

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аналитическое обозрение

IV квартал 2019 г.

Минск

СОДЕРЖАНИЕ

Методические аспекты к обзору мониторинга условий банковского кредитования.....	3
<i>1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ.....</i>	4
1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях.....	5
1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте.....	7
1.3. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях.....	9
1.4. Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования.....	10
1.5. Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования.....	12
<i>2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ.....</i>	14
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
Основные итоги исследования.....	21

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 IV 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"¹ (диффузные индексы);

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.

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).

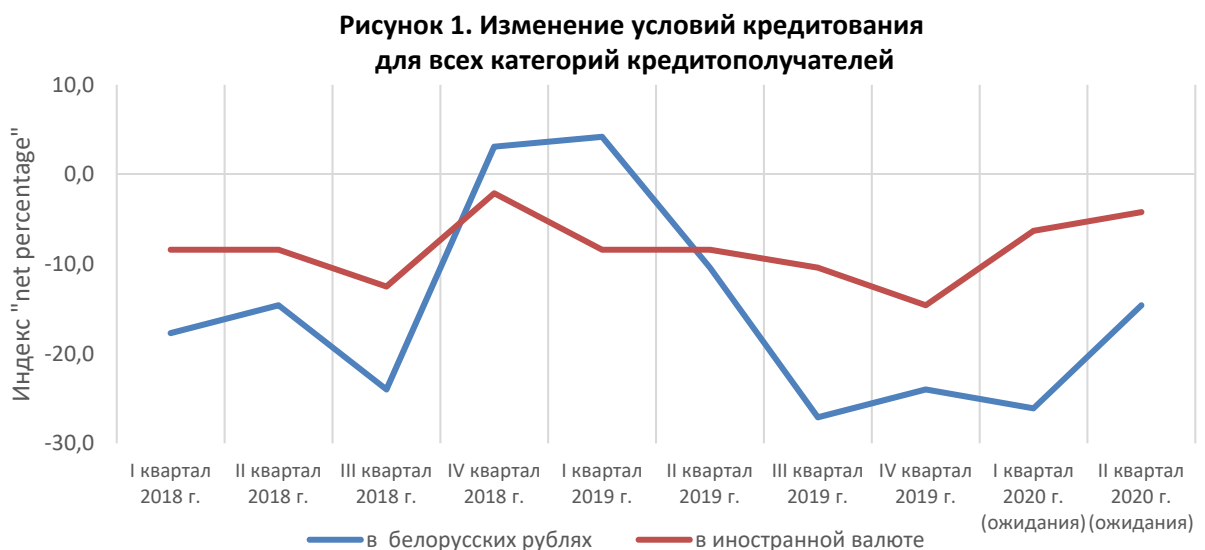
³ Сводные индексы изменения условий кредитования рассчитываются как среднее арифметическое индексов "net percentage".

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

1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Согласно расчетам индекса "net percentage", в IV квартале 2019 г. условия кредитования смягчились как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

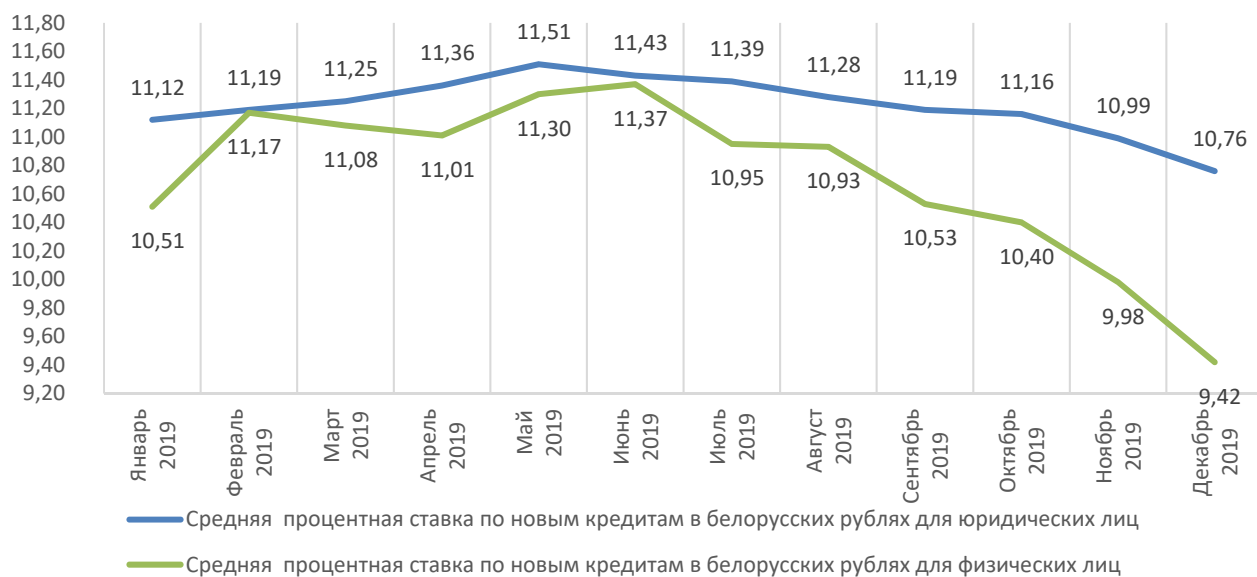
В I квартале 2020 г. и в II квартале 2020 г. (в меньшей степени) участники опроса прогнозируют дальнейшее смягчение условий кредитования в иностранной валюте и в белорусских рублях. (рисунок 1).



По данным официальной статистики, средняя процентная ставка по новым кредитам⁴, предоставленным физическим лицам в белорусских рублях, в декабре 2019 г. составила 9,42 процента и снизилась в сравнении с сентябрем 2019 г. на 1,11 процентного пункта. Средняя процентная ставка по новым кредитам юридических лиц в белорусских рублях в декабре 2019 г. составила 10,76 процента и также снизилась в сравнении с сентябрем 2019 г. на 0,43 процентного пункта (рисунок 2).

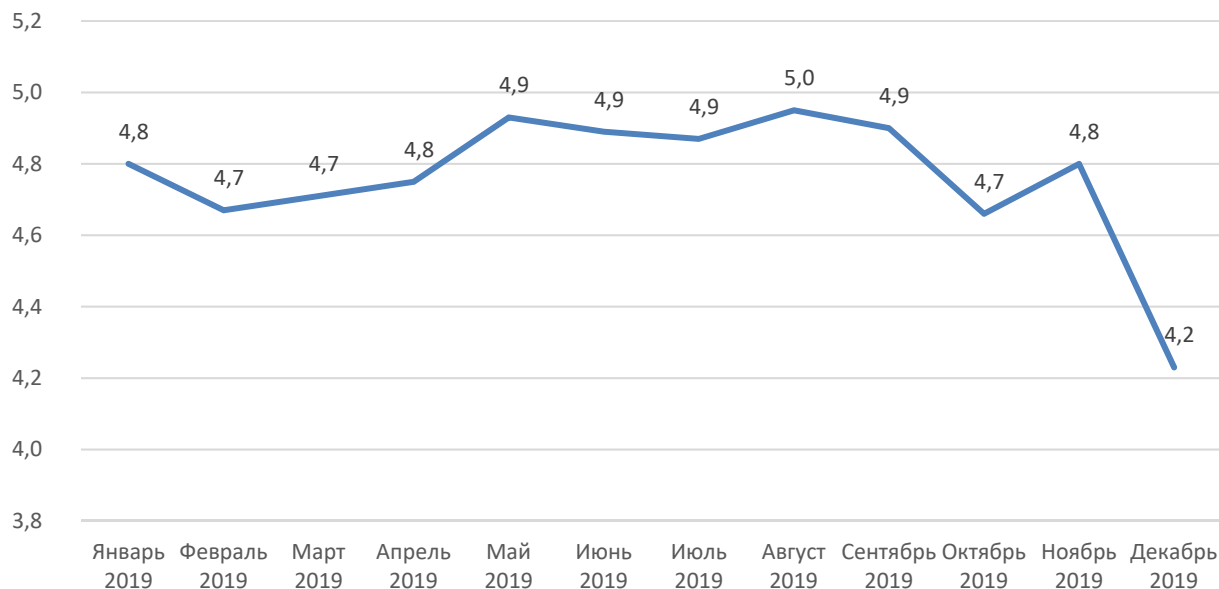
⁴ Здесь и далее процентные ставки указаны без учета кредитов, предоставленных на льготных условиях по решениям Президента Республики Беларусь и Правительства Республики Беларусь, без учета межбанковских кредитов.

Рисунок 2. Средние процентные ставки по кредитам в национальной валюте



По новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте в декабре 2019 г., средняя процентная ставка составила 4,2 процента годовых, что на 0,7 процентного пункта меньше ставки сложившейся в сентябре 2019 г. (рисунок 3).

Рисунок 3. Средние процентные ставки по кредитам в иностранной валюте



1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях

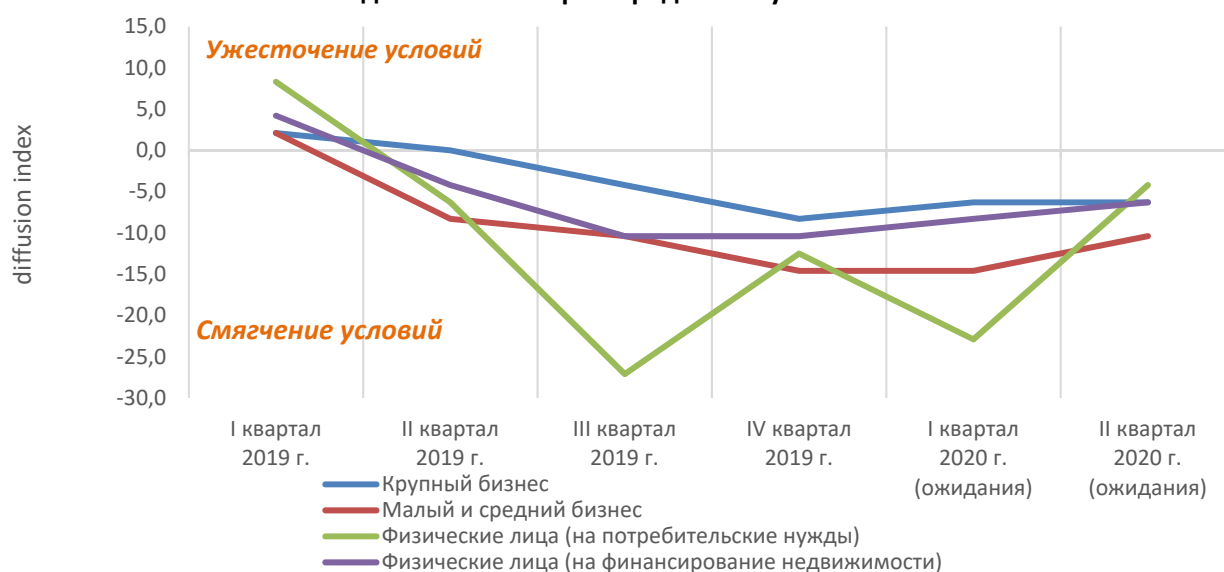
Согласно расчетам индекса "diffusion index", в IV квартале 2019 г. руководителями банков отмечено смягчение условий кредитования в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей. Наиболее

существенное смягчение отмечено в кредитовании представителей малого и среднего бизнеса.

Согласно прогнозу, I квартал 2020 г. характеризуется дальнейшим смягчением условий кредитования представителей всех категорий кредитополучателей.

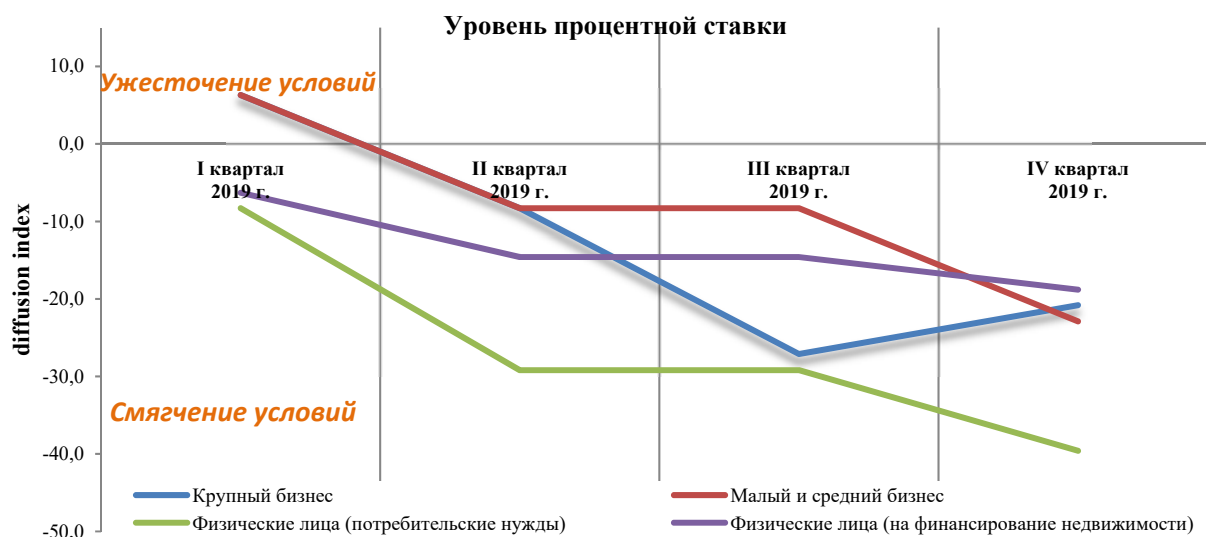
В II квартале 2020 г. также прогнозируется смягчение условий кредитования всех категорий кредитополучателей, в наименьшей мере – кредитования физических лиц на потребительские нужды (рисунок 4).

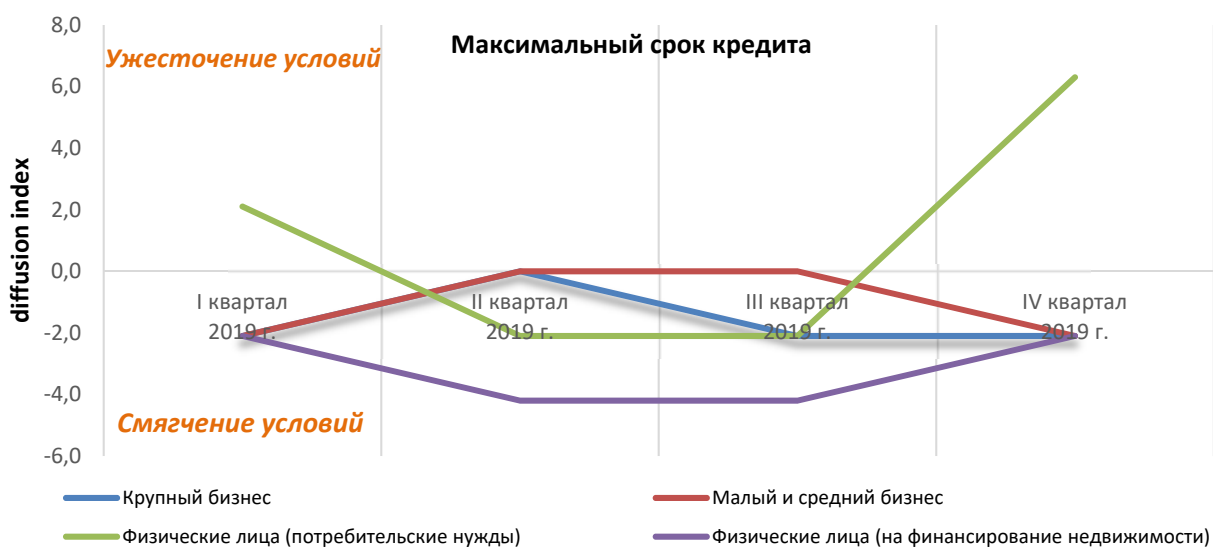
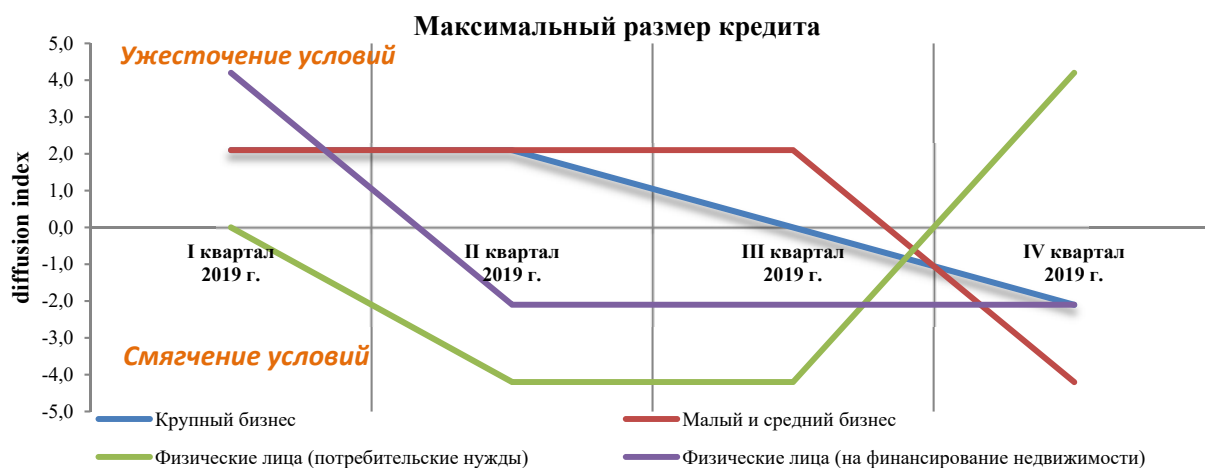
Рисунок 4. Изменение условий кредитования в белорусских рублях отдельных категорий кредитополучателей



Влияние на незначительность смягчения условий кредитования физических лиц на потребительские нужды в IV квартале 2019 г. оказало ухудшение таких параметров, как максимальные размер и срок кредитования, и только значительное смягчение условий в части уровня ставки по кредитам позволило респондентам дать положительную оценку (рисунок 5).

Рисунок 5. Изменение существенных условий кредитования в белорусских рублях

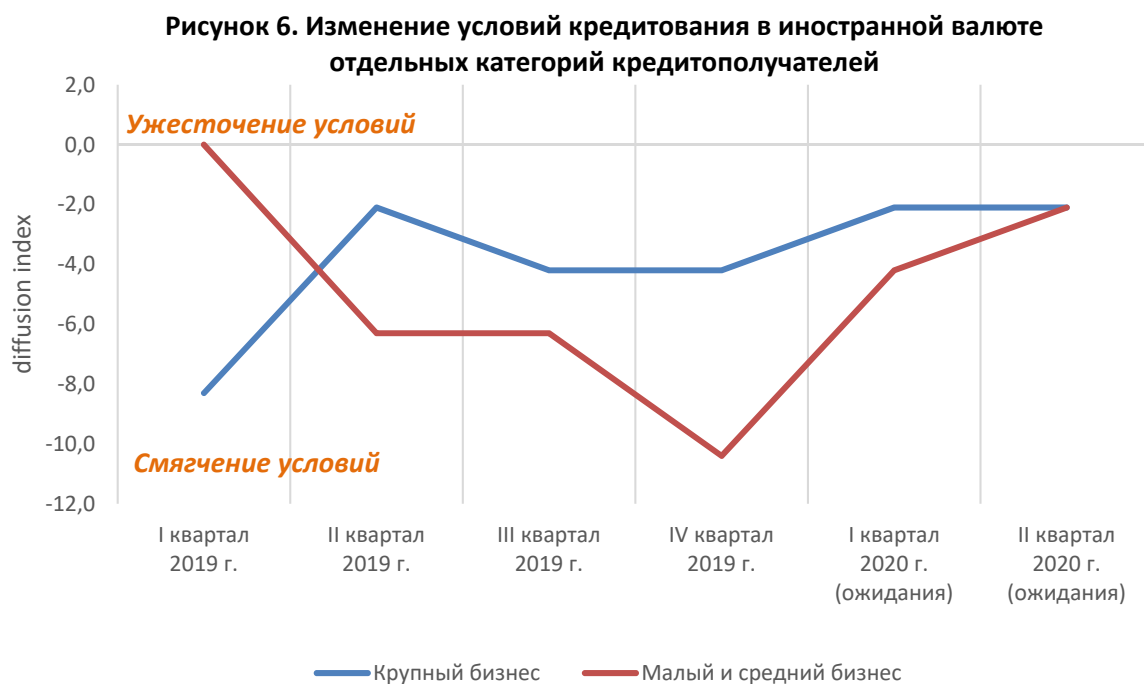




1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте

В IV квартале 2019 г. респондентами отмечено смягчение условий кредитования в иностранной валюте для всех категорий кредитополучателей, в большей степени - для представителей малого и среднего бизнеса.

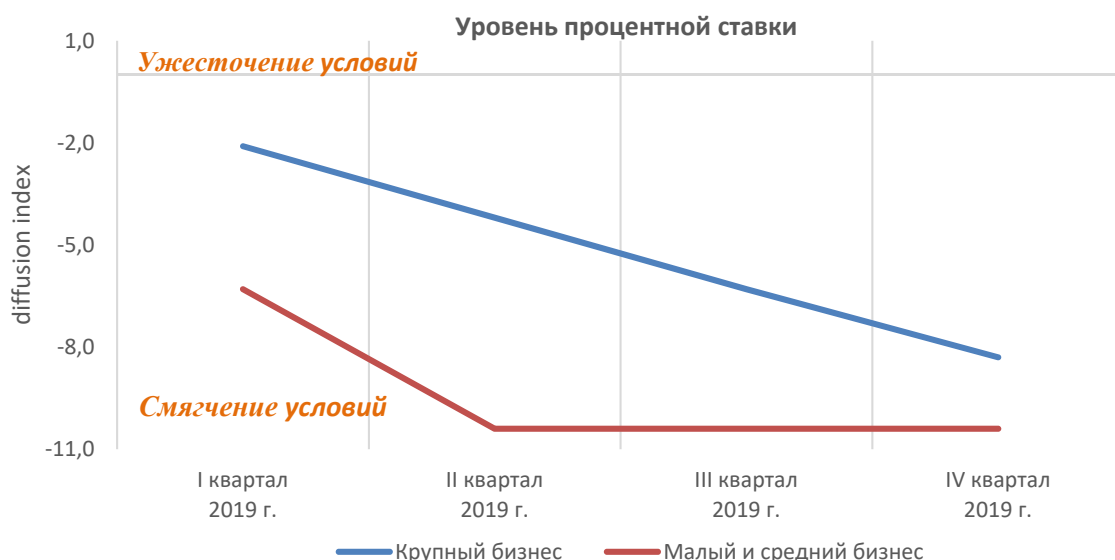
Согласно прогнозам респондентов, в I и II кварталах 2020 г. ожидается дальнейшее смягчение условий кредитования в иностранной валюте для всех представителей бизнеса. Для представителей малого и среднего бизнеса смягчение в II квартале 2020 г. будет проходить в меньшей, чем в предыдущем квартале, степени (рисунок 6).

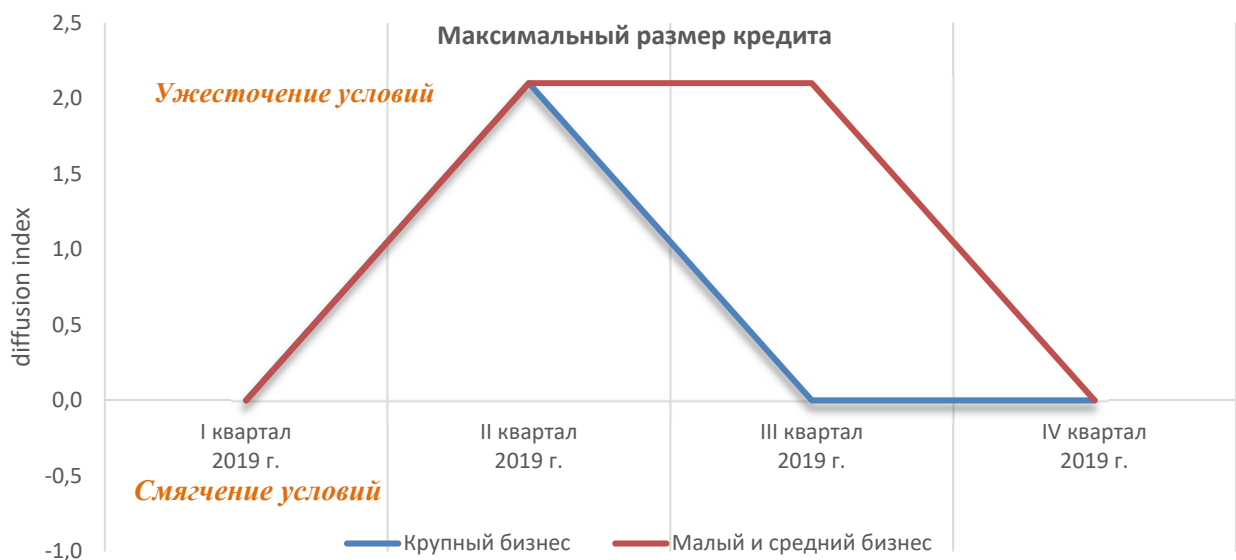
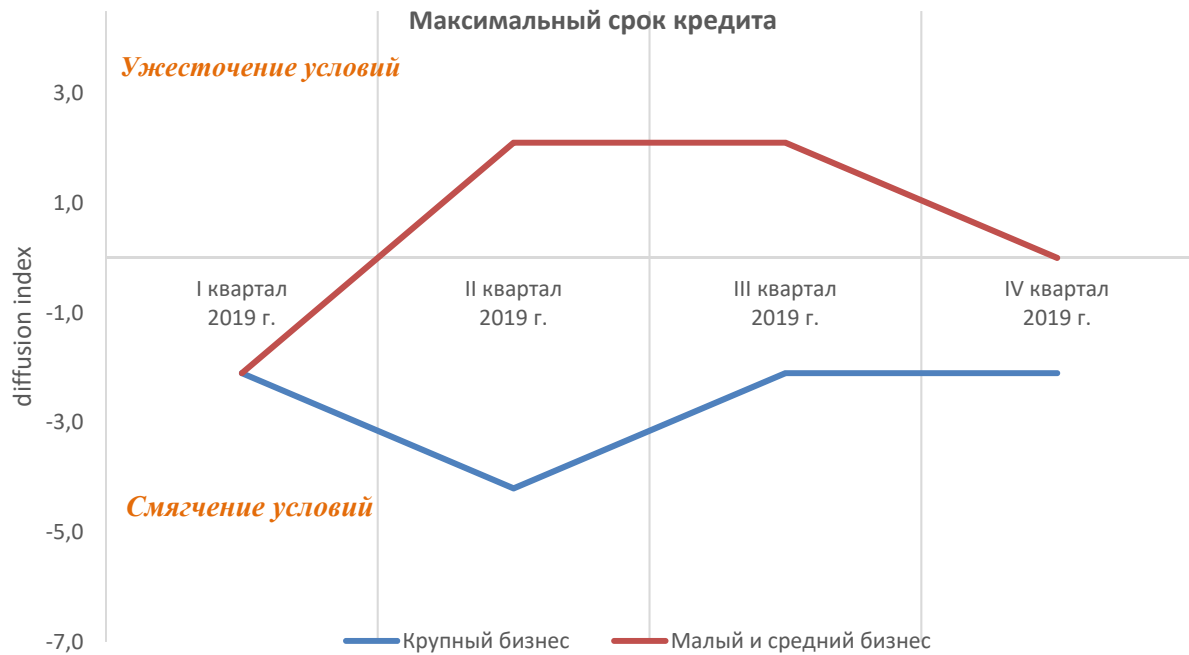


По данным экспертного опроса руководителей банков об условиях банковского кредитования и согласно расчетам диффузных индексов "diffusion index", в IV квартале 2019 г. ситуация в кредитовании малого и среднего бизнеса изменилась в связи со снижением уровня процентной ставки, так как максимальный срок и размер кредита остались на прежнем уровне (значения диффузных индексов – 0).

Смягчение условий кредитования в иностранной валюте крупного бизнеса обеспечено за счет снижения процентной ставки и увеличения максимального срока кредитования (рисунок 7).

Рисунок 7. Изменение существенных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте

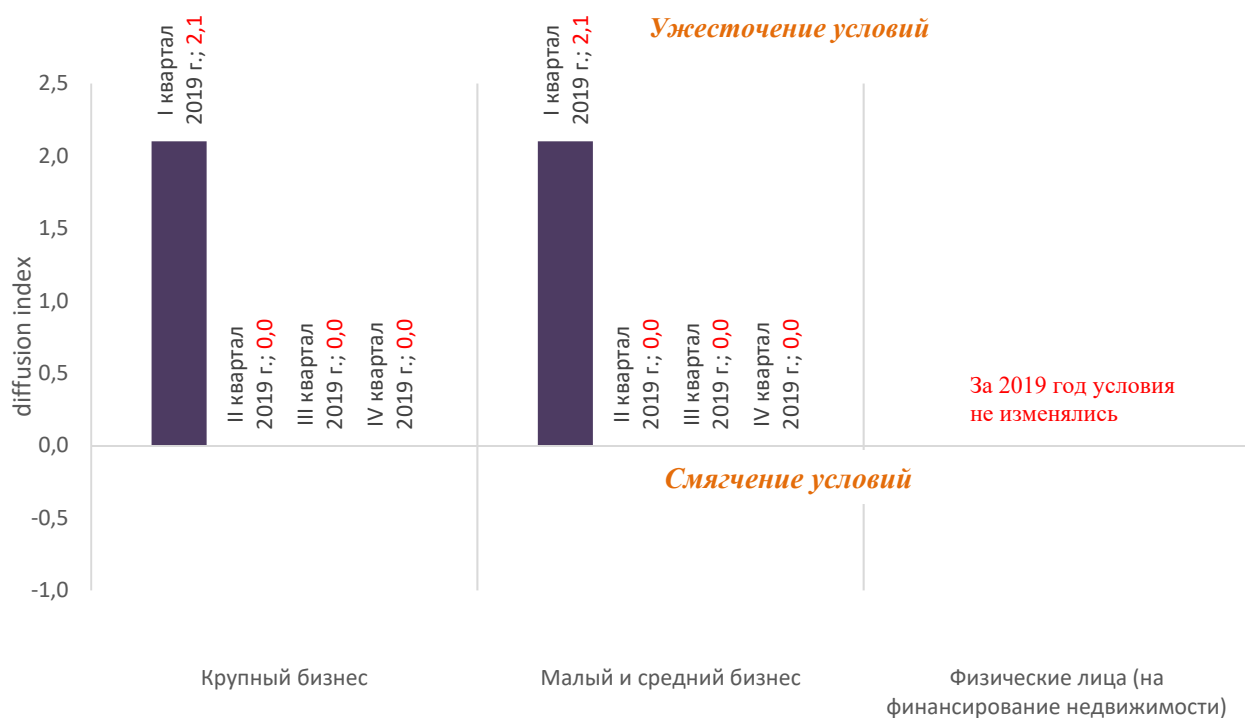




1.3. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях

В IV квартале 2019 г., согласно опросу руководителей банков, условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях не изменились для всех категорий кредитополучателей (рисунок 8).

Рисунок 8. Изменение условий рефинансирования ранее выданных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях



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

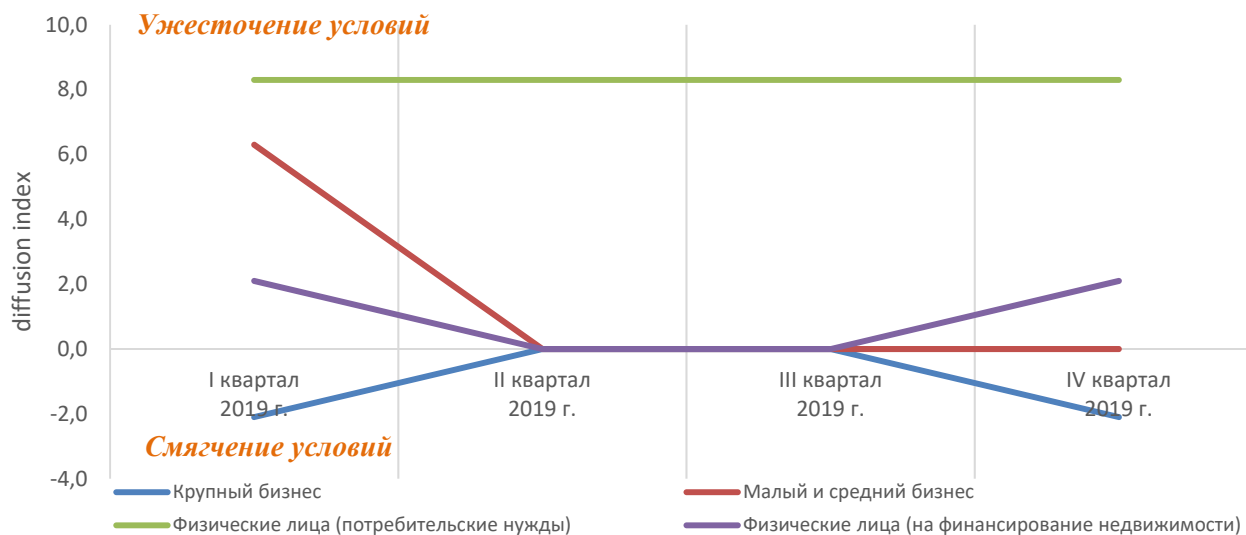
В IV квартале 2019 г. участники обследования отмечают ужесточение требований к финансовому положению кредитополучателей в отношении физических лиц. Для представителей малого и среднего бизнеса требования не изменились, а для представителей крупного бизнеса условия смягчились.

Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитам для физических лиц на финансирование недвижимости остались на прежнем уровне, а для остальных категорий кредитополучателей смягчились.

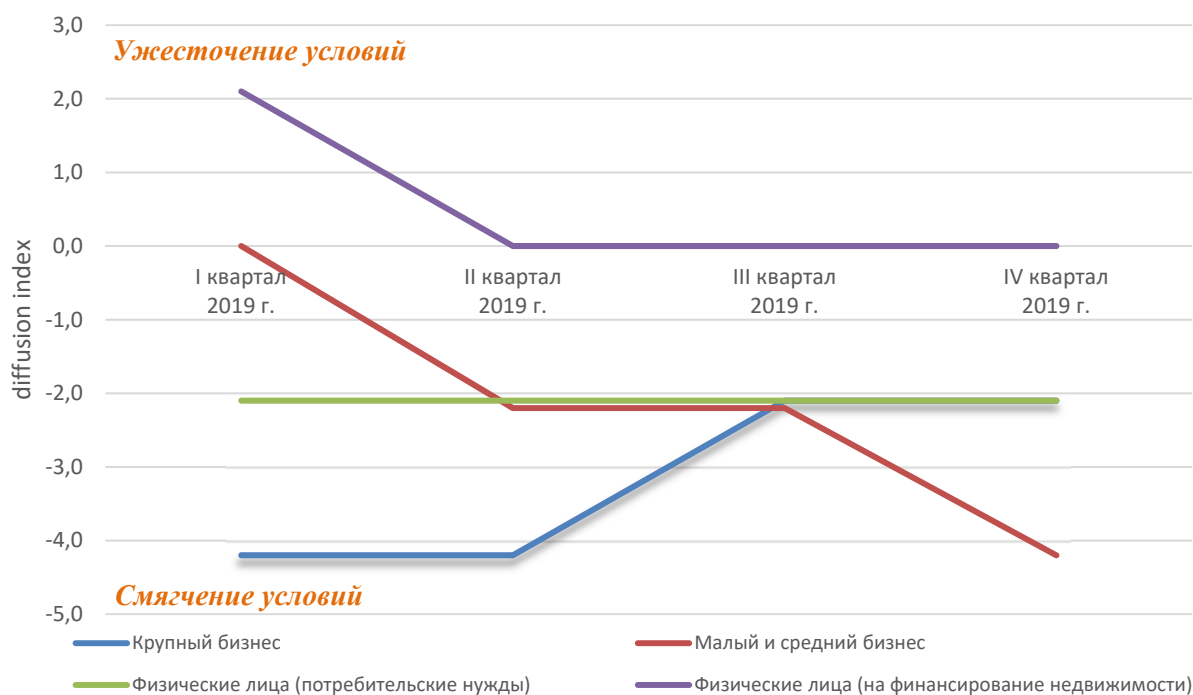
Расширение направлений кредитования отмечено для представителей малого и среднего бизнеса, а также для физических лиц в части кредитования на потребительские нужды, в то время как для иных категорий спектр остался неизменным. (рисунок 9).

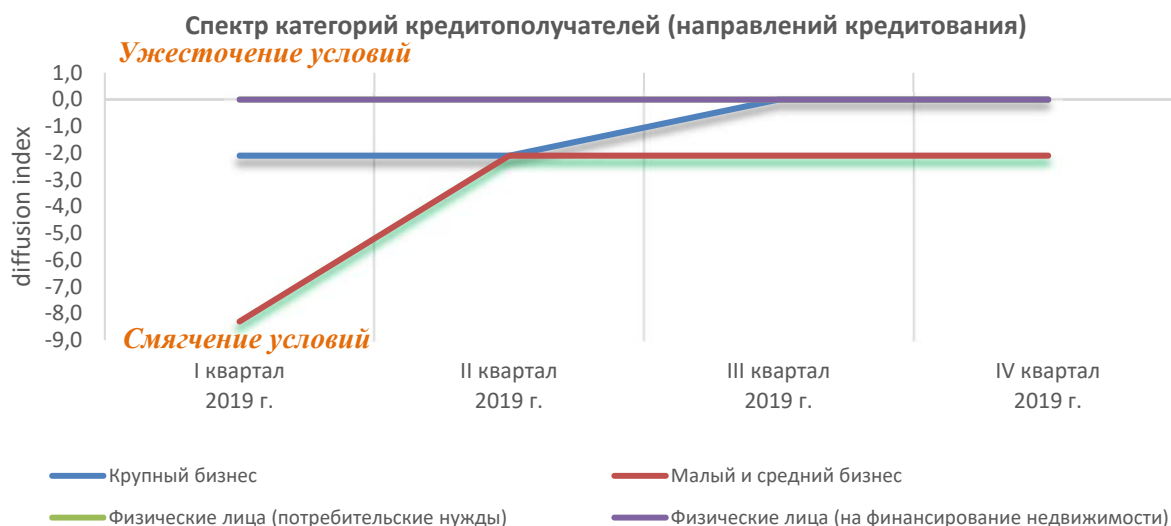
Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей

Требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя



Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредиту





1.5. Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования

По мнению участников анкетирования, в IV квартале 2019 г. изменение условий привлечения средств на внутреннем рынке способствовало ужесточению условий кредитования представителей бизнеса, изменение условий привлечения средств на внешних рынках смягчило условия кредитования представителей крупного бизнеса.

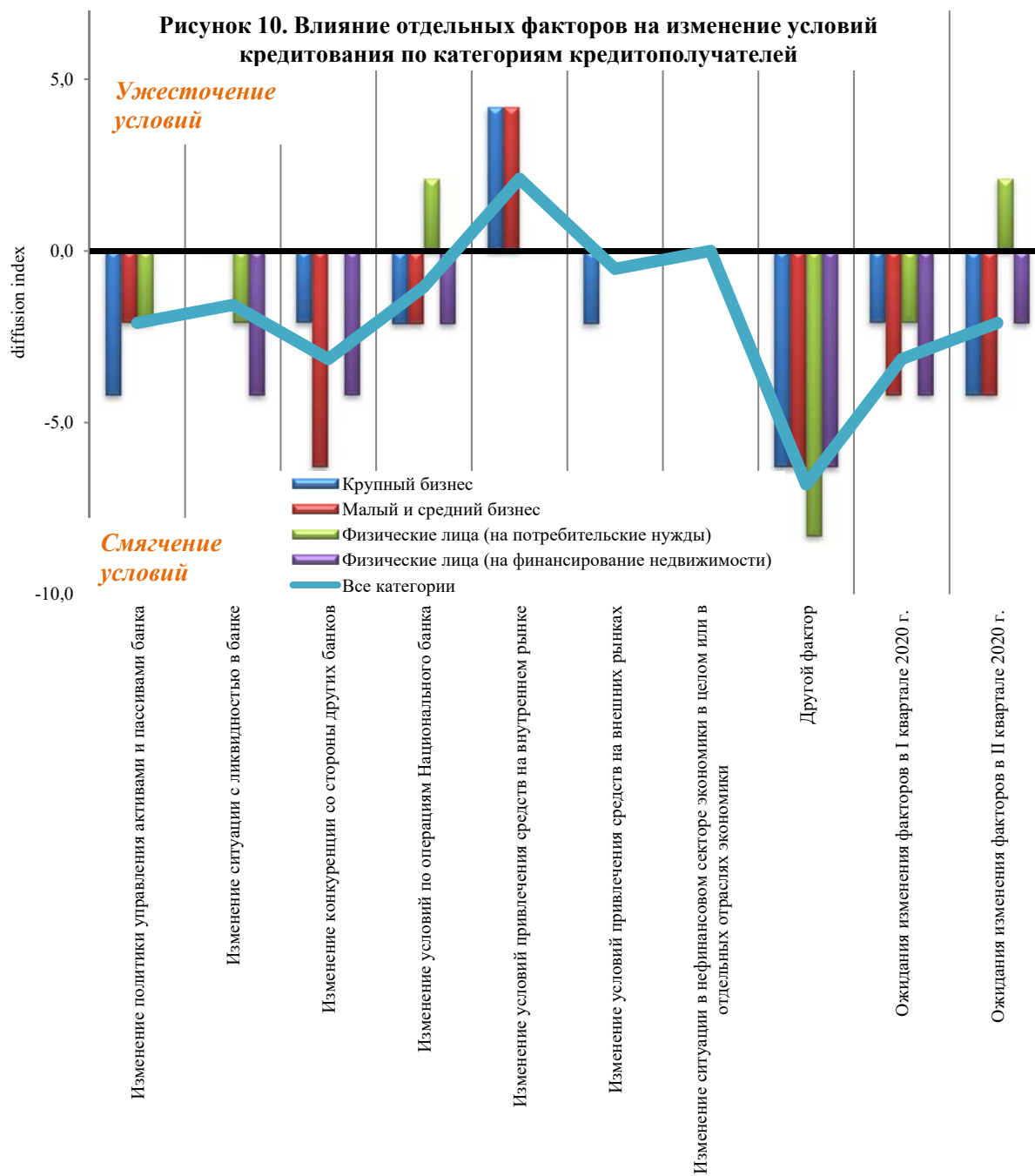
Изменение политики управления активами и пассивами банка повлекло за собой смягчение условий кредитования всех категорий кредитополучателей, за исключением кредитования физических лиц на финансирование недвижимости.

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

Конкуренция между банками привела к смягчению условий кредитования представителей бизнеса и физических лиц на финансирование недвижимости.

По прогнозам руководителей банков, в I квартале 2020 г. ожидается смягчение условий кредитования по всем категориям.

В II квартале 2020 г. респонденты прогнозируют смягчение условий кредитования по всем категориям, кроме кредитов для физических лиц на потребительские нужды (рисунок 10).



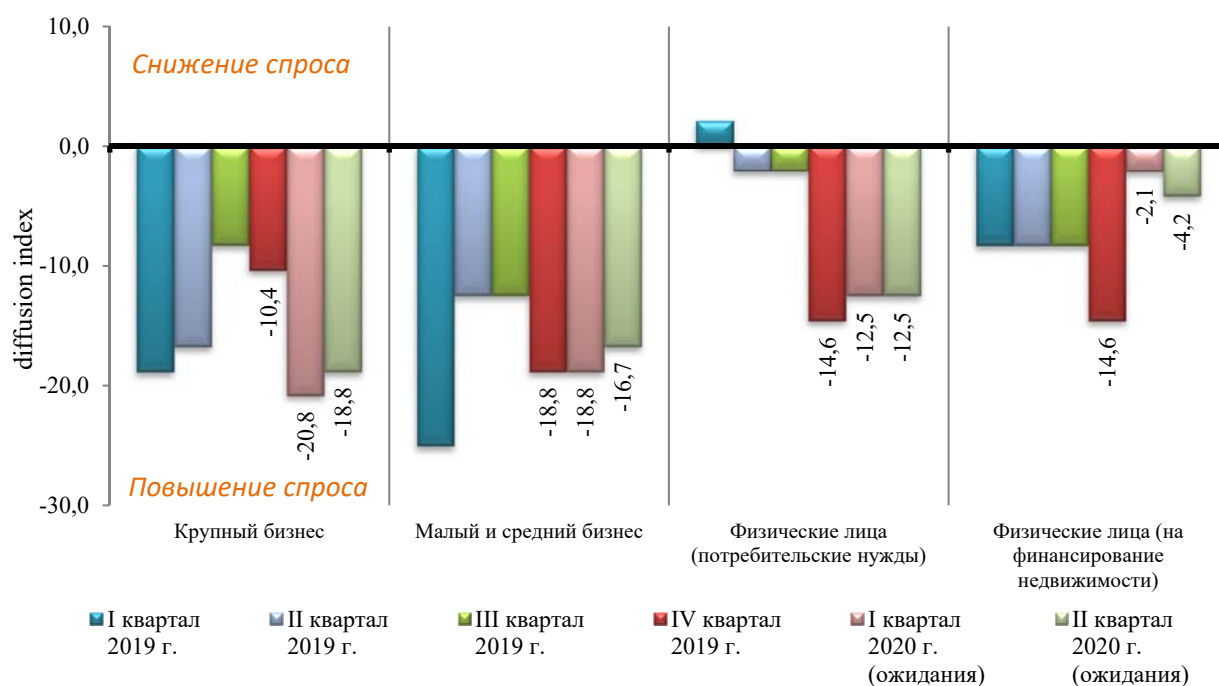
2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ

2.1. Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях

В IV квартале 2019 г. участники обследования отмечают повышение спроса на кредиты в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей. В наибольшей степени повысился спрос на кредиты малому и среднему бизнесу.

В I и II кварталах 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 крупного бизнеса (рисунок 11).

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

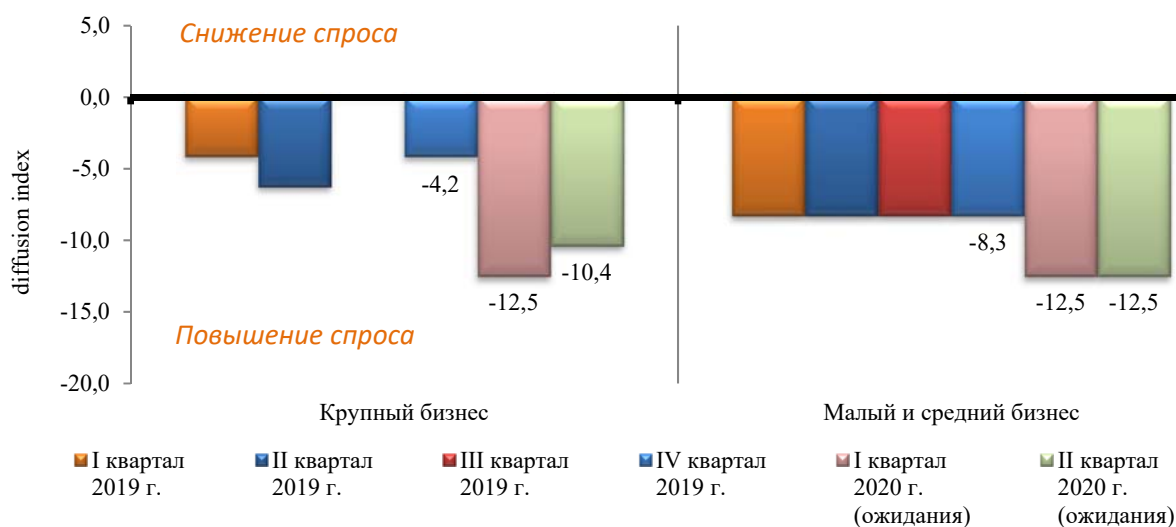


2.2. Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте

В IV квартале 2019 г. руководители банков отметили повышение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей всех категорий бизнеса, в большей степени – малого и среднего (рисунок 12).

В I и II кварталах 2020 г. ожидается дальнейшее повышение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей всех категорий 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 9 заявок от различных категорий кредитополучателей об изменении валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли, что на 6 заявок меньше в сравнении с III кварталом 2019 г. Сумма одобренных заявок составила 105,80 млн. рублей (в III квартале 2019 г. – 117,24 млн. рублей).

От кредитополучателей, ранее кредитовавшихся в иностранной валюте, поступила 1 заявка для получения кредитов в белорусских рублях на аналогичные цели в сумме 0,55 млн. рублей.

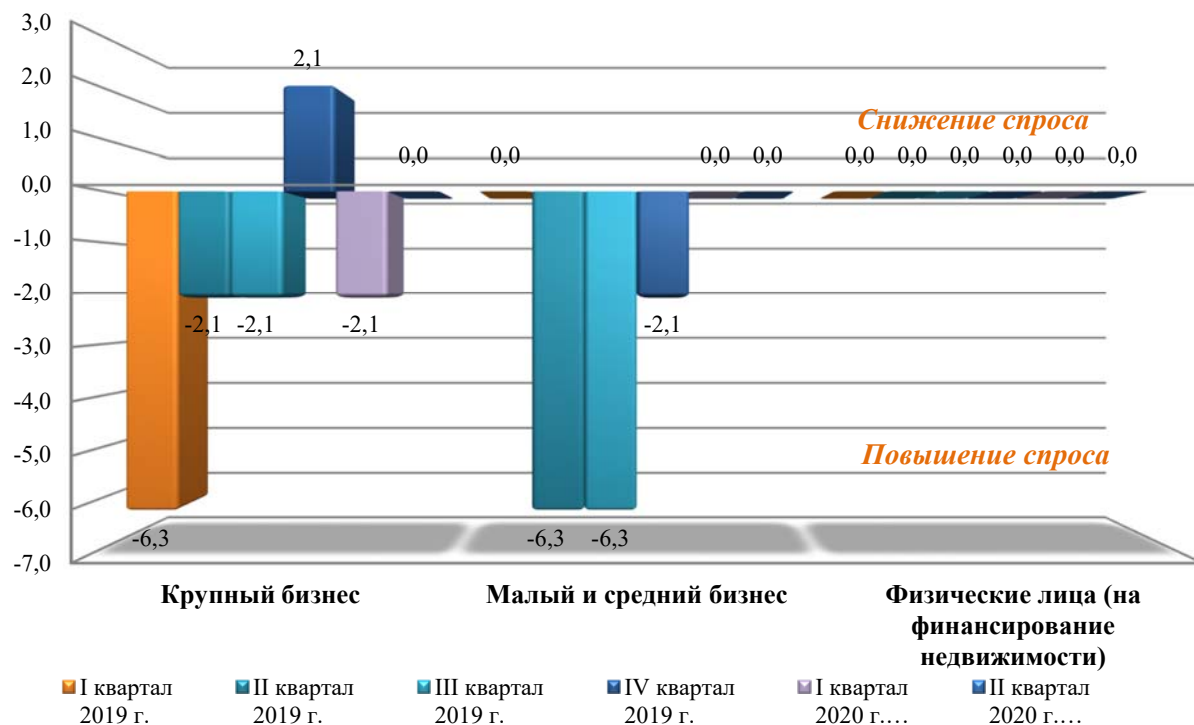
В IV квартале участниками обследования отмечено снижение **спроса на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам** в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях со стороны представителей крупного бизнеса и повышение спроса у представителей малого и среднего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

В I квартале 2020 г. респонденты ожидают повышение спроса на изменение валюты обязательств по краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей крупного бизнеса, в остальных категориях спрос не изменится.

В II квартале 2020 г. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте

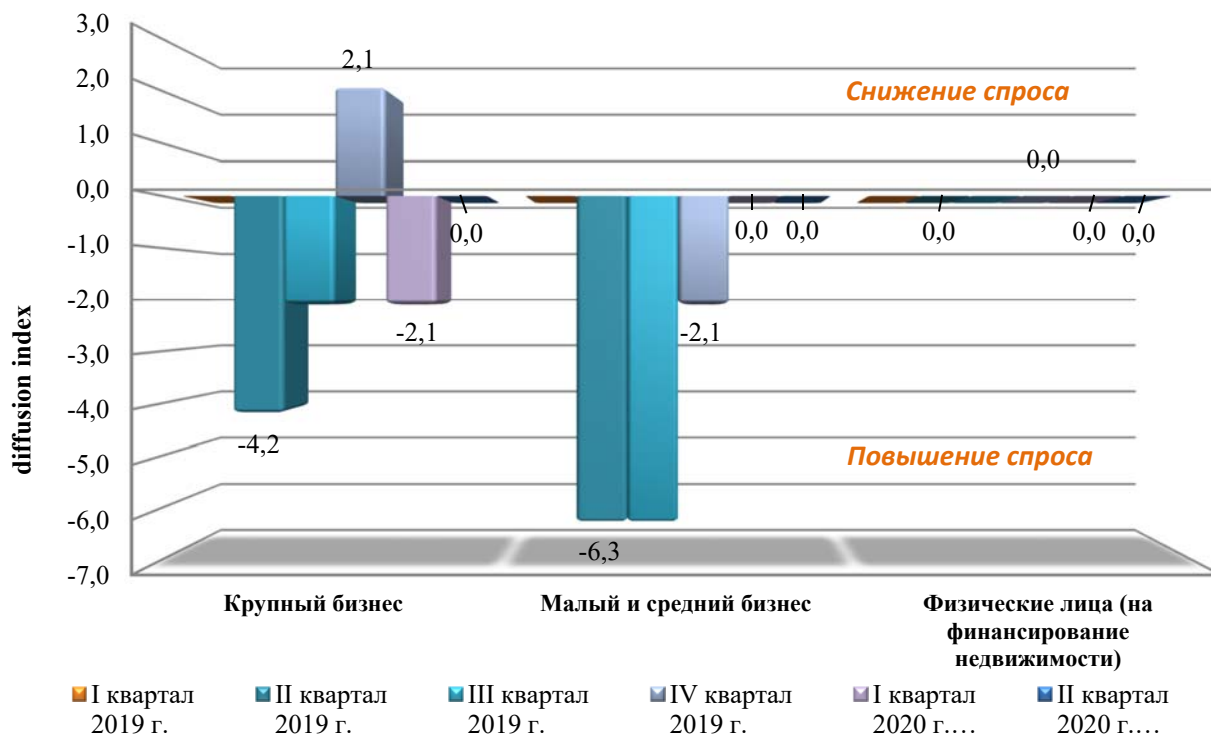
на обязательства в белорусских рублях прогнозируется неизменным по всем категориям кредитополучателей.

Рисунок 13. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли



Аналогичная ситуация складывается в части спроса на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **долгосрочным** кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях (рисунок 14).

Рисунок 14. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли

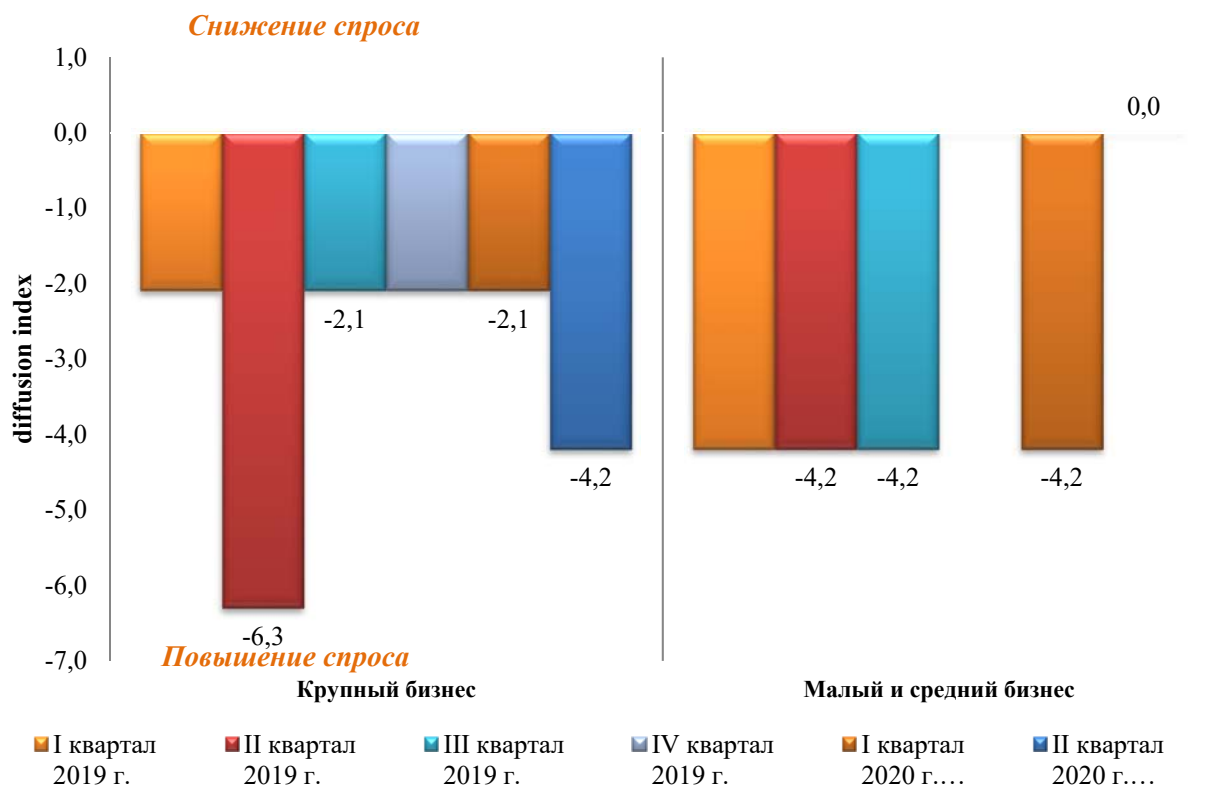


2.4. Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте

В IV 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 I квартале 2020 г., а в II квартале 2020 г. темп роста спроса на такие кредиты увеличится.

Для представителей малого и среднего бизнеса в IV квартале 2019 г. спрос на кредиты в белорусских рублях у ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте не изменился, в I квартале 2020 г. ожидается его повышение, а в II квартале 2020 г. спрос останется на уровне предыдущего квартала (рисунок 15).

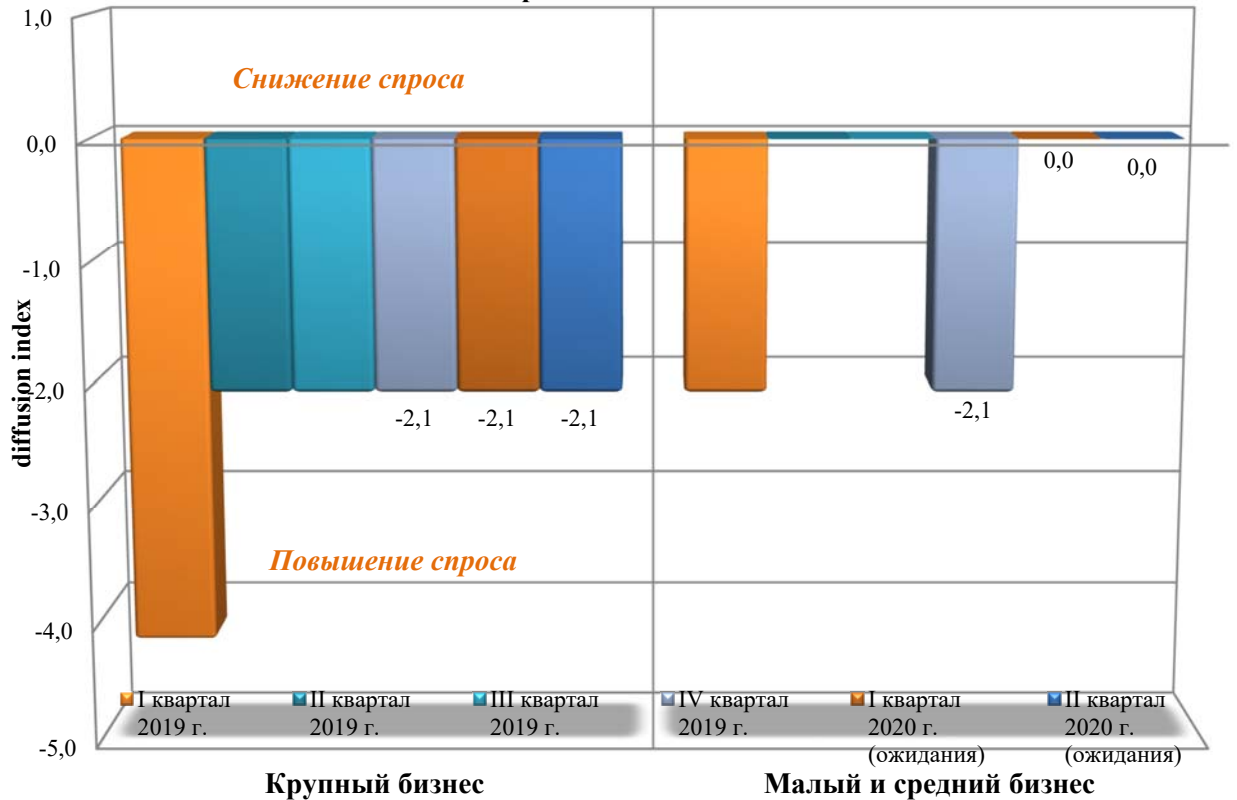
Рисунок 15. Спрос на краткосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



По долгосрочным кредитам в белорусских рублях участники обследования в IV квартале 2019 г. отмечают повышение спроса у всех представителей бизнеса, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте (рисунок 16).

Для представителей крупного бизнеса повышение спроса ожидается и в последующих двух кварталах, а у представителей малого и среднего бизнеса спрос не изменится.

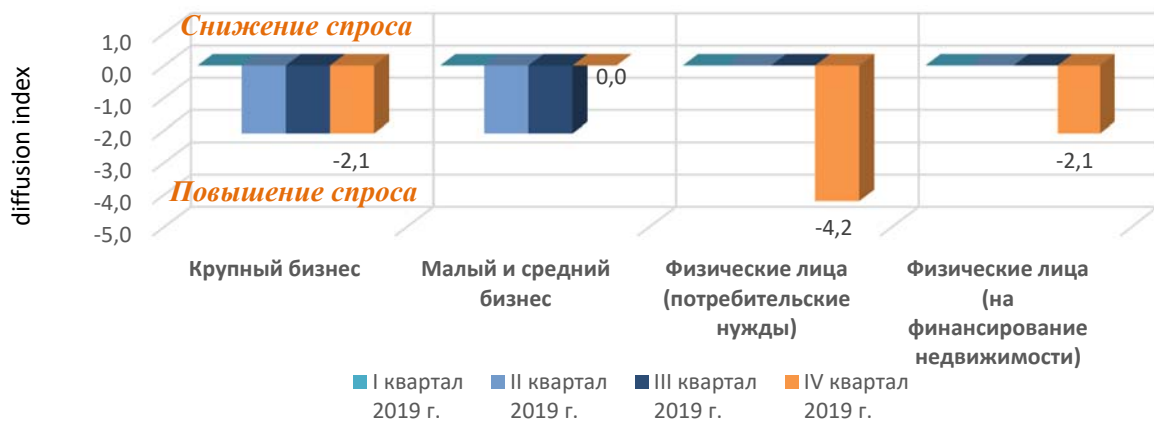
Рисунок 16. Спрос на долгосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



2.5. Динамика спроса на изменение сроков кредитных договоров

В IV квартале 2019 г., согласно ответам респондентов и расчетам диффузных индексов "diffusion index", отмечено повышение спроса на продление сроков кредитных договоров в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей, за исключением представителей малого и среднего бизнеса, спрос у которых 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 продление сроков кредитных договоров в иностранной валюте у представителей 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 с физическими лицами, заключенных в IV квартале 2019 г., увеличилось, относительно III квартала 2019 г., на 57 793 договора, или на 8,8 %, и на 1 января 2020 г. составило 715 386 договоров. Из них количество договоров на потребительские нужды выросло на 75 653 договора, или на 12,1%, на финансирование недвижимости уменьшилось на 17 860 договоров, или на 56,9 %.

В рамках мониторинга условий банковского кредитования банками представляются сведения о количестве обращений⁵ физических лиц по проблемным вопросам предоставления и обслуживания кредитов. В IV квартале 2019 г. банками зафиксировано 1 329 таких обращений, что меньше на 6,5 % по сравнению с прошлым кварталом.

Показатель качества кредитования (ПКК)⁶ в IV квартале 2019 г. составил 0,19% (в III квартале – 0,22%).

⁵ 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.

⁶ 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 IV 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 не изменились;
4. требования к финансовому положению кредитополучателя ужесточились для физических лиц и смягчились для представителей крупного бизнеса;
5. требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитному договору для физических лиц на финансирование недвижимости остались прежними. Для остальных категорий кредитополучателей смягчились;
6. направления кредитования расширились для представителей малого и среднего бизнеса и для физических лиц (на потребительские нужды), 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 всех категорий 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 – повысился;
4. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях снизился у представителей крупного бизнеса и повысился у представителей малого и среднего бизнеса;
5. спрос на продление сроков кредитных договоров в национальной валюте повысился у представителей всех категорий кредитополучателей, за исключением представителей малого и среднего бизнеса;
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