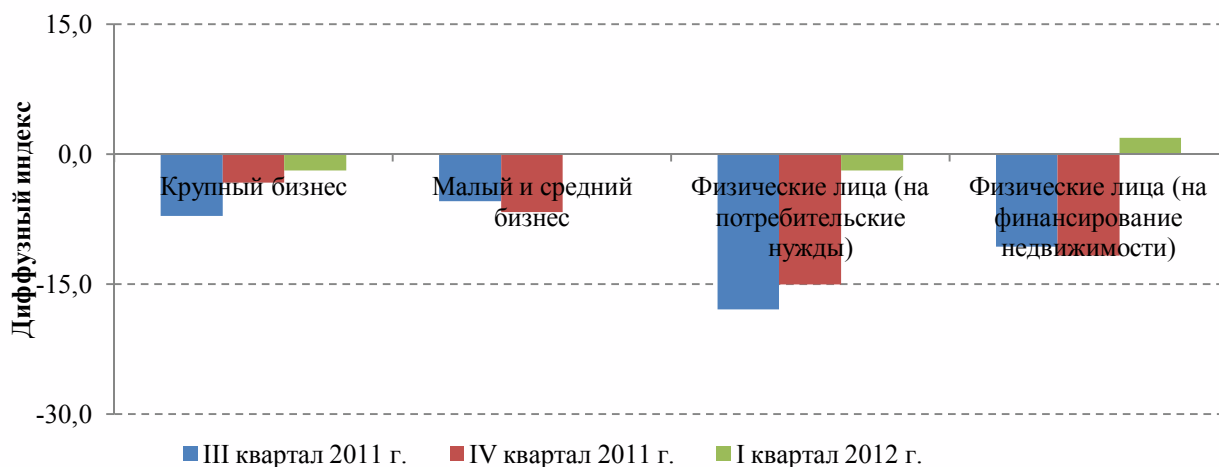


Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

Банки отмечают некоторое снижение спроса различных категорий кредитополучателей на пролонгацию кредитов в белорусских рублях (рисунок 12).

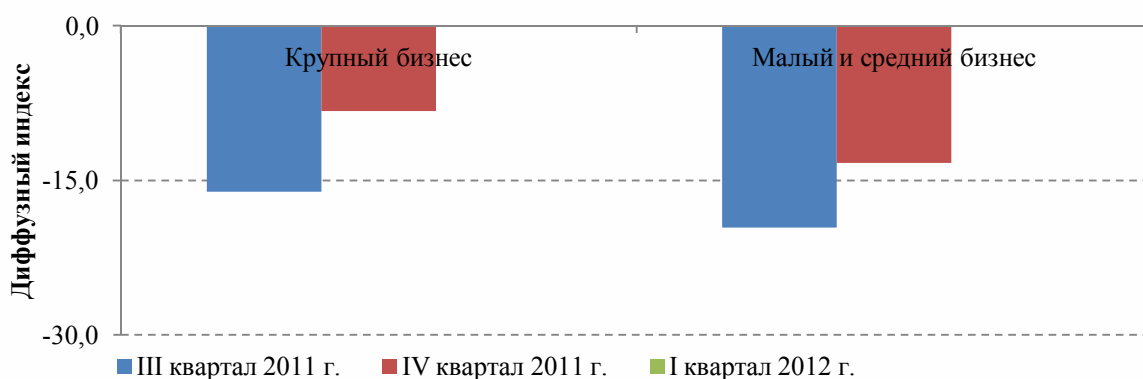
Ввиду стабилизации валютного рынка, увеличения доступа к иностранной валюте банки указывают на отсутствие у бизнеса потребности в пролонгации кредитов в иностранной валюте (рисунок 13).

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



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

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

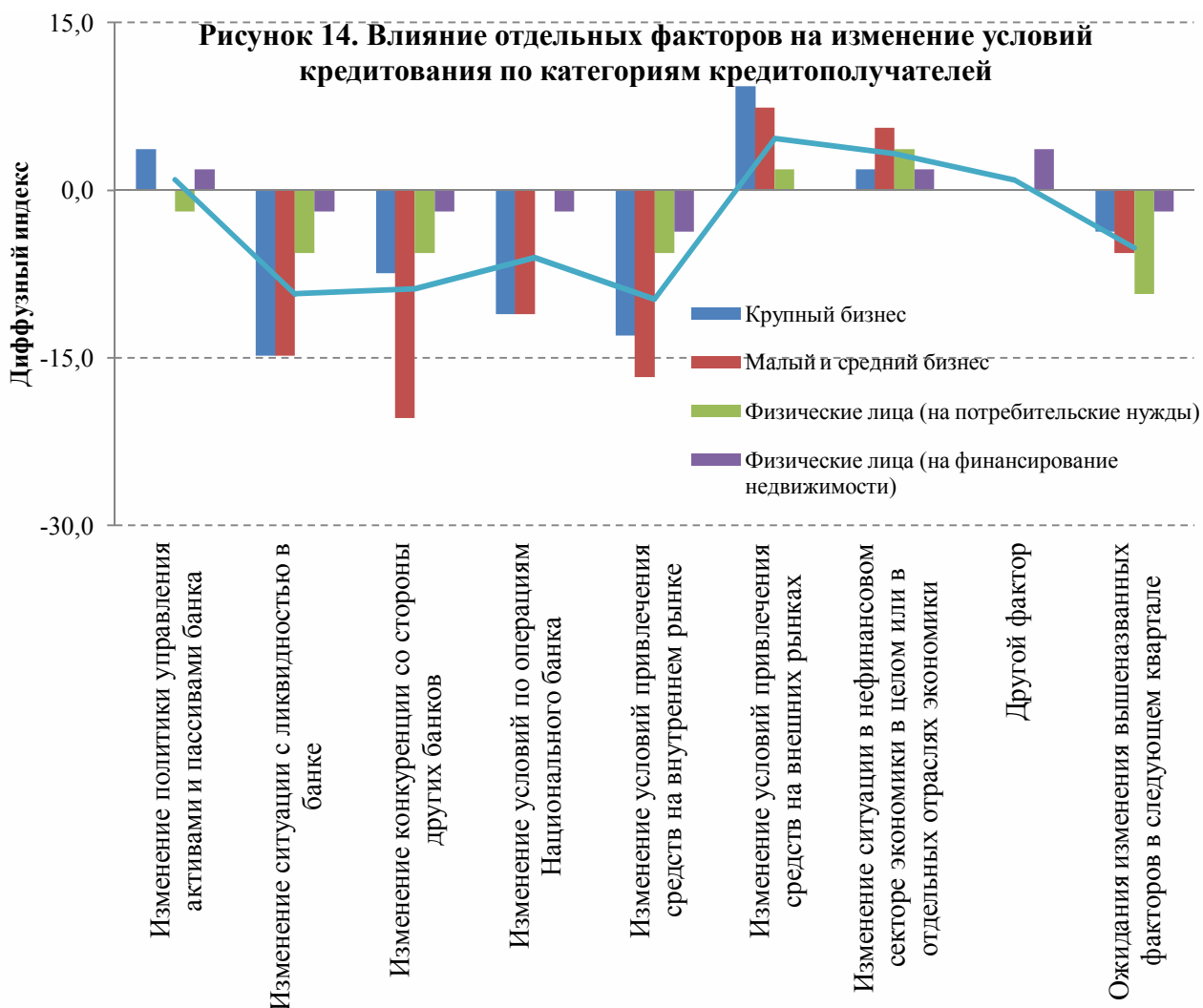


Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

Практически все факторы, оказывающие влияние на банковский сектор, в I квартале 2012 г. способствовали смягчению условий кредитования (рисунок 14).

В наибольшей степени на условия кредитования в обследуемом периоде влияло улучшение ситуации с ликвидностью в банках, условий привлечения средств на внутреннем рынке, условий по операциям Национального банка. По-прежнему нарастает конкуренция банков, особенно ощутимая при кредитовании физических лиц на потребительские нужды. Относительно стабильной остается ситуация с кредитованием населения на строительство жилья.

Несмотря на некоторое улучшение ситуации в нефинансовом секторе экономики, условий привлечения средств на внешних рынках банками оцениваются данные факторы как достаточно жесткие.



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

Основные итоги обследования

В I квартале 2012 г. для всех категорий кредитополучателей доступность кредитов, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, значительно улучшена по сравнению с III-IV кварталами 2011 г.

В наибольшей степени это отразилось на кредитах в белорусских рублях малому и среднему бизнесу, физическим лицам на потребительские нужды. В I квартале 2012 г. отмечается смягчение условий кредитования населения на жилищное строительство, при этом во II квартале 2012 г. ожидается еще большее улучшение доступности кредитов физическим лицам на финансирование недвижимости.

Обследование показало, что банками при кредитовании бизнеса по-прежнему применяются достаточно жесткие требования (менее выраженные по сравнению с III-IV кварталом 2011 г.) к обеспечению кредита, финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя, сохраняются отдельные дополнительные сборы и комиссии за предоставление и обслуживание кредита.

Наиболее благоприятные условия кредитования созданы в отношении физических лиц на потребительские нужды (уменьшены дополнительные сборы и комиссии за предоставление и обслуживание кредита, увеличены максимальные размеры и сроки кредитов).

В целом банки смягчили ценовые условия кредитов (снизили ставки и дополнительные комиссии) и неценовые (увеличили максимальные объемы и сроки кредитов).

Таблица 1

Сводные индексы изменения условий кредитования

№ п/п	Категория заемщика	Индексы изменения условий кредитования							
		III квартал 2011 г.		IV квартал 2011 г.		I квартал 2012 г.		II квартал 2012 г. (ожидания)	
		в белорусских рублях	в иностранной валюте	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	-25,9	7,4	-51,9	-3,7
2	Малый и средний бизнес	60,7	46,4	50,0	43,3	-48,1	-3,7	-59,3	-7,4
3	Физические лица (на потребительские нужды)	64,3		53,3		-37,0		-66,7	
4	Физические лица (на финансирование недвижимости)	25,0		20,0		-11,1		-29,6	
5	Все категории ¹	50,0	41,1	41,7	38,3	-30,5	1,9	-51,9	-5,6

Улучшение условий банковского кредитования (таблица 1) в I квартале 2012 г. определяли следующие факторы:

- улучшение ситуации с ликвидностью в банках;
- благоприятные условия привлечения средств на внутреннем рынке;
- смягчение условий по операциям Национального банка;
- нарастание конкуренции со стороны других банков.

Несмотря на некоторое улучшение условий привлечения средств на внешних рынках банками оценивается данный фактор как достаточно жесткий. На относительной стабильности в нефинансовом секторе экономики, все еще сказывается замедление роста физического объема производства (продаж, работ, услуг).

Оптимистичный прогноз изменений условий банковского кредитования отражает готовность банков улучшать во II квартале 2012 г. доступность кредитов для всех категорий кредитополучателей.

Обзор подготовлен
Главным управлением регулирования банковских операций
Исп. 04 Булова 226 19 35

¹ 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.