

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аналитическое обозрение

апрель-июнь 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 все 32 банка.

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 квартал 2011 г. – II квартал 2012 г., а также ожидаемые изменения в III, IV кварталах 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).

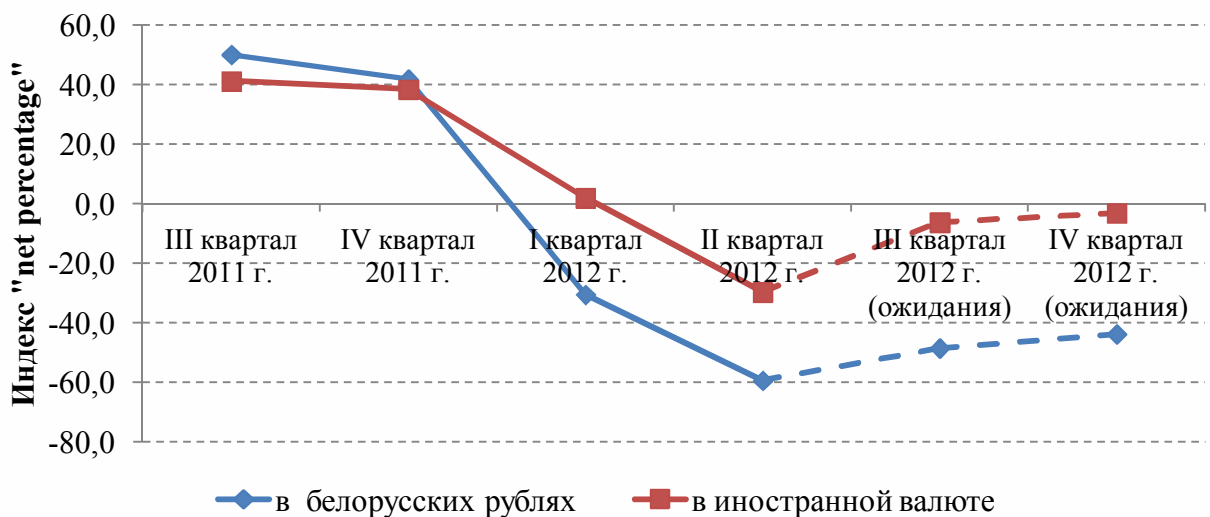
³ Сводные индексы ужесточения условий кредитования рассчитываются как среднее арифметическое индексов "net percentage".

Результаты обследования банков

Банками подтвердились ожидаемые экспертные оценки в части улучшения условий кредитования для всех категорий кредитополучателей во II квартале 2012 г. Помимо прочего, позитивным фактором являлось снижение размера ставки рефинансирования (с 45 процентов по состоянию на 1 января 2012 г., до 32 процентов по состоянию на 20 июня 2012 г.). Средняя полная процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях с начала 2012 г. снизилась на 19,5 процентного пункта до 31,7 процента.

Если в III квартале 2011 г. наблюдалась тенденция существенного улучшения условий кредитования для всех категорий кредитополучателей, то в III – IV кварталах 2012 г. при сохранении данной тенденции улучшение условий кредитования будет менее выраженным (рисунок 1).

Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей



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

Средние процентные ставки



* Средневзвешенная полная процентная ставка по объемам новых кредитов банков, выданных в отчетном периоде (без МБК).

** Рассчитана по календарному количеству дней.



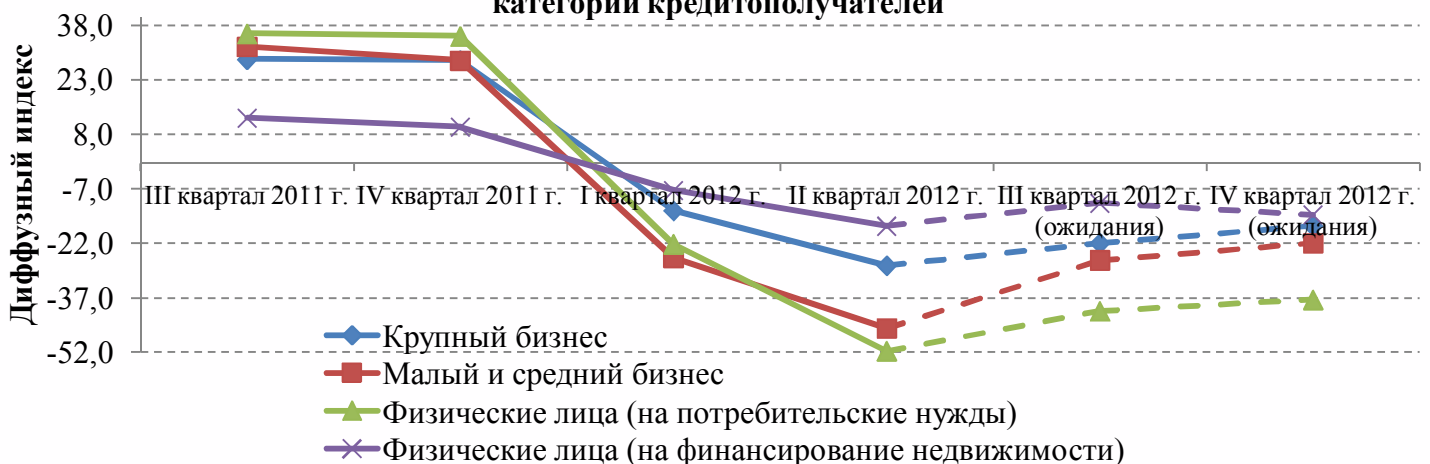
* Средневзвешенные полные процентные ставки по объемам новых кредитов банков, выданных в отчетном периоде (без МБК).

Во II квартале 2012 г. 53,1 процента банков отметили некоторое смягчение условий кредитования физических лиц в белорусских рублях на потребительские нужды и 25 процентов банков оценили изменения, произошедшие в апреле – июне 2012 г., как значительное смягчение указанных условий, в январе – марте оценки давались более сдержанные – 40,7 и 11,1 процента соответственно (рисунки 2, 3). Во втором полугодии 2012 г. 68,8 процента банков ожидают незначительное увеличение доступности кредитов физическим лицам в белорусских рублях на потребительские нужды, доля банков, ожидающих существенное увеличение доступности данных кредитов, за III квартал 2012 г. составляет 6,3 процента, за IV квартал 2012 г. – 3,1 процента.

За апрель – июнь 2012 г. банками отмечается некоторое улучшение условий кредитования в белорусских рублях физических лиц на финансирование недвижимости – 28,1 процента банков отметили незначительное улучшение (в I квартале 2012 г. – 11,1 процента). В III – IV кварталах 2012 г. банки ожидают формирование доступности кредитов на финансирование недвижимости на уровне, сложившемся за II квартал 2012 г. (рисунок 3).

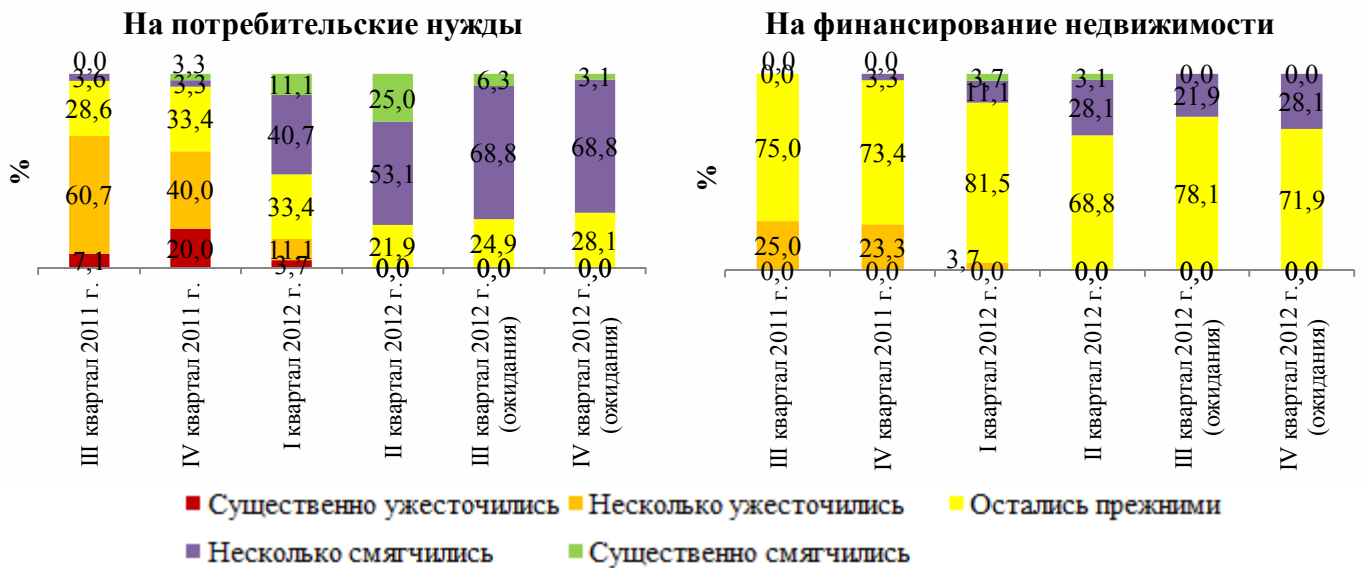
В целом, в III – IV кварталах 2012 г. банками ожидается незначительное улучшение доступности кредитов в белорусских рублях физическим лицам, как на потребительские нужды, так и на финансирование недвижимости.

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



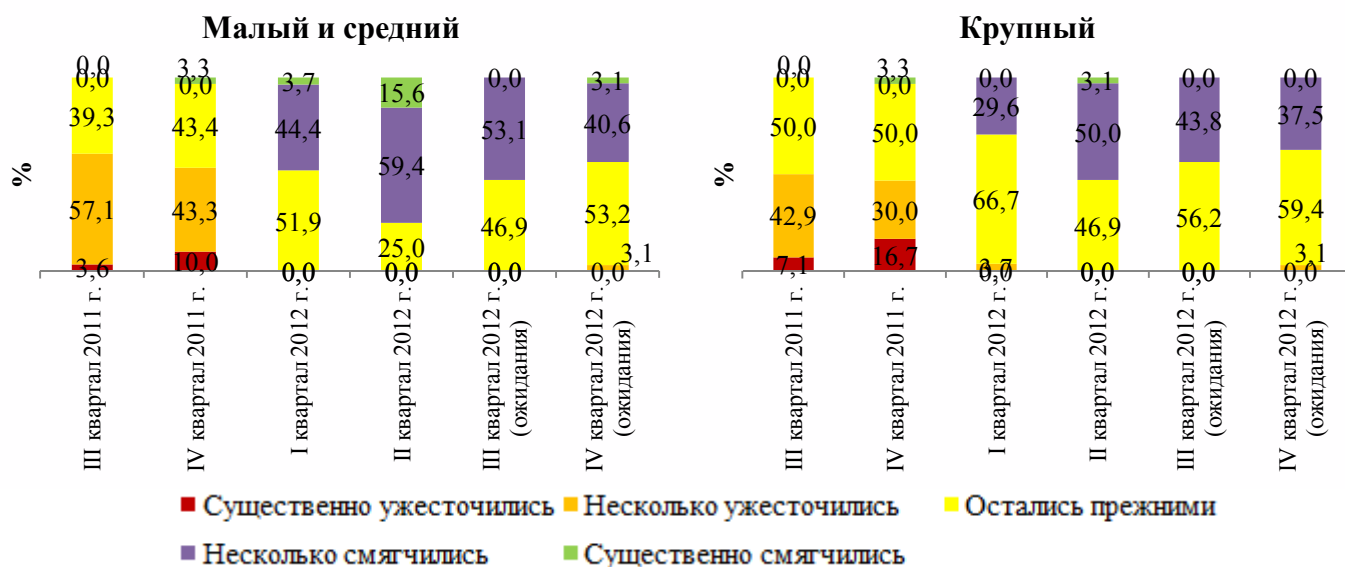
Во II квартале 2012 г. некоторое смягчение условий кредитования малого и среднего бизнеса отметили 59,4 процента банков, крупного бизнеса – 50 процентов банков. В апреле – июне 2012 г. существенное увеличение доступности кредитов малому и среднему бизнесу отметили 15,6 процента банков (3,7 процента в январе – марте 2012 г.), крупному бизнесу – 3,1 процента (в январе – марте 2012 г. существенного увеличения доступности не отметил ни один банк).

О сохранении условий кредитования бизнеса, сложившихся в первом полугодии 2012 г., высказались 46,9 – 53,2 процента банков в части малого и среднего бизнеса в июле – декабре 2012 г., в части крупного бизнеса - 56,2 – 59,4 процента банков (рисунок 4).

Наметившаяся во втором полугодии 2012 г. тенденция замедления улучшений условий кредитования физических лиц наблюдается также и при кредитовании бизнеса (рисунки 2, 5).

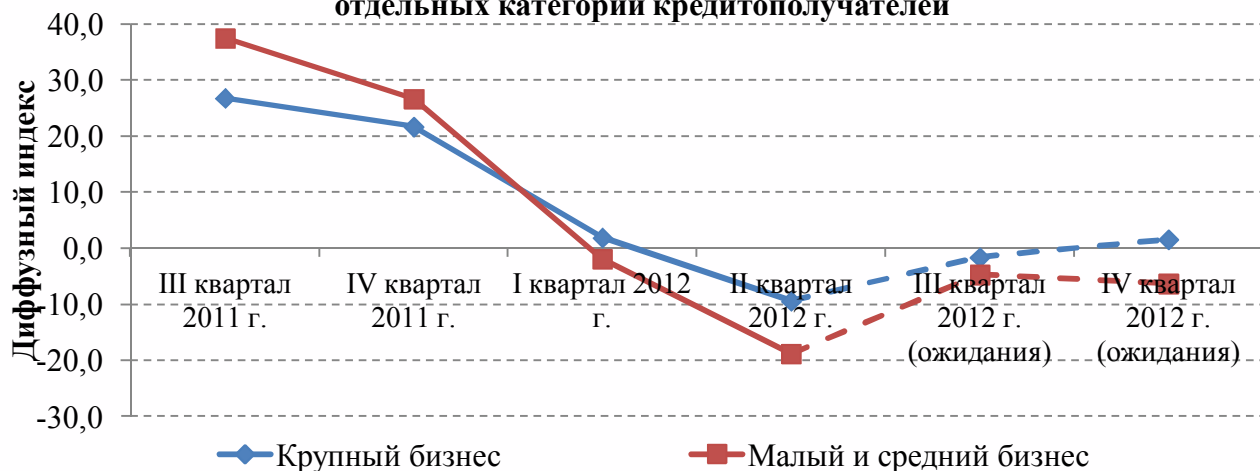
В рамках организации работы по развитию бизнеса банками в I – II кварталах 2012 г. исходя из потребностей бизнеса и возможностей банков (с учетом ситуации на финансовом и валютном рынках) активно разрабатывались и внедрялись различные программы и мероприятия по стимулированию развития бизнеса (преимущественно малого и среднего). В этой связи дальнейшее увеличение доступности кредитов может быть обеспечено за счет изменений ценовых факторов (процентных ставок, комиссий), которые, в свою очередь, непосредственно связаны с условиями привлечения банками ресурсов на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

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



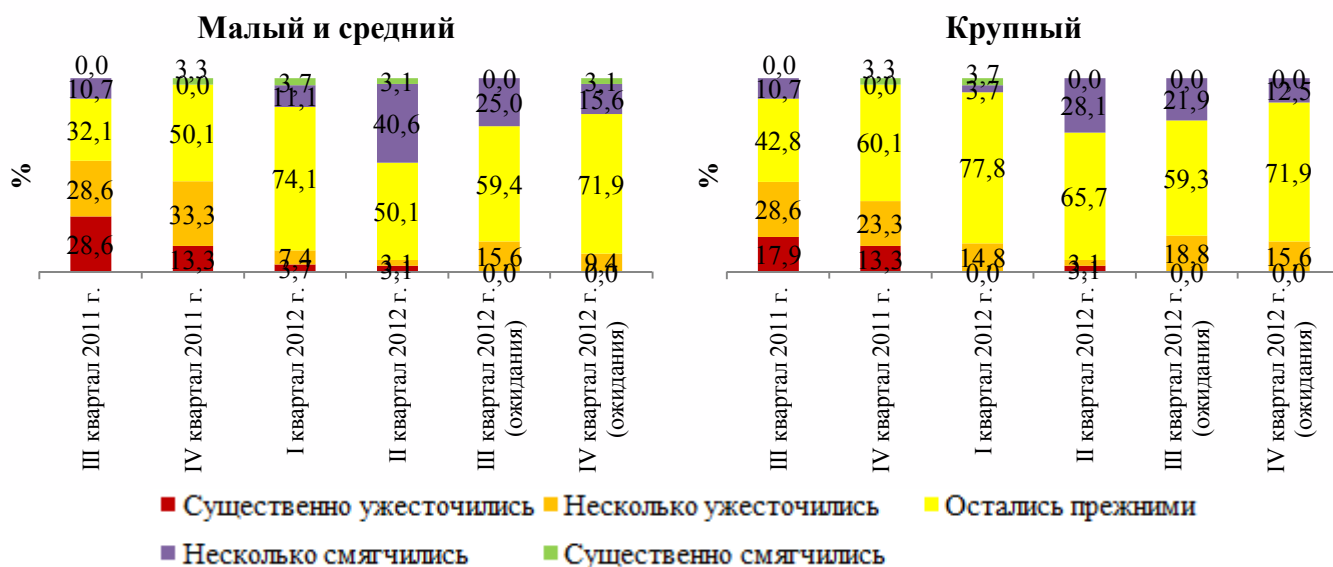
Во II квартале 2012 г. банки отметили смягчение условий кредитования в иностранной валюте малого, среднего и крупного бизнеса (рисунки 5 – 6). Вместе с тем банки ожидают в III – IV кварталах 2012 г. некоторое ужесточение условий кредитования крупного бизнеса – за некоторое ужесточение в III квартале 2012 г. высказалось 18,8 процентов банков, в IV квартале 2012 г. – 15,6 процентов банков. В части малого и среднего бизнеса банки ожидают сохранения сложившихся условий кредитования в иностранной валюте – о неизменности условий кредитования в III квартале 2012 г. высказались 59,4 процента банков, в IV квартале 2012 г. – 71,9 процента банков.

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



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

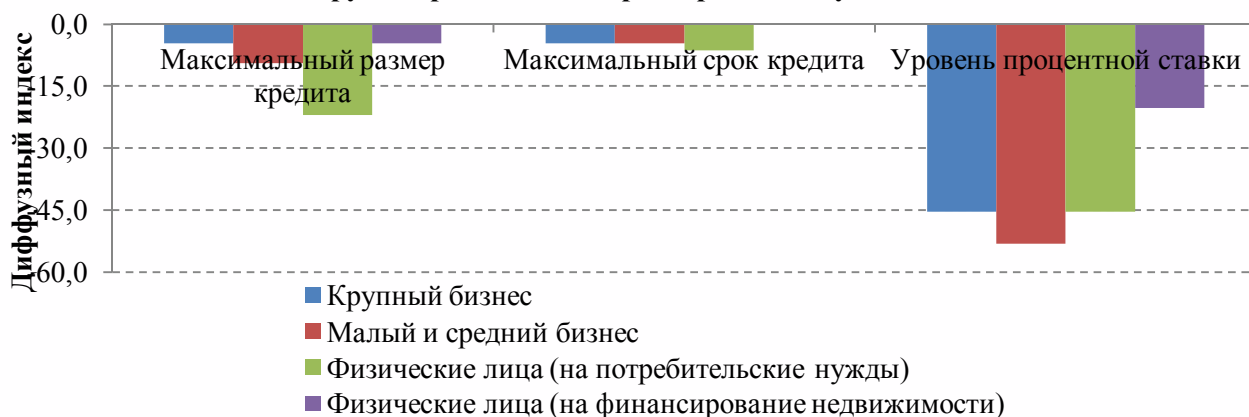
Рисунок 6. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования бизнеса в иностранной валюте



Смягчение отдельных условий кредитования во II квартале 2012 г. более выражено, чем в I квартале 2012 г. По оценкам банков в апреле – июне 2012 г. по кредитам в белорусских рублях значительно снизились процентные ставки (в большей степени по кредитам малому и среднему бизнесу), увеличились максимальные размеры кредитов (в большей мере по кредитам физическим лицам на потребительские нужды). Банки отметили увеличение максимальных сроков кредитов малому и среднему бизнесу, крупному бизнесу, физическим лицам на потребительские нужды. Во II квартале 2012 г. не изменялись максимальные сроки кредитов физическим лицам на финансирование недвижимости.

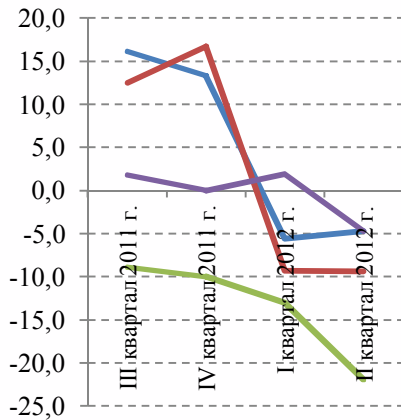
В целом, наиболее существенные улучшения доступности кредитов в белорусских рублях отмечают банки для физических лиц на потребительские нужды, а также для малого и среднего бизнеса (рисунок 7).

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

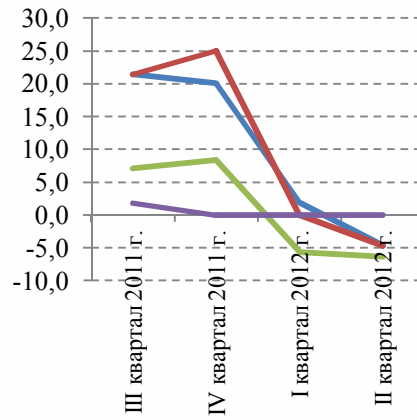


Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

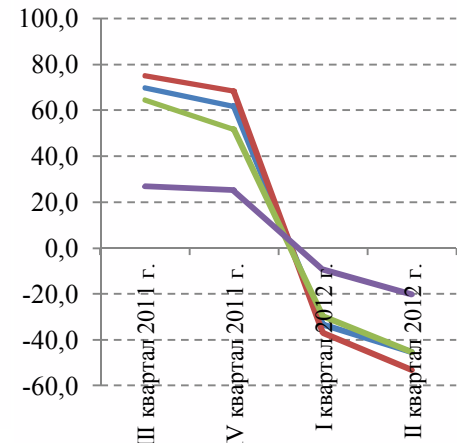
Максимальный размер кредита



Максимальный срок кредита



Уровень процентной ставки

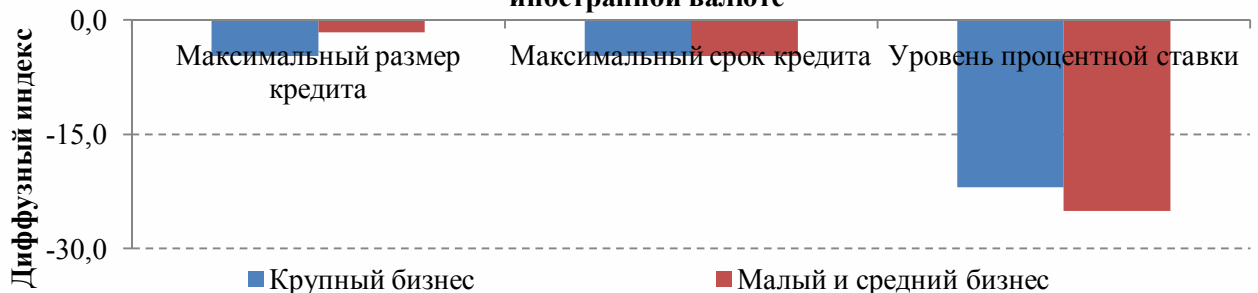


Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

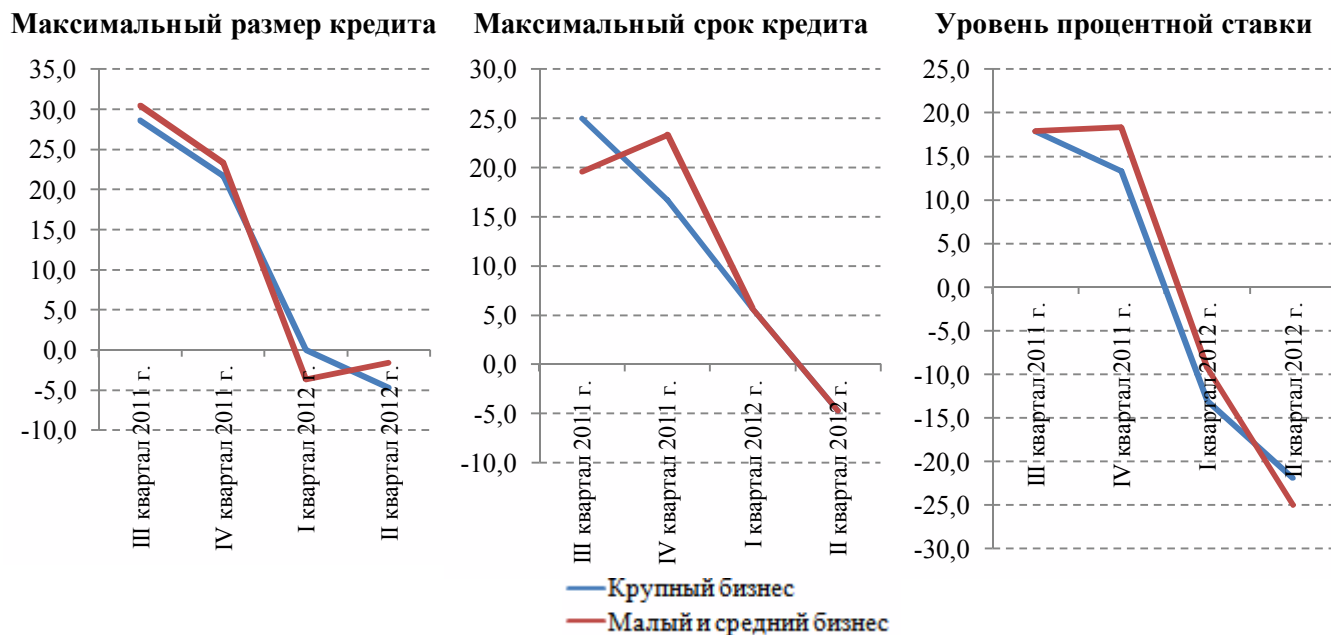
По оценкам банков, во II квартале 2012 г. смягчение условий кредитования в иностранной валюте менее выражено по сравнению с условиями кредитования в белорусских рублях. В то время как за первое полугодие 2012 г. снижение средних процентных ставок по новым кредитам в белорусских рублях составило 19,5 процентного пункта, в иностранной валюте снижение составило 0,9 процентного пункта. Если в январе – марте 2012 г. банки отмечали некоторое увеличение максимальных размеров кредитов в иностранной валюте малому и среднему бизнесу, то в апреле – июне 2012 г. максимальные размеры кредитов в сторону увеличения пересматривались, в большей мере, для крупного бизнеса (рисунок 8).

По сравнению с I кварталом 2012 г. банки отмечают незначительное увеличение максимальных сроков кредитов в иностранной валюте в равной степени, как для крупного, так и для малого и среднего бизнеса. Исходя из оценок банков, в январе – июне 2012 г. сформировалась тенденция выравнивания максимальных сроков кредитов в иностранной валюте различным категориям кредитополучателей (крупному, малому и среднему бизнесу).

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.

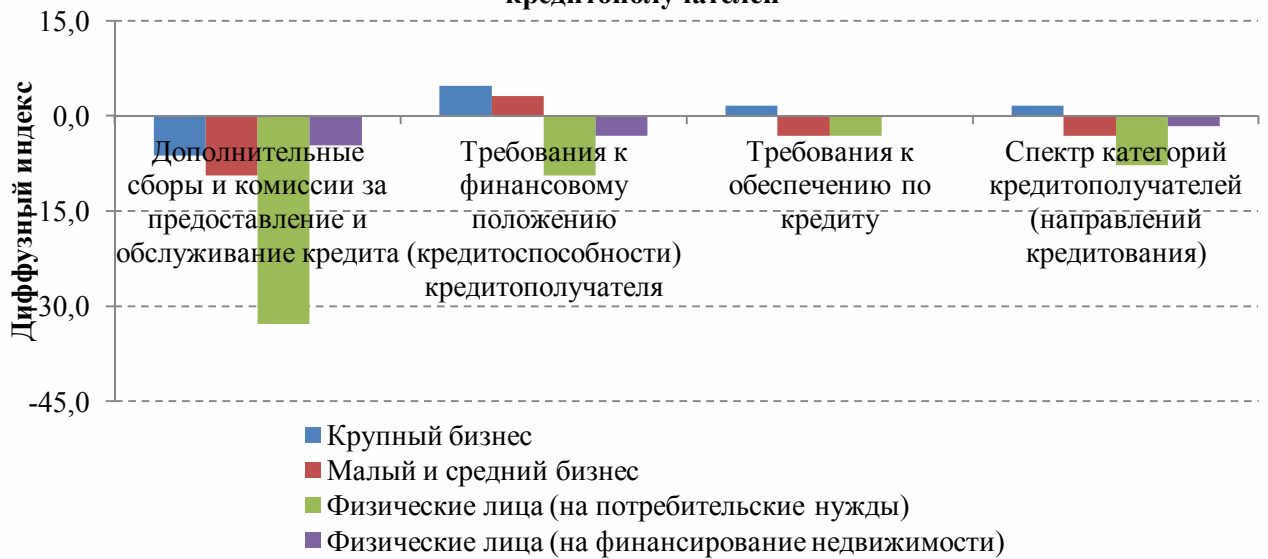
Во II квартале 2012 г. банки отметили смягчение отдельных условий кредитования, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (рисунок 9).

Банки в апреле – июне 2012 г. активизировали работу по снижению размеров дополнительных сборов и комиссий за предоставление и обслуживание кредитов, по оценкам банков, наибольшее снижение дополнительных сборов и комиссий произошло по кредитам физическим лицам на потребительские нужды.

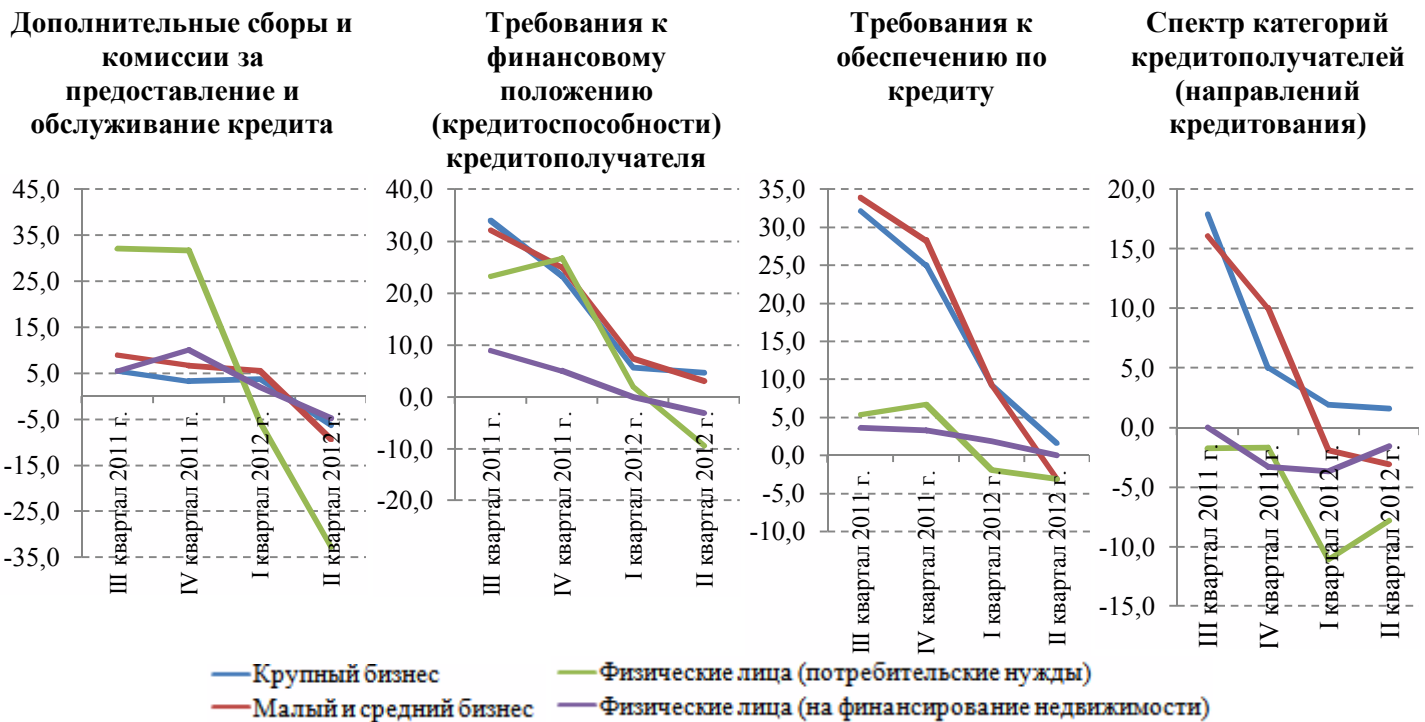
По оценкам банков, во II квартале 2012 г. наиболее благоприятные условия кредитования созданы для физических лиц, как на потребительские нужды, так и на финансирование недвижимости.

При кредитовании бизнеса банками по-прежнему применяются достаточно жесткие требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя, но менее жесткие, чем в I квартале 2012 г. Наряду с увеличением максимальных сроков и размеров кредитов крупному бизнесу к данной категории кредитополучателей банки относятся более избирательно в части анализа предлагаемых к финансированию проектов и предъявляют более высокие требования к обеспечению кредита, чем к другим категориям кредитополучателей.

Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей



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



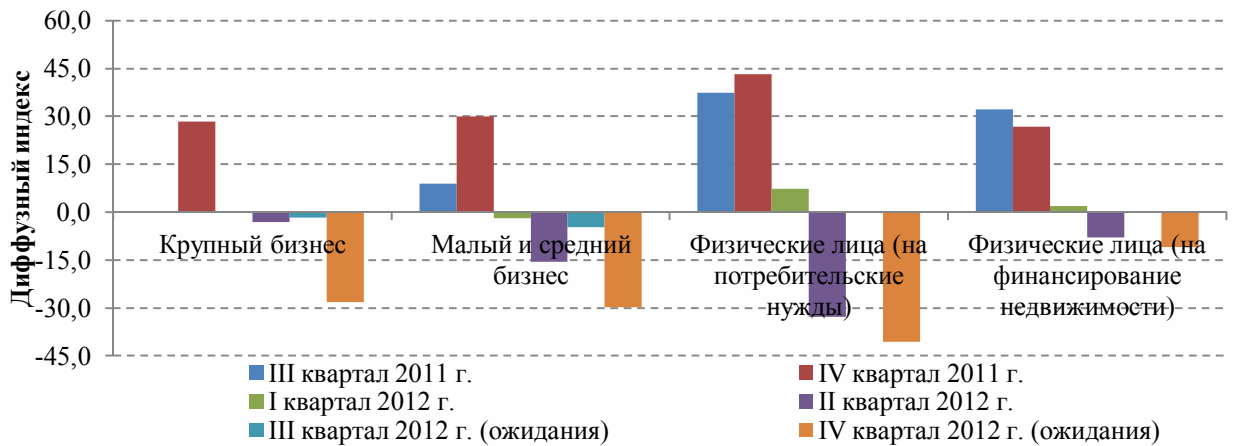
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

По оценкам банков, спрос на кредиты в белорусских рублях повысился во II квартале 2012 г. со стороны всех категорий кредитополучателей.

В III квартале 2012 г. банки не ожидают изменений в спросе кредитополучателей на кредиты.

Исходя из оценок банков, наибольший спрос на кредиты ожидается в IV квартале 2012 г. (рисунок 10).

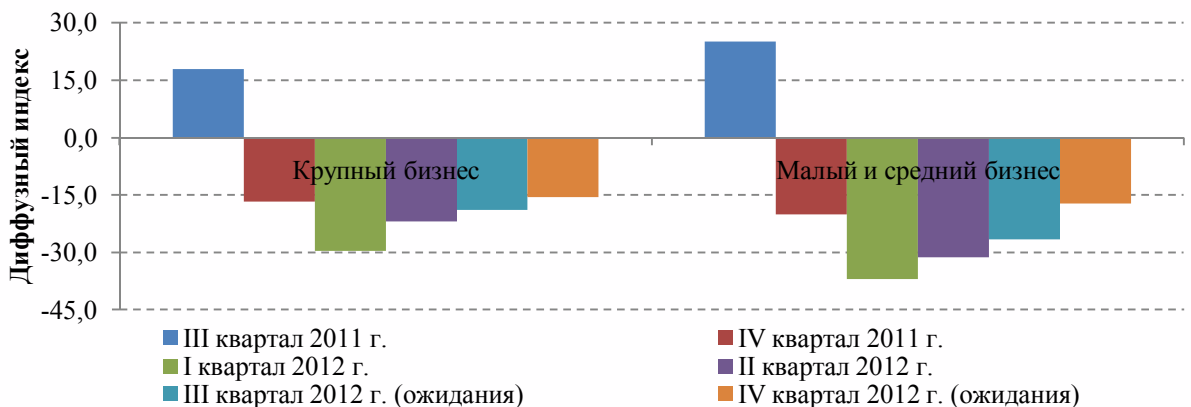
Рисунок 10. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на кредиты в белорусских рублях



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

Наряду с увеличением спроса на кредиты в белорусских рублях и по мере его удовлетворения, банки ожидают снижение спроса на кредиты в иностранной валюте, как со стороны крупного бизнеса, так и со стороны малого и среднего бизнеса (рисунок 11).

Рисунок 11. Изменение спроса бизнеса на кредиты в иностранной валюте

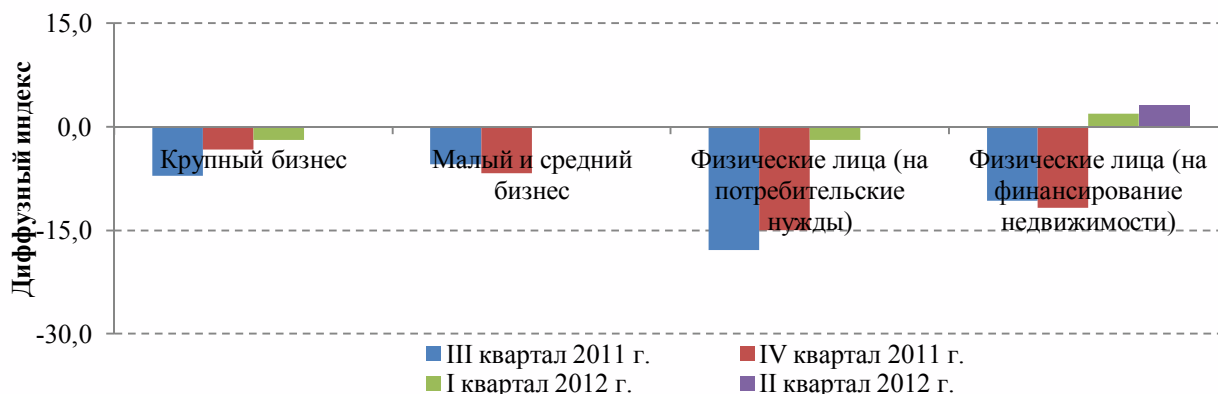


Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

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

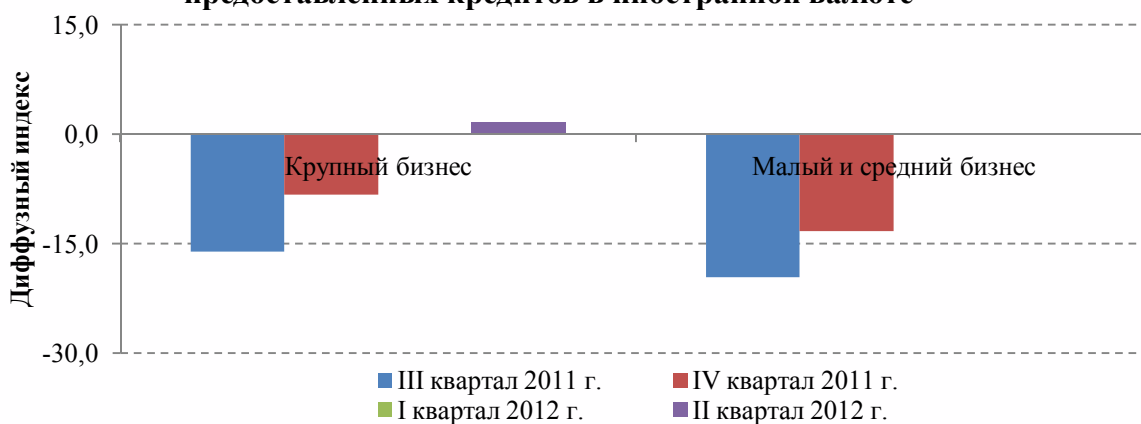
Ввиду стабилизации валютного рынка, увеличения доступа к иностранной валюте банки указывают на отсутствие у бизнеса потребности в пролонгации кредитов в иностранной валюте (рисунок 13).

Рисунок 12. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на пролонгацию ранее 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.

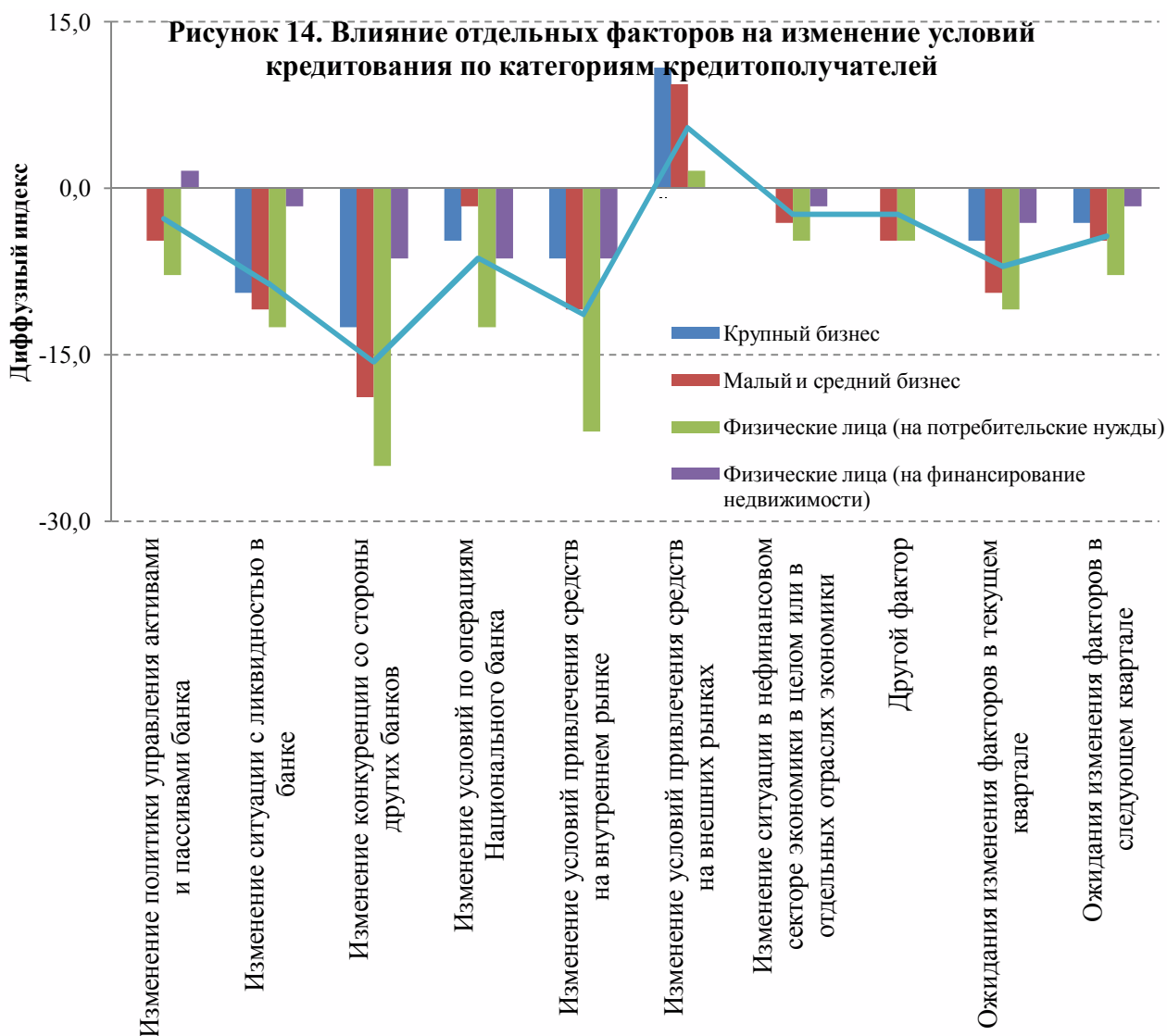
Во II квартале 2012 г. банками позитивно оцениваются изменения факторов, оказывающих влияние на банковский сектор. Данные факторы еще в большей степени, чем в I квартале 2012 г., способствовали смягчению условий кредитования (рисунок 14).

В наибольшей степени на условия кредитования в обследуемом периоде повлиял рост конкуренции банков, благоприятные условия привлечения средств на внутреннем рынке, улучшение ситуации с ликвидностью в банках. Вместе с этим банки ожидают снижение влияния данных факторов в III – IV кварталах 2012 г.

Относительно стабильной остается ситуация с кредитованием населения на строительство жилья.

Банки в I квартале 2012 г. высказывали мнение о неблагоприятной ситуации в нефинансовом секторе экономики. Во II квартале 2012 г. данный фактор у банков не вызывает опасений и оценивается позитивно.

В апреле – июне 2012 г. условия привлечения средств на внешних рынках, как и в I квартале 2012 г., оцениваются банками как достаточно жесткие.



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

Основные итоги обследования

Во II квартале 2012 г. для всех категорий кредитополучателей доступность кредитов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте существенно улучшена по сравнению с III кварталом 2011 г. – I кварталом 2012 г.

В наибольшей степени это отразилось на кредитах в белорусских рублях физическим лицам на потребительские нужды, малому и среднему бизнесу. Банками отмечается некоторое улучшение условий кредитования в белорусских рублях физических лиц на финансирование недвижимости. Во II квартале 2012 г. банки отметили смягчение условий кредитования в иностранной валюте малого, среднего и крупного бизнеса.

В целом, банки продолжают работу по смягчению ценовых условий кредитов (снизили процентные ставки и комиссии) и неценовых (увеличили максимальные объемы и сроки кредитов).

Вместе с тем, исходя из оценок банков, в III – IV кварталах 2012 г. смягчение условий кредитования будет более сдержанным, чем в III квартале 2011 г. – II квартале 2012 г.

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.		III квартал 2012 г. (ожидаения)		IV квартал 2012 г. (ожидаения)	
		в белорусских рублях	в иностранной валюте	в белорусских рублях	в иностранной валюте	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	-53,1	-21,9	-43,8	-3,1	-34,4	3,1
2	Малый и средний бизнес	60,7	46,4	50,0	43,3	-48,1	-3,7	-75,0	-37,5	-53,1	-9,4	-40,6	-9,4
3	Физические лица (на потребительские нужды)	64,3		53,3		-37,0		-78,1		-75,0		-71,9	
4	Физические лица (на финансирование недвижимости)	25,0		20,0		-11,1		-31,3		-21,9		-28,1	
5	Все категории ¹	50,0	41,1	41,7	38,3	-30,5	1,9	-59,4	-29,7	-48,5	-6,3	-43,8	-3,2

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

нарастание конкуренции со стороны других банков;
 благоприятные условия привлечения средств на внутреннем рынке;
 ситуация с ликвидностью в банковской системе.

Оптимистический прогноз по увеличению доступности кредитов для всех категорий кредитополучателей на II квартал 2012 г. подтвердился фактическими оценками банков по результатам работы во II квартале 2012 г.

Замедление роста доступности кредитов в III – IV кварталах 2012 г. ожидается в связи с увеличением спроса на кредиты различных категорий кредитополучателей. Удовлетворение данного спроса может быть обусловлено ростом доходов населения, снижением ставки рефинансирования и последующим снижением процентных ставок, устанавливаемых банками при кредитовании.

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.