

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аналитическое обозрение

июль-сентябрь 2012 г.

Минск

В рамках проведения Национальным банком анализа кредитного рынка был проведен экспертный опрос (анкетирование) руководителей банков по условиям 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. – III квартал 2012 г., а также ожидаемые изменения в IV квартале 2012 г., I квартале 2013 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).

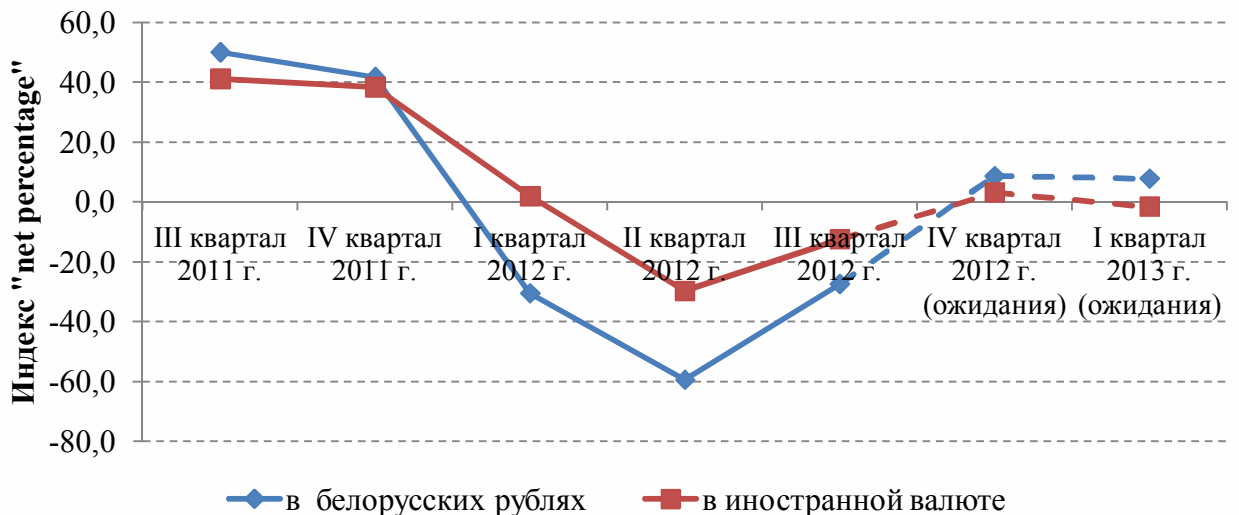
³ Сводные индексы изменения условий кредитования рассчитываются как среднее арифметическое индексов "net percentage".

Результаты обследования банков

В III квартале 2012 г. банки отмечают улучшение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей, вместе с этим улучшение является менее выраженным, чем во II квартале 2012 г. По-прежнему позитивным фактором являлось снижение размера ставки рефинансирования (с 45 процентов годовых на 1 января 2012 г., до 30 процентов годовых на 1 октября 2012 г.). Средняя полная процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях с начала 2012 г. снизилась на 22,1 процентного пункта до 29,1 процента годовых.

Исходя из экспертных оценок банков в IV квартале 2012 г. – I квартале 2013 г. прогнозируется некоторое ужесточение условий кредитования, более выраженное по кредитам в белорусских рублях (рисунок 1).

Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей



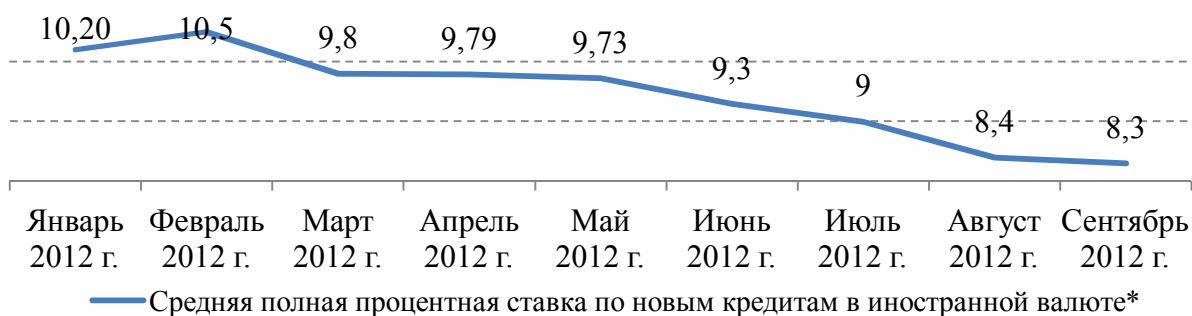
Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Средние процентные ставки



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

** Рассчитана по календарному количеству дней.



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

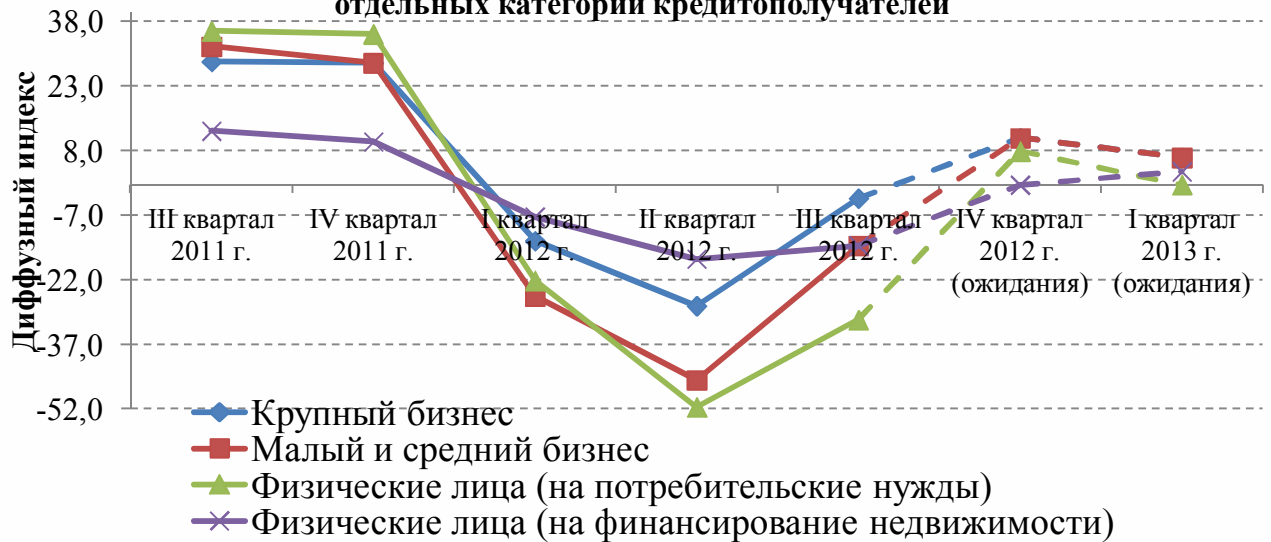
В III квартале 2012 г. 46,9 процента банков (во II квартале 2012 г. – 53,1 процента) отметили некоторое смягчение условий кредитования физических лиц в белорусских рублях на потребительские нужды и 12,5 процента банков (во II квартале 2012 г. – 25 процентов) оценили изменения, произошедшие в июле – сентябре 2012 г., как значительное смягчение указанных условий (рисунки 2, 3).

В IV квартале 2012 г. 25 процентов банков ожидают незначительное увеличение доступности кредитов физическим лицам в белорусских рублях на потребительские нужды. 28,1 процента банков ожидают некоторое ужесточение условий кредитования и 9,4 процента банков ожидают существенное ограничение доступности данных кредитов. В I квартале 2013 г. банки не прогнозируют существенного снижения доступности кредитов – 56,2 процента банков выразили мнение, что условия кредитования останутся прежними.

Некоторое смягчение условий кредитования населения на финансирование недвижимости в национальной валюте в III квартале 2012 г. отметили 21,9 процента банков (во II квартале 2012 г. – 28,1 процента). При этом, как и во II квартале 2012 г., 3,1 процента банков отметили существенное смягчение данных условий.

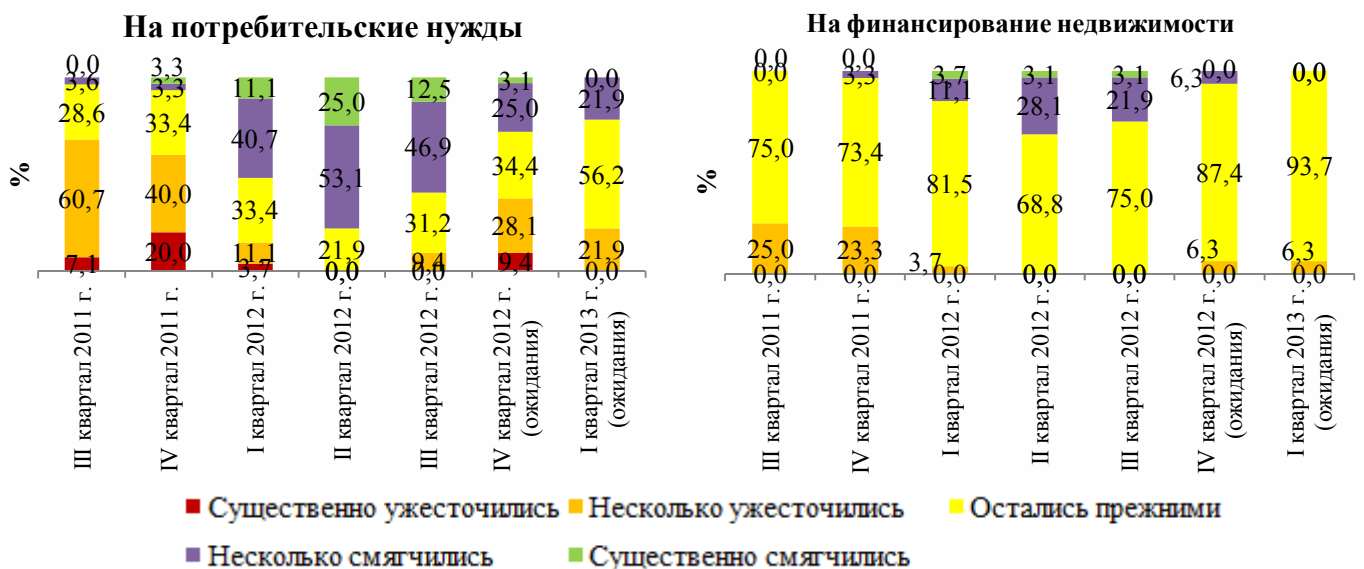
В IV квартале 2012 г., с одной стороны, 6,3 процента банков ожидают некоторое улучшение условий кредитования физических лиц на финансирование недвижимости в белорусских рублях, с другой стороны, 6,3 процента банков высказали мнение о некотором ухудшении данных условий. Одновременно с этим, по экспертным оценкам банков условия предоставления кредитов физическим лицам на данную цель с каждым кварталом становятся все более неизменными – в I квартале 2013 г. 93,7 банков ожидают, что условия предоставления кредитов останутся прежними (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



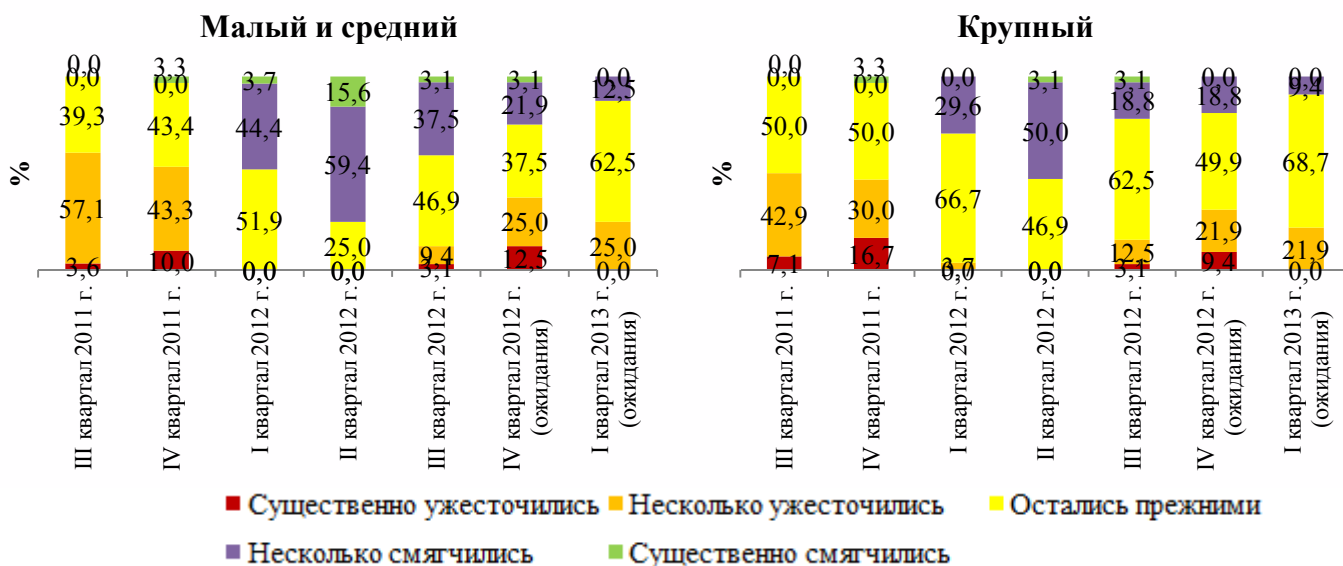
В III квартале 2012 г. некоторое смягчение условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса отметили 37,5 процента банков (в предыдущем квартале – 59,4 процента), крупного бизнеса – 18,8 процента банков (в предыдущем периоде – 50 процентов). В июле – сентябре 2012 г. существенное увеличение доступности кредитов малому и среднему бизнесу отметили 3,1 процента банков (15,6 процента в апреле – июне 2012 г.), крупному бизнесу – 3,1 процента (аналогично предыдущему кварталу).

В IV квартале 2012 г. банки ожидают существенное ужесточение условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса,

крупного бизнеса – 12,5 и 9,4 процента банков соответственно. Некоторое ужесточение данных условий в IV квартале 2012 г. – I квартале 2013 г. ожидают 21,9 – 25 процентов банков.

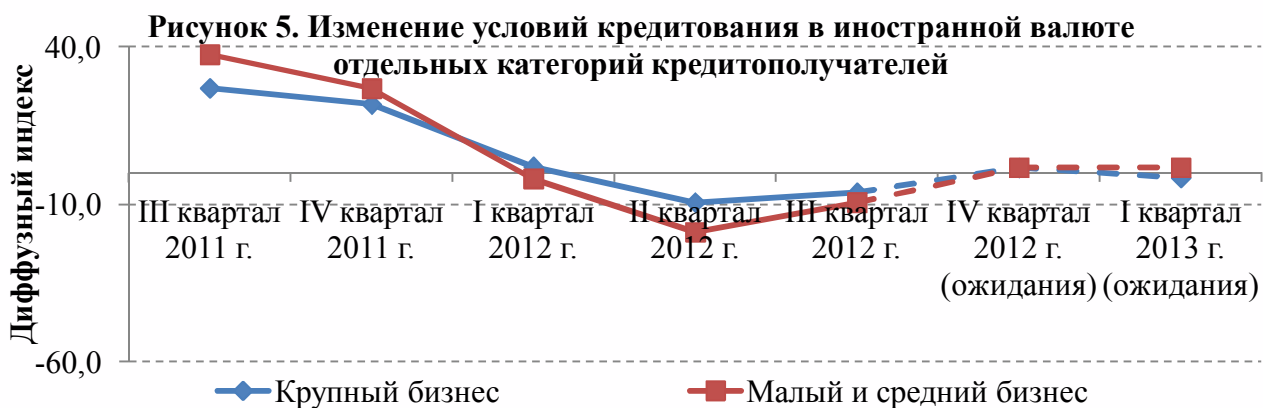
Как и при оценке условий кредитования в белорусских рублях физических лиц, банки ожидают сохранения условий кредитования в национальной валюте малого и среднего, крупного бизнеса в I квартале 2013 г. (рисунок 4).

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



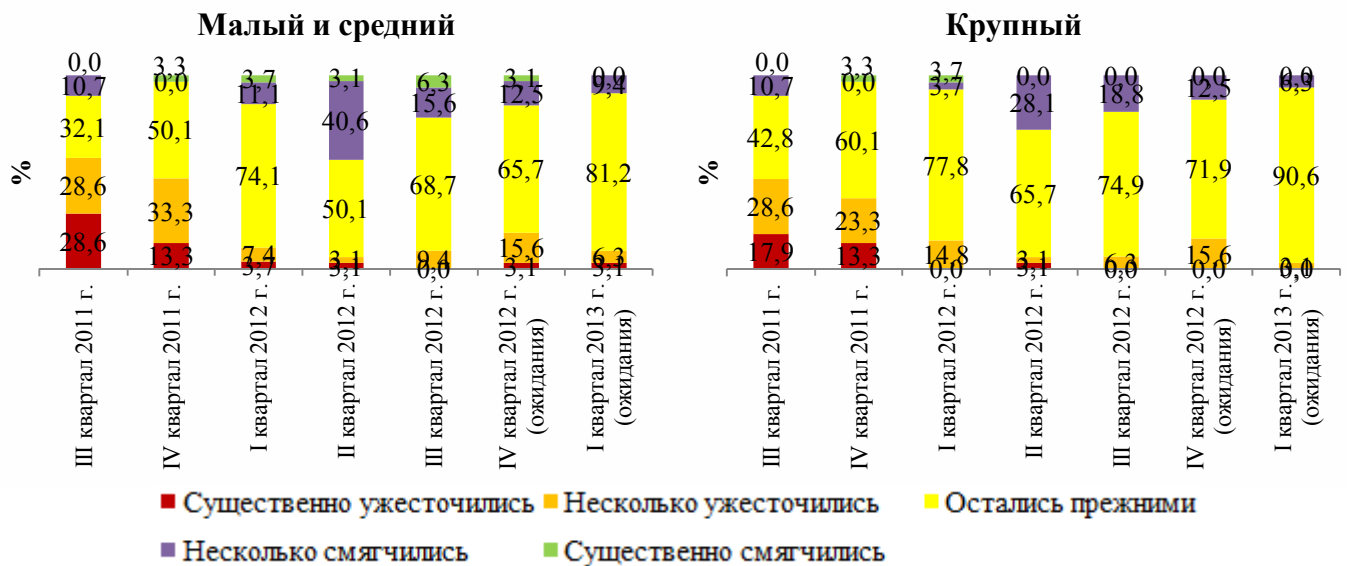
В III квартале 2012 г. банки отметили некоторое смягчение условий кредитования в иностранной валюте малого и среднего, крупного бизнеса (рисунки 5 – 6), при этом данное смягчение было значительно менее выраженным, чем во II квартале 2012 г.

15,6 процента банков ожидают в IV квартале 2012 г. некоторое ухудшение условий кредитования в иностранной валюте малого и среднего, крупного бизнеса. В I квартале 2013 г. банки ожидают сохранения сложившихся условий кредитования в иностранной валюте – о неизменности условий кредитования высказались более 80 процентов банков.



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

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



Сложившаяся ситуация, при которой банки не ожидают ни существенного ухудшения, ни улучшения условий кредитования, может указывать как на некоторую стабилизацию на кредитном рынке, так и на неопределенность банков в части установления условий кредитования в краткосрочном периоде.

Смягчение отдельных условий кредитования в III квартале 2012 г. менее выражено, чем во II квартале 2012 г. По оценкам банков в июле – сентябре 2012 г. по кредитам в белорусских рублях незначительно снизились процентные ставки. Если в апреле – июне 2012 г. более привлекательные процентные ставки предлагались преимущественно малому и среднему бизнесу, физическим лицам на потребительские нужды, то в июле – сентябре 2012 г. более-менее привлекательные процентные ставки предлагаются только населению на потребительские нужды. Снижение процентных ставок в белорусских рублях по кредитам малому и среднему, крупному бизнесу практически не осуществлялось.

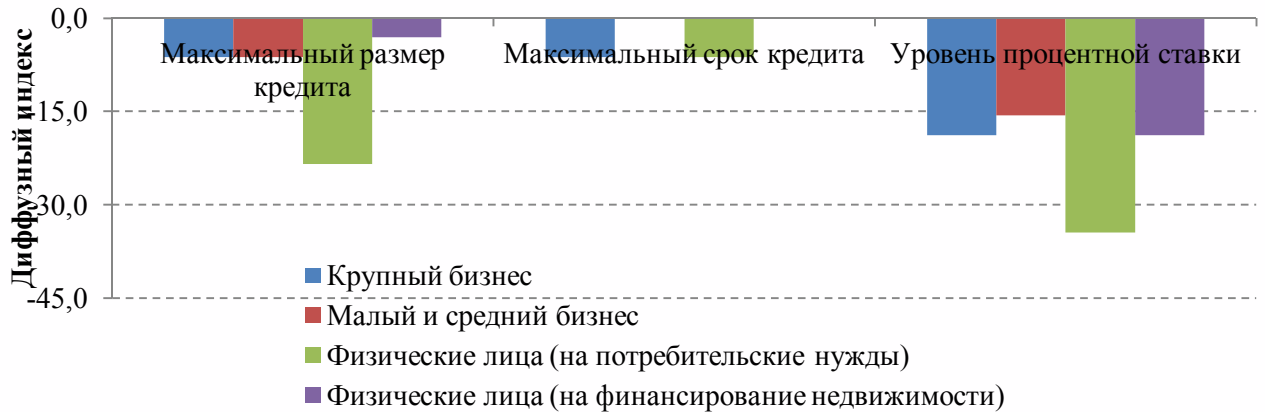
По оценкам банков максимальные сроки кредитов физическим лицам на потребительские нужды не менялись и сохранились на уровне, сложившемся в первом полугодии 2012 г.

В III квартале 2012 г. по кредитам в белорусских рублях малому и среднему бизнесу пересмотр максимальных сроков кредитов не осуществлялся, при этом по кредитам крупному бизнесу максимальные сроки пересматривались в сторону увеличения.

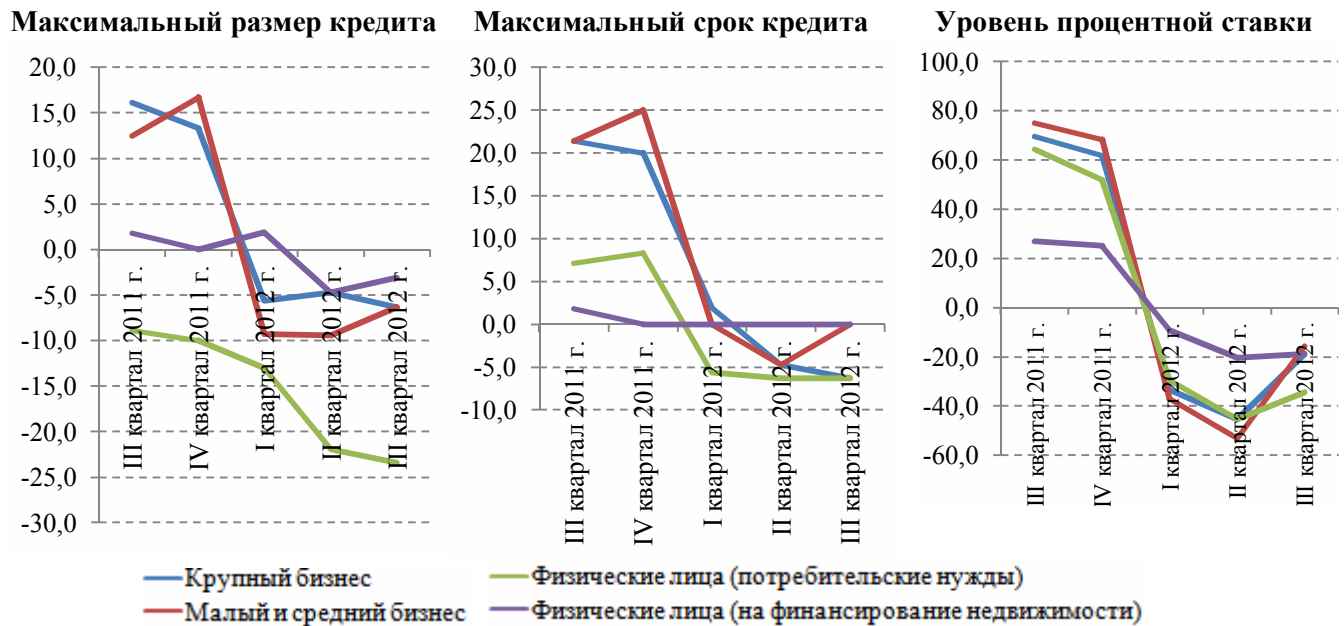
Банки отметили увеличение максимальных размеров кредитов преимущественно физическим лицам на потребительские нужды и крупному бизнесу. По остальным категориям кредитополучателей максимальные размеры кредитов практически не пересматривались.

В целом, улучшение доступности кредитов в белорусских рублях отмечается банками только 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.



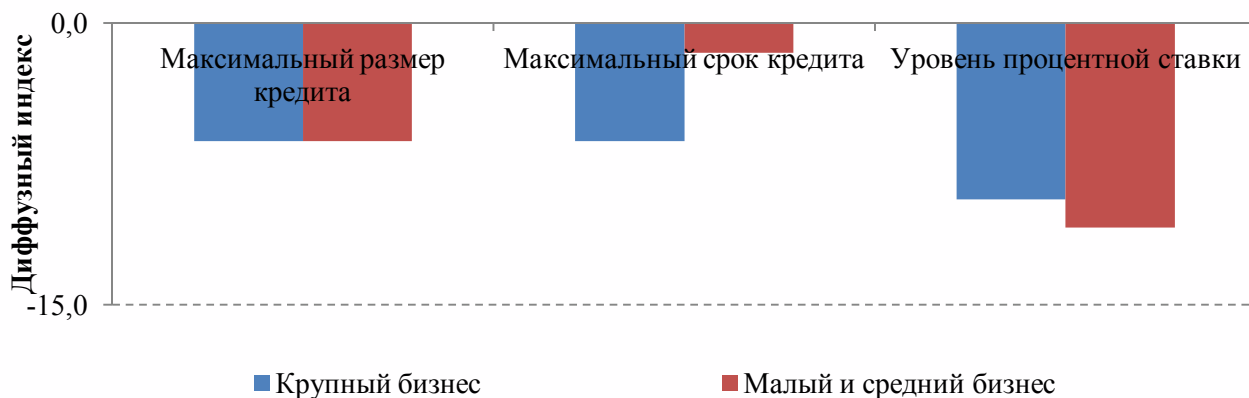
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

По оценкам банков, в III квартале 2012 г. некоторое смягчение отдельных условий кредитования в иностранной валюте малому и среднему, крупному бизнесу наблюдалось в части пересмотра максимальных размеров кредитов в сторону увеличения. Наиболее привлекательные процентные ставки в иностранной валюте предлагались малому и среднему бизнесу (рисунок 8).

Исходя из оценок банков, в январе – июне 2012 г. сформировалась тенденция выравнивания максимальных сроков кредитов в иностранной валюте различным категориям кредитополучателей (крупному, малому и

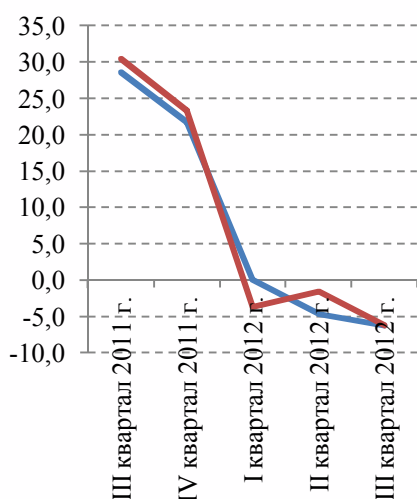
среднему бизнесу). В июле – сентябре 2012 г. по кредитам малому и среднему бизнесу наблюдалось уменьшение максимальных сроков, крупному бизнесу – увеличение.

Рисунок 8. Изменение отдельных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте

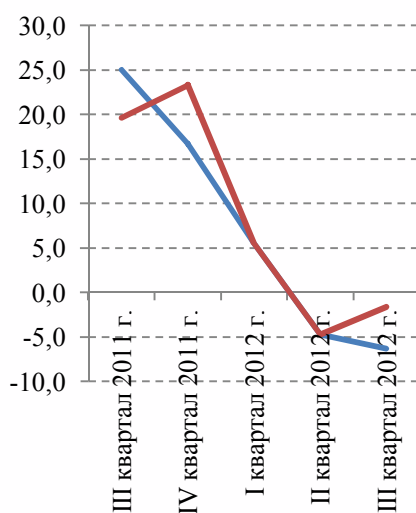


Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

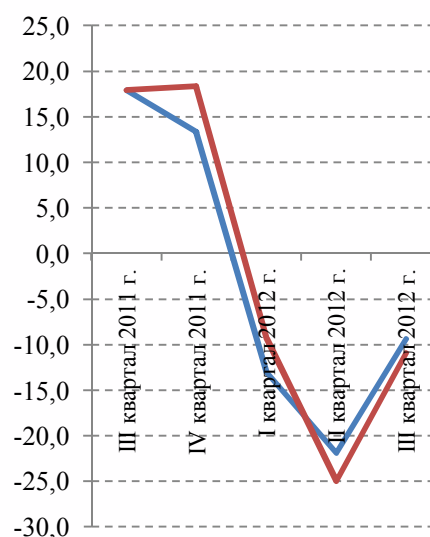
Максимальный размер кредита



Максимальный срок кредита



Уровень процентной ставки



— Крупный бизнес
— Малый и средний бизнес

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

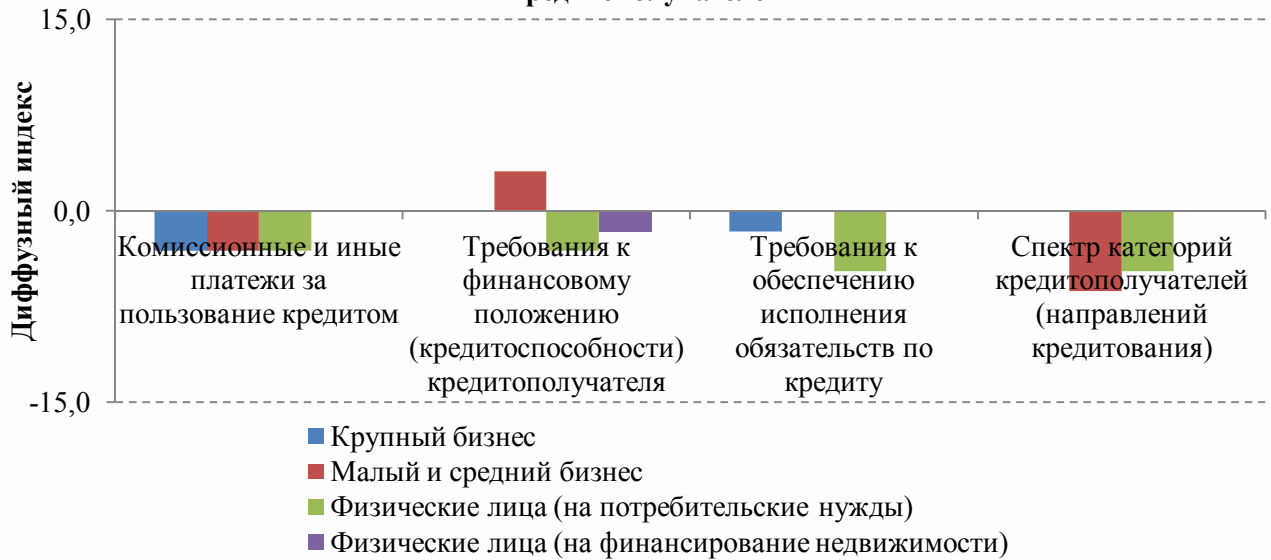
Банки в июле – сентябре 2012 г. ужесточили требования к финансовому положению кредитополучателей субъектов малого и среднего бизнеса. Если по кредитам физическим лицам на потребительские нужды во II квартале 2012 г. наблюдалось существенное сокращение комиссионных и иных платежей за пользование кредитом, то в III квартале 2012 г. ввиду работы, проведенной банками в этом направлении, изменений не наблюдается.

По сравнению с предыдущим кварталом в III квартале 2012 г. требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитным

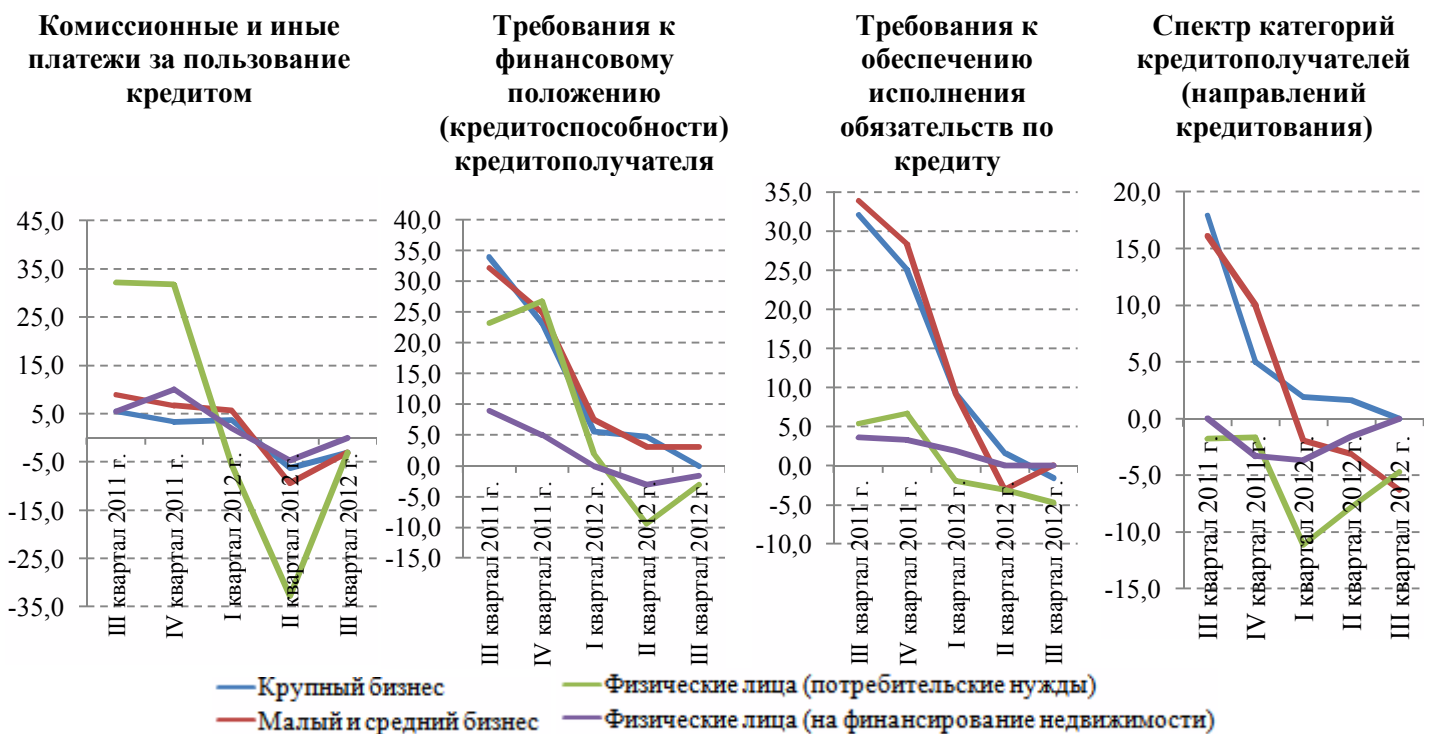
договорам с субъектами крупного бизнеса, физическими лицами на потребительские нужды были незначительно снижены (рисунок 9).

По оценкам банков, в III квартале 2012 г. несколько расширены направления кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц на потребительские нужды.

Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей



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



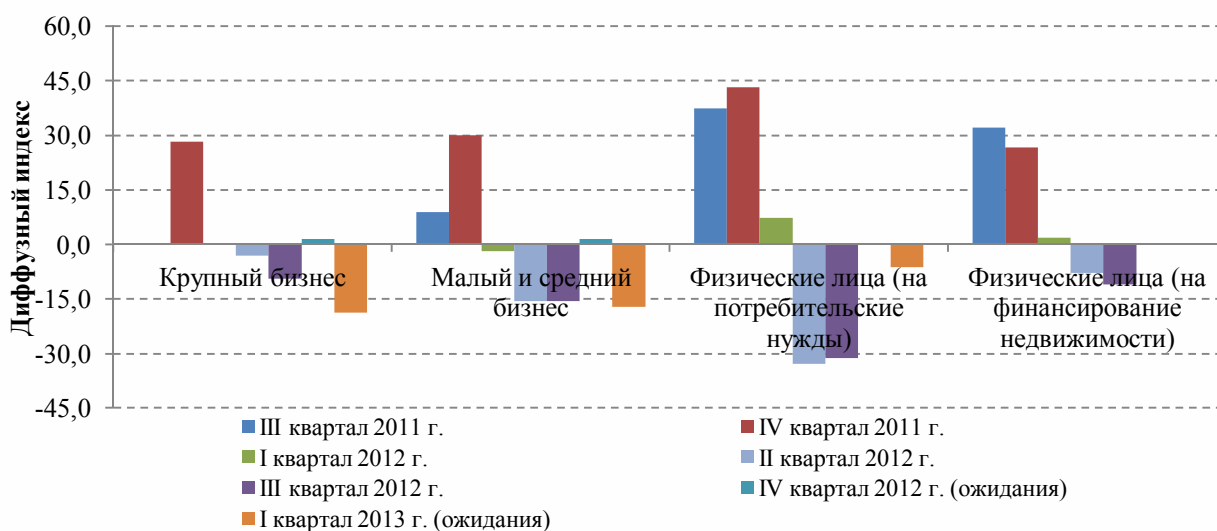
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

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

По прогнозам банков, в III квартале 2012 г. не ожидалось изменения в спросе кредитополучателей на кредиты, по факту в III квартале 2012 г. банки отметили значительный интерес потенциальных кредитополучателей к кредитам.

Исходя из оценок банков, до конца года не прогнозируется увеличение спроса на кредиты в белорусских рублях. Наибольший спрос на кредиты ожидается в I квартале 2013 г. со стороны малого и среднего, крупного бизнеса (рисунок 10).

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

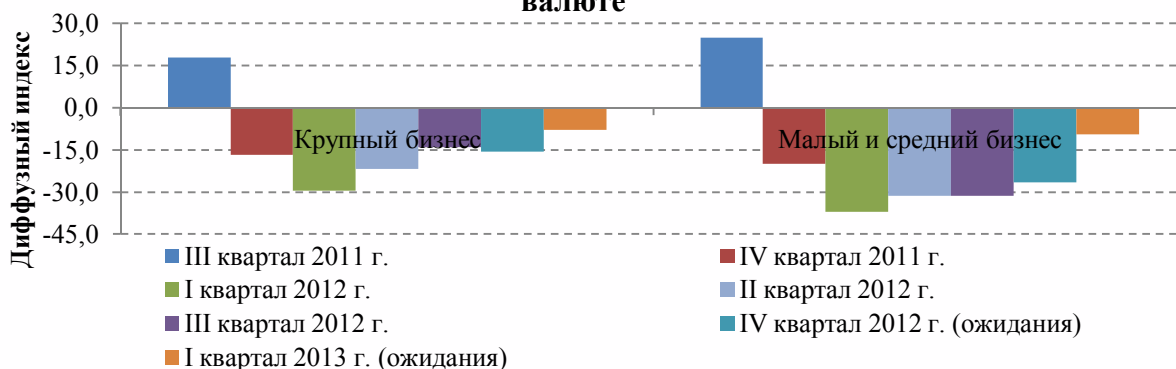


Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

В III квартале 2012 г. банки отмечают снижение спроса крупного бизнеса на кредиты в иностранной валюте и сохранение спроса малого и среднего бизнеса на кредиты на уровне предыдущего квартала. При этом спрос на данные кредиты у малого и среднего бизнеса выше, чем у крупного бизнеса.

В IV квартале 2012 г. – I квартале 2013 г. банки ожидают снижение спроса на кредиты в иностранной валюте со стороны крупного, малого и среднего бизнеса (рисунок 11).

Рисунок 11. Изменение спроса бизнеса на кредиты в иностранной валюте

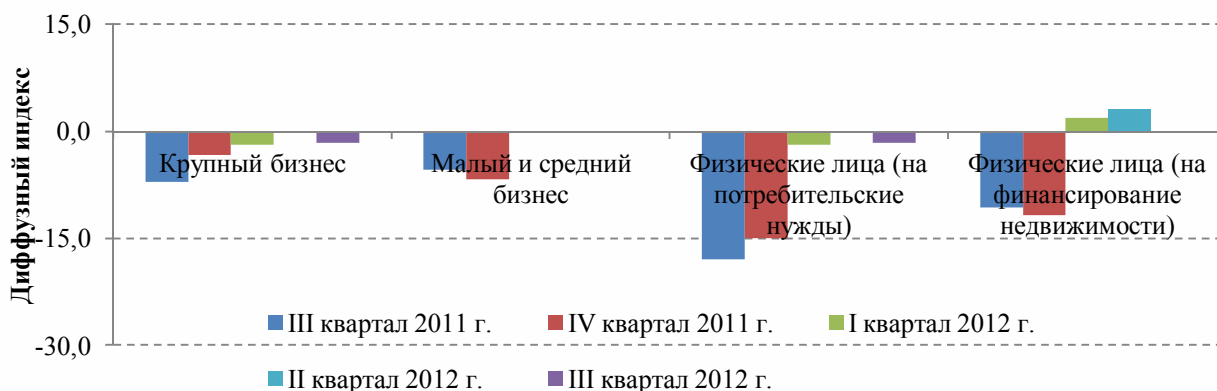


Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

Банки отмечают некоторый спрос со стороны физических лиц на потребительские нужды и крупного бизнеса на пролонгацию кредитов в белорусских рублях (рисунок 12).

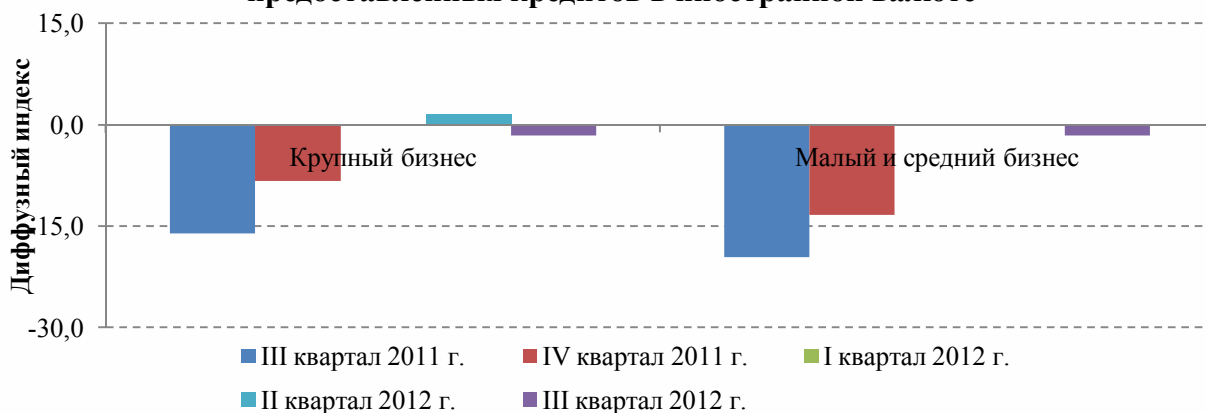
По информации банков, потребность бизнеса в пролонгации кредитов в иностранной валюте отсутствует (рисунок 13).

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

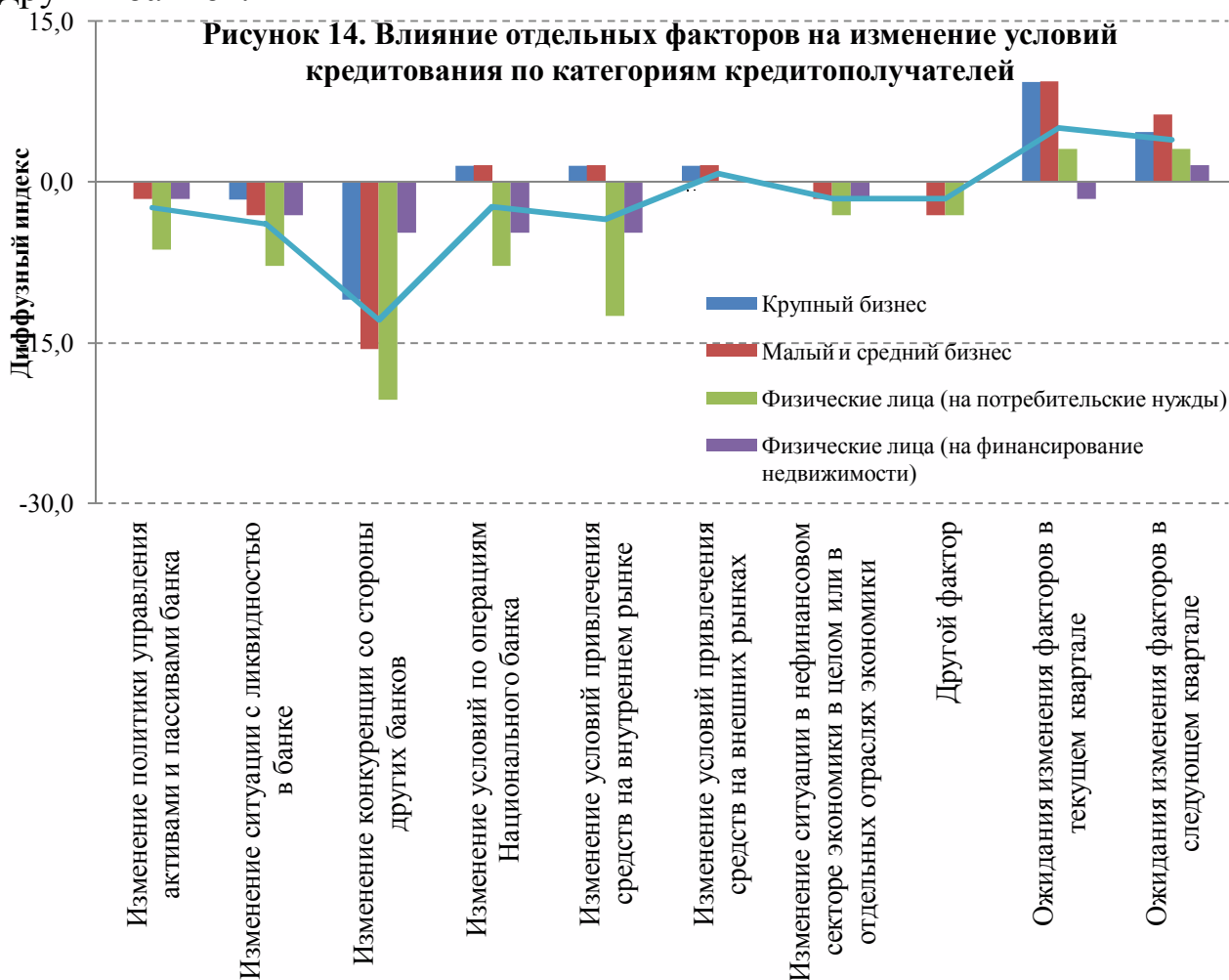


Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

Если во II квартале 2012 г. банки позитивно оценивали изменения факторов, оказывающих влияние на банковский сектор, то в III квартале 2012 г. оценки были более сдержанными. В июле – сентябре 2012 г. данные факторы способствовали некоторому ограничению доступности кредитов (рисунок 14).

Банки отмечают ужесточение условий по операциям Национального банка, ухудшение условий привлечения средств на внутреннем и внешних рынках. При этом банки ожидают дальнейшее ухудшение данных факторов в IV квартале 2012 г. – I квартале 2013 г. Наибольшее влияние данных факторов сказывается при кредитовании малого и среднего, крупного бизнеса.

По-прежнему банки отмечают усиление конкуренции со стороны других банков.



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

Основные итоги обследования

В III квартале 2012 г. для всех категорий кредитополучателей наблюдается некоторое снижение доступности кредитов в белорусских рублях и иностранной валюте по сравнению с предыдущими кварталами 2012 г.

Ограничение банковского кредитования в III квартале 2012 г., в большей степени, определяли следующие факторы:

неблагоприятные условия привлечения средств на внутреннем и внешних рынках;

ухудшение условий по операциям Национального банка;

ситуация с ликвидностью в отдельных банках.

По оценкам банков, при дальнейшем негативном влиянии вышеуказанных факторов, в IV квартале 2012 г. – I квартале 2013 г. роста доступности кредитов не ожидается.