

**Национальный банк Республики Беларусь**

**МОНИТОРИНГ  
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аналитическое обозрение**

**II квартал 2019 г.**

**Минск**

## СОДЕРЖАНИЕ

Методические аспекты к обзору мониторинга условий банковского кредитования.....	3
<b>1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях.....	6
1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте.....	8
1.3. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях.....	10
1.4. Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования.....	11
1.5. Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования.....	12
<b>2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ.....</b>	<b>13</b>
2.1. Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях.....	13
2.2. Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте.....	14
2.3. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли.....	15
2.4. Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте.....	16
2.5. Динамика спроса на изменение сроков кредитных договоров.....	18
2.6. Дополнительная информация о кредитовании.....	20
<b>Основные итоги исследования.....</b>	<b>21</b>

## **Методические аспекты к обзору мониторинга условий банковского кредитования**

В рамках осуществления Национальным банком анализа кредитного рынка проводится экспертный опрос (анкетирование) руководителей банков об условиях банковского кредитования.

Целью обследования является отражение 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 и представителей бизнеса надлежащим образом исполнять свои обязательства).

Объектом обследования являются банки Республики Беларусь. В II квартале 2019 г. в анкетировании приняло участие 24 банка.

При заполнении анкеты и определении доступности кредитов руководителями банков 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:

индексы "diffusion index"<sup>1</sup> (диффузные индексы);

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.

<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".

Период обследования условий кредитования охватывает II квартал 2019 г., а также ожидаемые изменения в III - IV кварталах 2019 г.

## 1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Согласно расчетам **индекса "net percentage"** в II квартале 2019 г. условия кредитования в национальной валюте значительно смягчились, в то время как в иностранной валюте остались на прежнем уровне в сравнении с I кварталом 2019 г.

В III квартале 2019 г. участники опроса прогнозируют смягчение условий кредитования как в национальной, так и в иностранной валютах.

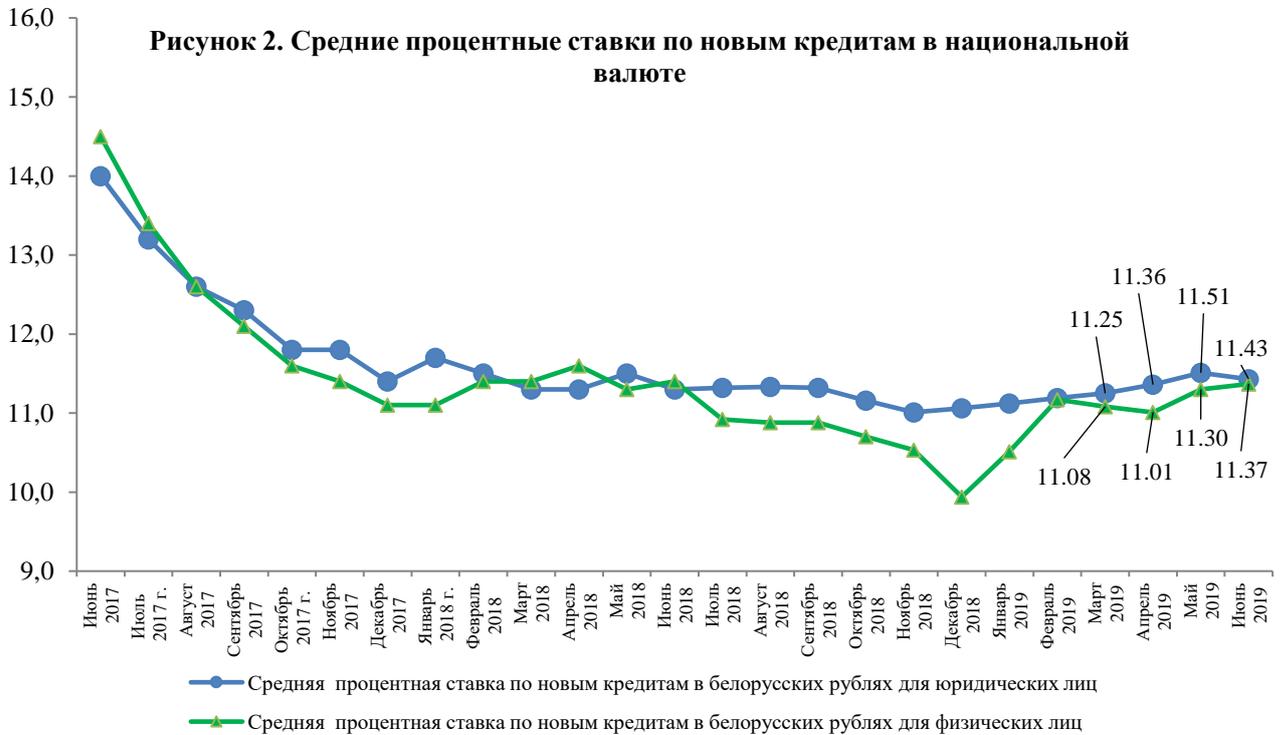
Исходя из экспертных оценок руководителей банков, в IV квартале 2019 г. наоборот, прогнозируется ужесточение условий кредитования, при этом в иностранной валюте оно достигнет уровня II квартала 2019, а в национальной будет несколько ниже его. (рисунок 1).



По данным официальной статистики, средняя процентная ставка по новым кредитам<sup>4</sup>, предоставленным физическим лицам в национальной валюте, в июне 2019 г. составила 11,37 процента и увеличилась в сравнении с мартом 2019 г. на 0,29 процентного пункта. Средняя

<sup>4</sup> Здесь и далее процентные ставки указаны без учета кредитов, предоставленных на льготных условиях по решениям Президента Республики Беларусь и Правительства Республики Беларусь, без учета межбанковских кредитов.

процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях для юридических лиц в июне 2019 г. составила 11,43 процента и также увеличилась в сравнении с мартом 2019 г. на 0,18 процентного пункта (рисунок 2).



По новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте в июне 2019 г., средняя процентная ставка составила 4,9 процента годовых против 4,75 процента годовых в марте 2019 г. (рисунок 3).



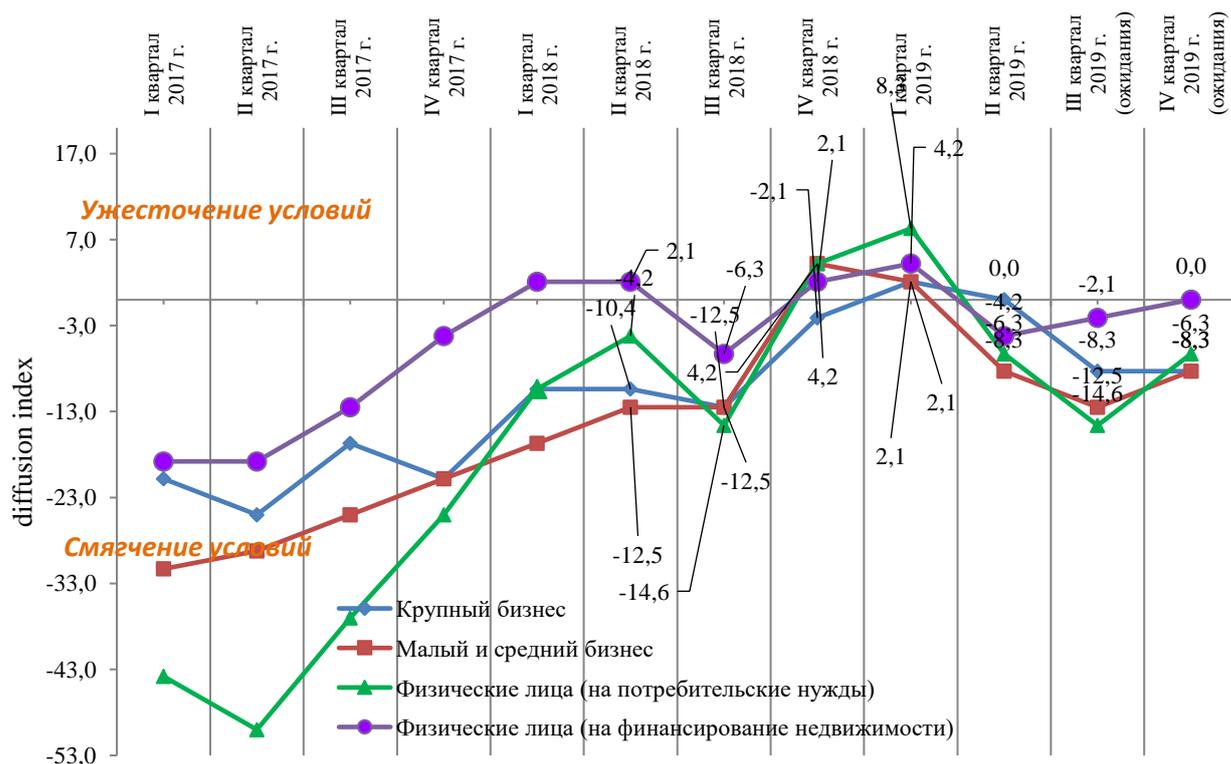
## 1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях

Согласно расчетам **индекса "diffusion index"** в II квартале 2019 г. руководителями банков отмечено смягчение условий кредитования в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей относительно уровня I квартала 2019 г.

В III квартале 2019 г., согласно прогнозу, ожидается дальнейшее смягчение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей. В то же время смягчение условий кредитования физических лиц на финансирование недвижимости ожидается в меньшей степени.

В IV квартале 2019 г. уровень смягчения условий кредитования в сравнении с предыдущим периодом респондентами прогнозируется ниже для всех категорий кредитополучателей, кроме условий кредитования крупного бизнеса, которые останутся на прежнем значении. (рисунок 4).

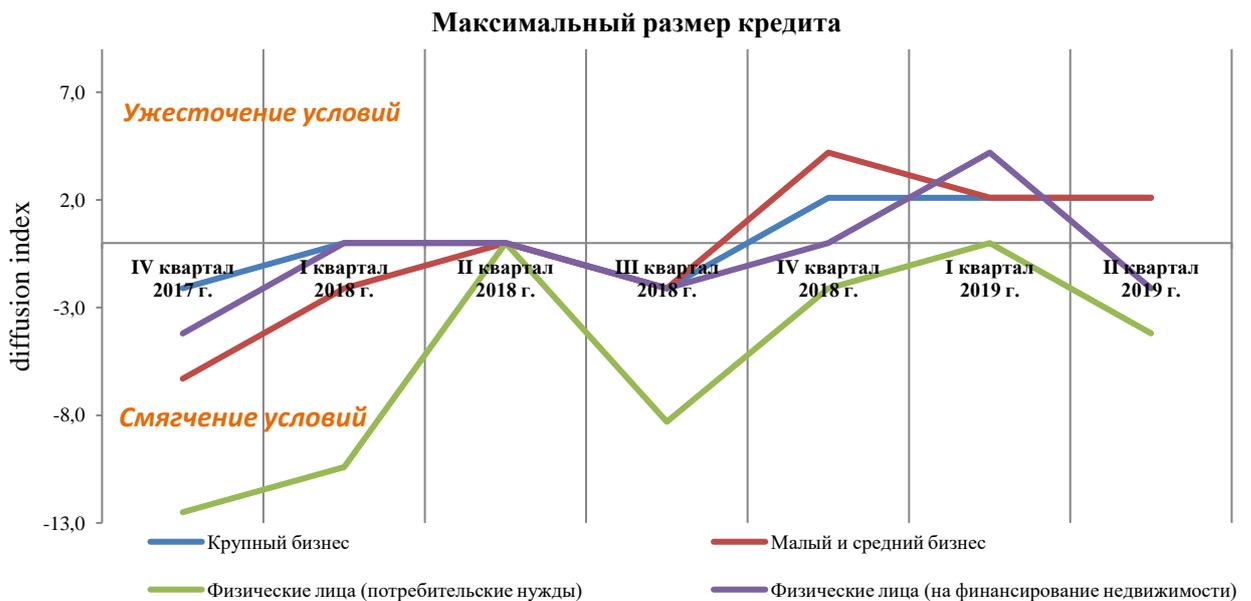
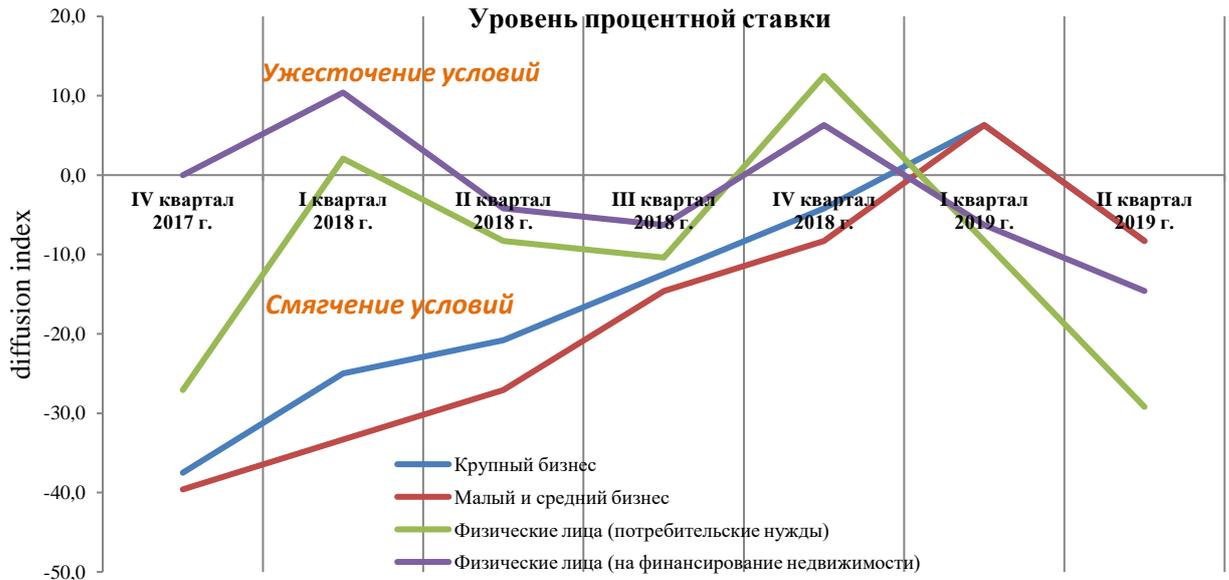
Рисунок 4. Изменение условий кредитования в белорусских рублях отдельных категорий кредитополучателей



По данным экспертного опроса руководителей банков об условиях банковского кредитования и согласно расчетам диффузных индексов "diffusion index", в II квартале 2019 г. респондентами отмечено смягчение условий кредитования физических лиц. Причиной тому является увеличение срока предоставления кредитов, рост максимального размера по всем видам кредитования физических лиц, а также то, что размер процентной ставки остался на относительно комфортном для кредитополучателей уровне. (рисунок 5).

Смягчение условий банковского кредитования коснулось и представителей бизнеса. Несмотря на небольшое ужесточение условий кредитования в части срока, невысокий уровень ставок и неизменность максимальной величины кредита по-прежнему являются стимулирующими спрос факторами.

Рисунок 5. Изменение существенных условий кредитования в белорусских рублях



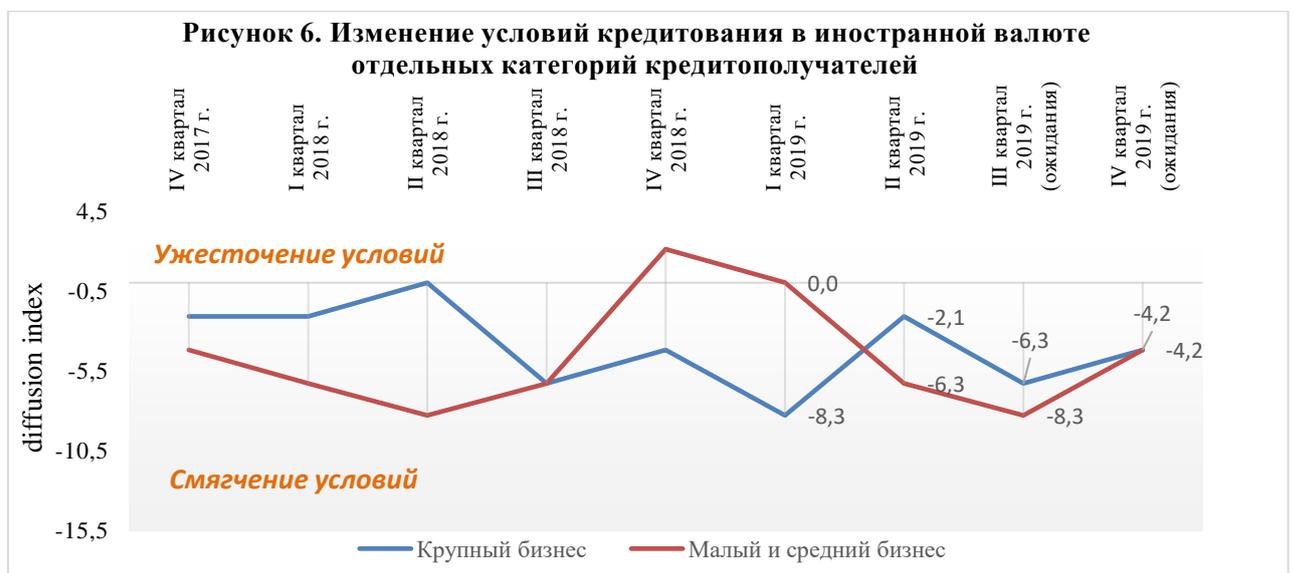


## 1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте

В II квартале 2019 г. респондентами отмечено смягчение условий кредитования в иностранной валюте для представителей малого и среднего бизнеса, а также крупного бизнеса. Однако у крупного бизнеса оно наблюдается на более низком уровне.

Согласно прогнозам респондентов, в III квартале 2019 г. ожидается смягчение условий кредитования в иностранной валюте для представителей бизнеса, в большей степени – для представителей малого и среднего бизнеса.

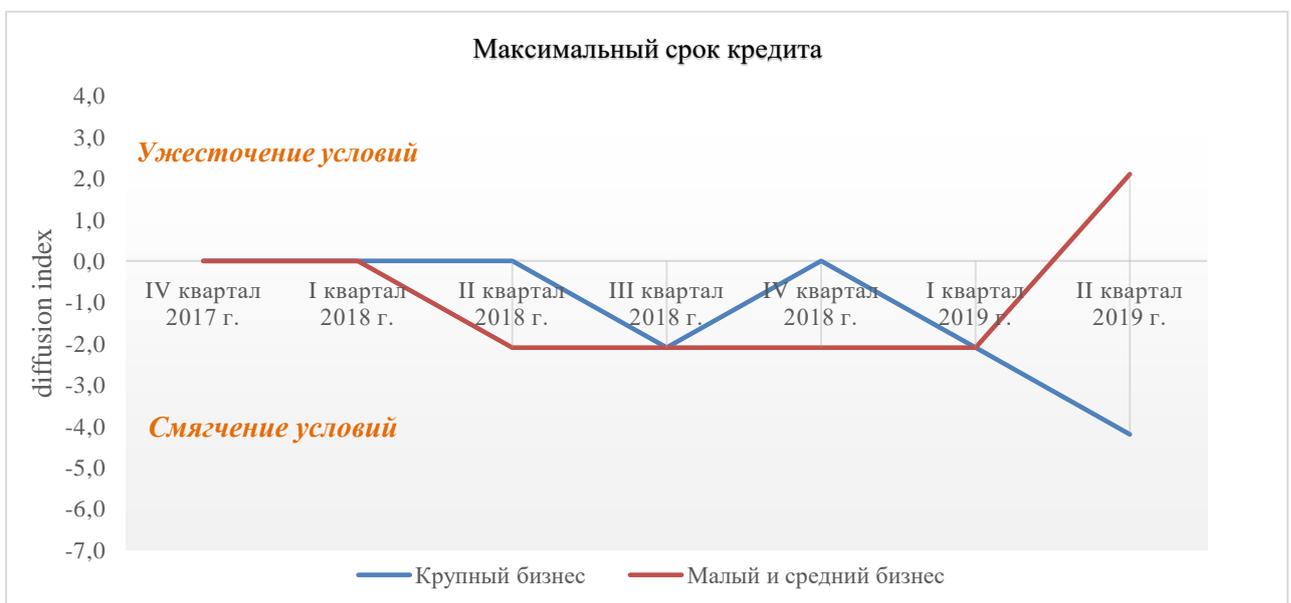
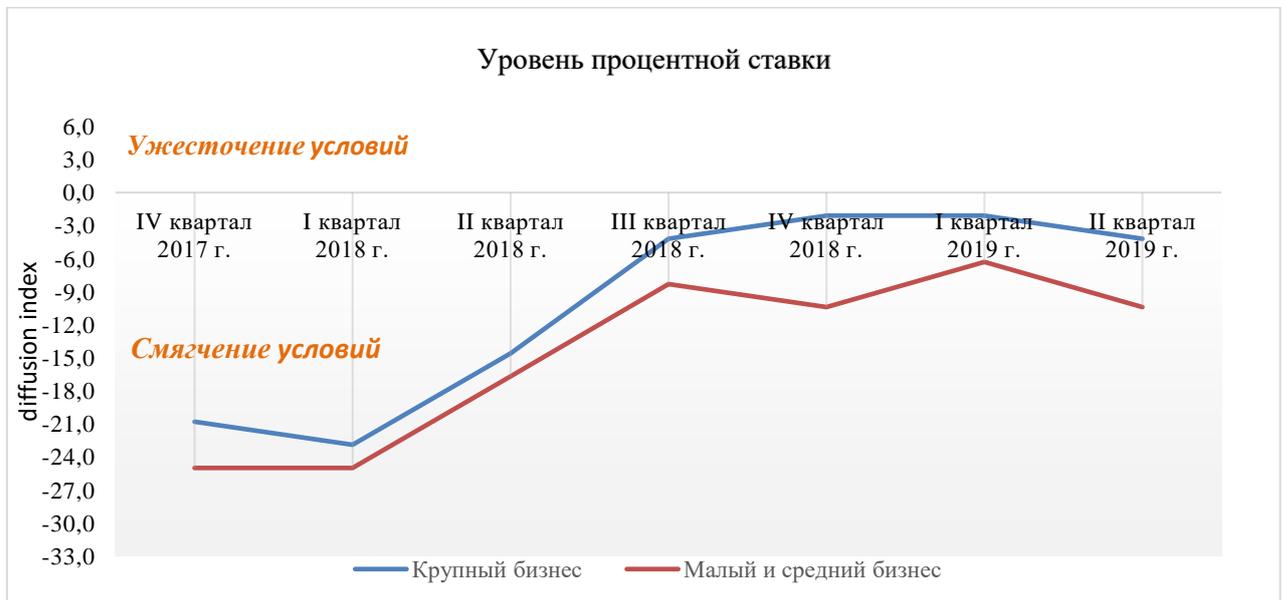
В IV квартале 2019 г., по мнению участников обследования, условия кредитования будут замедлять темпы смягчения, прогнозируется уравнивание диффузных индексов условий кредитования малого и среднего бизнеса и условий кредитования крупного бизнеса (рисунок б).



По данным экспертного опроса руководителей банков об условиях банковского кредитования и согласно расчетам диффузных индексов "diffusion index", в II квартале 2019 г. смягчение условий кредитования крупного бизнеса в иностранной валюте произошло в связи со снижением уровня процентных ставок и увеличением максимального срока кредитования.

На смягчение условий кредитования малого и среднего бизнеса несмотря на уменьшение максимального размера кредита и уменьшение максимального срока кредитования, оказало влияние снижение уровня процентных ставок (рисунок 7).

Рисунок 7. Изменение существенных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте





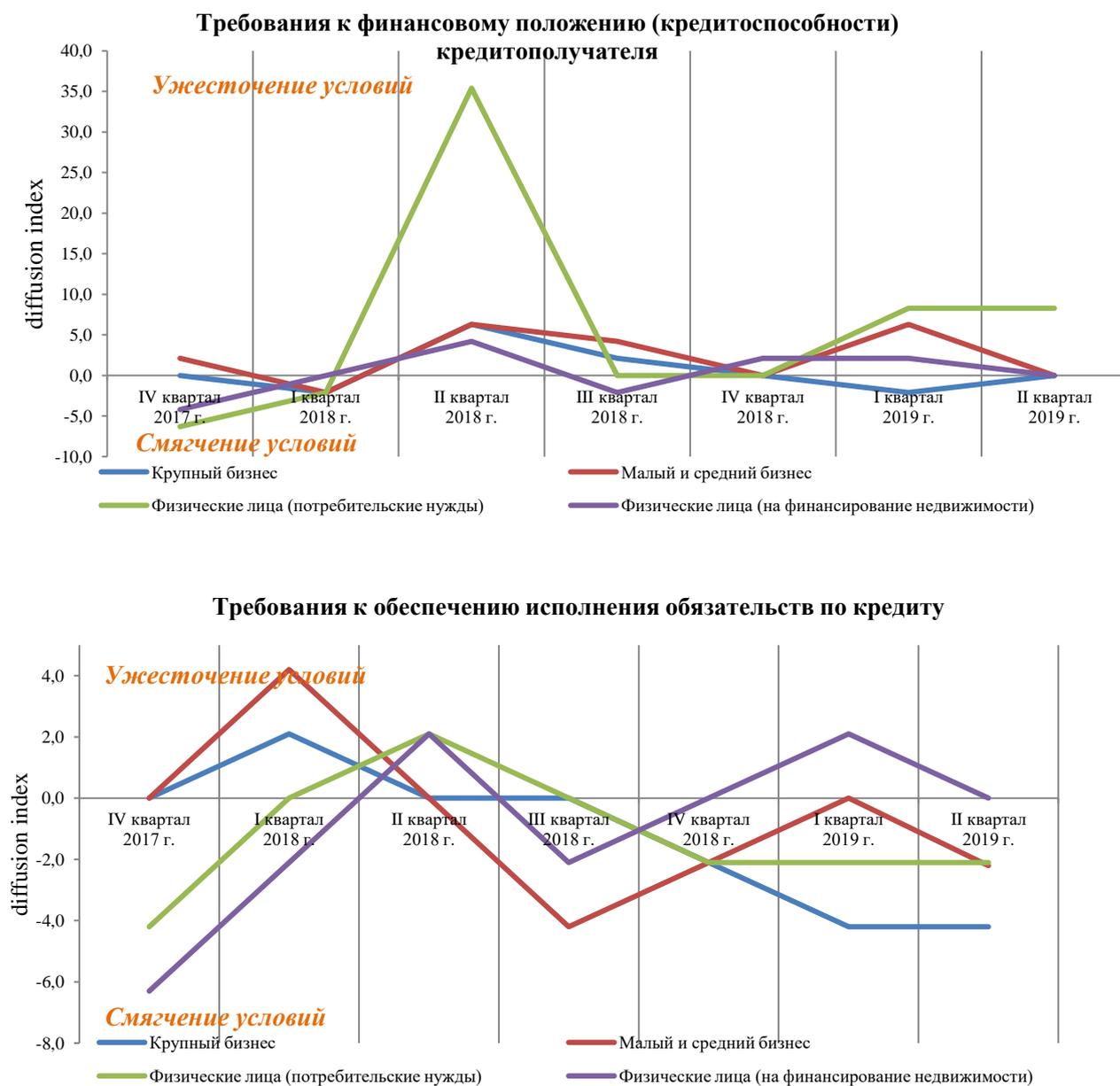
#### 1.4. Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования

В II квартале 2019 г. участники обследования отмечают ужесточение требований к финансовому положению кредитополучателей для физических лиц на потребительские нужды.

Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитам для представителей крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса, а также для физических лиц на потребительские нужды смягчились.

Кроме того, отмечено расширение направлений кредитования бизнеса при их неизменности для физических лиц. (рисунок 9).

Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей





### 1.5. Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования

По мнению участников анкетирования, в II квартале 2019 г. изменение условий привлечения средств на внутреннем рынке способствовало ужесточению условий кредитования бизнеса и смягчению условий кредитования физических лиц на потребительские нужды, изменение условий привлечения средств на внешних рынках смягчило условия кредитования малого и среднего бизнеса.

Изменение политики управления активами и пассивами банка повлекло за собой смягчение условий кредитования физических лиц и представителей малого и среднего бизнеса. Изменение ситуации с ликвидностью в банке повлияло на ужесточение условий кредитования малого и среднего бизнеса и способствовало смягчению условий потребительского кредитования.

Изменение конкуренции со стороны других банков привело к смягчению условий кредитования всех категорий кредитополучателей, за исключением условий кредитования крупного бизнеса (рисунок 10).

По прогнозам руководителей банков, в III квартале 2019 г. ожидается смягчение условий потребительского кредитования и кредитования представителей малого и среднего бизнеса.

В IV квартале 2019 г. респонденты прогнозируют смягчение условий кредитования физических лиц по кредитам на финансирование недвижимости.



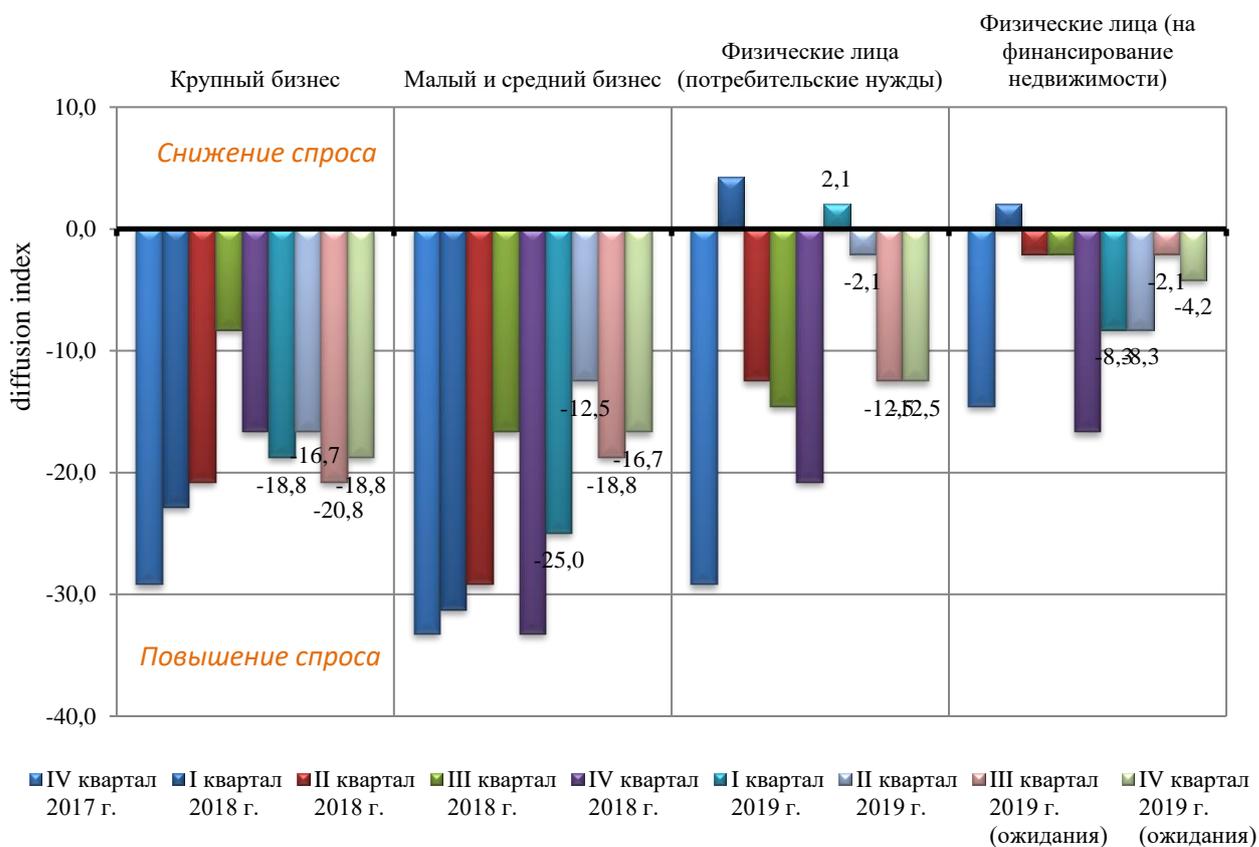
## 2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ

### 2.1. Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях

В II квартале 2019 г. участники обследования отмечают повышение спроса на кредиты в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей. (рисунок 11)

В III и IV кварталах 2019 г. участники обследования прогнозируют продолжение повышения спроса для всех категорий кредитополучателей. При этом более интенсивно спрос на кредиты в белорусских рублях будет повышаться у представителей бизнеса и у физических лиц по потребительским кредитам.

**Рисунок 11. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на кредиты в белорусских рублях**

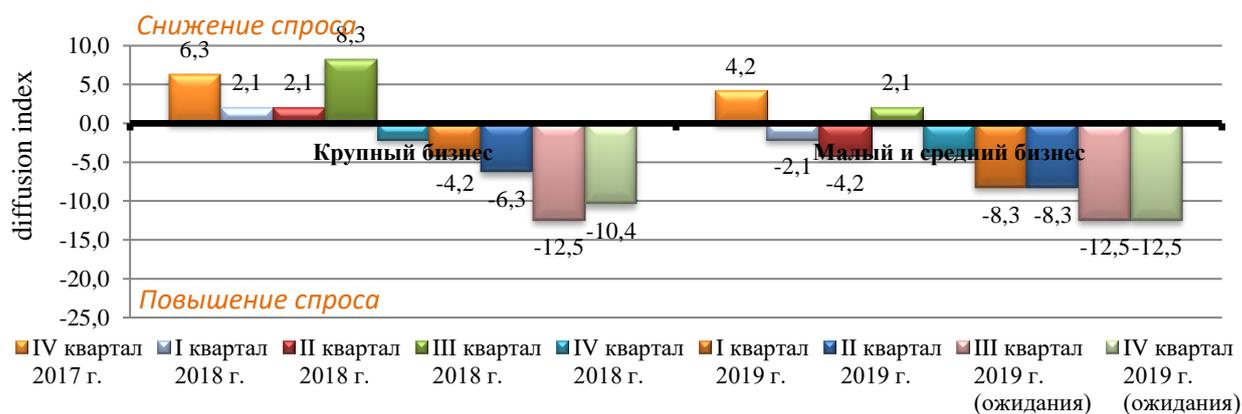


## 2.2. Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте

В II квартале 2019 г. руководители банков отметили повышение спроса на кредиты бизнеса в иностранной валюте в сравнении с I кварталом 2019 г. у всех категорий бизнеса. (рисунок 12).

В III и IV кварталах 2019 г. ожидается дальнейшее повышение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей бизнеса.

**Рисунок 12. Изменение спроса бизнеса на кредиты в иностранной валюте**



### 2.3. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли

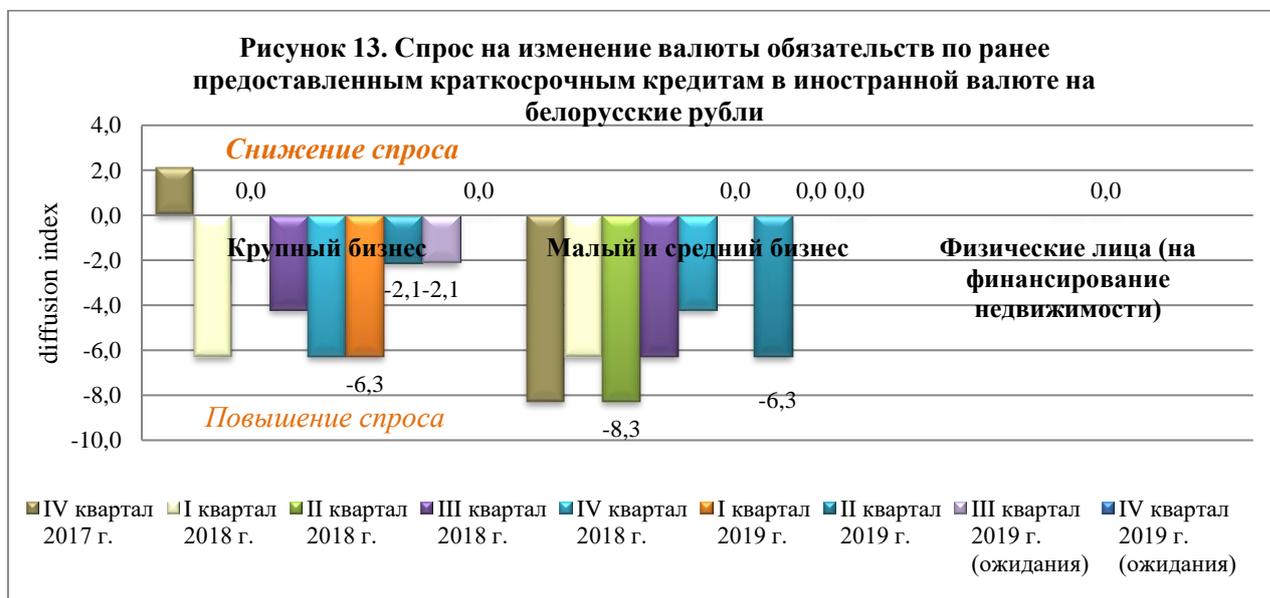
В отчетном квартале респондентами зафиксировано 3 заявки от различных категорий кредитополучателей об изменении валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли, что на 7 заявок меньше в сравнении с I кварталом 2019 г. Сумма одобренных заявок составила 22,94 млн. рублей, (в I квартале 2019 г. – 5,01 млн. рублей).

От кредитополучателей, ранее кредитовавшихся в иностранной валюте, в банки поступила 1 заявка для получения кредитов в белорусских рублях на аналогичные цели, что на 5 заявок меньше в сравнении с предыдущим отчетным кварталом. Сумма одобренной заявки составила 0,2 млн. рублей, что на 5,8 млн. рублей меньше в сравнении с предыдущим отчетным кварталом.

Участники обследования отмечают замедление роста **спроса** на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **краткосрочным кредитам** в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях со стороны представителей бизнеса. (рисунок 13).

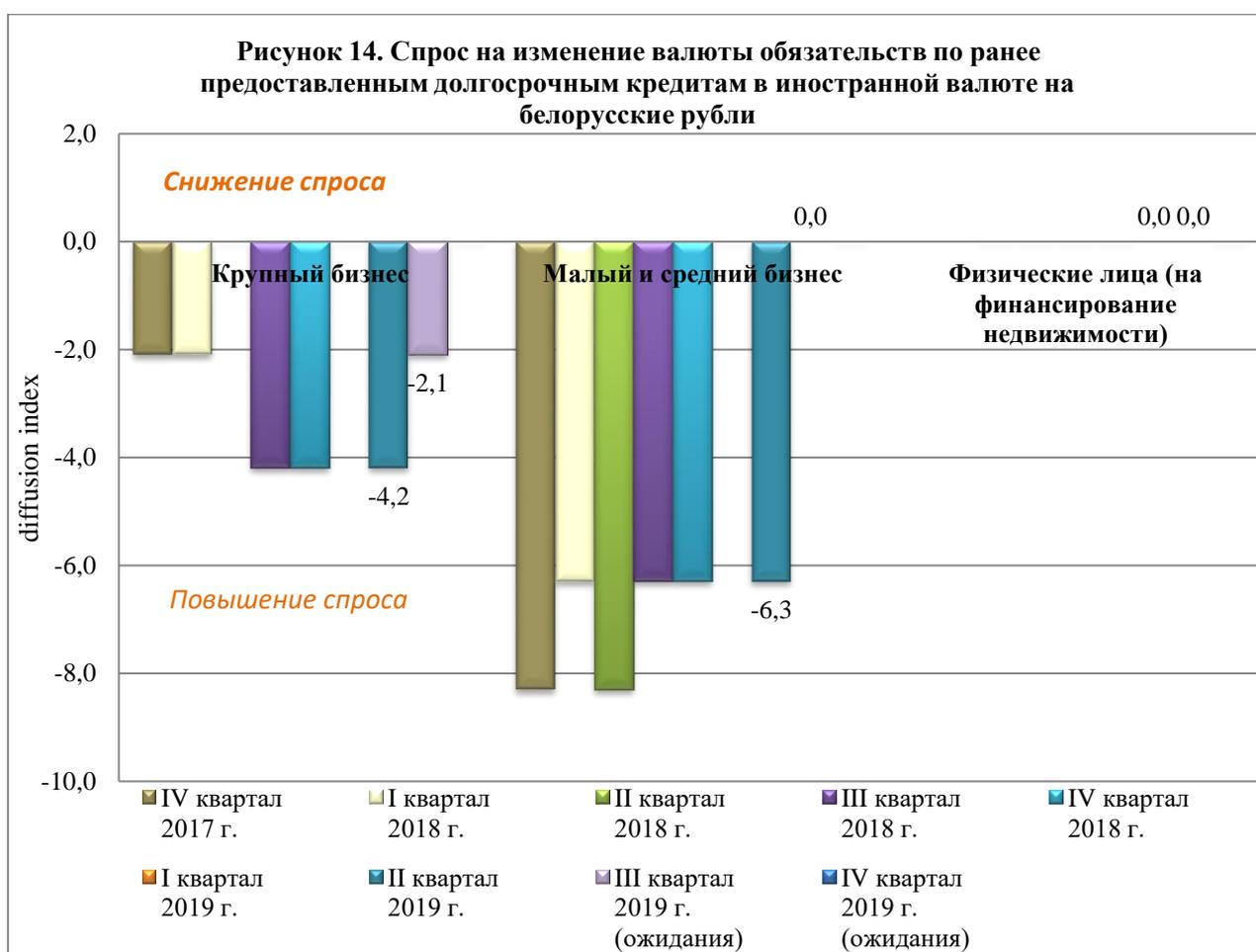
В III квартале 2019 г. респонденты ожидают неизменность спроса на изменение валюты обязательств по краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей малого и среднего бизнеса и продолжающийся рост спроса у представителей крупного бизнеса.

В IV квартале 2019 г. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях прогнозируется неизменным по всем категориям кредитополучателей.



В II квартале 2019 г. участники обследования отмечают **повышение спроса** на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **долгосрочным кредитам** в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей бизнеса и отсутствие спроса у физических лиц (рисунок 14).

В III – IV кварталах 2019 г. респонденты прогнозируют **неизменность спроса** на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей малого и среднего бизнеса. У представителей крупного бизнеса в III квартале 2019 г. рост спроса замедлится, а в IV квартале 2019 г. – останется прежним.



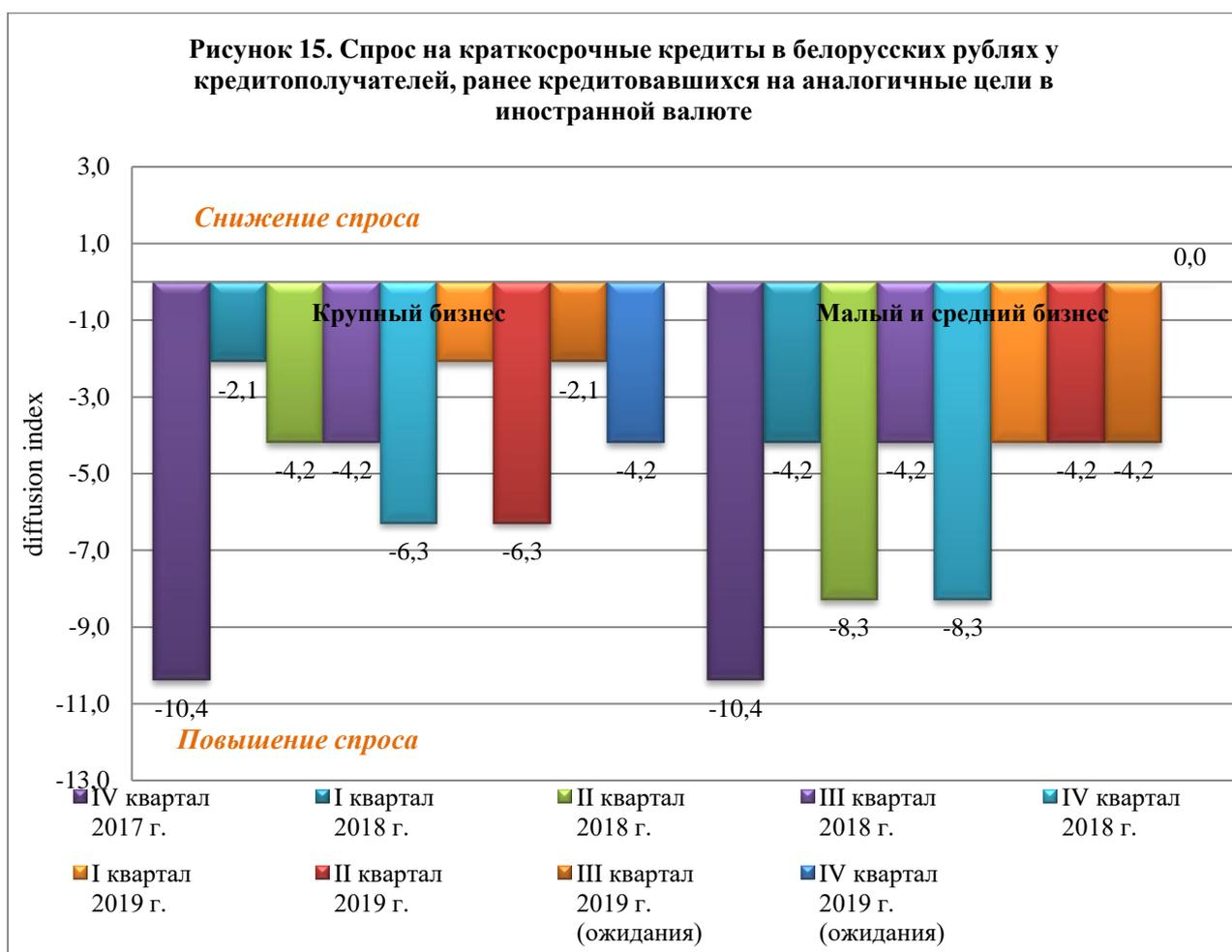
#### 2.4. Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте

В II квартале 2019 г. согласно ответам респондентов и расчетам диффузных индексов "diffusion index" наблюдается повышение спроса на **краткосрочные** кредиты в белорусских рублях у ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте представителей бизнеса, причем у представителей крупного бизнеса повышение спроса более

интенсивное чем у представителей малого и среднего бизнеса (рисунок 15).

В III квартале 2019 г. по прогнозам руководителей банков спрос на краткосрочные кредиты в белорусских рублях у ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте у представителей бизнеса продолжит увеличиваться, при этом у представителей малого и среднего бизнеса интенсивность его повышения будет таким же как в II квартале 2019 г., а у представителей крупного бизнеса интенсивность повышения спроса замедлится.

В IV квартале 2019 г. со стороны представителей бизнеса прогнозируется повышение спроса на данный вид кредитования, при чем в большей степени – со стороны крупного бизнеса.

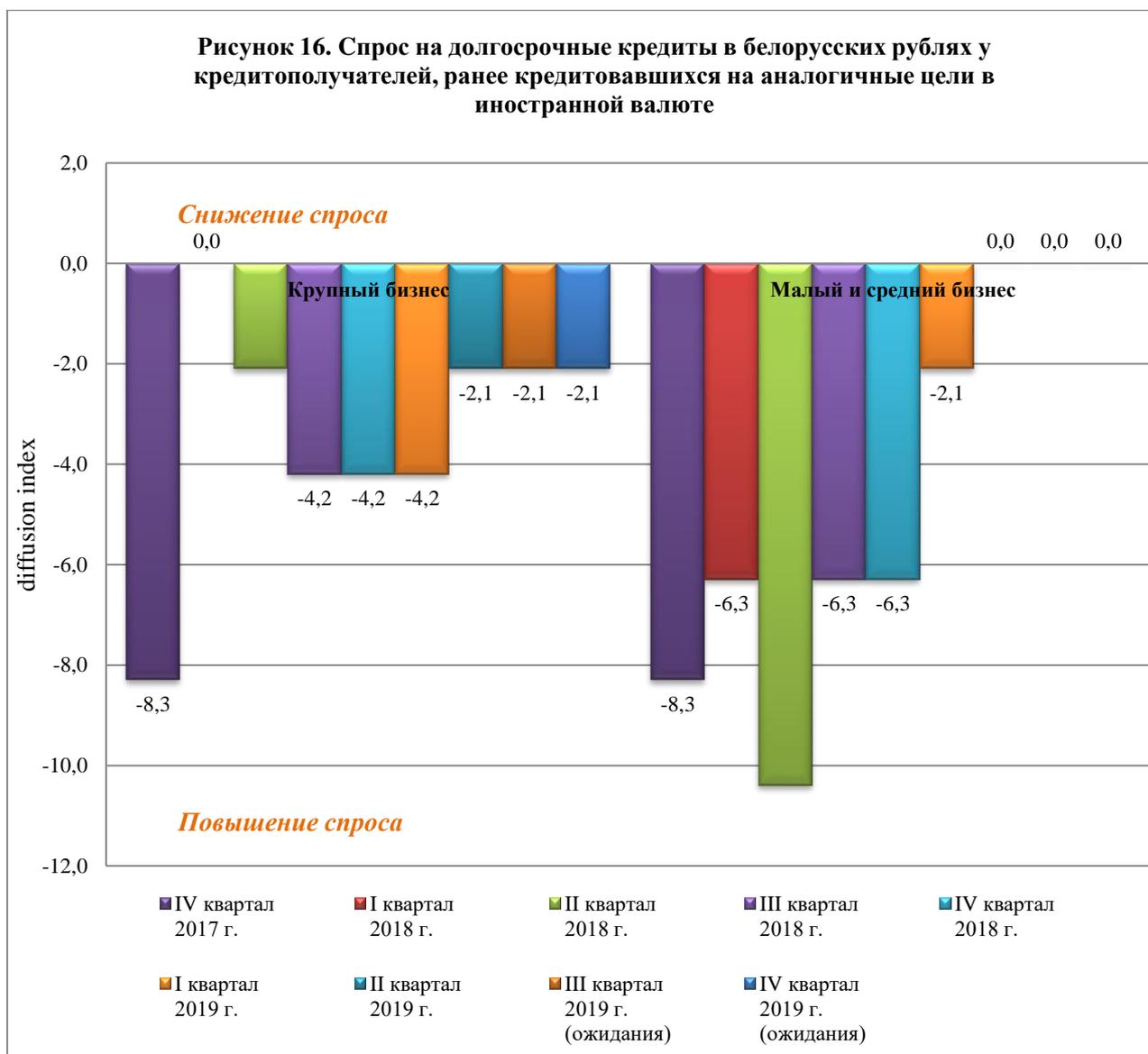


*По долгосрочным* кредитам в белорусских рублях участники обследования в II квартале 2019 г. отмечают сохранение спроса у кредитополучателей – представителей бизнеса, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте (рисунок 16).

В III квартале 2019 г. респондентами также ожидается повышение спроса на долгосрочные кредиты в белорусских рублях у ранее

кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте представителей всех категорий бизнеса.

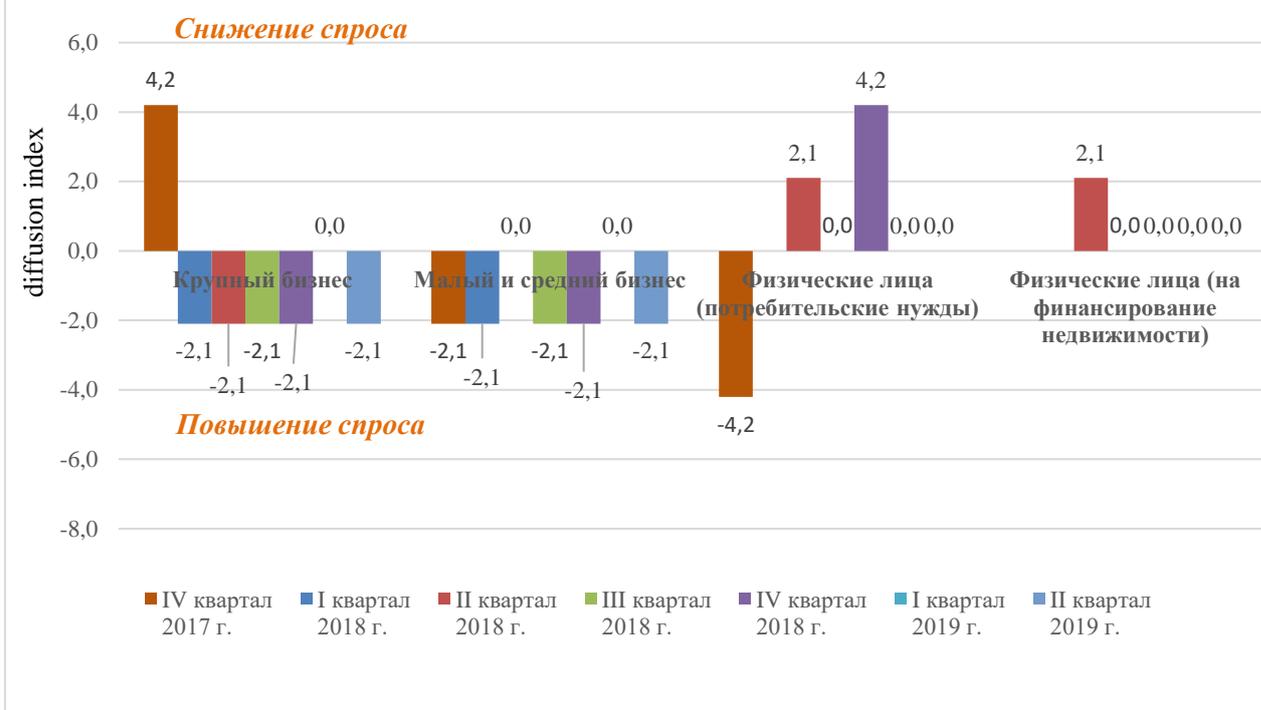
В IV квартале 2019 г. прогнозируется продолжение роста спроса у представителей крупного бизнеса, а у представителей малого и среднего бизнеса спрос останется неизменным.



## 2.5. Динамика спроса на изменение сроков кредитных договоров

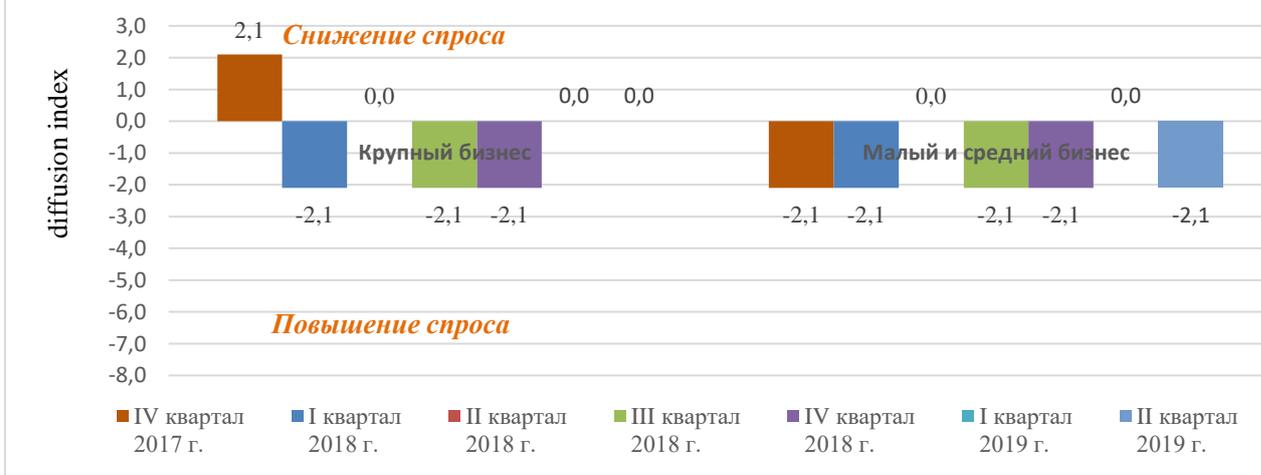
В II квартале 2019 г. согласно ответам респондентов и расчетам диффузных индексов "diffusion index" отмечено повышение спроса на продление сроков кредитных договоров в белорусских рублях у представителей бизнеса, у физических лиц спрос остался прежним (рисунок 17).

**Рисунок 17. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на пролонгацию ранее предоставленных кредитов в белорусских рублях**



Также участники обследования отметили сохранение спроса на прежнем уровне на изменение (увеличение) срока полного возврата (погашения) ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте у представителей крупного бизнеса и повышение спроса у представителей малого и среднего бизнеса (рисунок 18).

**Рисунок 18. Изменение спроса представителей бизнеса на пролонгацию ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте**



## 2.6. Дополнительная информация о кредитовании

**Общее количество кредитных договоров, заключенных в II квартале 2019 г., увеличилось относительно I квартала 2019 г. на 20 176 договоров, или на 3,8 % и на 1 августа 2019 г. составило 549 428 договоров. Из них количество договоров на потребительские нужды выросло на 16 517 договоров, или на 3,2%, на финансирование недвижимости - на 3 659 договоров, или на 55,6 %.**

**В рамках мониторинга условий банковского кредитования банками представляются сведения о количестве обращений<sup>5</sup> физических лиц по проблемным вопросам предоставления и обслуживания кредитов. В II квартале 2019 г. банками зафиксировано 953 таких обращений, что меньше на 15,5 % по сравнению с прошлым кварталом.**

**Показатель качества кредитования (ПКК)<sup>6</sup> в II квартале 2019 г. составил 0,05% (в I квартале – 0,03%).**

---

<sup>5</sup> Под обращением по вопросам кредитования следует понимать поступившие в банк индивидуальные или коллективные обращения (заявления, предложения, жалобы) физических лиц в устной (изложенное в ходе личного приема), письменной, электронной форме согласно Закону Республики Беларусь "Об обращениях граждан и юридических лиц", касающиеся проблемных вопросов предоставления, возврата (погашения) кредитов, в том числе информирования об условиях кредитования, предоставления, возврата (погашения) кредитов.

При этом указанные обращения могут содержать выражение неудовлетворенности действиями (бездействием) банка, ходатайство о содействии в реализации прав, свобод и (или) законных интересов заявителей, не связанные с их нарушением, а также сообщения о нарушении актов законодательства, недостатках в работе банка, рекомендации по улучшению деятельности банка, требования о восстановлении прав, свобод и (или) законных интересов заявителей, нарушенных действиями (бездействием) банка.

<sup>6</sup> Показатель качества кредитования рассчитывается как процентное соотношение количества обращений клиентов по вопросам предоставления, возврата (погашения) кредитов, в том числе информирования об условиях кредитования, предоставления, возврата (погашения) кредитов в отчетном периоде к количеству кредитных договоров клиентов на первое число месяца следующего за отчетным кварталом. Чем ниже значение данного показателя, тем выше характеризуется качество работы банков по обслуживанию клиентов по предоставлению кредитов.

## Основные итоги обследования

По мнению участников обследования, условия кредитования и спрос на кредиты физических и юридических лиц *в II квартале 2019 г.* характеризовались следующими данными:

### **• в отношении изменения условий кредитования**

- 1. условия кредитования в национальной валюте** смягчились для всех категорий кредитополучателей;
- 2. условия кредитования в иностранной валюте** смягчились для всех категорий бизнеса;
- 3. условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях** остались на прежнем уровне;
- 4. требования к финансовому положению кредитополучателя** остались неизменными для всех категорий кредитополучателей, за исключением физических лиц по кредитам на потребительские нужды, по которым требования ужесточились;
- 5. требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитному договору** для физических лиц по кредитам на финансирование недвижимости остались прежними. Для остальных категорий условия смягчились;
- 6. направления кредитования бизнеса** расширились;

### **• в отношении изменения спроса на кредиты**

- 1. спрос на кредиты в белорусских рублях** вырос у всех категорий кредитополучателей;
- 2. спрос на кредиты в иностранной валюте** повысился у всех категорий бизнеса;
- 3. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях** со стороны бизнеса в целом повысился (в меньшей степени – у представителей крупного бизнеса, в большей – у представителей малого и среднего бизнеса);
- 4. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях** повысился у представителей бизнеса, у физических лиц не изменился;
- 5. спрос на изменение (увеличение) срока полного возврата (погашения) ранее предоставленных кредитов в национальной валюте** повысился у представителей бизнеса, у физических лиц не изменился;
- 6. спрос на изменение (увеличение) срока полного возврата (погашения) ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте** не изменился у представителей крупного бизнеса. И повысился у представителей малого и среднего бизнеса.

Обзор подготовлен

Главным управлением регулирования банковских операций

Исп. 76 Батырмурзаев 215 35 98