

**Национальный банк Республики Беларусь**

**МОНИТОРИНГ  
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аналитическое обозрение**

октябрь-декабрь 2012 г.

**Минск**

В рамках осуществления 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 31 из 32 банков.

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 изменения 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. – IV квартал 2012 г., а также ожидаемые изменения в I квартале 2013 г., II квартале 2013 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 изменения условий кредитования рассчитываются как среднее арифметическое индексов "net percentage".

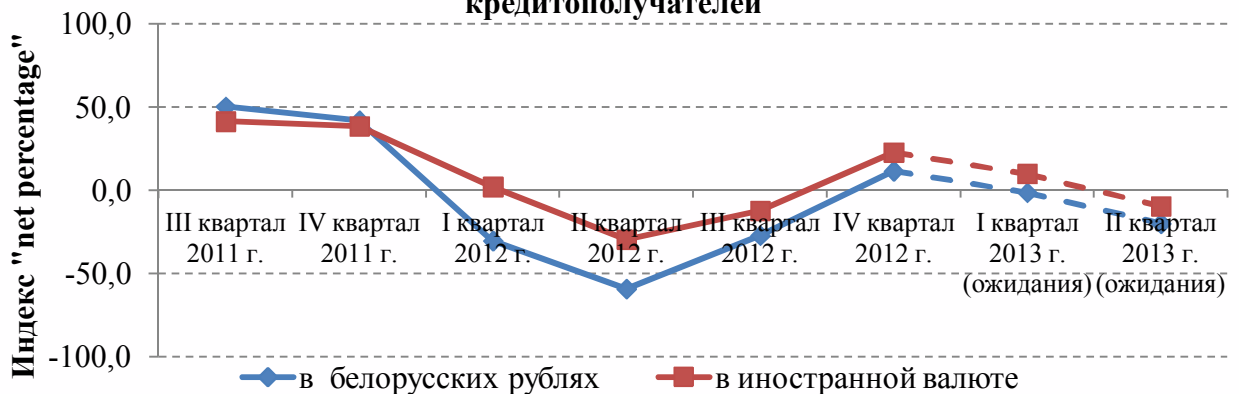
## Результаты обследования банков

Прогнозы банков, представленные в III квартале 2012 г., об ухудшении условий кредитования для всех категорий кредитополучателей в IV квартале 2012 г. подтвердились и, как отмечают банки, по факту данное ухудшение стало более выраженным.

В период снижения размера ставки рефинансирования (с 45 процентов годовых на 1 января 2012 г., до 30 процентов годовых на 1 октября 2012 г.), банки ожидали смягчения условий кредитования для всех категорий кредитополучателей и по факту ожидания подтверждались соответствующими оценками банков. В IV квартале 2012 г. ставка рефинансирования не изменялась. В октябре – декабре 2012 г. в отличие от тенденции сложившейся в апреле – сентябре 2012 г. средняя полная процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях превышала среднюю объявленную ставку рефинансирования.

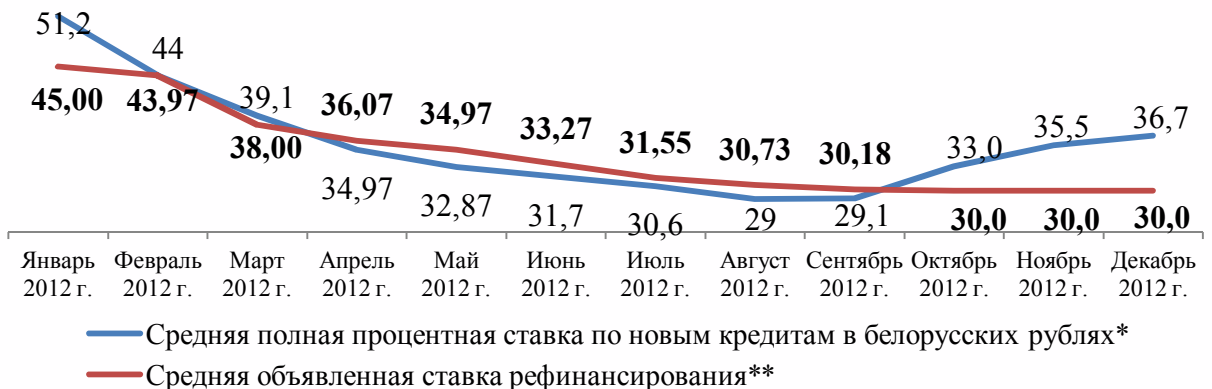
По оценкам банков в I – II кварталах 2013 г. прогнозируется некоторое смягчение условий кредитования, более выраженное по кредитам в белорусских рублях (рисунок 1). По мнению банков одним из факторов такого смягчения может стать снижение ставки рефинансирования.

Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей



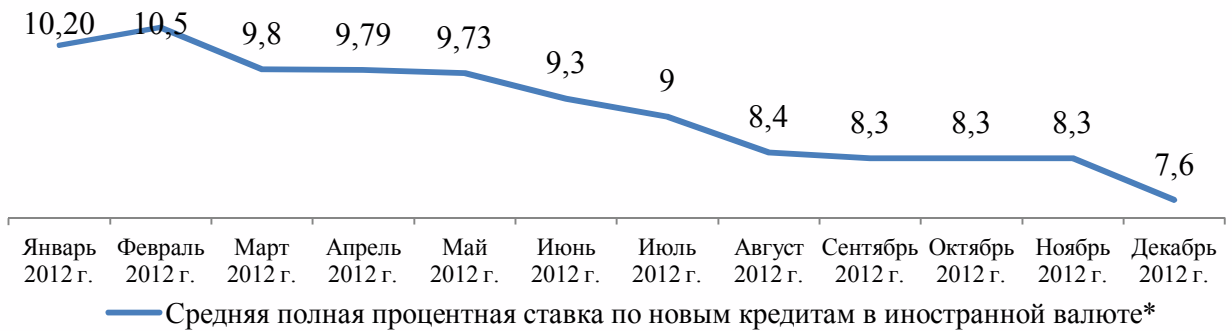
Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

## 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).

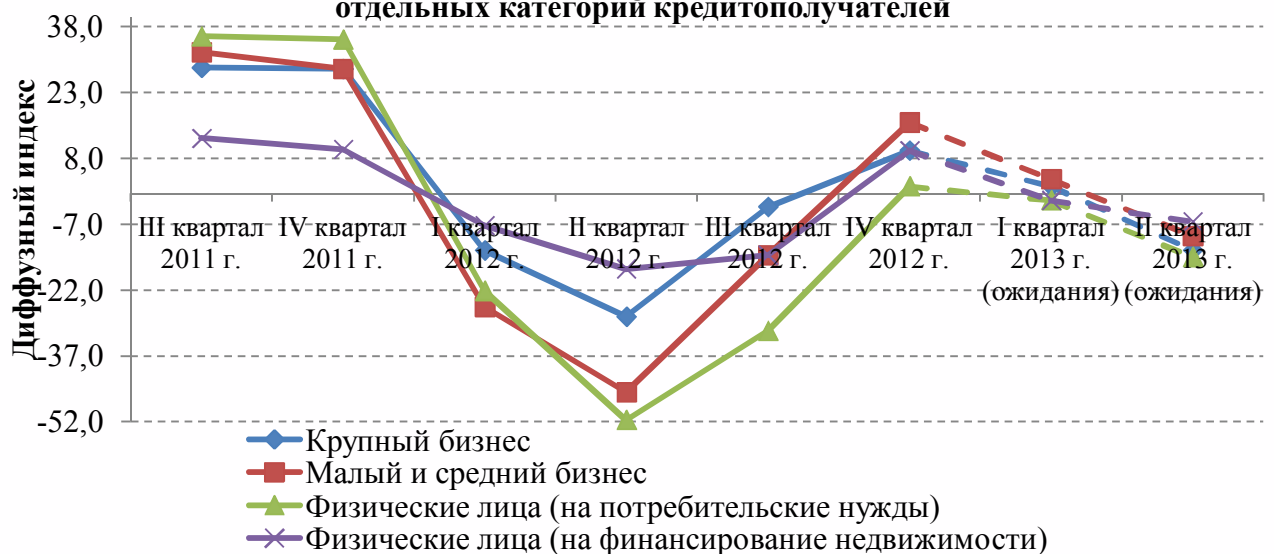
В IV квартале 2012 г. 22,6 процента банков (в III квартале 2012 г. – 9,4 процента) отметили некоторое ужесточение и 6,5 процента банков – существенное ужесточение условий кредитования физических лиц в белорусских рублях на потребительские нужды (рисунки 2, 3).

В I квартале 2013 г. 25,8 процента (во II квартале 2013 г. 35,5 процента) банков ожидают незначительное смягчение условий кредитования физических лиц в белорусских рублях на потребительские нужды, 55 – 58 процентов банков выразили мнение, что условия кредитования в первом полугодии 2013 г. останутся прежними.

В части кредитования населения на финансирование недвижимости в национальной валюте некоторое смягчение условий в IV квартале 2012 г. отметили 6,5 процента банков (в III квартале 2012 г. – 21,9 процента), некоторое ухудшение – 12,9 процента банков, существенное ужесточение – 6,5 процента банков (в II – III кварталах 2012 г. банки не отмечали ухудшение).

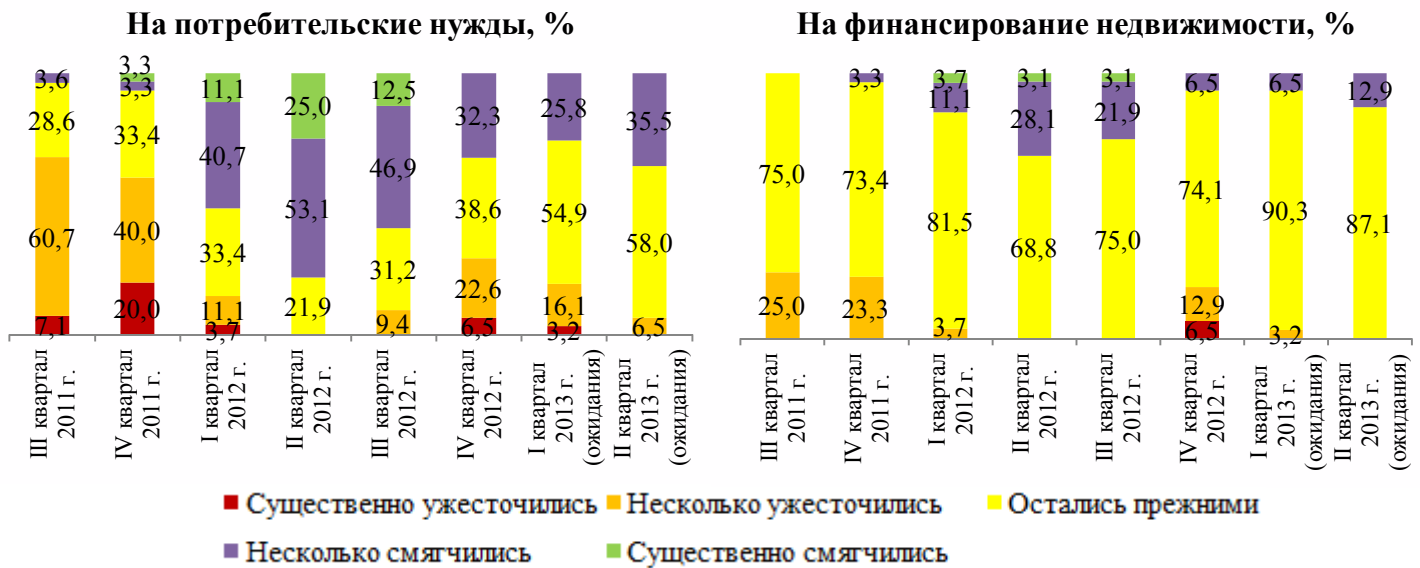
Порядка 90 процентов банков в I – II кварталах 2013 г. ожидают сохранения сложившихся условий кредитования физических лиц на финансирование недвижимости в белорусских рублях (рисунок 3).

**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**



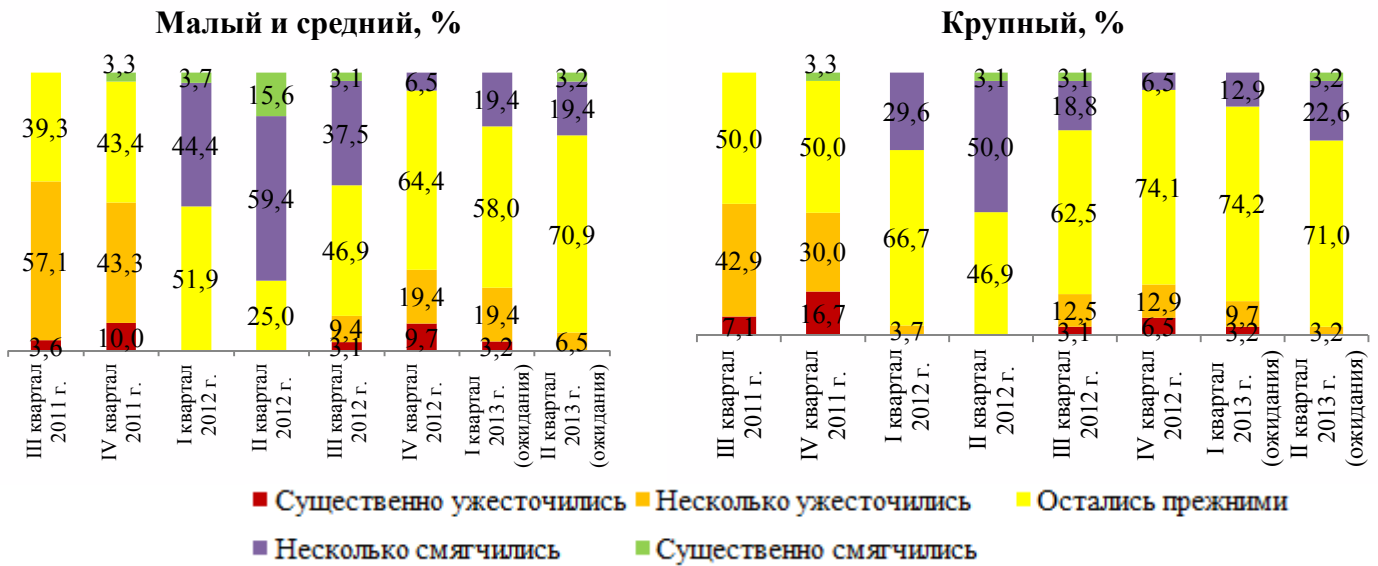
При оценке условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса в IV квартале 2012 г. некоторое ужесточение отметили 19,4 процента банков (в предыдущем квартале – 9,4 процента), существенное ухудшение – 9,7 процента банков (в предыдущем квартале – 3,1 процента), некоторое смягчение – 6,5 процента банков (в предыдущем квартале – 37,5 процента).

В целом ожидания банков на IV квартал 2012 г. об ухудшении условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса подтвердились. Прогнозы банков на I – II квартал 2013 г. также отражают их негативные ожидания, однако менее выраженные (6,5 – 22,6 процента банков), чем в предыдущем квартале (25 – 37,5 процента банков). Порядка 20 процентов банков ожидают улучшение условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса.

Тенденция, сформировавшаяся при кредитовании крупного бизнеса, во многом соответствует тенденции, сложившейся при кредитовании малого и среднего бизнеса, – некоторое ухудшение условий кредитования в IV квартале 2012 г. и снижение негативных ожиданий на первое полугодие 2013 г.

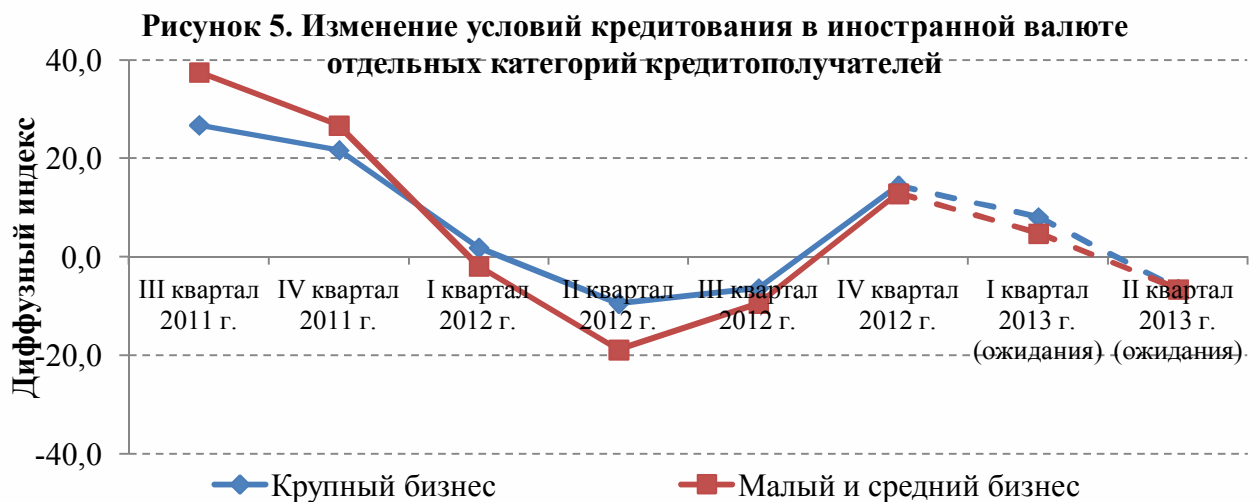
За сохранение условий кредитования в национальной валюте малого и среднего, крупного бизнеса в I – II кварталах 2013 г. высказалось 70 процентов банков (рисунок 4).

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



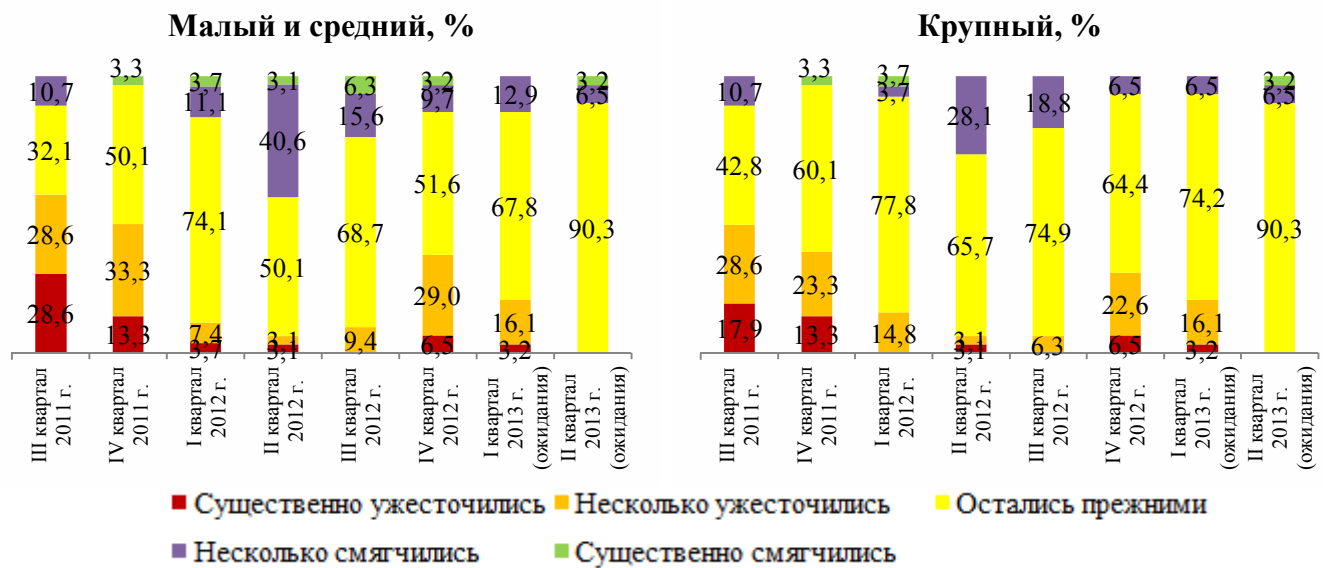
По экспертным оценкам банков в IV квартале 2012 г. условия кредитования в иностранной валюте малого и среднего, крупного бизнеса ухудшились. На ухудшение указали более 30 процентов банков (в III квартале 2012 г. банки отмечали смягчение условий), при этом в предыдущем квартале ухудшение в IV квартале 2012 г. ожидали 15,6 – 18,7 процента банков.

В I квартале 2013 г. дальнейшее ухудшение условий кредитования в иностранной валюте бизнеса отмечают 19,3 процента банков. На II квартал 2013 г. 9,7 процента банков прогнозирует смягчение условий кредитования в иностранной валюте, 90,3 процента банков – сохранение сложившихся условий (рисунки 5, 6).



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

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

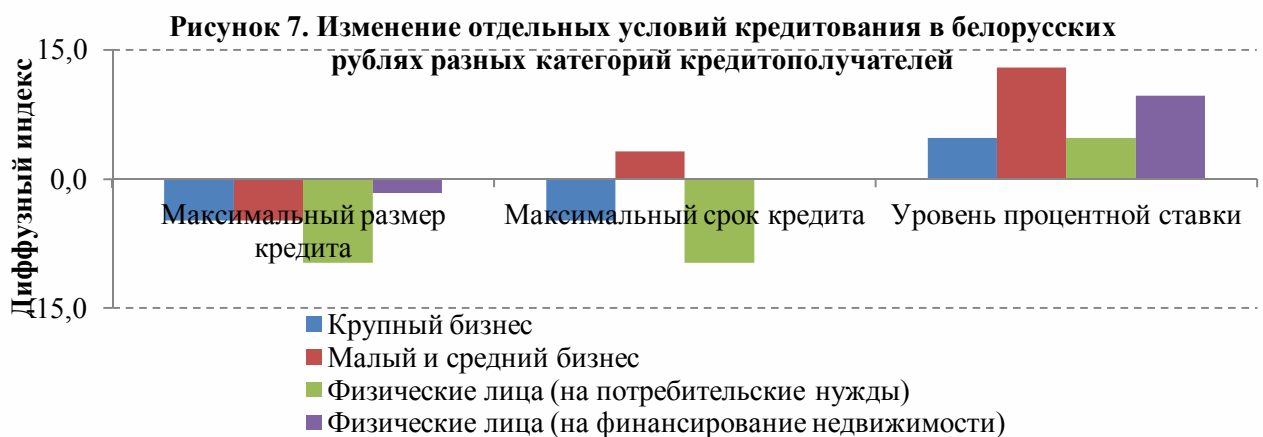


Банки отметили некоторое увеличение максимальных размеров кредитов в белорусских рублях физическим лицам на потребительские нужды. По остальным категориям кредитополучателей максимальные размеры кредитов практически не изменялись.

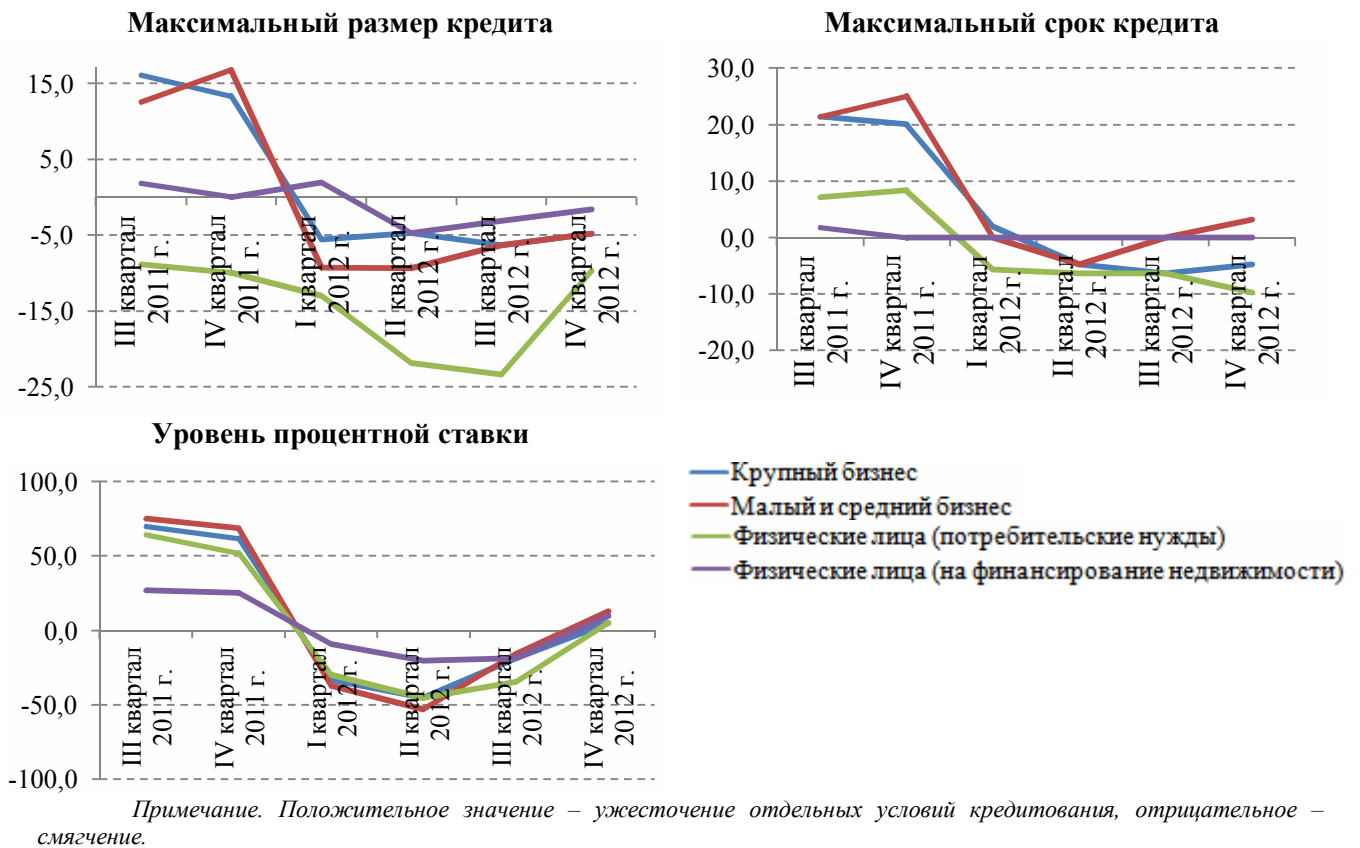
По сравнению с предыдущим кварталом максимальные сроки кредитов в белорусских рублях в IV квартале 2012 г. были несколько увеличены для физических лиц на потребительские нужды и крупного бизнеса, несколько уменьшены для малого и среднего бизнеса.

Для всех категорий кредитополучателей процентные ставки по кредитам в белорусских рублях в IV квартале 2012 г. пересматривались в сторону увеличения, и в наибольшей мере для малого и среднего бизнеса, физических лиц на финансирование недвижимости.

В целом снижение доступности кредитов в белорусских рублях отмечается банками преимущественно для малого и среднего бизнеса, физических лиц на финансирование недвижимости (рисунок 7).



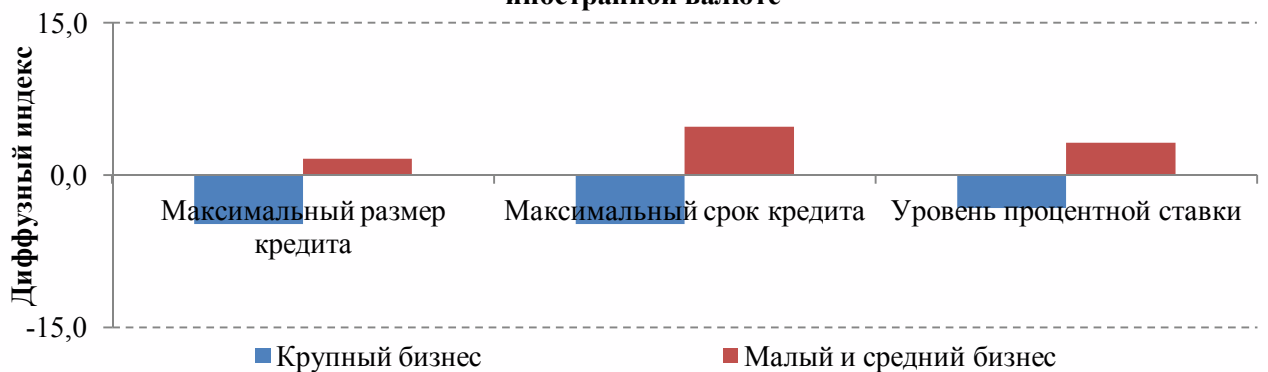
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.



Если в III квартале 2012 г. банки отмечали смягчение отдельных условий кредитования в иностранной валюте для малого и среднего, крупного бизнеса, то в IV квартале 2012 г. для крупного бизнеса данные условия практически не пересматривались (рисунок 8), а для малого и среднего бизнеса были ухудшены. Ухудшение условий кредитования в иностранной валюте для малого и среднего бизнеса произошло преимущественно за счет сокращения максимальных сроков кредитов, увеличения процентных ставок, в меньшей степени – за счет уменьшения максимальных размеров кредитов.

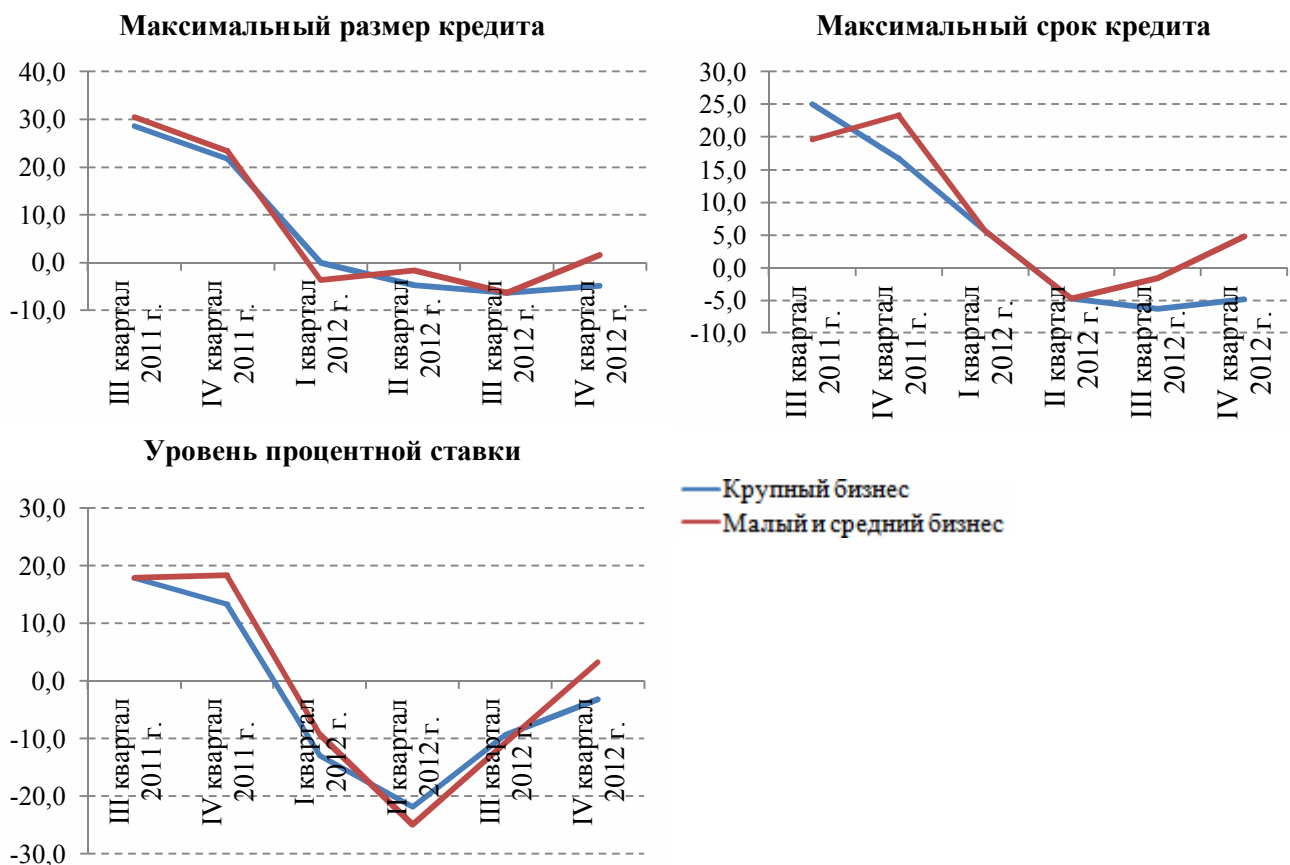
В целом банками отмечается снижение доступности кредитов в иностранной валюте.

Рисунок 8. Изменение отдельных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте



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

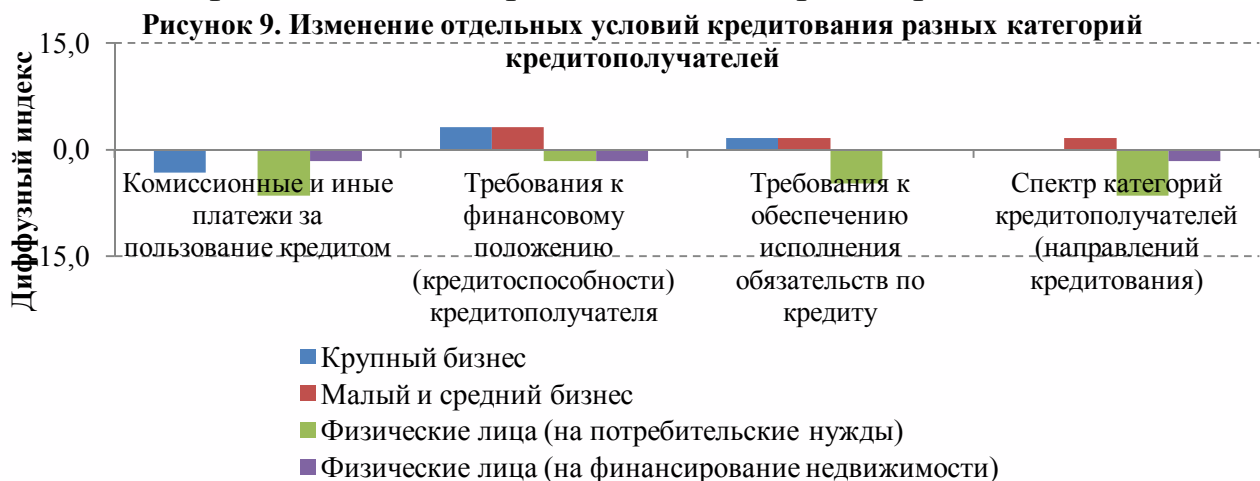




Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

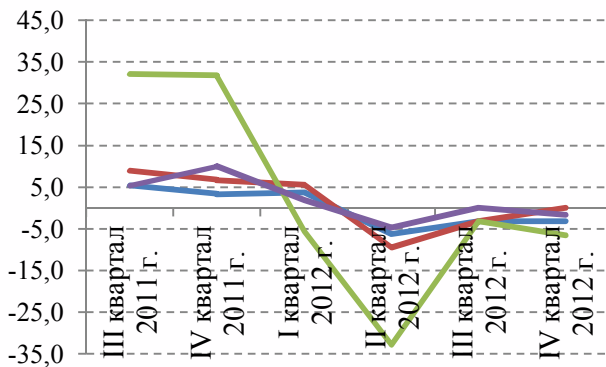
В IV квартале 2012 г. банки ужесточили требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателей, обеспечению исполнения обязательств по кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса, крупного бизнеса. Также банки отметили некоторое сужение спектра категорий кредитополучателей, направлений кредитования малого и среднего бизнеса (рисунок 9).

Комиссионные и иные платежи за пользование кредитами, требования к кредитоспособности кредитополучателей, обеспечению исполнения обязательств по кредиту и направления кредитования в отношении физических лиц практически не пересматривались.

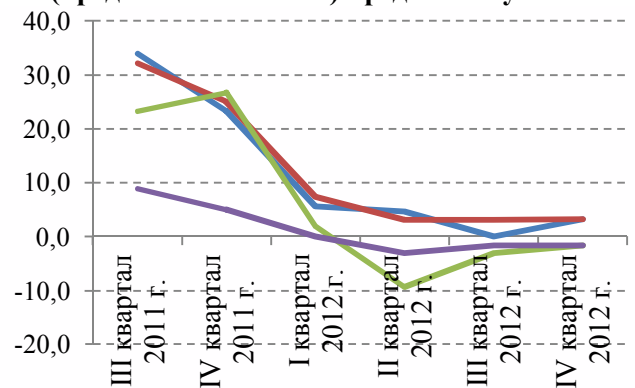


Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

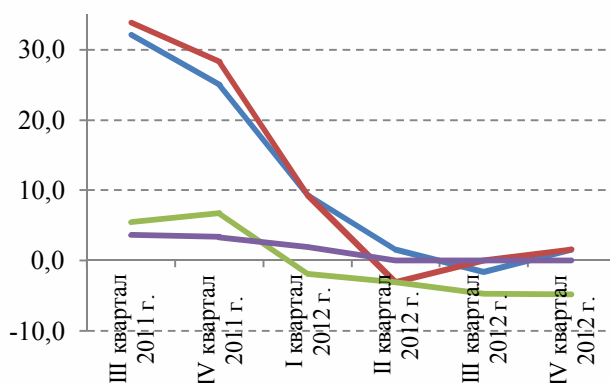
**Комиссионные и иные платежи за пользование кредитом**



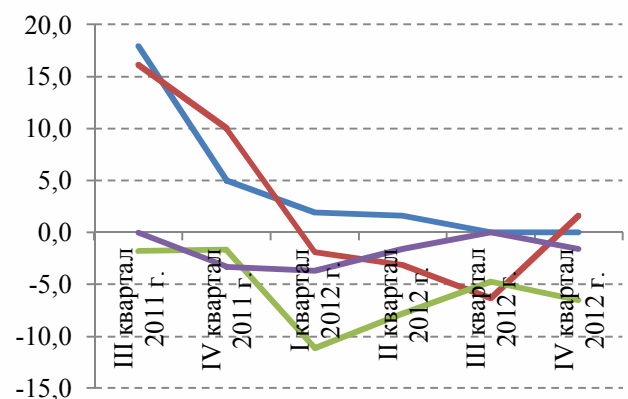
**Требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя**



**Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредиту**



**Спектр категорий кредитополучателей (направлений кредитования)**

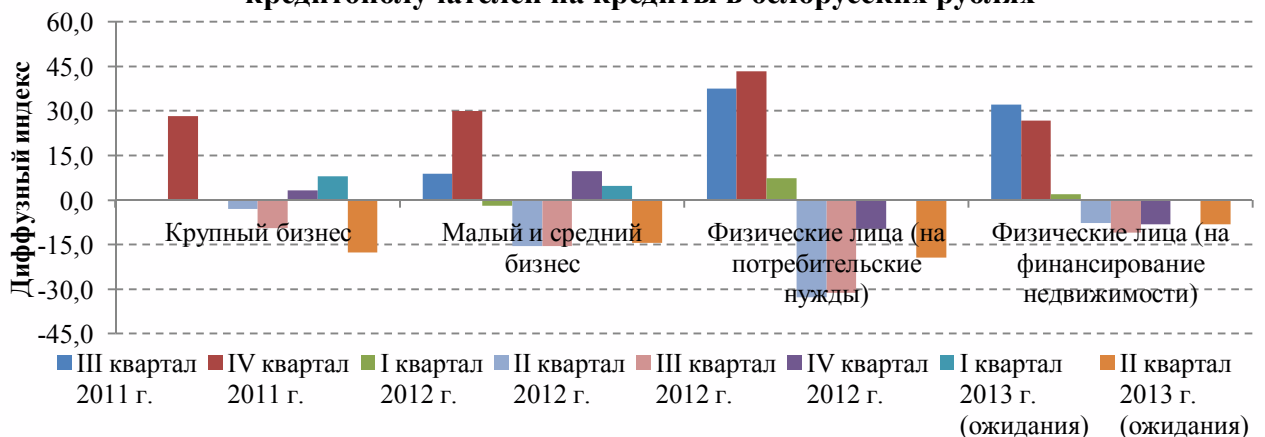


— Крупный бизнес — Физические лица (потребительские нужды)  
 — Малый и средний бизнес — Физические лица (на финансирование недвижимости)

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

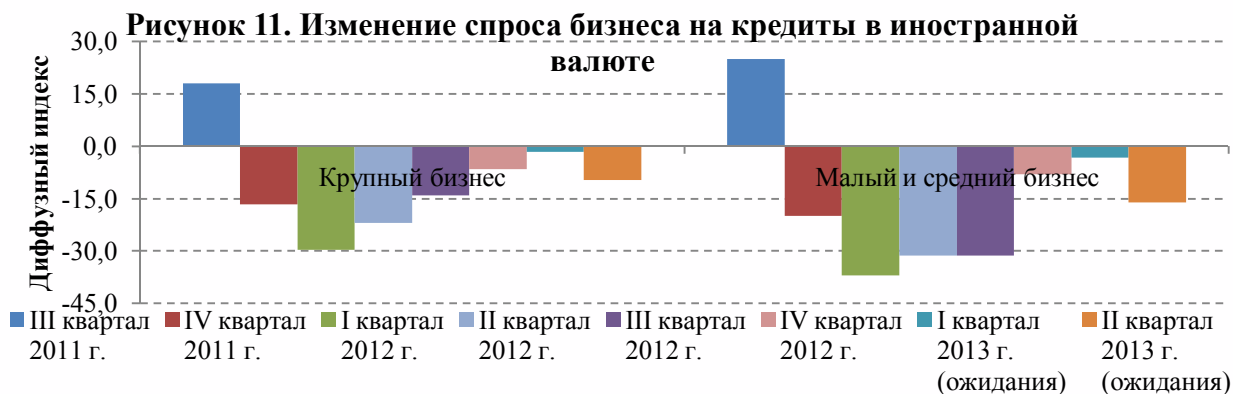
В IV квартале 2012 г. по оценкам банков спрос на кредиты в белорусских рублях повысился со стороны физических лиц, снизился со стороны бизнеса. Аналогичная ситуация ожидается банками в I квартале 2013 г. (рисунок 10).

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



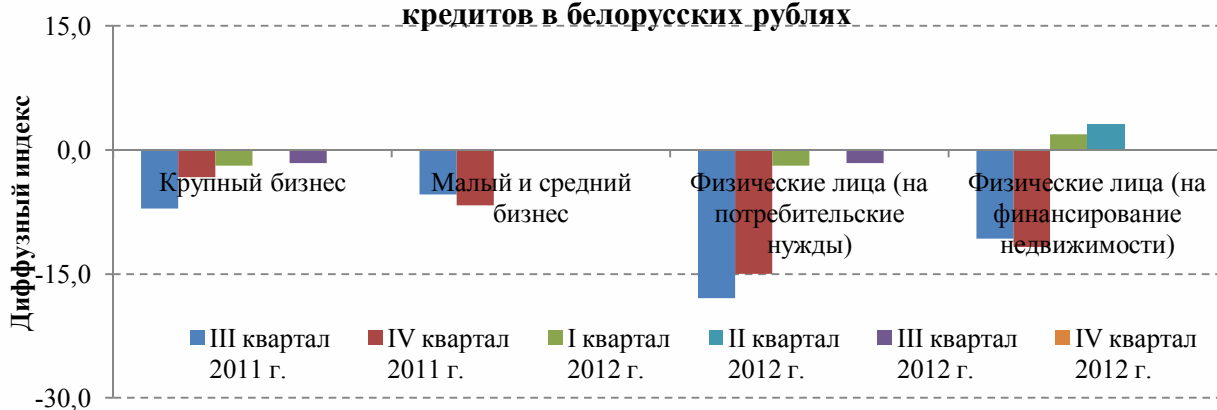
Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

В IV квартале 2012 г. банки отмечают снижение спроса малого и среднего, крупного бизнеса на кредиты в иностранной валюте. По прогнозам банков данная тенденция будет наблюдаться в I квартале 2013 г., а во II квартале 2013 г. спрос на кредиты в иностранной валюте со стороны бизнеса увеличится (рисунок 11).

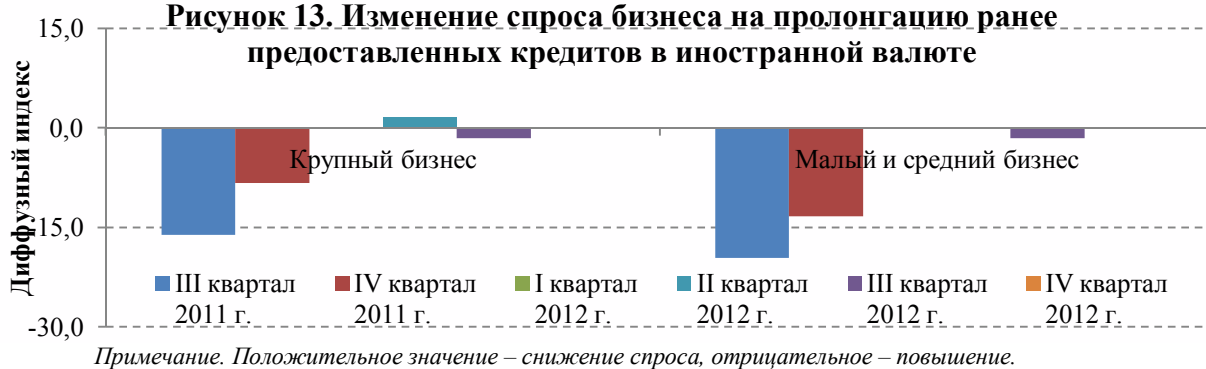


По оценкам банков спрос разных категорий кредитополучателей на пролонгацию кредитов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте отсутствовал (рисунки 12, 13).

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



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

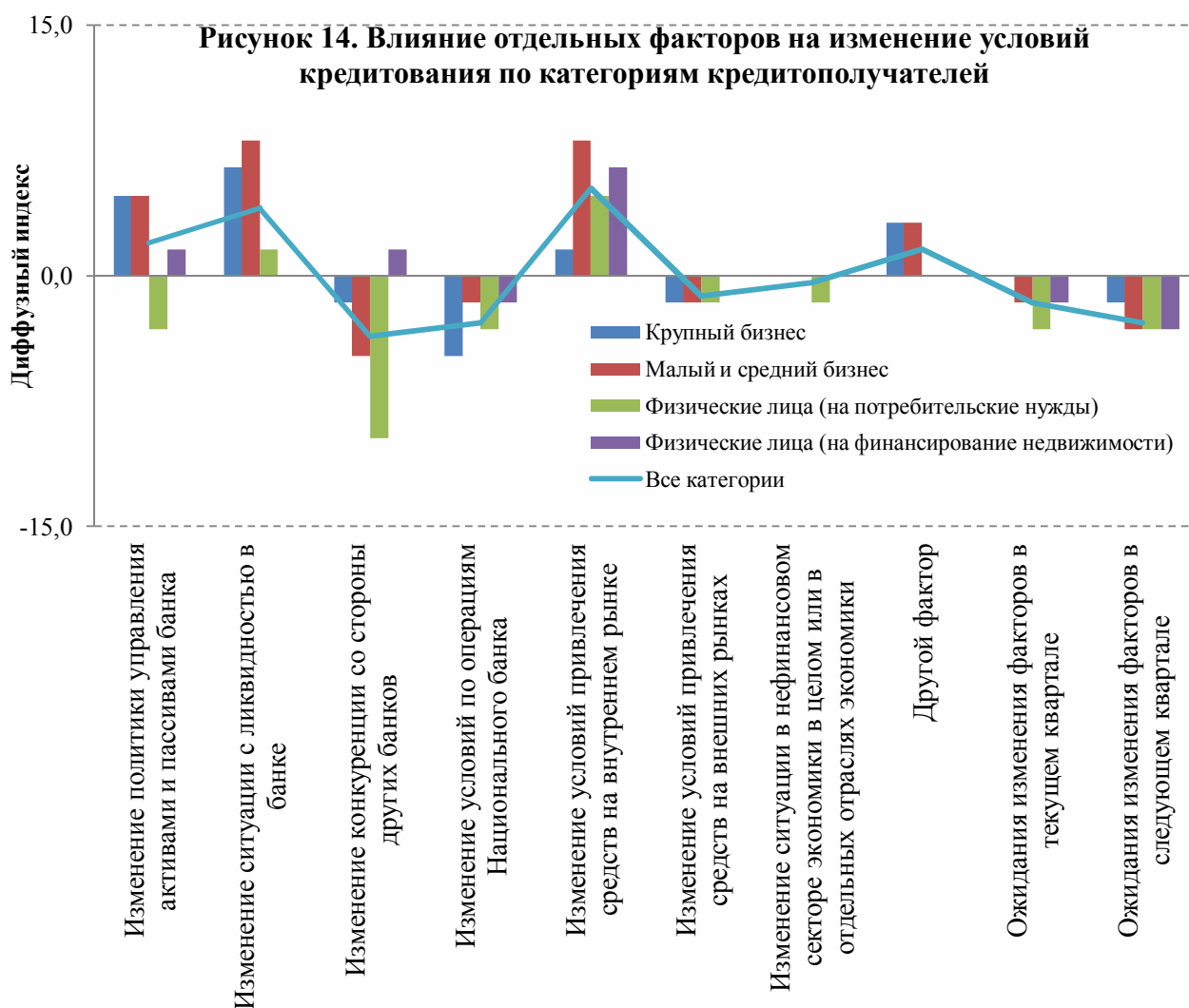


В IV квартале 2012 г. структура факторов, негативно влиявших на изменение условий кредитования, изменилась по сравнению с предыдущим кварталом, и их влияние существенно увеличилось.

Если в III квартале 2012 г. отмечалось отрицательное влияние неблагоприятных условий привлечения средств на внешних рынках, ухудшение условий по операциям с Национальным банком, то в IV квартале 2012 г. влияние данных факторов оценивалось банками положительно.

В IV квартале 2012 г. банки отмечают существенное ужесточение условий привлечения средств на внутреннем рынке, ухудшение ситуации с ликвидностью в банках, ужесточение политики управления активами и пассивами (рисунок 14).

Банки отмечают усиление конкуренции со стороны других банков при кредитовании бизнеса и физических лиц на потребительские нужды, и её снижение при кредитовании физических лиц на финансирование недвижимости.



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

### Основные итоги обследования

В IV квартале 2012 г. для всех категорий кредитополучателей продолжалось снижение доступности кредитов.

В отдельных банках ухудшение условий кредитования в белорусских рублях было обусловлено:

высокими процентными ставками (в том числе по кредитам физическим лицам на финансирование недвижимости);

изменением порядка предоставления денежных средств (по кредитам физическим лицам на потребительские нужды исключительно путем безналичного перечисления денежных средств на счета третьих лиц).

Ухудшение условий кредитования в иностранной валюте банки связывают с ограничениями по предоставлению кредитов в иностранной валюте в связи с принятием постановления Национального банка от 13 ноября 2012 г. № 577 "О предоставлении кредитов в иностранной валюте".

В целом ухудшение банковского кредитования определяли следующие факторы:

неблагоприятные условия привлечения средств на внутреннем рынке;

ухудшение ситуации с ликвидностью в отдельных банках;

ужесточение политики управления активами и пассивами банков.

По оценкам банков негативное влияние вышеуказанных факторов в I – II кварталах 2013 г. будет снижаться.