



Национальный банк Беларуси в очередной раз провел анализ условий банковского кредитования - на этот раз за IV квартал 2012 года. Результаты регулятора не стали утешительными — несмотря на то, что спрос на кредиты со стороны населения в конце 2012 года и вырос, но сами ссуды стали менее доступными.

В четвертом квартале 2012 года 22,6% банков отметили некоторое ужесточение и 6,5% банков - существенное ужесточение условий кредитования физлиц в белорусских рублях на потребительские нужды. Не последнюю роль сыграли высокие ставки, которые в некоторых банках преодолели барьер в 100% и побили все мыслимые рекорды.

Правда, прогноз на будущее Нацбанка весьма оптимистичен - в первой половине 2013 года условия кредитования в белорусских рублях станут мягче. "Одним из факторов такого смягчения может стать снижение ставки рефинансирования", - говорится в аналитическом обзоре регулятора.

Обещанное снижение ставки рефинансирования произошло 13 марта, и как это повлияло на поведение банков? Ответ - в обзоре [FINANCE.TUT.BY](https://finance.tut.by).

Весна началась если не с потепления за окном, то уж точно с потепления со стороны банков в области кредитования.

Уже 1 марта Абсолютбанк снизил на целых 7 процентных пунктов ставку по кредиту "Потребительский" (с 60% до 53%).

Эстафету подхватил Белорусский народный банк, который 4 марта устроил тотальную распродажу своих кредитов и осчастливил среди прочих клиентов, например, автомобилистов.

Кредит "Полный привод" изменился с 50% до 40%, а "За рулем" - с 60% до 45%.

Автор:

Но самое молниеносное падение коснулось кредита "Оранжевая Молния": ставка упала сразу на 22 процентных пункта (!) - с 77% до 55%.

В этот же день, 4 марта, банк **БелВЭБ**, в отличие от своих коллег по цеху, ставки повысил — по всем кредитам на 2 процента. Правда, даже при небольшом росте кредиты здесь выгоднее, чем во многих банках-конкурентах. Самый дорогой, с говорящим названием "Грошы за дзень", обойдется в 57% годовых.

Подальше от отметки в 100%, которую понять и принять дано не любому клиенту, отошел и Дельта банк. Сначала снизились ставки по кредиту "Комфортный" с 87-94 до 70,2-74,2%, а потом в этом банке стало меньше на один кредит с трехзначной ставкой: "Сундучок" подешевел с 102 до 76,5%.

По кредиту "Разумный выбор с Цептер" снизил ставку и Цептер Банк — с 65-60 до 59-54 в зависимости от срока.

На этом потепления в отношениях между банками и клиентами закончились. Банки отложили в сторону кредиты и занялись вкладами.

Для начала в преддверии Международного женского дня снизил ставку по депозиту "Приумножай" **БПС-Сбербанк** с 40-41% до 39%.

11 марта эстафету приняли **Дельта Банк** и [МТБанк](#). В первом случае снизились ставки по депозиту "Стабильный доход" (с 42-41 до 40-39%), а во втором - "МТБелки" (с 42-40 до 41-39%).

[Альфа-Банк](#) и [Альфа-Банк Финанс](#) (бывший Белросбанк) не стали отделяться от коллективов и тоже "уронили" ставки по вкладам. Например, ставка по "Ля-экспрессу" Альфа-Банка снизилась на 5-6% до 35-37% годовых.

Уже при новой ставке рефинансирования 14 марта вклады стали менее выгодными сразу у трех банков - Дельта Банка, РРБ-Банка и Банка ВТБ.

За ними еще раз отметились снижением ставок по депозитам в белорусских рублях МТБанк и БПС-Сбербанк.

18 и 19 марта на головы вкладчиков обрушился депозитный ставкопад - за два дня сразу **семь банков**

- Хоум Кредит Банк, Приорбанк, Беларусбанк, Белагропромбанк, Паритетбанк, Белинвестбанк и Трастбанк - опустили ставки по вкладам на 2-4 процентных пункта. Сейчас они колеблются в пределах 29-41% в зависимости от срока вклада и суммы.

Комментарий в тему

Сергей Чалый, экономист:

- Февраль и март, в отличие от января, отметились состоянием избыточной рублевой ликвидности, серьезной нужды привлекать белорусские рубли сейчас нет. Поэтому не так давно было рекомендательное письмо Нацбанка коммерческим банкам о том, чтобы всем вместе, согласованно, снизить ставки по депозитам для юридических лиц в белорусских рублях. Соответственно, если снижается база активов, то можно снижать и ставки по кредитам. Со снижением ставки рефинансирования это никак не связано, потому что сейчас она не определяет стоимость денег на рынке, сейчас по сути это ставка межбанка. Таким образом, сейчас происходит совместная работа правительства и Нацбанка по снижению ставок для реального сектора экономики.

Что касается ставок по кредитам и депозитам для физлиц - для них существенно ничего не изменилось. Главная задача сейчас - чтобы рублевые вклады не перетекли в валютные, для этого нужно поддерживать ставки по рублевым депозитам настолько выше валютных, чтобы они были выгоднее. Поэтому высокие ставки по рублевым депозитам будут наблюдаться достаточно долго. Возможно, они и будут снижаться, но только из-за того, что инфляционные ожидания будут ослабевать, поэтому физлицам резких движений предпринимать не стоит.

Кредиты же для физлиц будут оставаться дорогими, единственно, что с открытой полной процентной ставкой некоторым банкам придется все-таки снизить проценты, чтобы не отпугивать кредитополучателей и конкурировать с другими банками.