

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аналитическое обозрение

январь – март 2013 г.

Минск

В рамках осуществления Национальным банком анализа кредитного рынка проводится 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 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 IV квартал 2012 г. и I квартал 2013 г., а также ожидаемые изменения во II и III кварталах 2013 г.

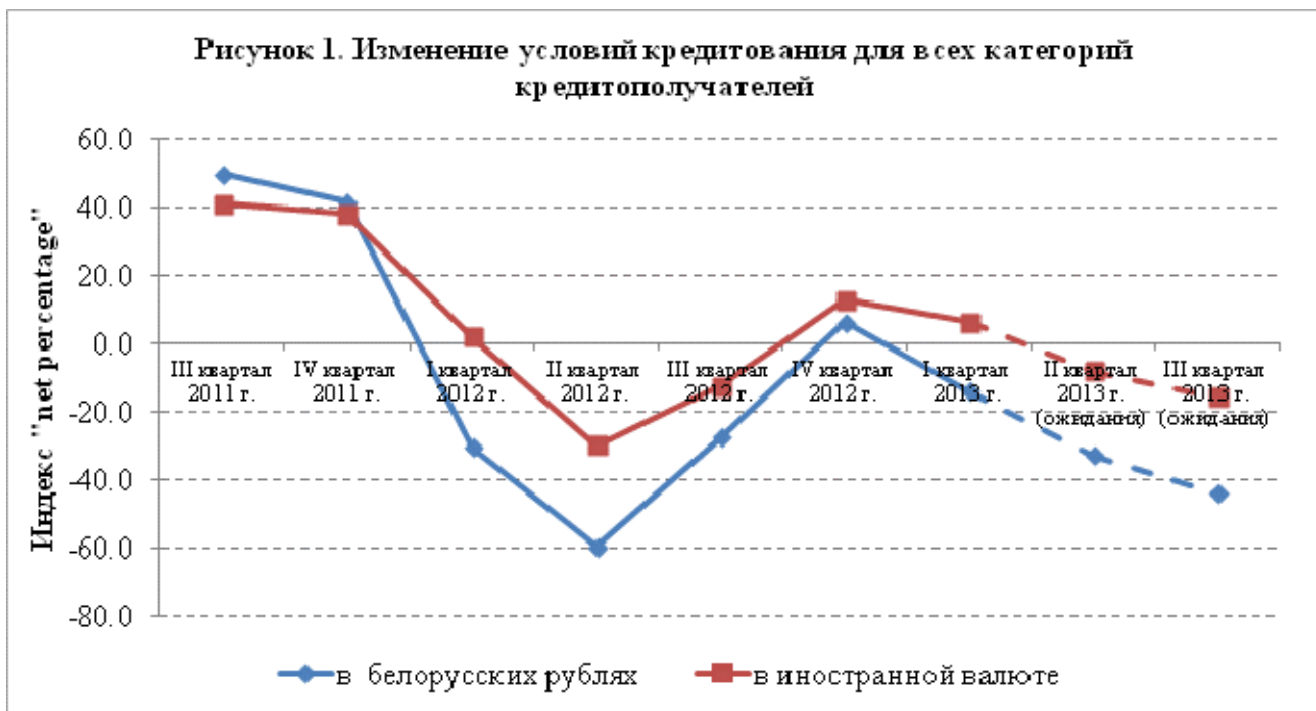
¹ Диффузные индексы рассчитываются по формуле: (% банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования) + 0,5*(% банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования) – 0,5*(% банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования) - (% банков, сообщивших о существенном 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

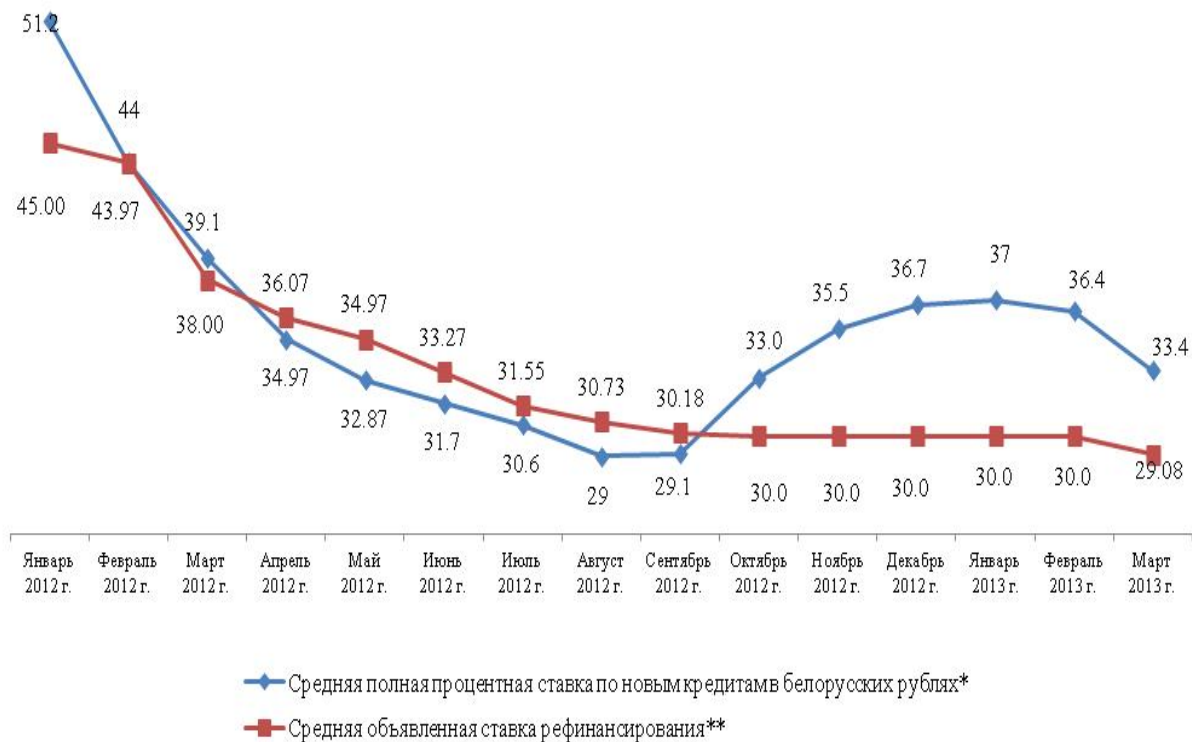
Прогнозы банков, представленные в IV квартале 2012 г. о смягчении условий кредитования для всех категорий кредитополучателей в I квартале 2013 г., подтвердились. При этом улучшение условий кредитования в белорусских рублях было более значительным по сравнению с условиями кредитования в иностранной валюте (рисунок 1).



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

На смягчение условий кредитования в белорусских рублях положительное влияние оказало снижение размера ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с 30 процентов до 28,5 процента годовых, что в конечном итоге способствовало снижению уровня процентных ставок по кредитам в белорусских рублях. При этом данное снижение было более динамичным по сравнению с изменением уровня процентных ставок по кредитам в иностранной валюте. Так, согласно официальным статистическим данным средняя полная процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях снизилась с 37 процентов годовых в январе 2013 г. до 33,4 процента годовых в марте 2013 г., по новым кредитам в иностранной валюте – с 8,2 до 8 процентов годовых соответственно.

Средние процентные ставки



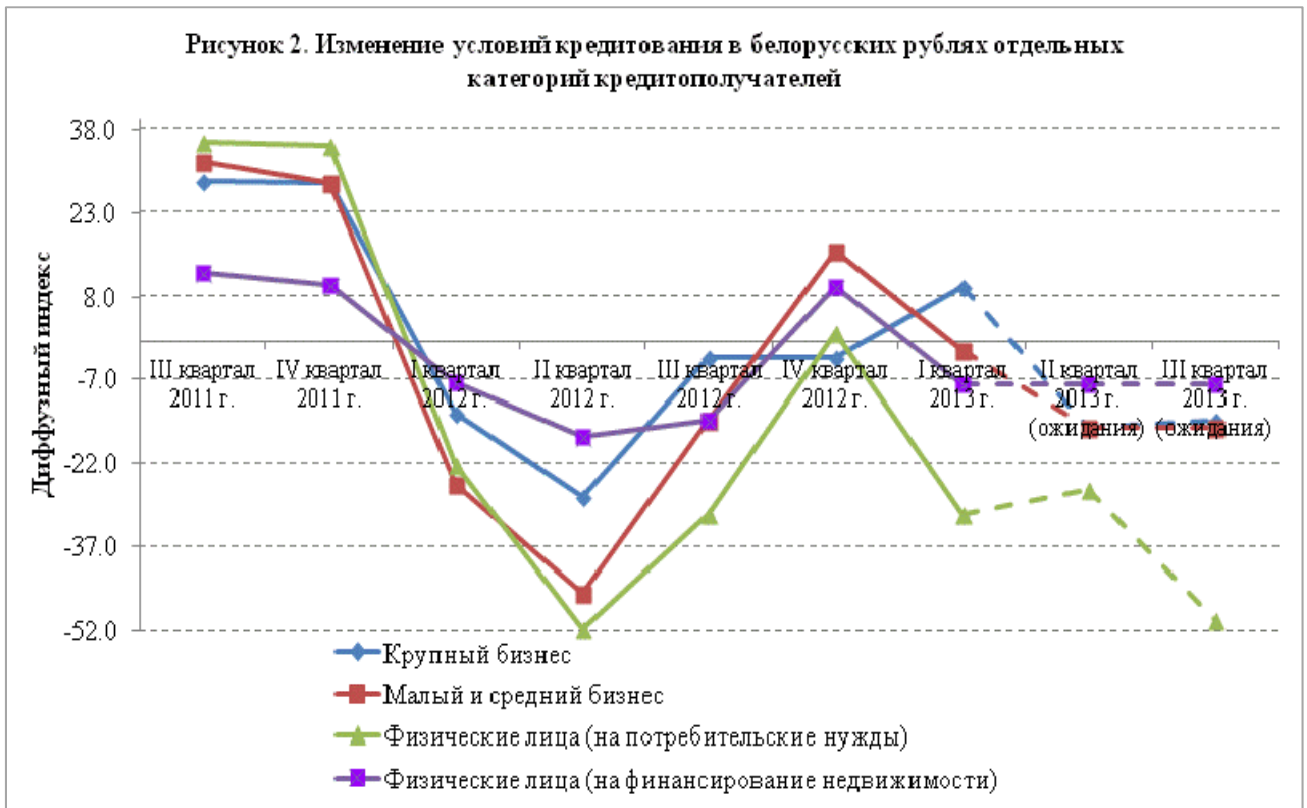
* Средневзвешенная полная процентная ставка по объемам новых кредитов банков, предоставленных в отчетном периоде (без учета межбанковских кредитов).

** Рассчитана как среднеарифметическая величина за период действия (календарное количество дней).



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

Во II и III кварталах 2013 г., по мнению участников обследования, ужесточения условий кредитования в белорусских рублях для всех категорий кредитополучателей не произойдет (рисунок 2). Однако банки во II квартале 2013 г. смягчение условий кредитования прогнозируют для кредитополучателей – представителей бизнеса.



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

В I квартале 2013 г. в разрезе кредитополучателей наиболее значительным смягчением условий кредитования произошло для физических лиц на потребительские нужды. Это отметили 59,4 процента респондентов, из них 12,5 процентов указали, что смягчение условий было существенным. О сохранении условий кредитования для физических лиц на потребительские нужды в сравнении с предыдущим кварталом заявили 31,2 процента экспертов и 9,4 процента отметили некоторое ужесточение условий (рисунок 3).

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





Во II квартале 2013 г. более половины опрошенных банков (59,4 процента) придерживаются мнения, что условия кредитования физических лиц на потребительские нужды смягчатся, 34,3 процента респондентов считают, что условия останутся прежними, а 6,3 процента прогнозируют ухудшение условий.

На рынке финансирования недвижимости физических лиц ситуация в январе – сентябре 2013 г. практически не изменится. Такой точки придерживаются большинство опрошенных банков (84,4 процента, 78,1 процента и 84 процента банков соответственно в I, II и III кварталах 2013 г.). При этом во II квартале 2013 г. некоторое ужесточение условий кредитования на названную цель прогнозируют 3,1 процента респондентов. Менее 20 процентов опрошенных респондентов планирует некоторое смягчение условий кредитования.

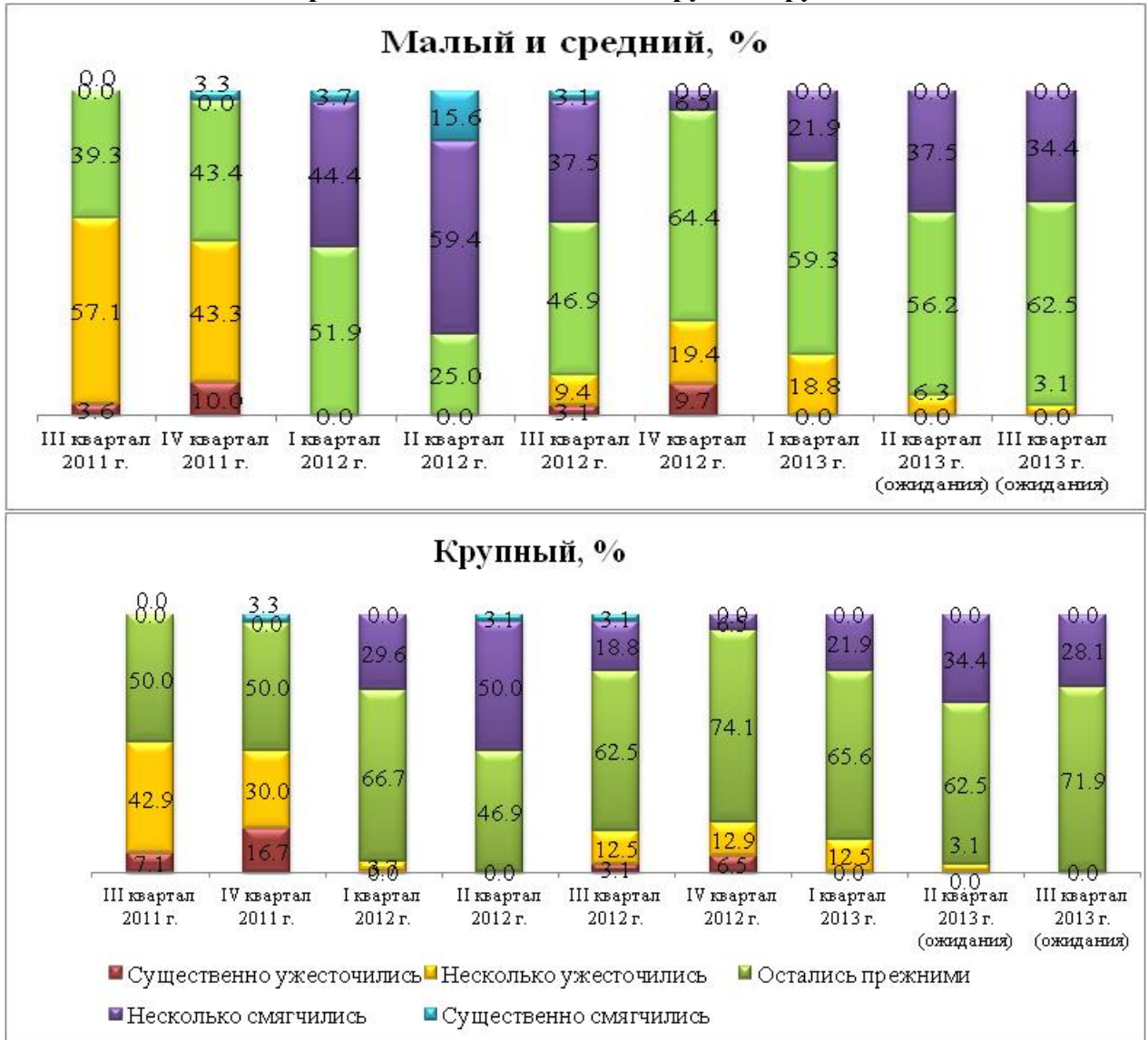
Следует отметить, что прогнозы, сделанные экспертами в IV квартале 2012 г. по условиям кредитования физических лиц на финансирование недвижимости и потребительские нужды, в целом оправдались.

Ожидания банков по условиям кредитования малого и среднего бизнеса в I квартале 2013 г. практически подтвердились. Количество респондентов, указавших на сохранение прежних условий кредитования, составило 59,3 процента при прогнозе – 58 процентов. Высказались о некотором смягчении условий кредитования по сравнению с IV кварталом 2012 г. 21,9 процента респондентов при прогнозе – 19,4 процента. Отметили некоторое фактическое ухудшение условий кредитования 18,8 процентов экспертов, в то время как прогнозировали 19,4 процента. Не оправдались прогнозы по ухудшению условий кредитования, которые прогнозировали 3,2 процента банков.

Сохранение условий кредитования для малого и среднего бизнеса во II квартале 2013 г. прогнозируют 56,2 процента банков, в III квартале

2013 г. – 62,5 процента. Процент банков, прогнозирующих ухудшение условий кредитования во II и III кварталах, составил 6,3 процента и 3,1 процента соответственно, некоторое улучшение условий кредитования – 37,5 и 34,4 процента соответственно (рисунок 4).

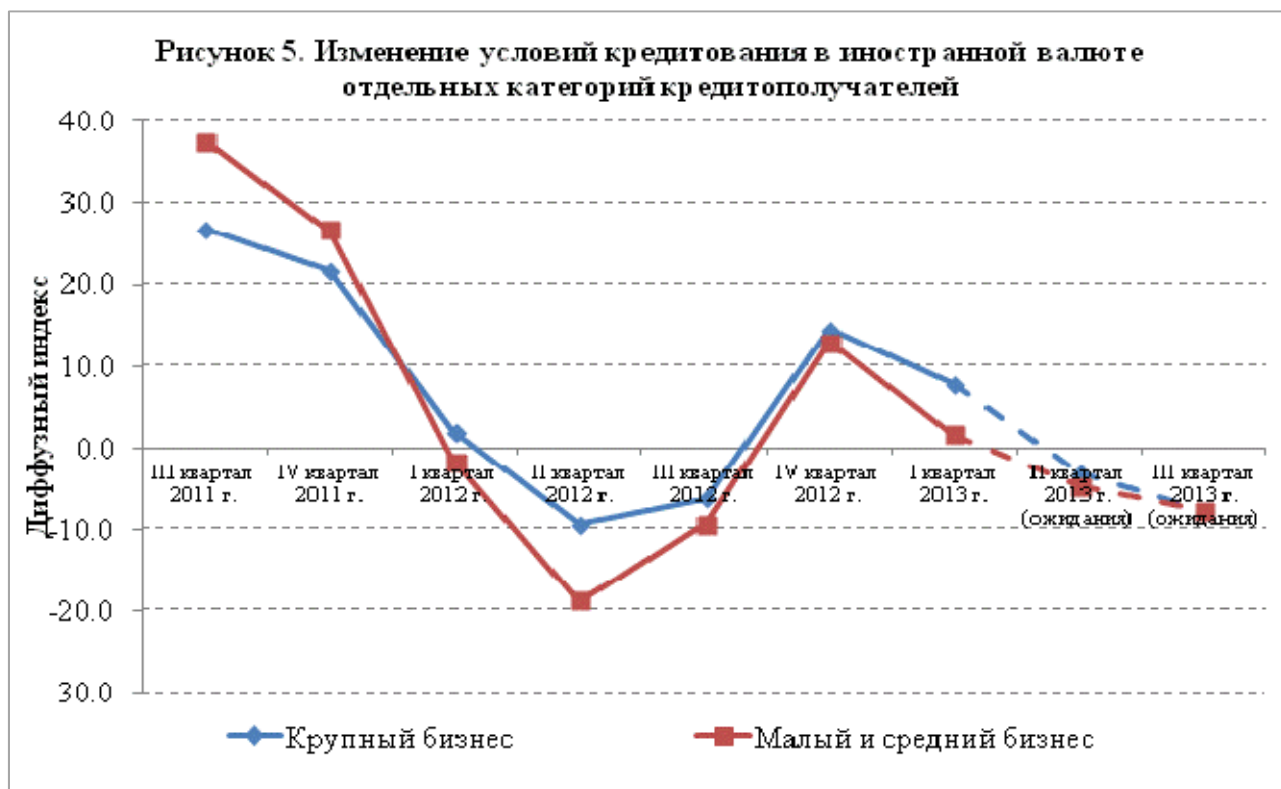
Рисунок 4. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования бизнеса в белорусских рублях



По крупному бизнесу также можно констатировать, что прогнозы банков, сделанные в IV квартале 2012 г. на I квартал 2013 г., практически оправдались. Так, 74,2 процента респондентов прогнозировали сохранение условий кредитования в I квартале 2013 г. Фактически данное мнение подтвердили 65,6 процента участников опроса. При этом некоторое улучшение условий кредитования прогнозировали 12,9 процента банков (по факту – 21,9 процента), некоторое ухудшение – 9,7 процента (по факту – 12,5 процента).

Во II и III кварталах 2013 г. большинство экспертов прогнозируют сохранение прежних условий кредитования для крупного бизнеса (62,5 и 71,9 процента респондентов соответственно), а также незначительное их улучшение (34,4 и 28,1 процента респондентов соответственно). При этом 3,1 процента участников обследования заявили, что условия кредитования во II квартале текущего года могут ухудшиться.

По прогнозам банков в 2013 году продолжится смягчение условий кредитования в иностранной валюте субъектов крупного, малого и среднего бизнеса (рисунок 5).

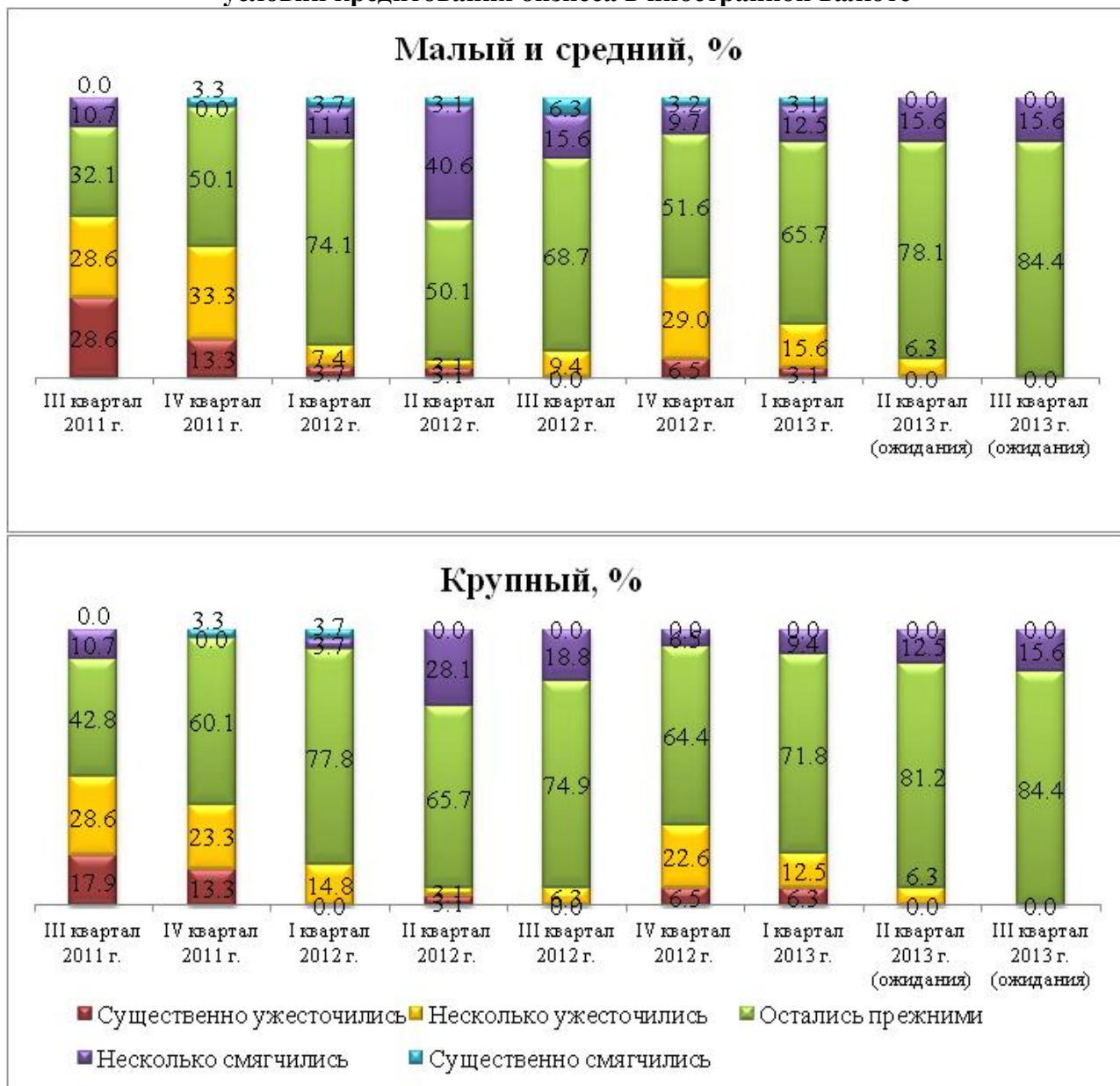


Примечание. Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

В I квартале 2013 г. о сохранении условий кредитования в иностранной валюте для малого и среднего бизнеса высказалось 65,7 процента опрошенных банков, 15,6 процента заявили о смягчении условий кредитования, 18,7 процента – об ужесточении условий (рисунок 6). Сложившаяся ситуация по кредитованию малого и среднего бизнеса в целом соответствует сделанным в IV квартале 2012 г. прогнозам.

Во II и III кварталах 2013 г. о стабильности условий кредитования заявили 78,1 и 84,4 процента респондентов соответственно, об улучшении условий кредитования – 15,6 процента банков. Мнение о том, что условия кредитования во II квартале 2013 г. могут ухудшиться, высказали 6,3 процента респондентов.

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

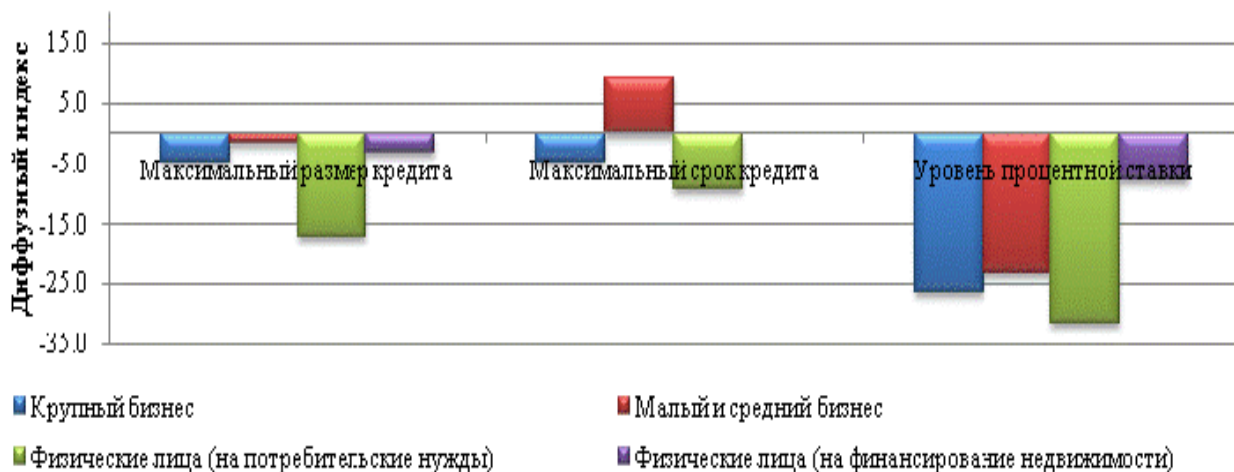


Прогнозы банков на I квартал 2013 г. по условиям кредитования крупного бизнеса почти совпали с фактической ситуацией. Так, на сохранение условий кредитования указали 71,8 процента банков (прогнозировали 74,2 процента), смягчение условий – 9,4 процента (прогнозировали 6,5 процента), некоторое ужесточение – 12,5 процента банков (прогнозировали 16,1 процента), существенное ужесточение – 6,3 процента (прогнозировали 3,2 процента). Во II и III кварталах 2013 г. ситуация по условиям кредитования крупного бизнеса по мнению банков будет практически аналогична ситуации по условиям кредитования малого и среднего бизнеса.

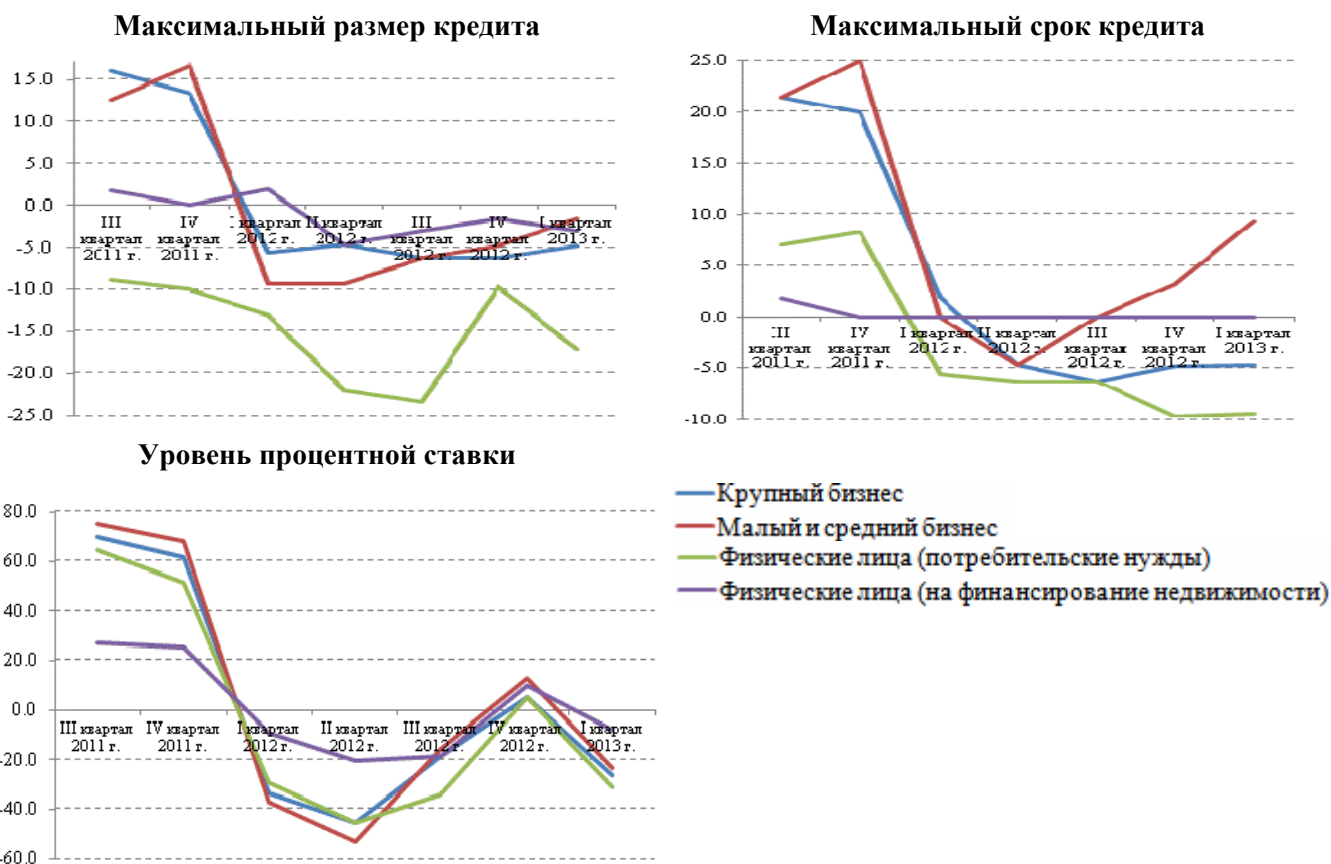
В I квартале 2013 г. расширению доступности кредитов в белорусских рублях для всех категорий кредитополучателей

способствовало смягчение условий по максимальному размеру кредита, а также уровню процентной ставки. При этом наиболее благоприятно изменились данные условия по кредитам на потребительские нужды для физических лиц (рисунок 7).

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



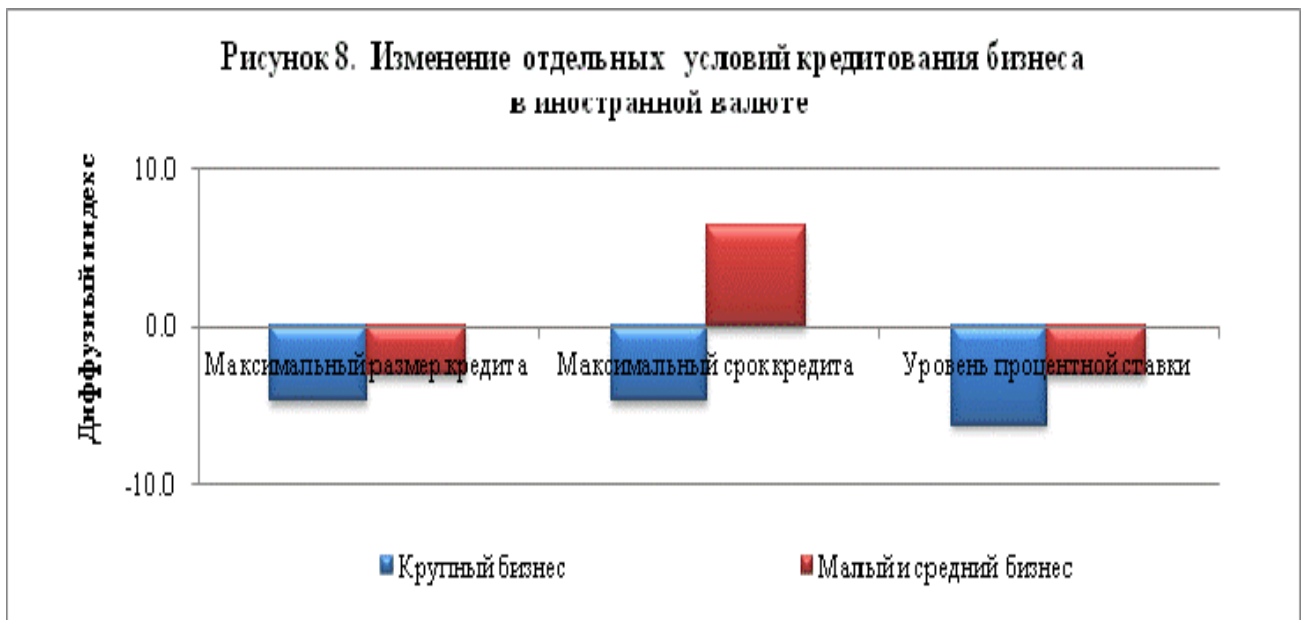
Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.



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

Ситуация по критерию "максимальный срок кредита" для разных категорий клиентов сложилась неоднозначной. Так, максимальные сроки кредитования были увеличены для крупного бизнеса и физических лиц на потребительские нужды, сокращены для малого и среднего бизнеса, а по кредитам на финансирование недвижимости для физических лиц остались прежними.

На рынке банковских кредитов в иностранной валюте в целом эксперты отмечают расширение доступности кредитов для бизнеса. В частности, для крупного бизнеса в I квартале 2013 г. произошло смягчение условий по максимальному размеру и сроку кредитования, уровню процентной ставки. Для малого и среднего бизнеса смягчены условия по максимальному размеру кредита и уровню процентной ставки, но ужесточены по максимальному сроку кредита (рисунок 8).



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

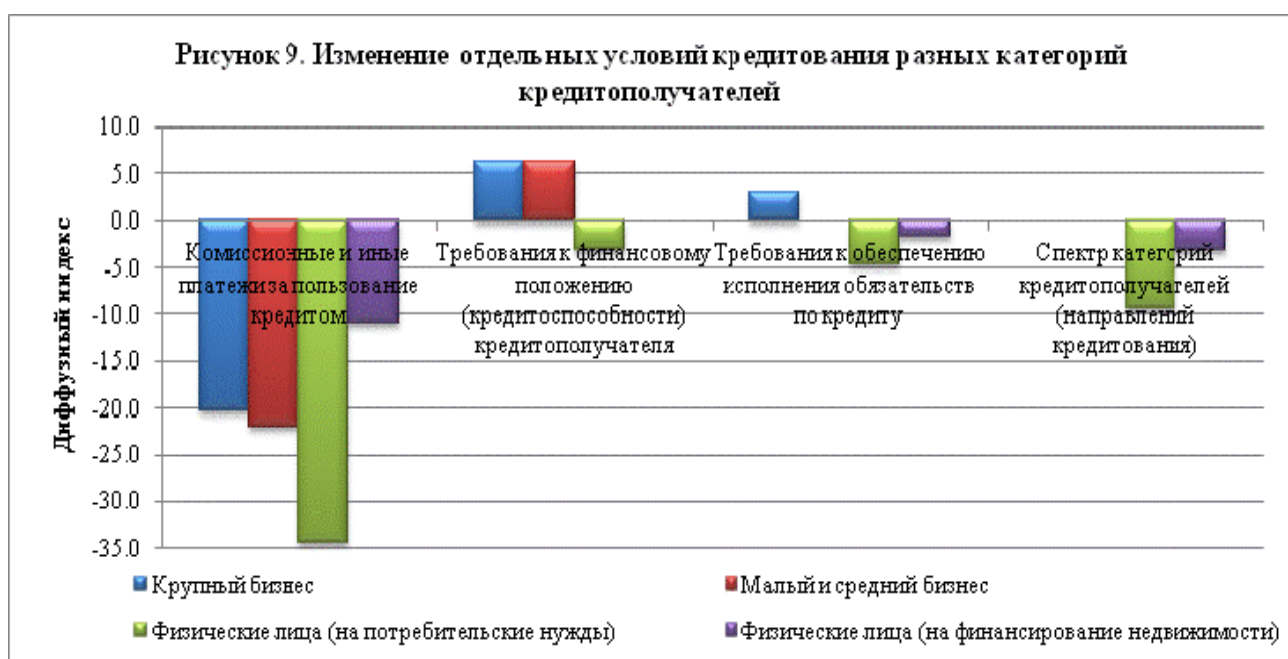




Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

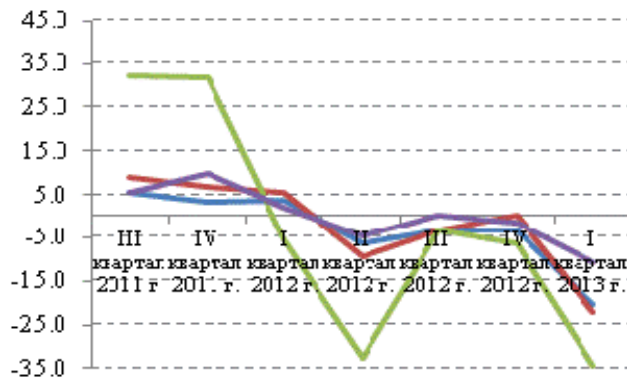
Ситуация по изменению отдельных условий кредитования для различных категорий кредитополучателей в I квартале 2013 г. по сравнению с IV кварталом 2012 г. складывалась разной.

Так, в I квартале 2013 г. расширению доступности кредитов для всех категорий кредитополучателей способствовало смягчение условий кредитования по фактору "Комиссионные и иные платежи за пользование кредитом". Данное изменение в первую очередь связано с вступлением в силу 22 января 2013 г. новой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь и введением запрета на взимание комиссионных и иных платежей за пользование кредитами (рисунок 9).

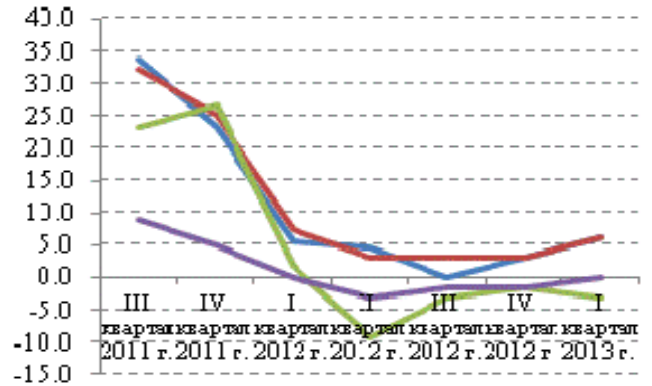


Примечание. Положительное значение – ужесточение отдельных условий кредитования, отрицательное – смягчение.

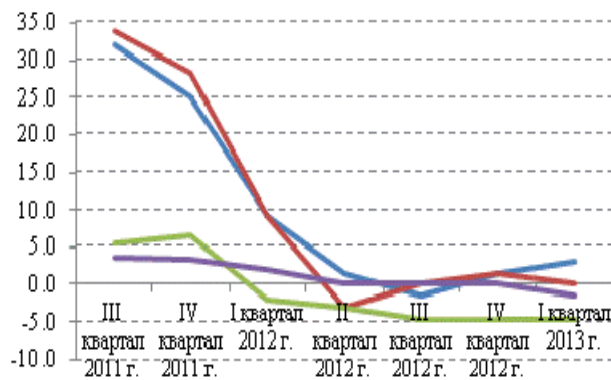
Комиссионные и иные платежи за пользование кредитом



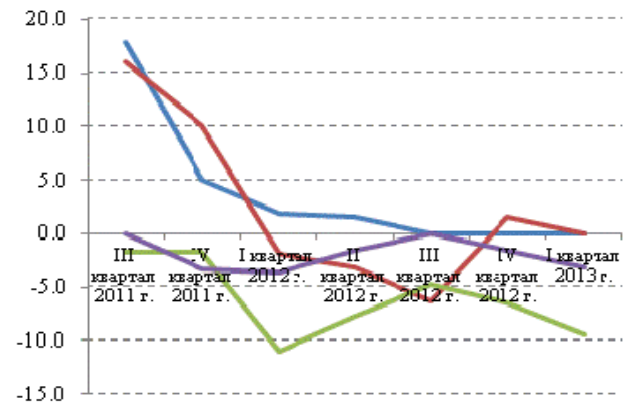
Требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя



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.

Ужесточились требования к финансовому положению кредитополучателей – представителей бизнеса. Требования к финансовому положению кредитополучателей – физических лиц при оформлении кредита на потребительские нужды смягчились, на финансирование недвижимости – остались прежними.

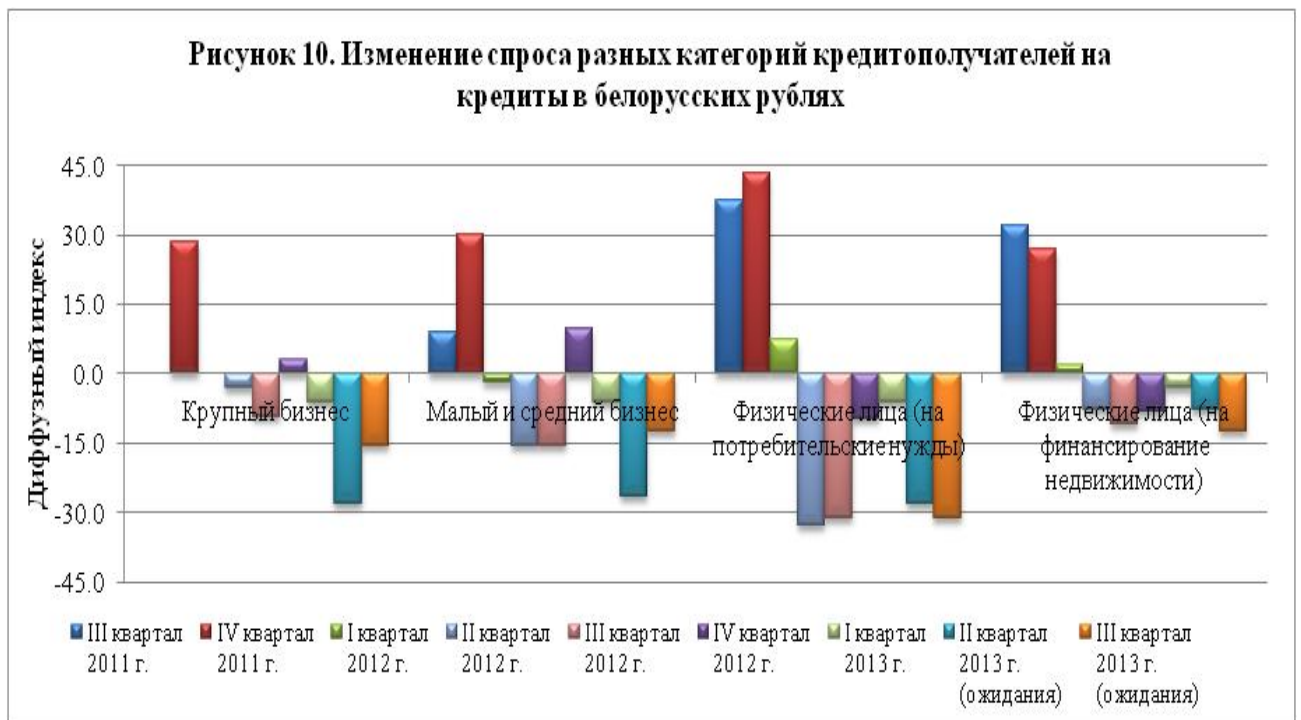
Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредиту ужесточились при кредитовании крупного бизнеса, сохранились для малого и среднего бизнеса. Для физических лиц данный критерий смягчился как при оформлении кредитов на потребительские нужды, так и на финансирование недвижимости.

Спектр категорий кредитополучателей (направлений) кредитования расширился для физических лиц на потребительские нужды и на

финансирование недвижимости, для представителей бизнеса остался неизменным.

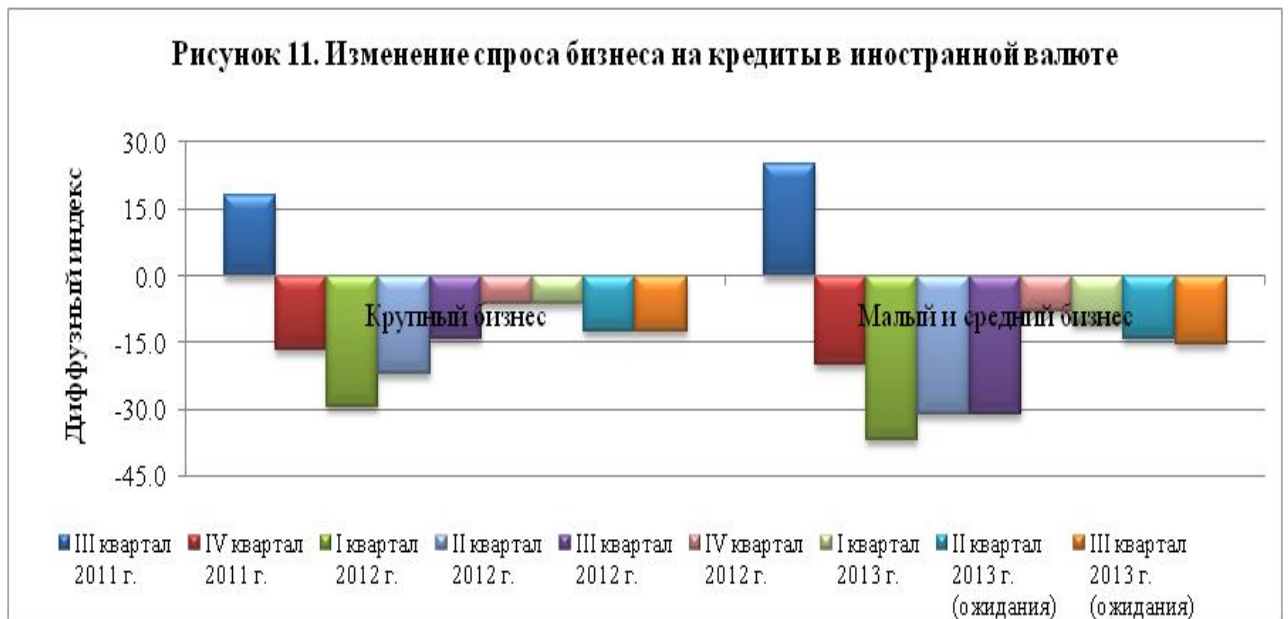
В I квартале 2013 г. по сравнению с IV кварталом 2012 г. спрос на кредиты в белорусских рублях повысился незначительно со стороны всех категорий кредитополучателей. По мнению экспертов, во II квартале текущего года спрос на кредиты в белорусских рублях значительно повысится, за исключением кредитов на финансирование недвижимости для физических лиц (рисунок 10).

В III квартале 2013 г. спрос на кредиты в белорусских рублях со стороны бизнеса может слегка понизиться в сравнении со II кварталом. Физические лица продолжают повышать спрос в первую очередь на кредиты на потребительские нужды.



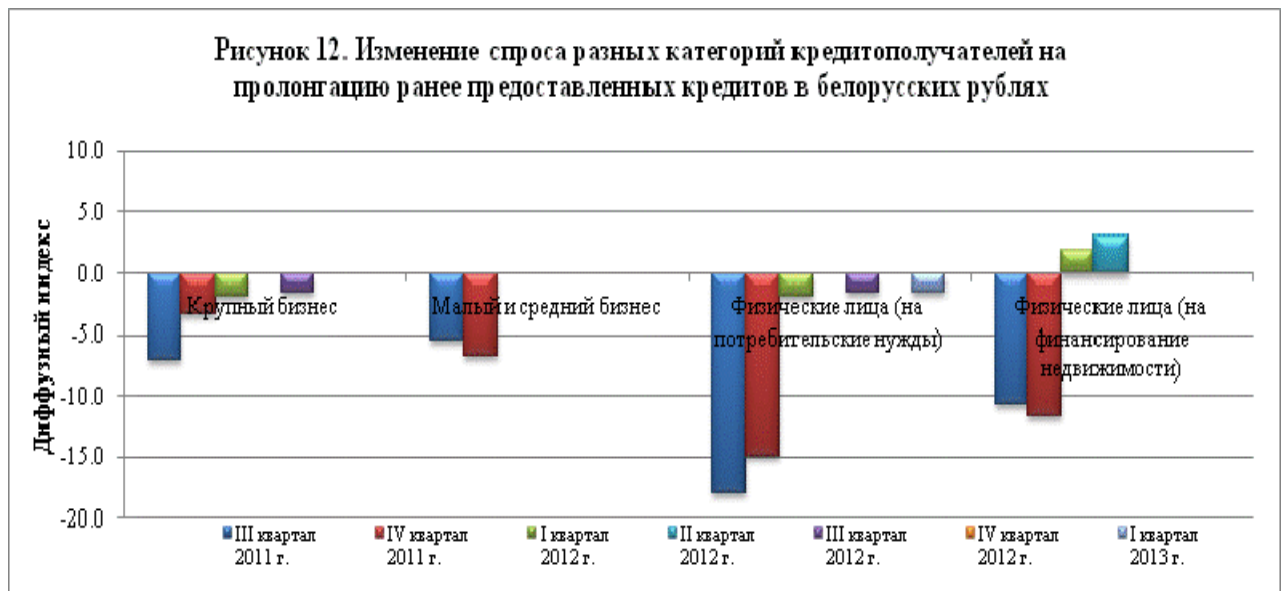
Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

В I квартале 2013 г. спрос на кредиты в иностранной валюте со стороны представителей бизнеса повысился. В последующие кварталы текущего года по мнению участников обследования спрос на кредиты продолжит расти (рисунок 11).



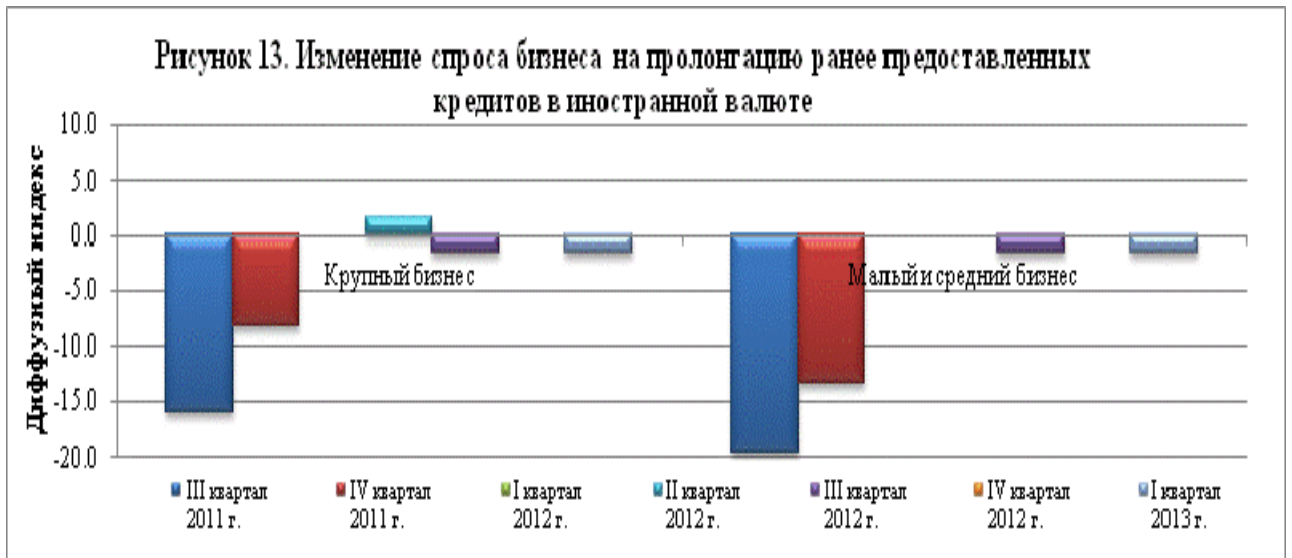
Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

По оценкам экспертов повышение спроса на пролонгацию ранее предоставленных кредитов в белорусских рублях в I квартале 2013 г. наблюдалось только со стороны физических лиц по кредитам на потребительские нужды при отсутствии такого спроса в IV квартале 2012 г. (рисунок 12). При этом повышение спроса населения на пролонгацию таких кредитов отметил только один банк.



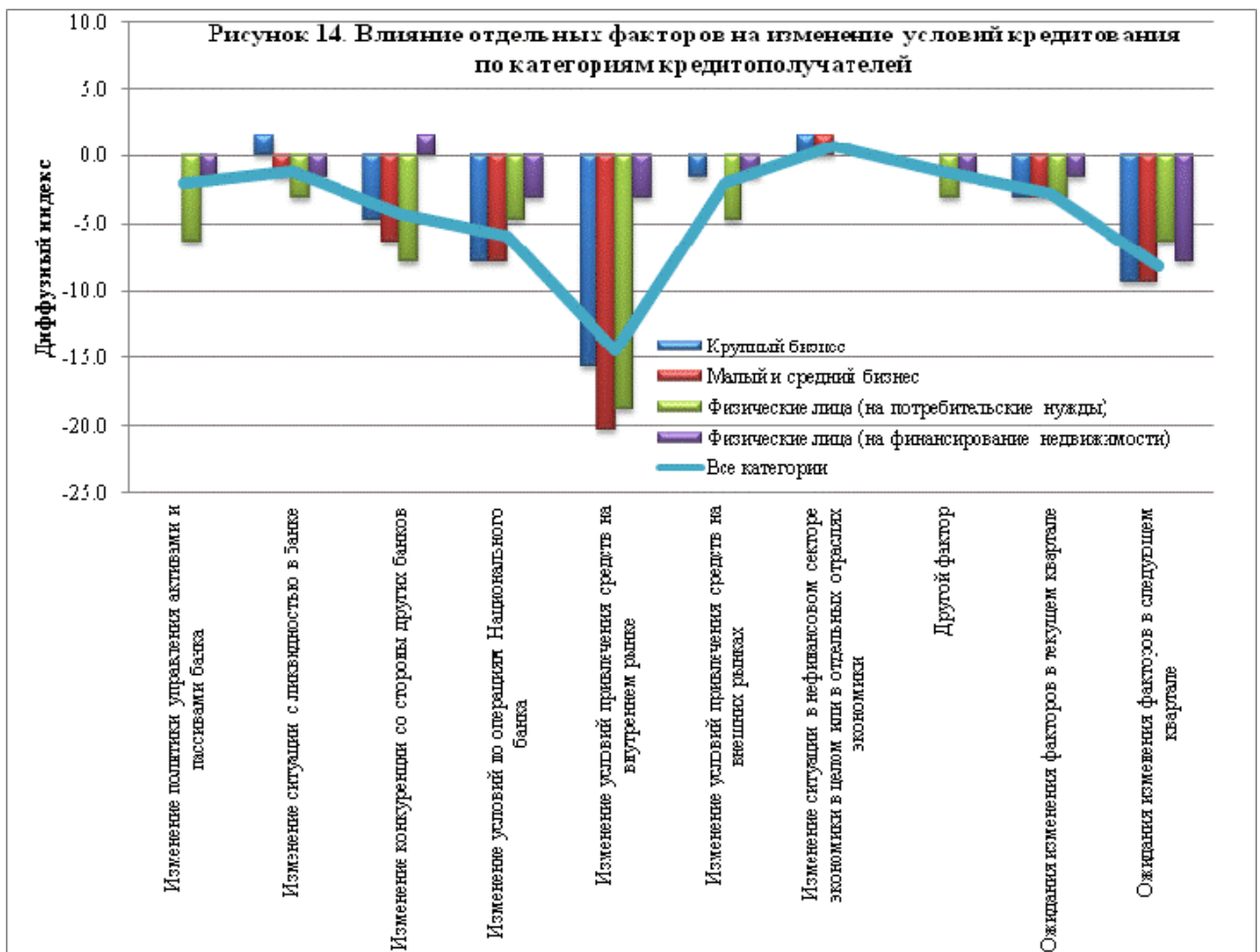
Примечание. Положительное значение – снижение спроса, отрицательное – повышение.

По кредитам в иностранной валюте эксперты отмечают повышение спроса на пролонгацию ранее предоставленных кредитов со стороны представителей как крупного, так и среднего и малого бизнеса, в то время как в IV квартале 2012 г. такой спрос отсутствовал (рисунок 13).



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

Воздействие ”внешних“ факторов, оказывающих влияние на формирование условий кредитования субъектов хозяйствования и физических лиц, в I квартале 2013 г. имело положительный характер (рисунок 14).



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

Расширению доступности кредитов для всех категорий кредитополучателей способствовали снижение уровня процентных ставок по операциям Национального банка Республики Беларусь, а также улучшение условий кредитования на внутреннем рынке и условий привлечения средств на внешних рынках.

Повышение конкуренции среди банков позитивно повлияло на расширение доступности кредитов для бизнеса и физических лиц на потребительские нужды. Вместе с тем все еще высокий в январе – феврале 2013 г. уровень процентных ставок по кредитам на финансирование недвижимости и значительные ежемесячные платежи по их возврату (погашению) не позволили банкам увеличить предложения данного вида кредита и конкурировать между собой на розничном рынке финансирования недвижимости, что в конечном итоге отрицательно влияло на доступность названных кредитов для населения.

Смягчение политики управления активами и пассивами банков оказали позитивное влияние на кредитование физических лиц.

Ликвидность банков в целом способствовала улучшению условий кредитования малого и среднего бизнеса и физических лиц. Однако негативно повлияла на условия кредитования крупного бизнеса.

Во II и III кварталах 2013 г. вышеназванные факторы по мнению банков будут оказывать положительное влияние на улучшение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей.

Неблагоприятно на условия кредитования бизнеса повлияло изменение ситуации в нефинансовом секторе экономики.

Согласно данным Министерства экономики Республики Беларусь в I квартале 2013 г. отмечено снижение объемов промышленного производства до уровня 98,9 процента к соответствующему периоду 2012 г. Замедление в промышленности во многом было обусловлено отсутствием производства и экспорта отдельных видов конъюнктурных товаров. В результате такие виды экономической деятельности как химическое производство, производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов, которые в 2012 году обеспечивали основной прирост в промышленности, в текущем году переживают спад производства⁴.

На фоне снижения объемов промышленного производства с начала текущего года наблюдается прирост складских запасов на 10,1 трлн. рублей до 32,3 трлн. рублей на 1 апреля 2013 г.

В результате роста запасов, падения объемов экспорта товаров (до 82,3 процента) и снижения его доли в объемах промышленного производства в I квартале 2013 г. ухудшились финансовые показатели. По сравнению с январем – мартом 2012 г. в целом по промышленности чистая

⁴ http://www.economy.gov.by/nfiles/001256_569626_Itogi_01_03.pdf.

прибыль снизилась на 35,8 процента, рентабельность продаж – с 10 до 6,8 процента. При этом увеличилось как количество убыточных организаций (с 785 до 967), так и сумма их чистого убытка (с 1,42 трлн. рублей до 2,48 трлн. рублей).

Основные итоги обследования

Кредитный рынок Республики Беларусь в I квартале 2013 г. в целом характеризовался расширением доступности кредитов для субъектов хозяйствования и физических лиц на фоне снижения размера процентных ставок по банковским кредитам в белорусских рублях и иностранной валюте, а также запрета на взимание комиссионных и иных платежей за пользование банковскими кредитами в связи со вступлением в силу новой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь в январе 2013 г.

Вместе с тем повышение уровня процентных ставок по банковским кредитам в белорусских рублях наблюдалось в отдельных банках, где был высокий удельный вес комиссионных и иных платежей в полной процентной ставке по кредитам.

Положительное влияние на доступность валютных кредитов также оказало внесение изменения в феврале 2013 г. в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 ноября 2012 г. № 577 "О предоставлении кредитов в иностранной валюте", направленное на сохранение ограничений только при краткосрочном кредитовании в иностранной валюте (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2013 г. № 60 "О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 ноября 2012 г. № 577").

Во II и III кварталах 2013 г. участники обследования прогнозируют смягчение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей и повышение их спроса на банковские кредиты.

Обзор подготовлен

Главным управлением регулирования банковских операций

Исп. 04 Иванова 219 22 59