

**Национальный банк Республики Беларусь**

**МОНИТОРИНГ  
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аналитическое обозрение**

**III квартал 2019 г.**

**Минск**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Методические аспекты к обзору мониторинга условий банковского кредитования.....</b>	<b>3</b>
<b><i>1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ.....</i></b>	<b>4</b>
1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях.....	5
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><i>2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ.....</i></b>	<b>14</b>
2.1. Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях.....	14
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.....	17
2.5. Динамика спроса на изменение сроков кредитных договоров.....	19
2.6. Дополнительная информация о кредитовании.....	20
<b>Основные итоги обследования.....</b>	<b>21</b>

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

В рамках анализа кредитного рынка Национальным банком 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 III 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".

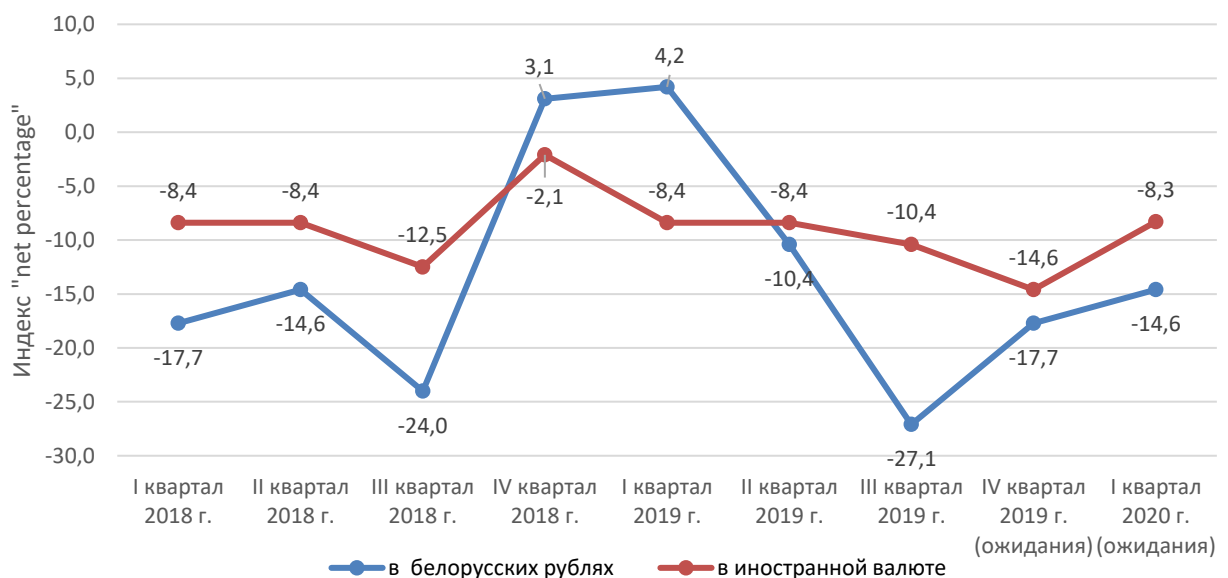
Период обследования условий кредитования охватывает III квартал 2019 г., а также ожидаемые изменения в IV квартале 2019 г. и I квартале 2020 г.

## 1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Согласно расчетам индекса "net percentage" в III квартале 2019 г. условия кредитования смягчились в сравнении с II кварталом 2019 г. как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

В IV квартале 2019 г. и в I квартале 2020 г. участники опроса прогнозируют дальнейшее смягчение условий кредитования в иностранной валюте и в белорусских рублях. (рисунок 1).

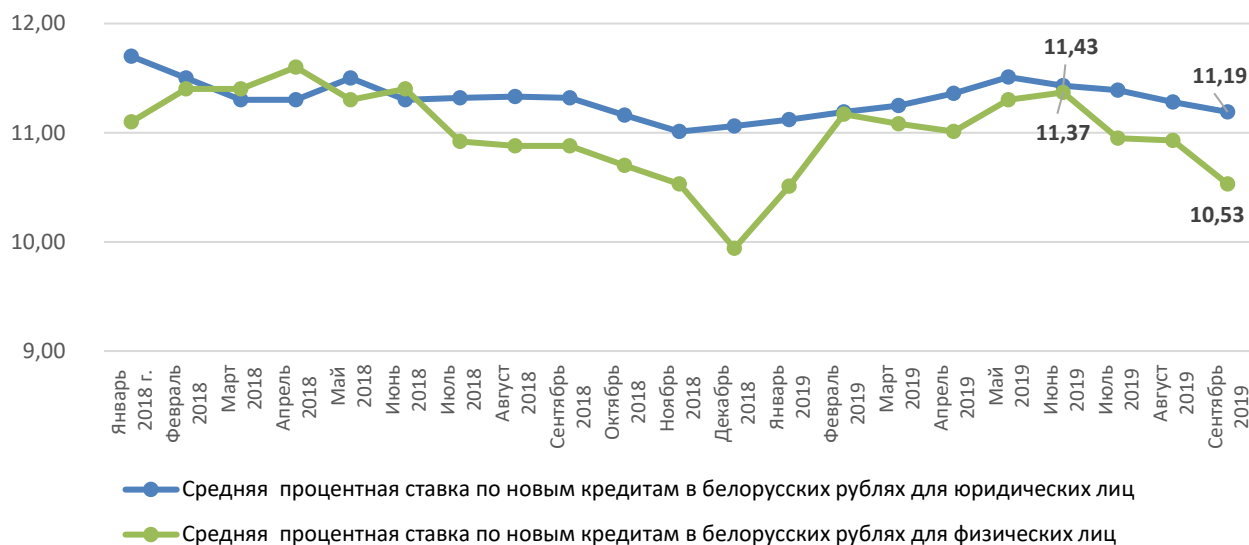
Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей



По данным официальной статистики средняя процентная ставка по новым кредитам<sup>4</sup> предоставленным физическим лицам в белорусских рублях, в сентябре 2019 г. составила 10,53 процента и снизилась в сравнении с июнем 2019 г. на 0,84 процентного пункта. Средняя процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях для юридических лиц в сентябре 2019 г. составила 11,19 процента и также снизилась в сравнении с июнем 2019 г. на 0,24 процентного пункта (рисунок 2).

<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.

Рисунок 2. Средние процентные ставки по кредитам в белорусских рублях



По новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте в сентябре 2019 г., средняя процентная ставка составила 4,9 процента годовых, что равно величине ставки в июне 2019 г. (рисунок 3).

Рисунок 3. Средняя процентная ставка по новым кредитам в иностранной валюте

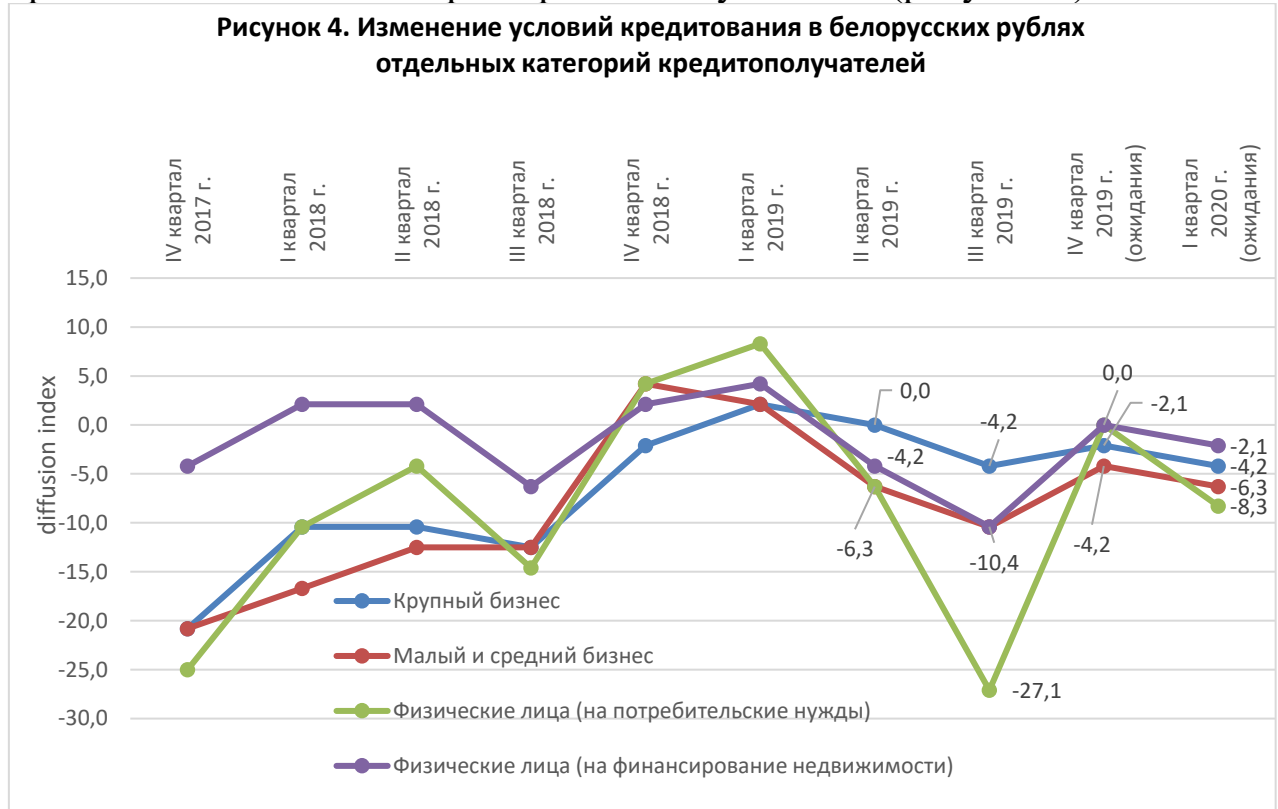


### 1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях

Согласно расчетам индекса "diffusion index" в III квартале 2019 г. руководителями банков отмечено смягчение условий кредитования в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей относительно уровня II квартала 2019 г. Наиболее существенное смягчение отмечено в кредитовании физических лиц на потребительские нужды.

Согласно прогнозу IV квартал 2019 г. характеризуется дальнейшим смягчением условий кредитования представителей всех категорий бизнеса.

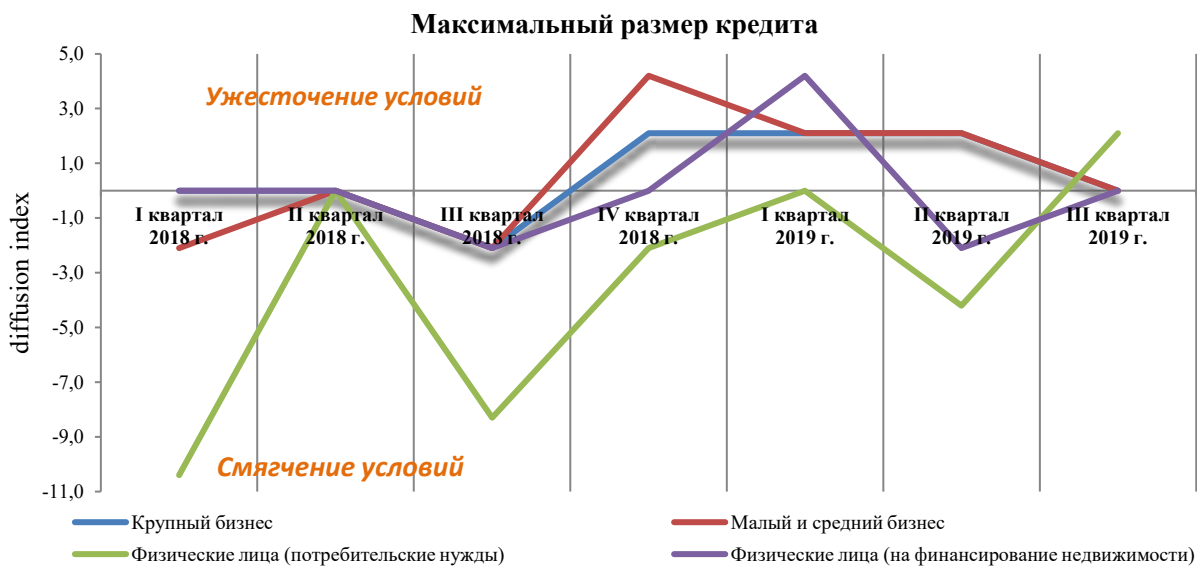
В I квартале 2020 г. прогнозируется смягчение условий кредитования всех категорий кредитополучателей. (рисунок 4).

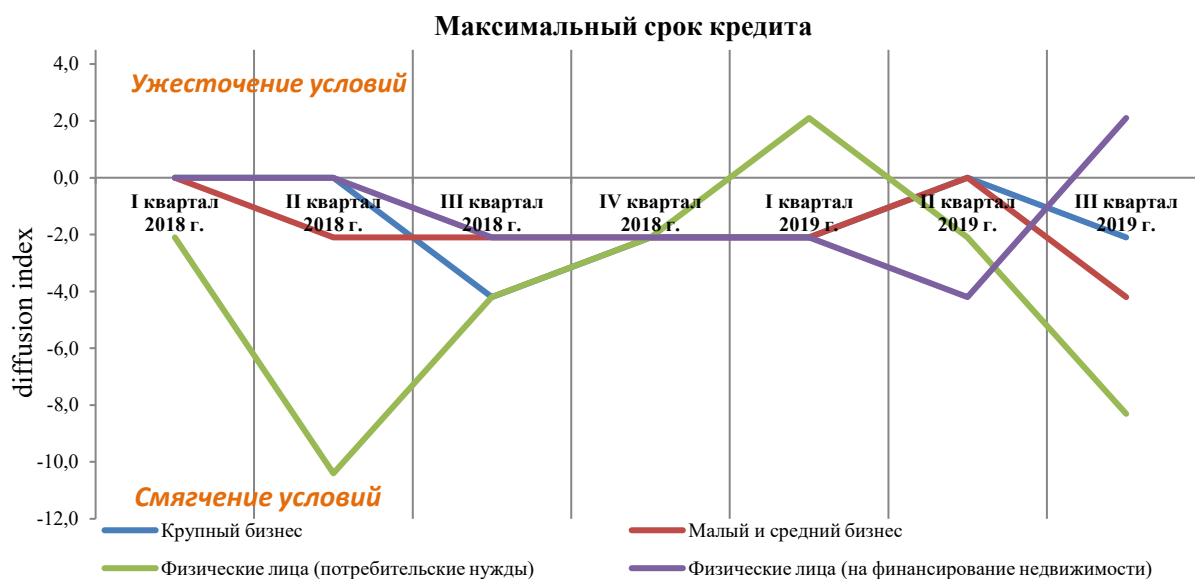


Существенное смягчение условий кредитования физических лиц в III квартале 2019 г. обусловлено снижением уровня процентной ставки по всем видам кредитования, а также смягчением условий кредитования на потребительские нужды по срокам кредитования.

Смягчение условий кредитования представителей бизнеса отмечено в части уровня процентной ставки и максимального срока, что оказало достаточно сильное влияние на общее изменение условий кредитования в данной категории в отчетном квартале (рисунок 5).

Рисунок 5. Изменение существенных условий кредитования  
в белорусских рублях



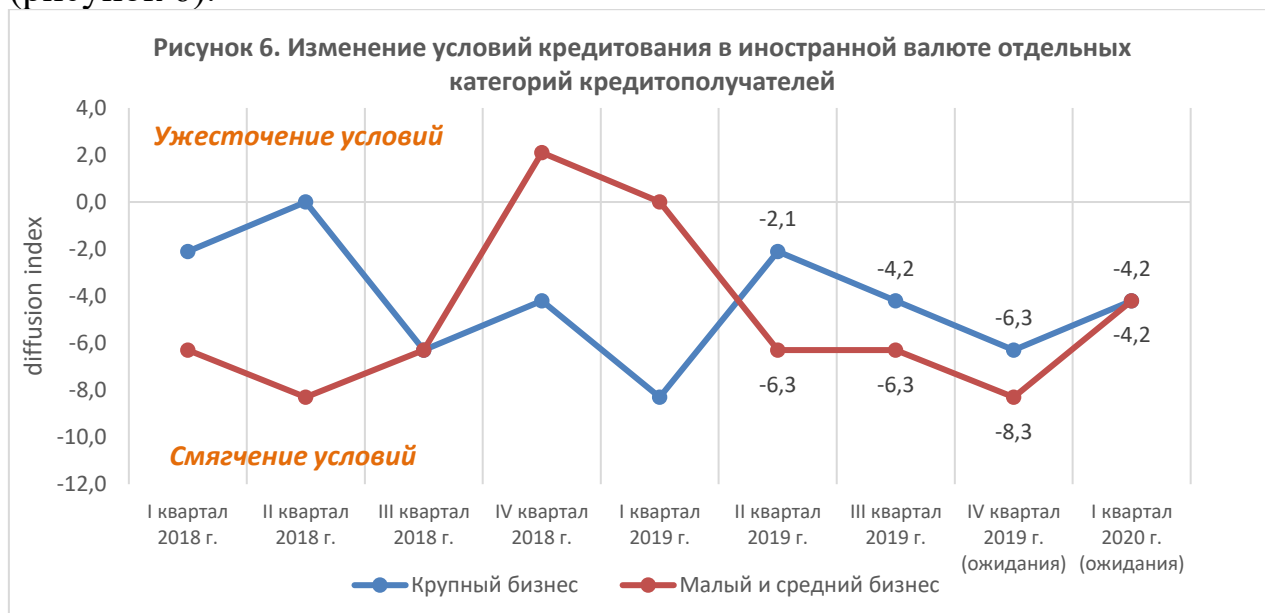


## 1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте

В III квартале 2019 г. респондентами отмечено смягчение условий кредитования в иностранной валюте для представителей малого и среднего бизнеса.

Согласно прогнозам респондентов в IV квартале 2019 г. ожидается смягчение условий кредитования в иностранной валюте для представителей бизнеса, в меньшей степени – для представителей крупного бизнеса.

В I квартале 2020 г., по мнению участников обследования, смягчение условий кредитования будет менее существенным. При этом прогнозируется уравнивание диффузных индексов условий кредитования малого и среднего бизнеса и условий кредитования крупного бизнеса (рисунок 6).

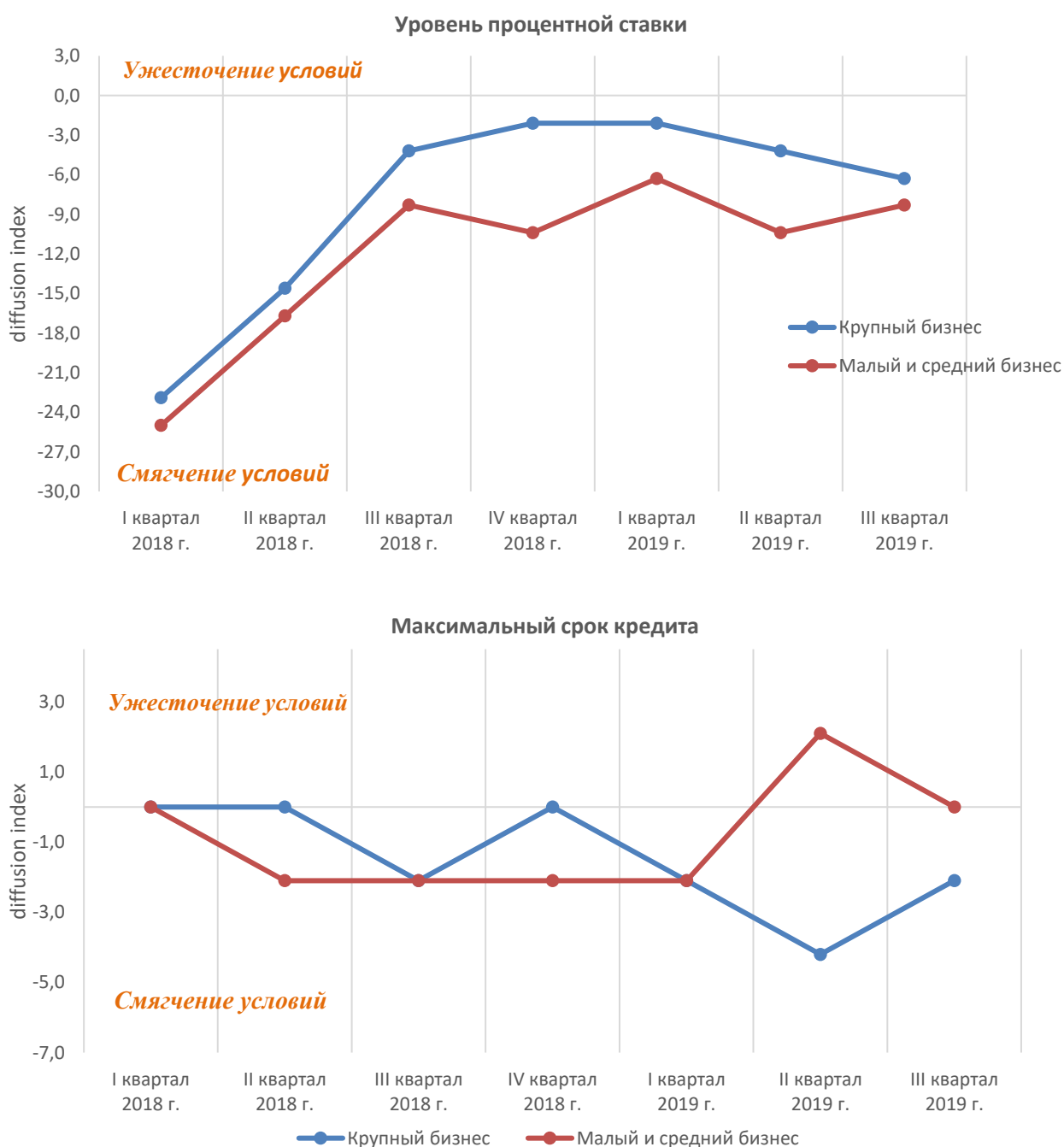




По данным экспертного опроса руководителей банков об условиях банковского кредитования и согласно расчетам диффузных индексов "diffusion index" в III квартале 2019 г. смягчение условий кредитования крупного бизнеса в иностранной валюте произошло в связи со снижением уровня процентных ставок и увеличением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

На смягчение условий кредитования малого и среднего бизнеса оказало снижение уровня процентных ставок. Максимальный срок и размер кредита остался на прежнем уровне. (рисунок 7).

Рисунок 7. Изменение существенных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте





### 1.3. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях

В III квартале 2019 г., согласно опросу руководителей банков, условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях смягчились только для физических лиц (на финансирование недвижимости). Для представителей бизнеса условия остались на прежнем уровне (рисунок 8).



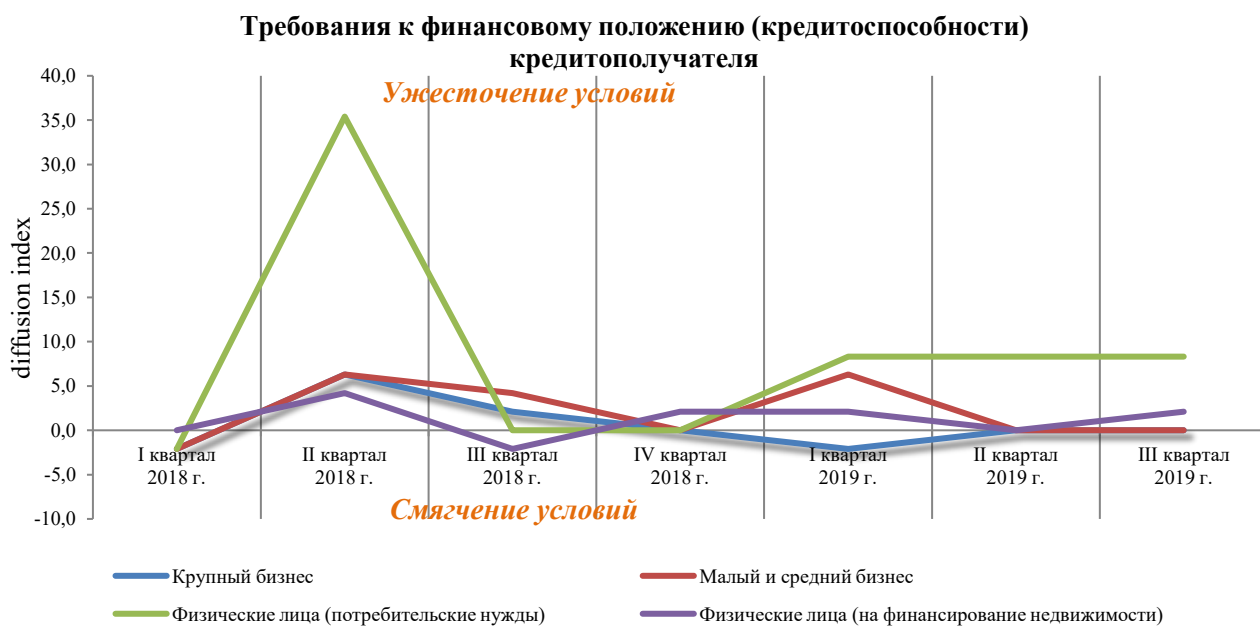
#### 1.4. Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования

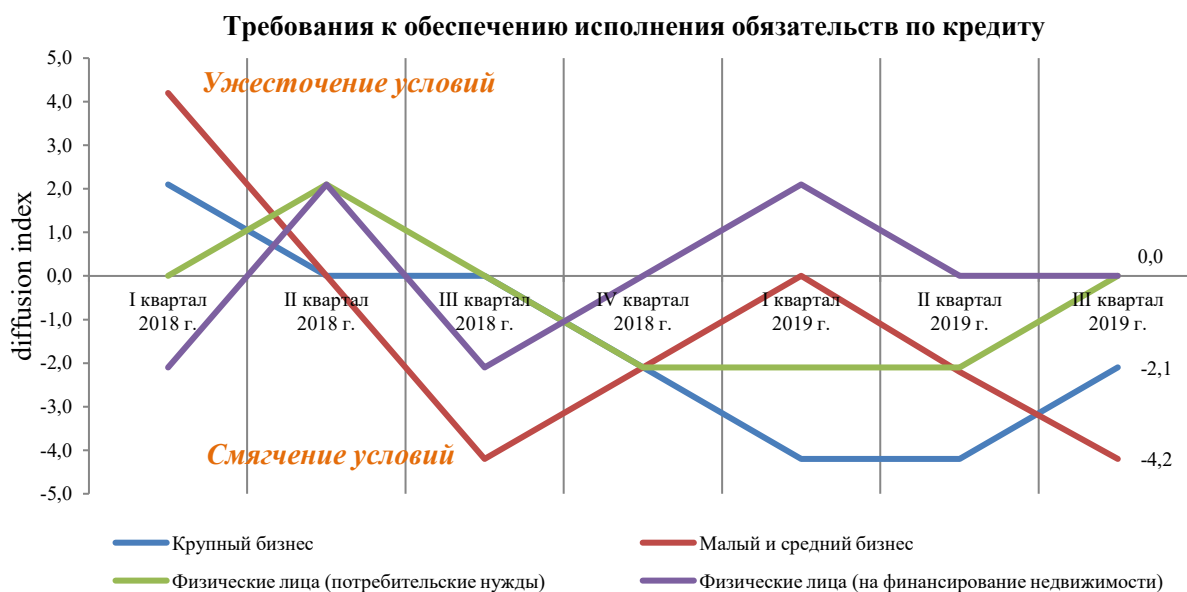
В III квартале 2019 г. участники обследования отмечают ужесточение требований к финансовому положению кредитополучателей в отношении физических лиц. Для представителей бизнеса требования не изменились.

Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитам для физических лиц остались на прежнем уровне, а для представителей бизнеса смягчились.

Расширение направлений кредитования отмечено для представителей малого и среднего бизнеса, в то время как для представителей крупного бизнеса и физических лиц (в части кредитования на потребительские нужды) спектр остался неизменным, а для физических лиц (на финансирование недвижимости) даже сузился. (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 III 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 представителей бизнеса.

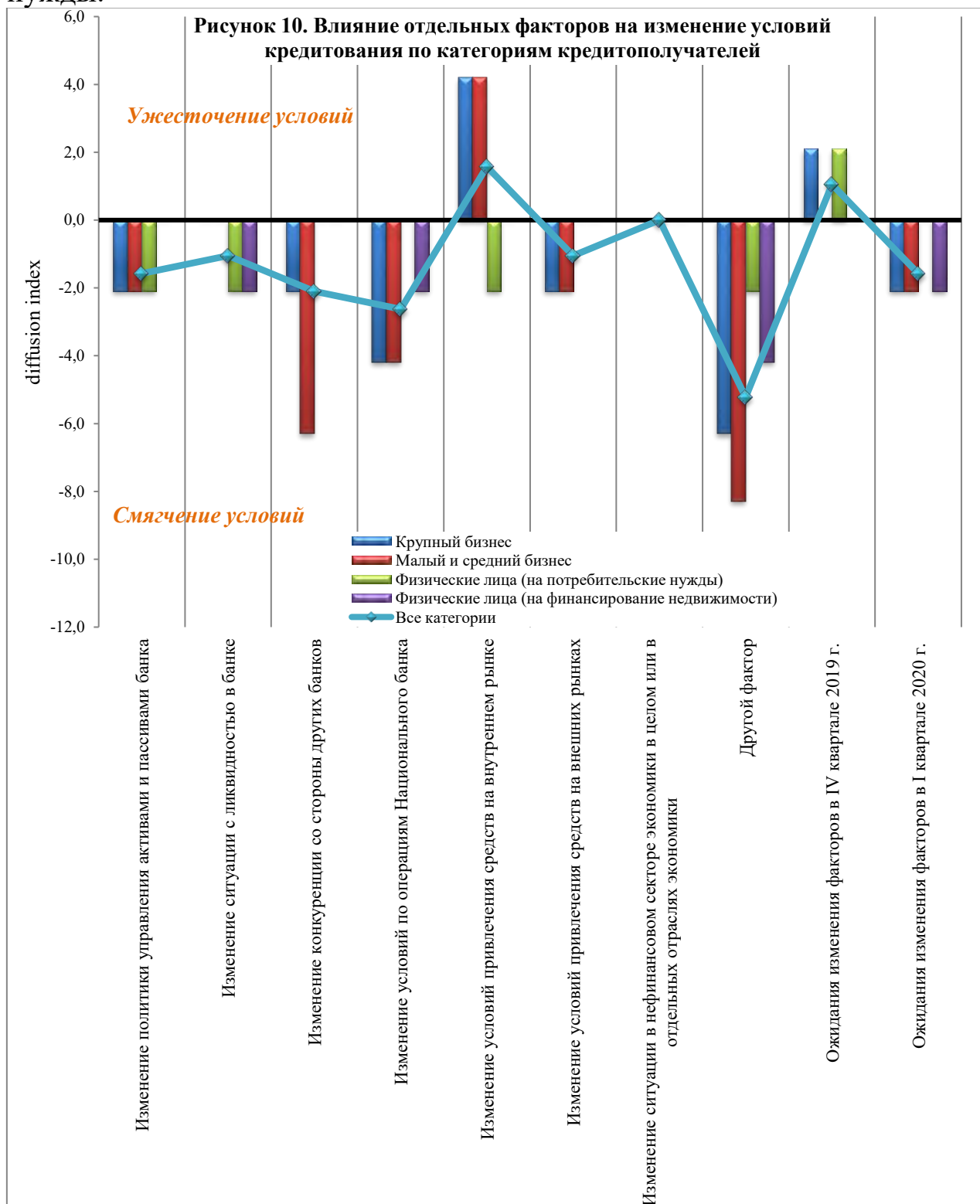
Смягчение условий кредитования всех категорий кредитополучателей, за исключением кредитования физических лиц на финансирование недвижимости, повлекло за собой изменение политики управления активами и пассивами банка.

Изменение ситуации с ликвидностью в банках повлияло на смягчение условий кредитования физических лиц.

Конкуренция между банками привела к смягчению условий кредитования представителей бизнеса (рисунок 10).

По прогнозам руководителей банков в IV квартале 2019 г. ожидается ужесточение условий потребительского кредитования и кредитования представителей крупного бизнеса.

В I квартале 2020 г. респонденты прогнозируют смягчение условий кредитования по всем категориям, кроме кредитов на потребительские нужды.

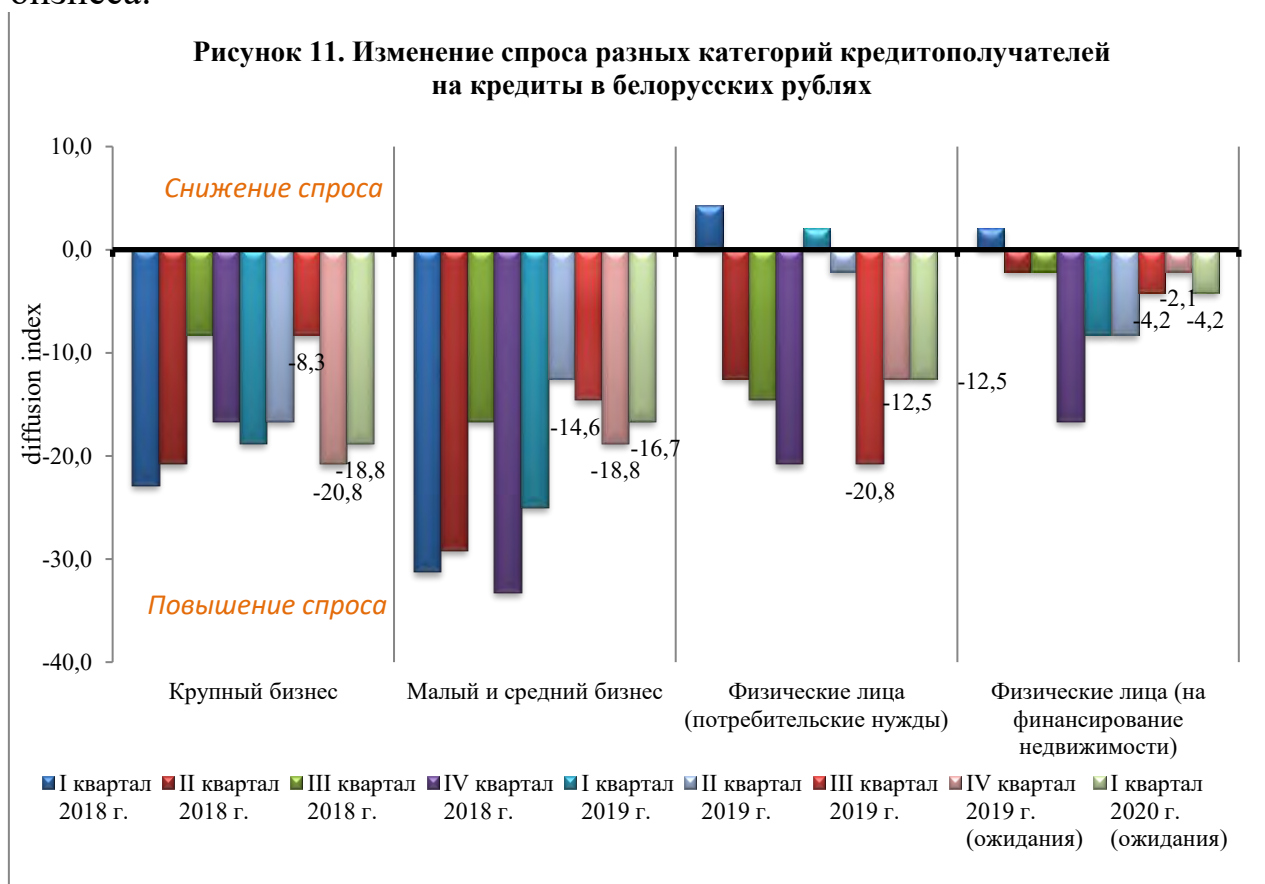


## 2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ

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

В III квартале 2019 г. участники обследования отмечают повышение спроса на кредиты в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей. В наибольшей степени повысился спрос на кредиты на потребительские нужды, в наименьшей – на финансирование недвижимости. (рисунок 11).

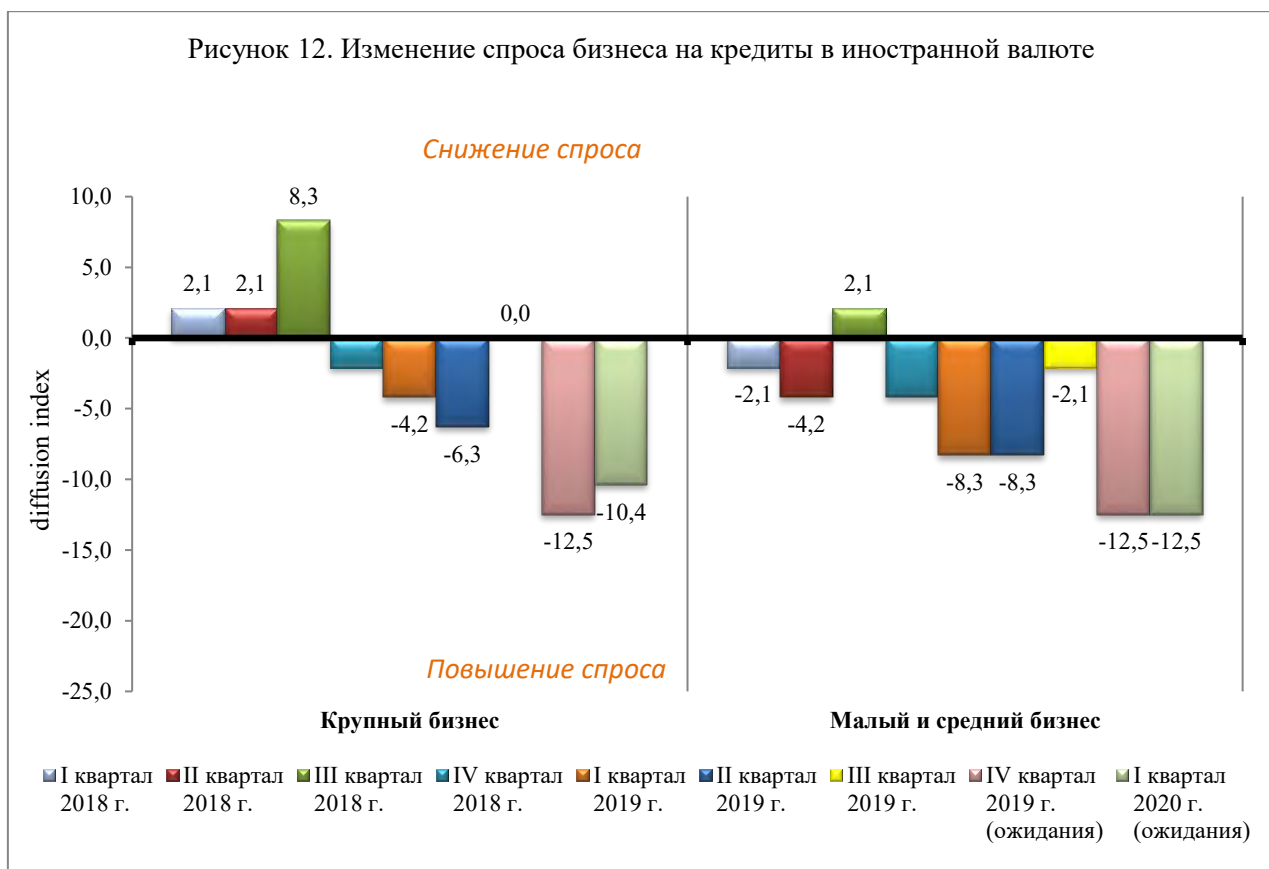
В IV квартале 2019 года и в I квартале 2020 г. участники обследования прогнозируют продолжение повышения спроса для всех категорий кредитополучателей. При этом наиболее интенсивно спрос на кредиты в белорусских рублях будет повышаться у представителей бизнеса.



### 2.2. Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте

В III квартале 2019 г. руководители банков отметили повышение спроса на кредиты бизнеса в иностранной валюте в сравнении с II кварталом 2019 г. только у представителей малого и среднего бизнеса. (рисунок 12).

В IV квартале 2019 г. и в I квартале 2020 г. ожидается повышение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей всех категорий бизнеса.



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

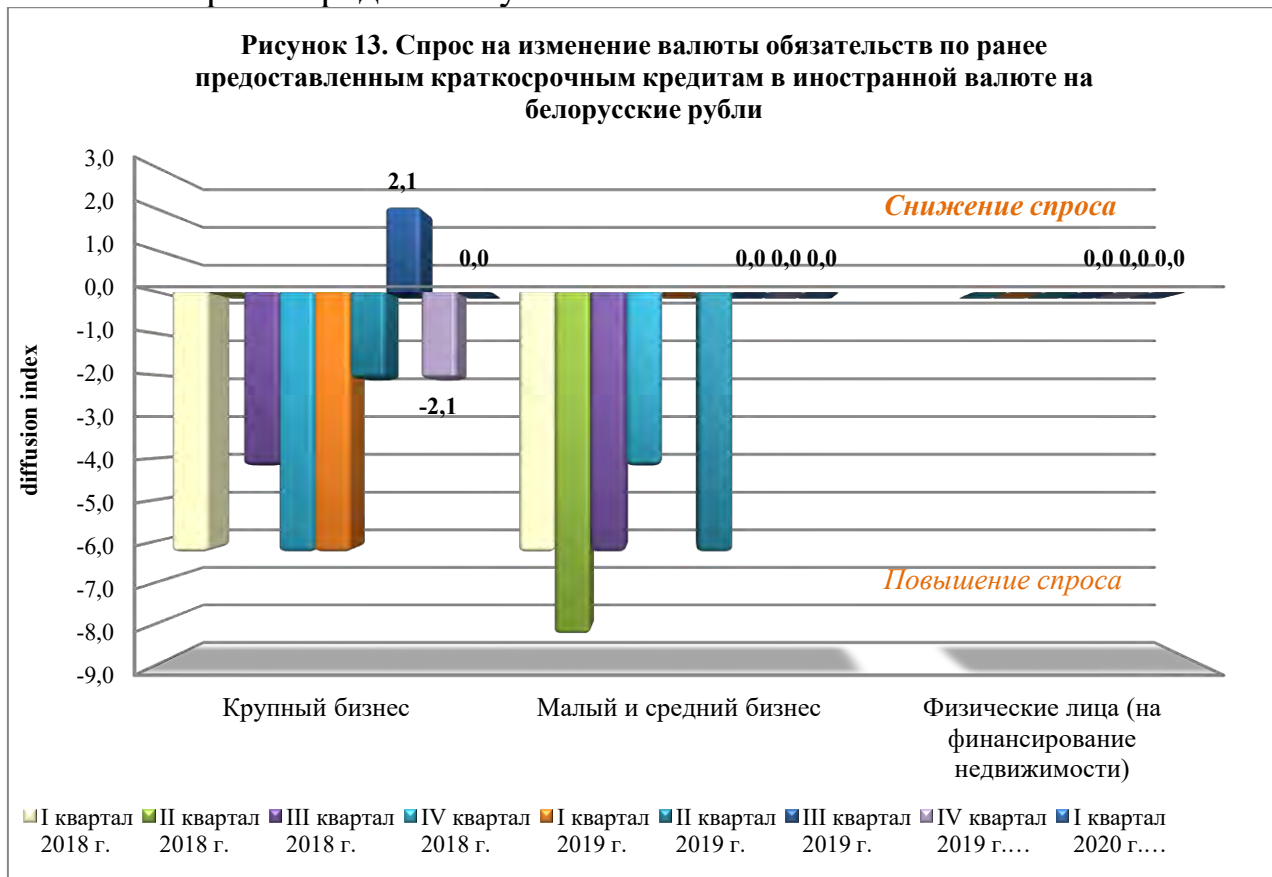
В отчетном квартале респондентами зафиксировано 15 заявок от различных категорий кредитополучателей об изменении валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли, что на 12 заявок больше в сравнении с II кварталом 2019 г. Сумма одобренных заявок составила 117,24 млн. рублей, (в II квартале 2019 г. – 22,94 млн. рублей).

От кредитополучателей, ранее кредитовавшихся в иностранной валюте, заявок для получения кредитов в белорусских рублях на аналогичные цели в банки не поступало.

В III квартале участниками обследования отмечено снижение **спроса** на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **краткосрочным кредитам** в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях со стороны представителей крупного бизнеса. (рисунок 13).

В IV квартале 2019 г. респонденты ожидают аналогичный спрос на изменение валюты обязательств по краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей малого и среднего бизнеса и физических лиц в части финансирования недвижимости, а также рост спроса у представителей крупного бизнеса.

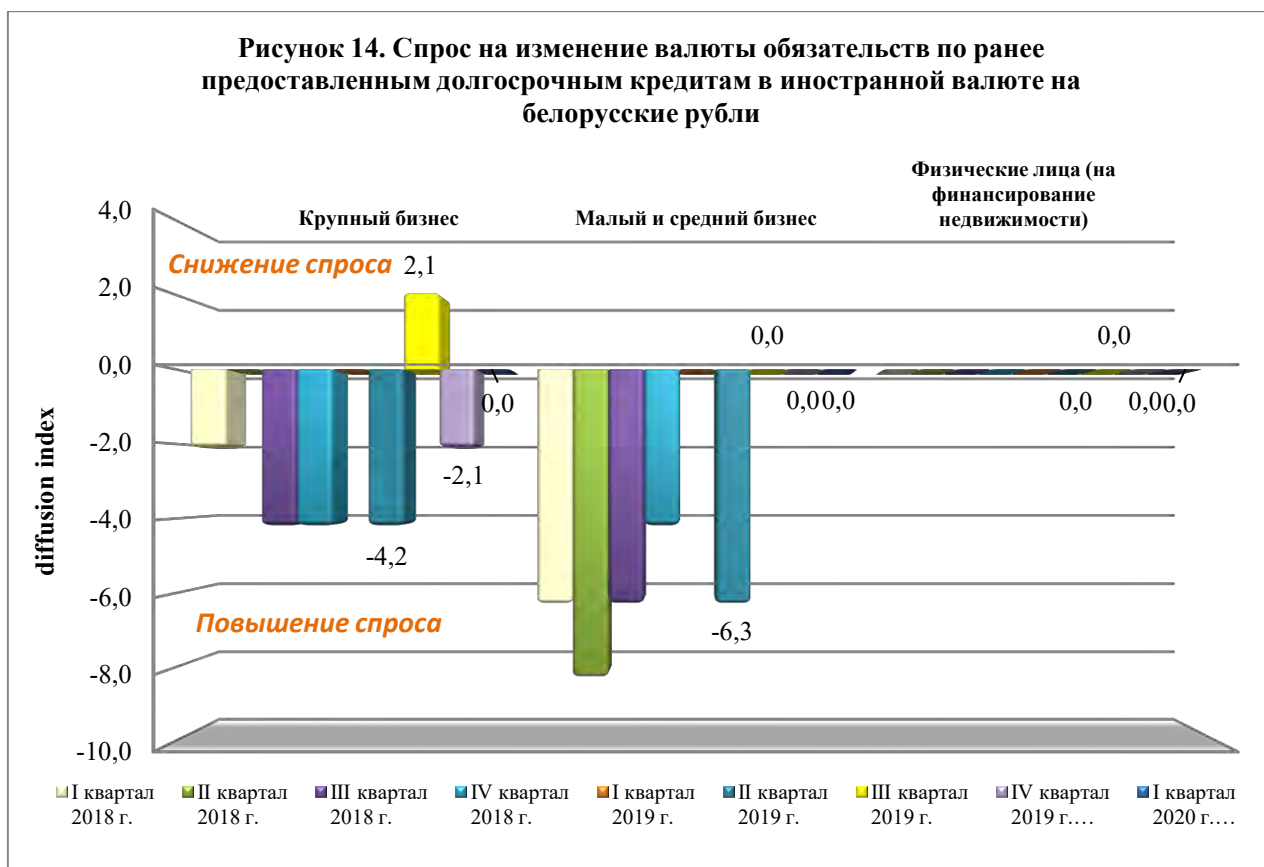
В I квартале 2020 г. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях прогнозируется неизменным по всем категориям кредитополучателей.



В III квартале 2019 г. участники обследования отмечают **снижение спроса** на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей крупного бизнеса (рисунок 14).

В IV квартале 2019 г. и I квартале 2020 г. респонденты прогнозируют **неизменность спроса** у представителей малого и среднего бизнеса и физических лиц. У представителей крупного бизнеса в IV квартале 2019 г. прогнозируется рост спроса, а в I квартале 2020 г. он останется прежним.

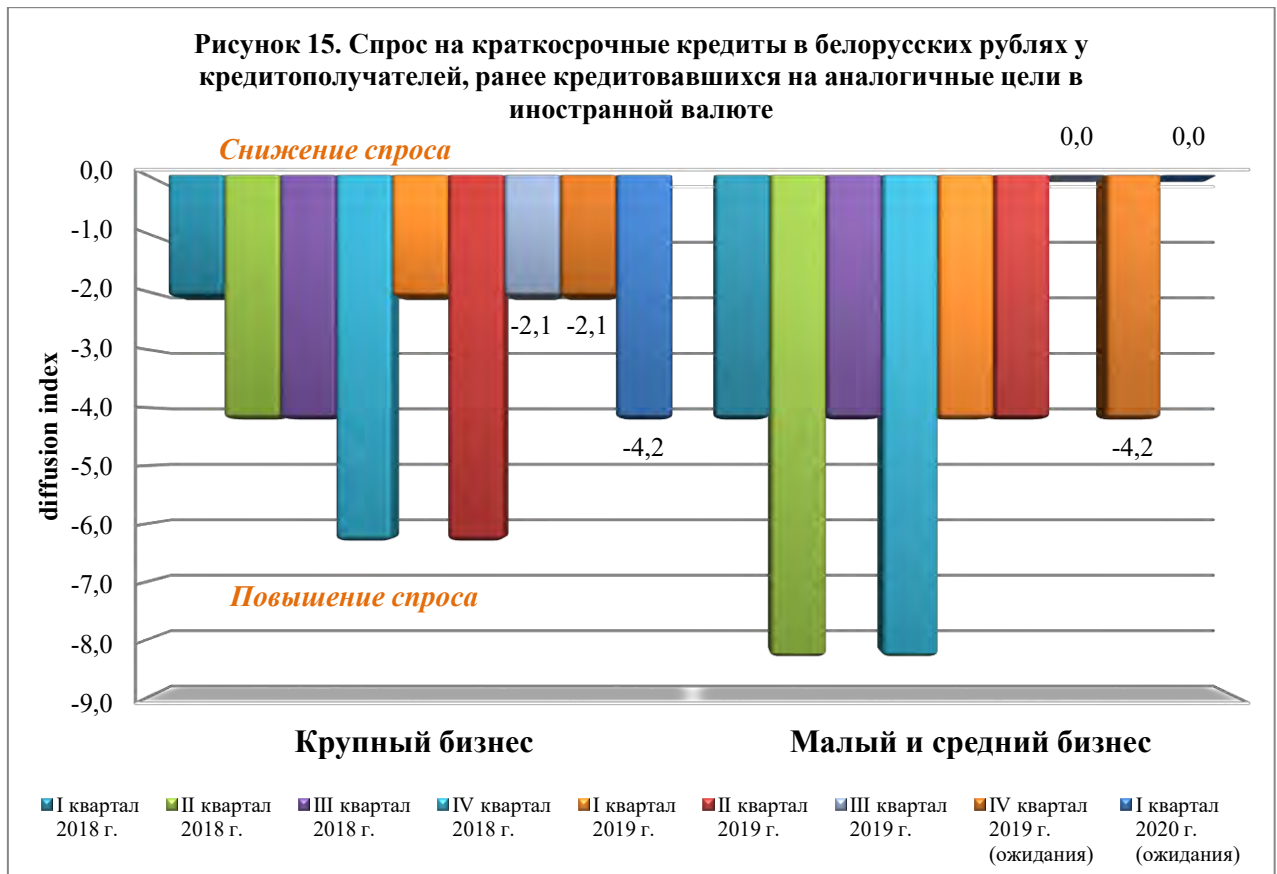




#### 2.4. Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте

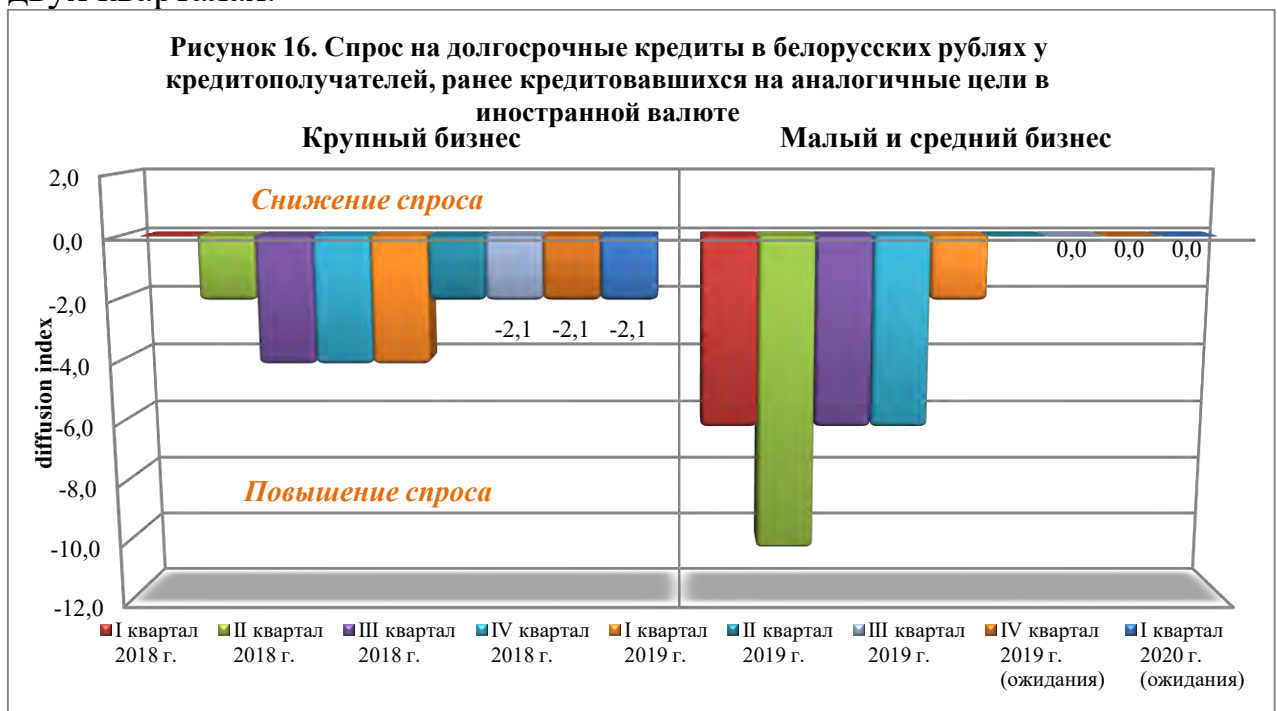
В III квартале 2019 г. согласно ответам респондентов и расчетам диффузных индексов "diffusion index" наблюдается повышение спроса на **краткосрочные** кредиты в белорусских рублях у ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте представителей крупного бизнеса. Такая ситуация сохранится согласно прогнозам руководителей банков и в IV квартале 2019 г., а в I квартале 2020 г. спрос на такие кредиты будет расти большими темпами по сравнению с предыдущими периодами.

Для представителей малого и среднего бизнеса складывается иная картина. Если в III квартале 2019 г. спрос на кредиты в белорусских рублях у ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте не изменится, то в IV квартале текущего года ожидается его повышение. Вместе с тем, в I квартале 2020 г. спрос вновь останется прежним. (рисунок 15).



По долгосрочным кредитам в белорусских рублях участники обследования в III квартале 2019 г. отмечают повышение спроса у кредитополучателей – представителей крупного бизнеса, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте, и неизменность спроса у представителей малого и среднего бизнеса. (рисунок 16).

Аналогичная ситуация ожидается респондентами и в последующих двух кварталах.





## 2.6. Дополнительная информация о кредитовании

**Общее количество кредитных договоров с физическими лицами, заключенных в III квартале 2019 г., увеличилось относительно II квартала 2019 г. на 108 165 договоров, или на 2,54 %, и на 1 октября 2019 г. составило 657 593 договора. Из них количество договоров на потребительские нужды выросло на 87 035 договоров, или на 2,4%, на финансирование недвижимости - на 21 130 договоров, или на 3,34 %.**

**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 III квартале 2019 г. банками зафиксировано 1 421 таких обращений, что больше на 49,1 % по сравнению с прошлым кварталом.**

**Показатель качества кредитования (ПКК)<sup>6</sup> в III квартале 2019 г. составил 0,08% (в II квартале – 0,05%).**

---

<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 III 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 смягчились для физических лиц;
4. требования к финансовому положению кредитополучателя ужесточились для физических лиц;
5. требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитному договору для физических лиц остались прежними. Для представителей бизнеса смягчились;
6. направления кредитования расширились для представителей малого и среднего бизнеса, сузились для физических лиц (на финансирование недвижимости), для остальных категорий остались на прежнем уровне;

### • 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 представителей малого и среднего бизнеса;
3. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях со стороны крупного бизнеса снизился, у представителей малого и среднего бизнеса – остался на прежнем уровне;
4. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях снизился у представителей крупного бизнеса;
5. спрос на продление сроков кредитных договоров в национальной валюте повысился у представителей крупного бизнеса, у физических лиц и представителей малого и среднего бизнеса не изменился;
6. спрос на продление сроков кредитных договоров в иностранной валюте не изменился у всех категорий кредитополучателей.

Обзор подготовлен

Главным управлением регулирования банковских операций

Исп. 76 Батырмурзаев 215 35 98