

Национальный банк Республики Беларусь

**МОНИТОРИНГ
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аналитическое обозрение

II квартал 2020 г.

Минск

СОДЕРЖАНИЕ

Методические аспекты к обзору мониторинга условий банковского кредитования.....	3
1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ.....	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.....	11
2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ.....	13
2.1. Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях.....	13
2.2. Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте.....	13
2.3. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли.....	14
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.....	17
2.6. Дополнительная информация о кредитовании.....	18
Основные итоги исследования.....	19

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 II квартале 2020 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;

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).

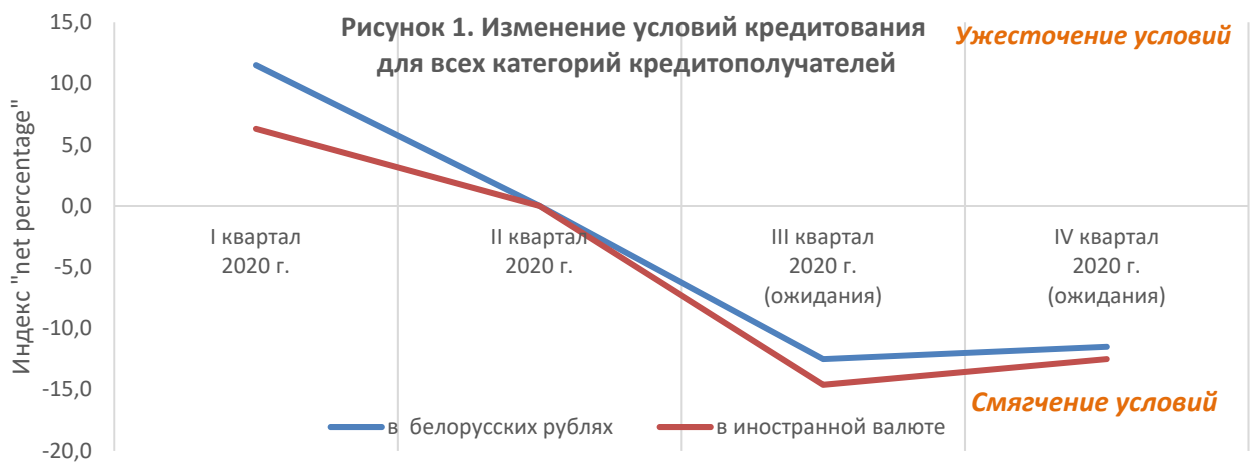
² Индексы "net percentage" рассчитываются по формуле: (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) - (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования).

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

1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

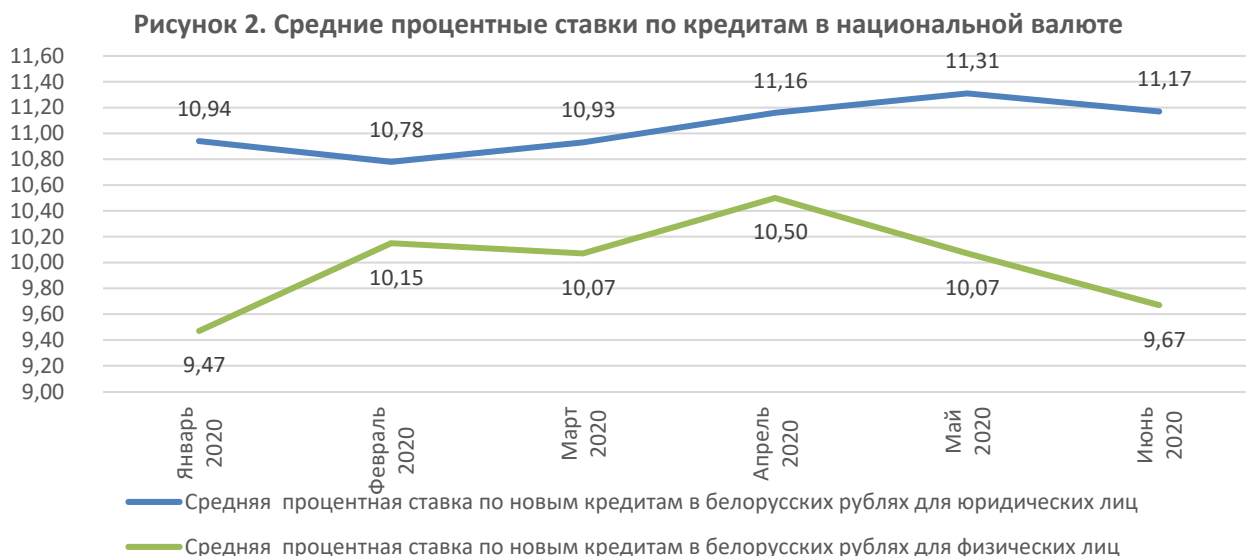
Согласно расчетам индекса "net percentage", в II квартале 2020 г. условия кредитования остались без изменения во всех видах валют.

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

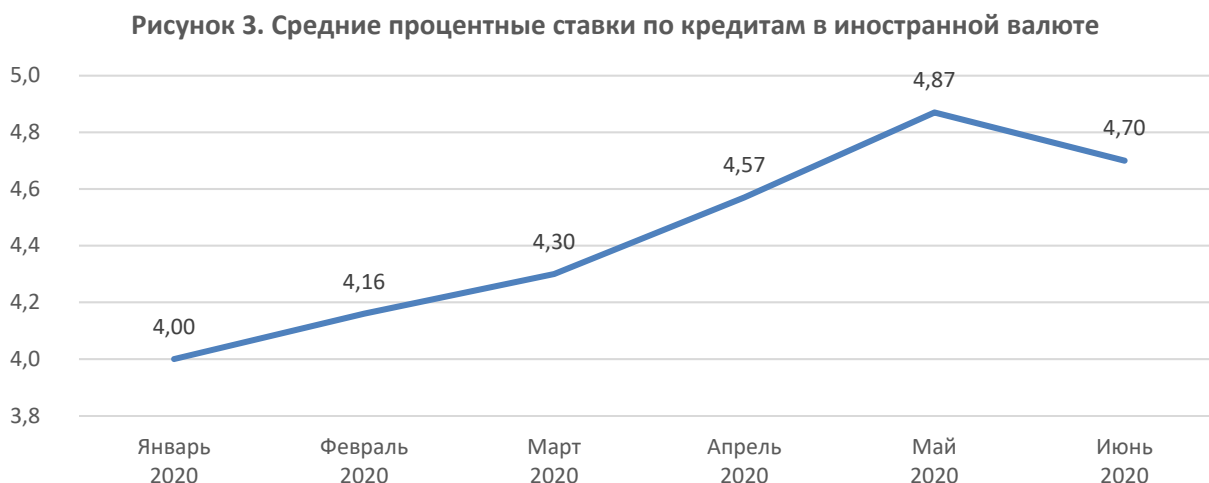


По данным официальной статистики, средняя процентная ставка по новым кредитам³, предоставленным физическим лицам в белорусских рублях, в июне 2020 г. составила 9,67 процента и снизилась в сравнении с мартом 2020 г. на 0,40 процентного пункта. Средняя процентная ставка по новым кредитам юридических лиц в белорусских рублях в июне 2020 г. составила 11,17 процента и выросла в сравнении с мартом 2020 г. на 0,24 процентного пункта (рисунок 2).

³ 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.



По новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте в июне 2020 г., средняя процентная ставка составила 4,70 процента годовых, что на 0,40 процентного пункта выше ставки сложившейся в марте 2020 г. (рисунок 3).

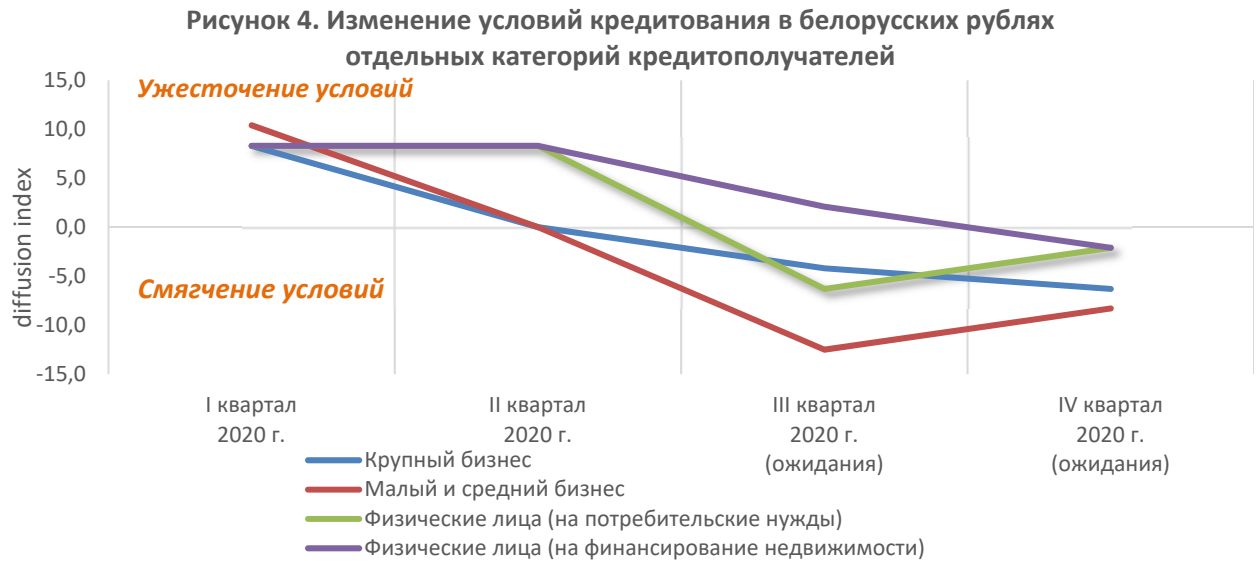


1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях

Согласно расчетам **индекса "diffusion index"**, в II квартале 2020 г. руководителями банков отмечено ужесточение условий кредитования в белорусских рублях для физических лиц, в то время как для представителей бизнеса условия не изменились.

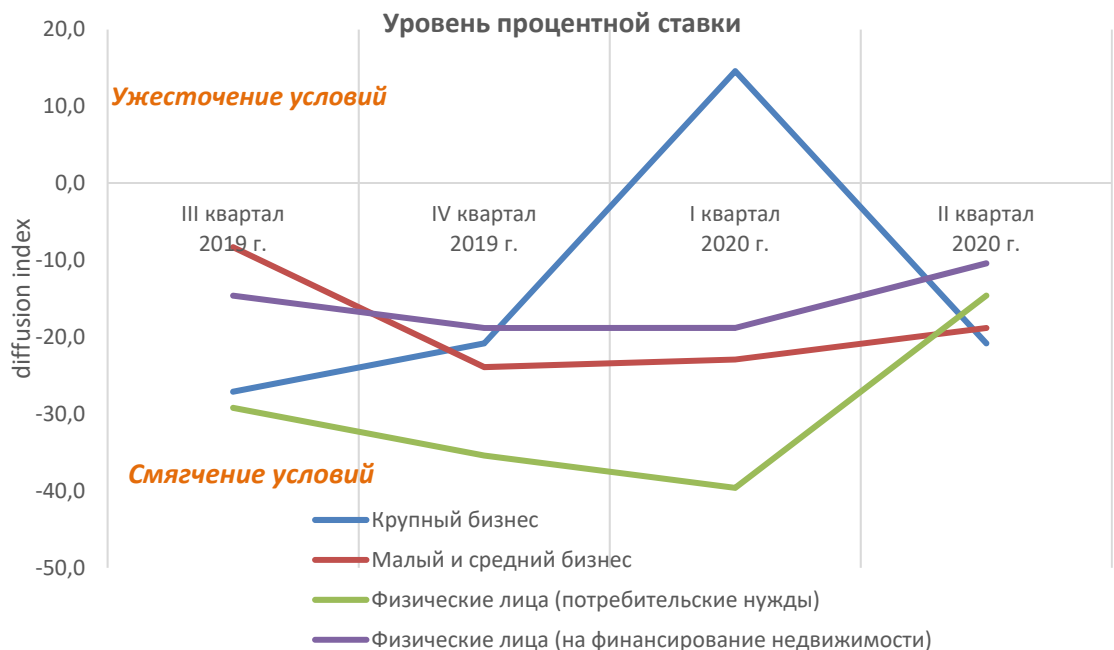
Согласно прогнозу банков, III квартал 2020 г. будет характеризоваться смягчением условий кредитования представителей всех категорий кредитополучателей, за исключением физических лиц (на финансирование недвижимости).

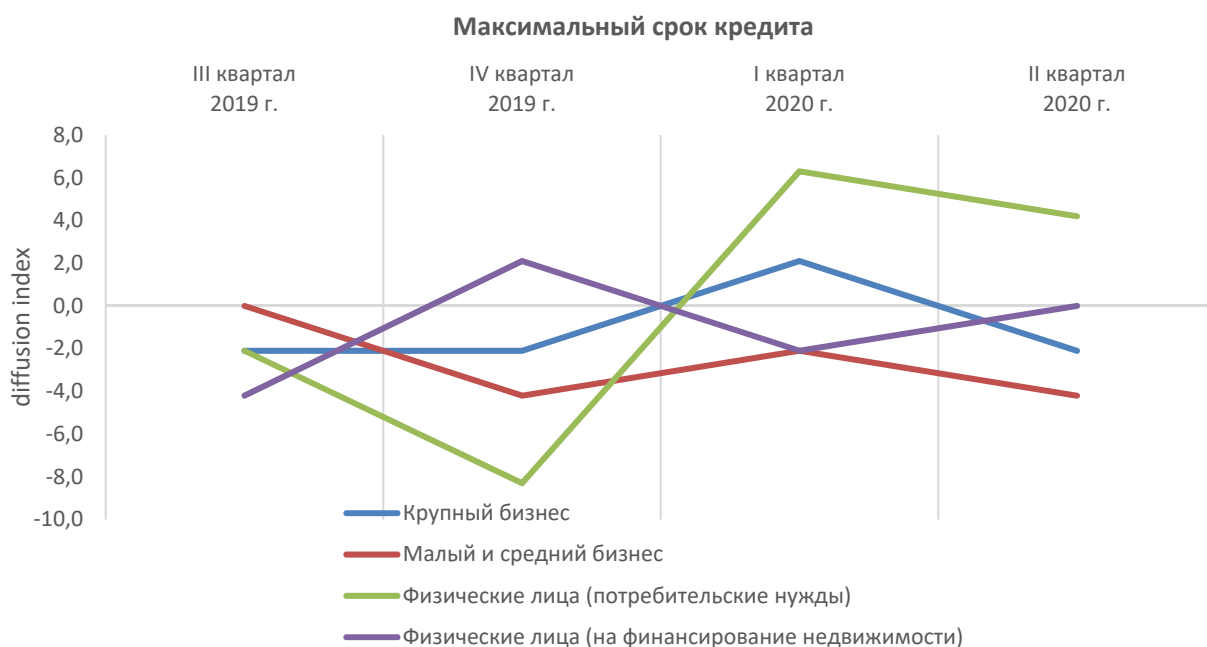
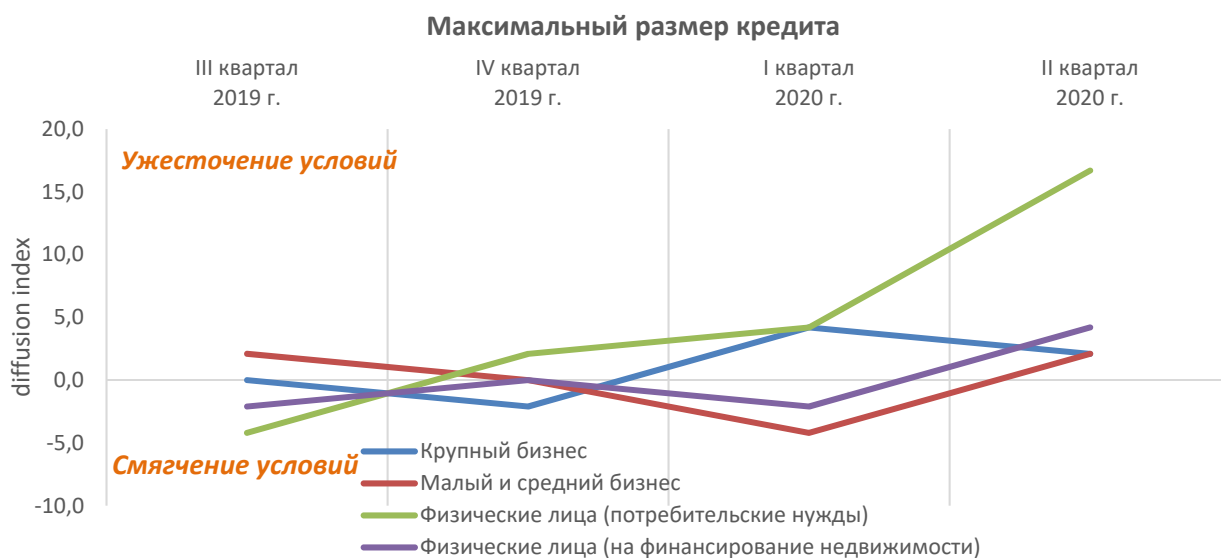
В IV квартале 2020 г. прогнозируется смягчение условий кредитования всех категорий кредитополучателей (рисунок 4).



Влияние на ужесточение условий кредитования физических лиц в II квартале 2020 г. оказало ухудшение таких параметров, как максимальный размер кредита для всех категорий физических лиц и максимальный срок кредитования для физических лиц на потребительские нужды. (Рисунок 5).

Рисунок 5. Изменение существенных условий кредитования в белорусских рублях

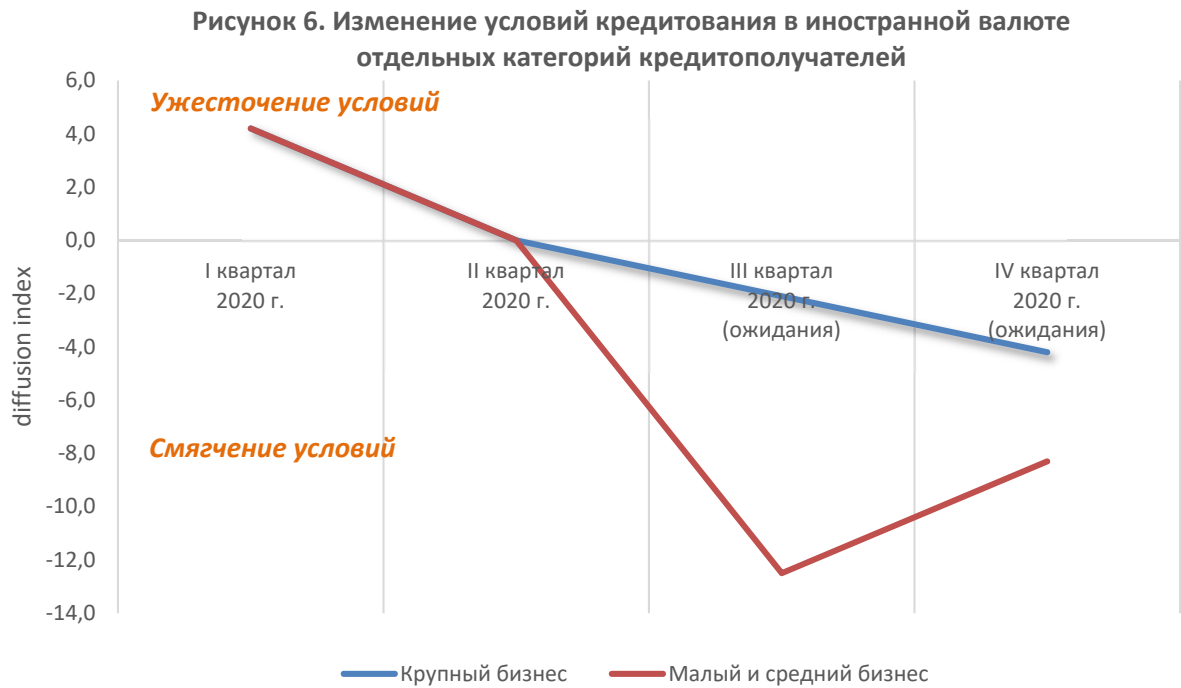




1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте

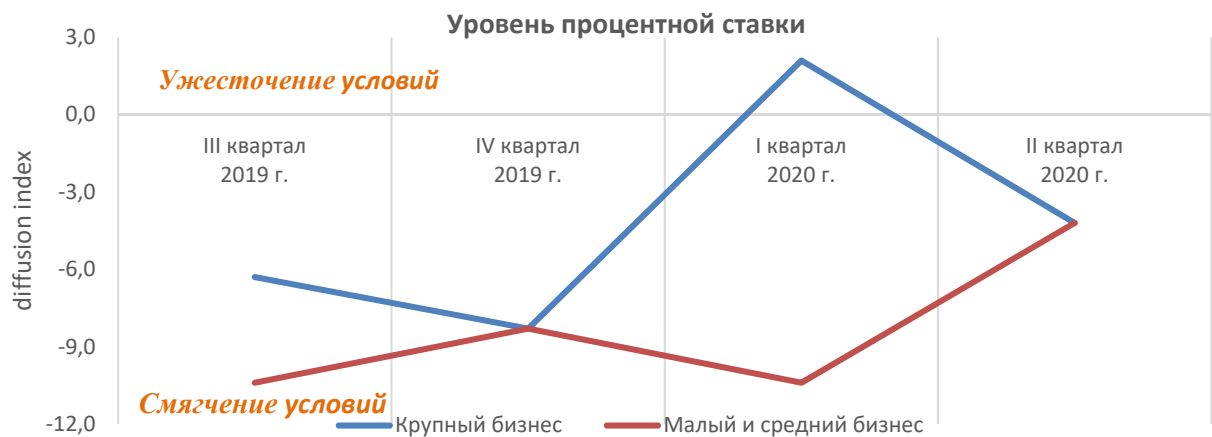
В II квартале 2020 г. условия кредитования в иностранной валюте для всех категорий кредитополучателей остались на прежнем уровне.

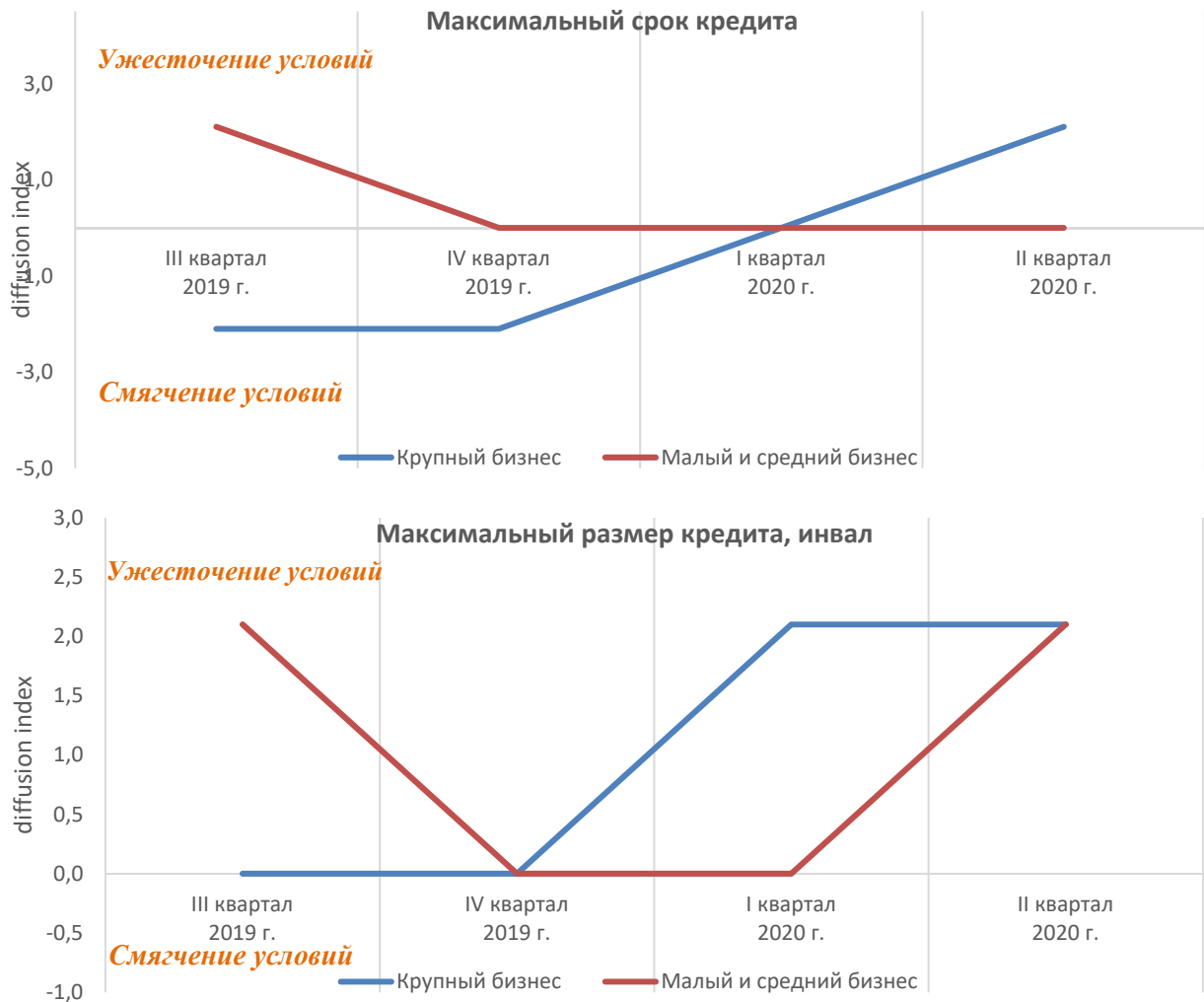
Согласно прогнозам респондентов, в III и IV кварталах 2020 г. ожидается смягчение условий кредитования в иностранной валюте для всех представителей бизнеса. (Рисунок 6).



В то же время по данным экспертного опроса руководителей банков об условиях банковского кредитования и согласно расчетам диффузных индексов "diffusion index", в II квартале 2020 г. смягчению условий кредитования бизнеса способствовал складывающийся в этот период уровень процентной ставки. (Рисунок 7).

Рисунок 7. Изменение существенных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте

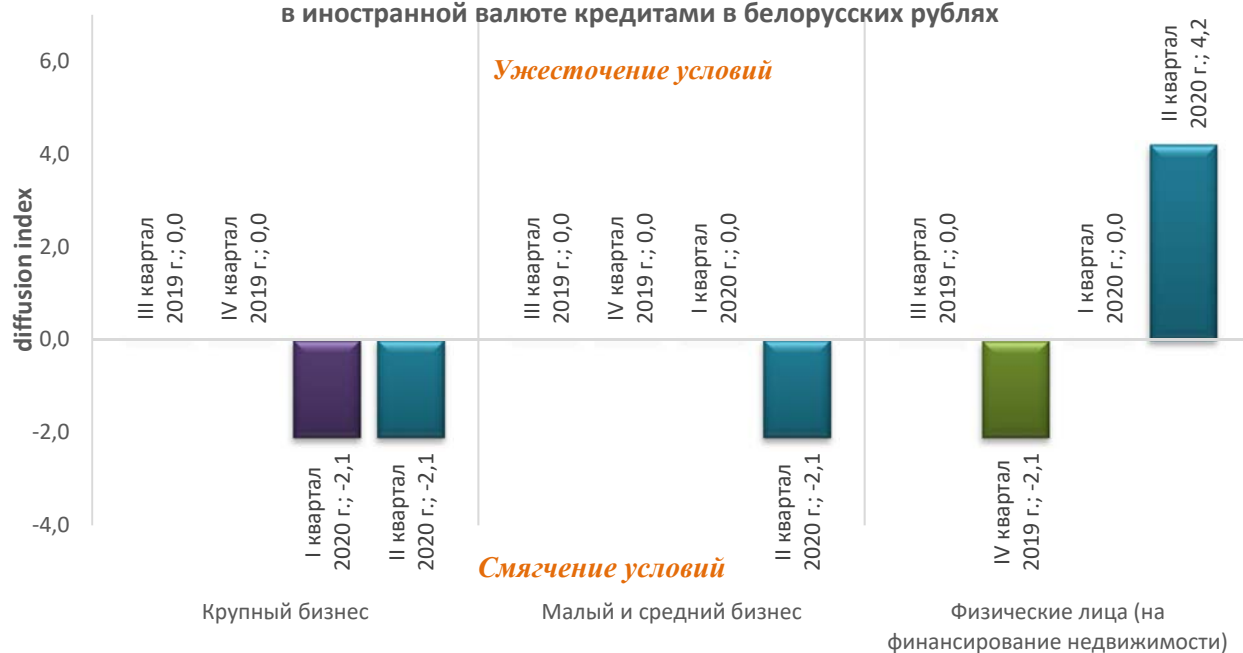




1.3. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях

В II квартале 2020 г., согласно опросу руководителей банков, условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях смягчились для представителей бизнеса, и ужесточились для физических лиц (на финансирование недвижимости) (рисунок 8).

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

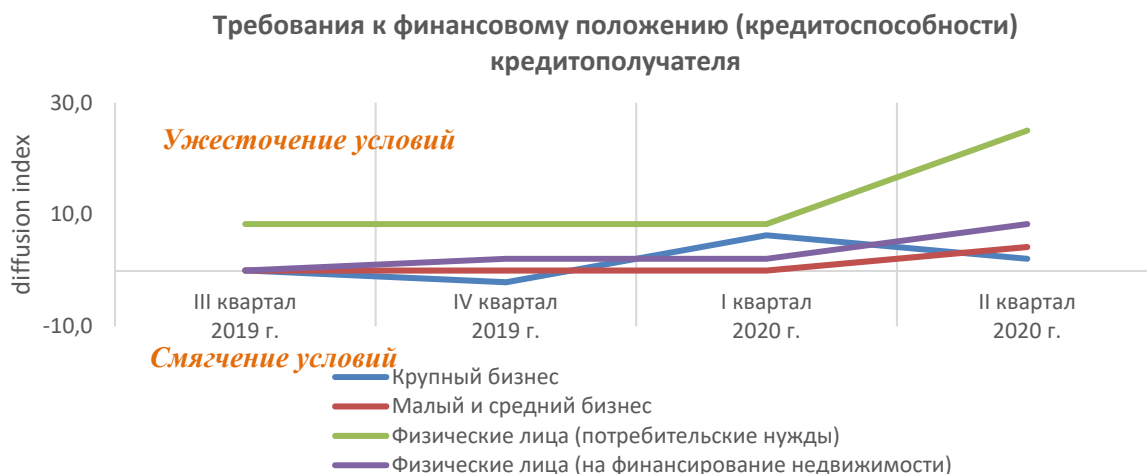


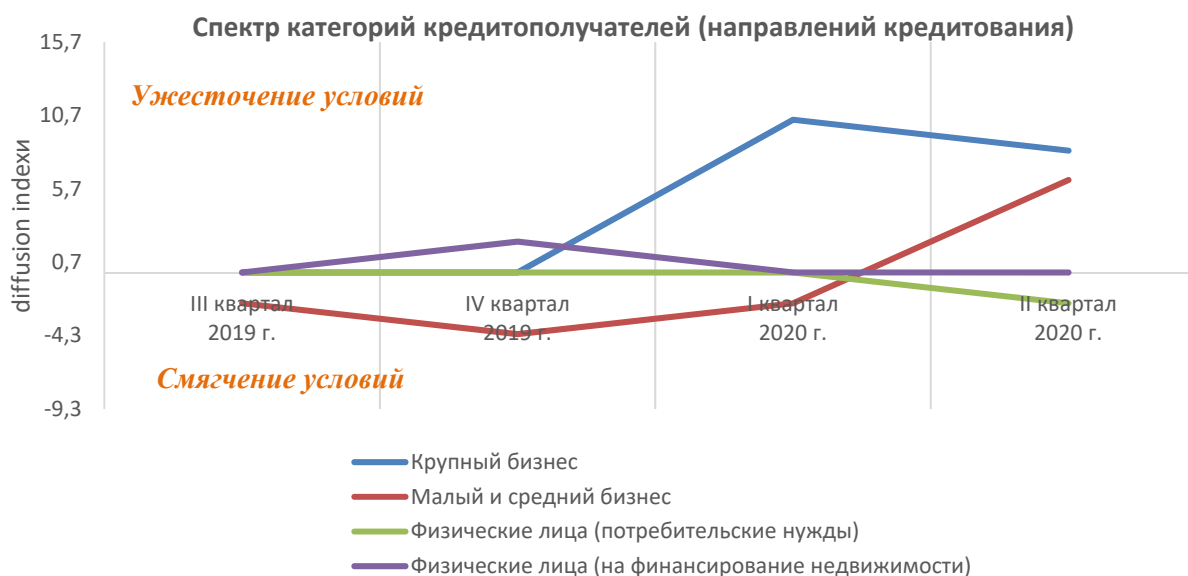
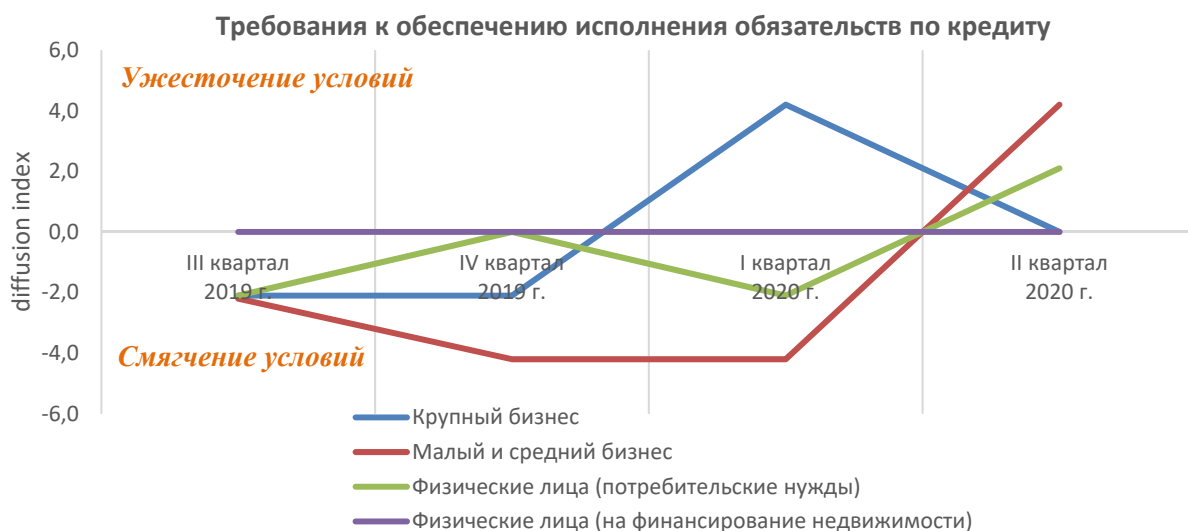
1.4. Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования

В II квартале 2020 г. участники обследования отмечают ужесточение требований к финансовому положению всех категорий кредитополучателей, а также требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитам для представителей малого и среднего бизнеса и физических лиц (на потребительские нужды).

Расширение направлений кредитования отмечено только для физических лиц (на потребительские нужды), для представителей бизнеса этот показатель ухудшился, а для физических лиц (на финансирование недвижимости) остался неизменным. (рисунок 9).

Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей





1.5. Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования

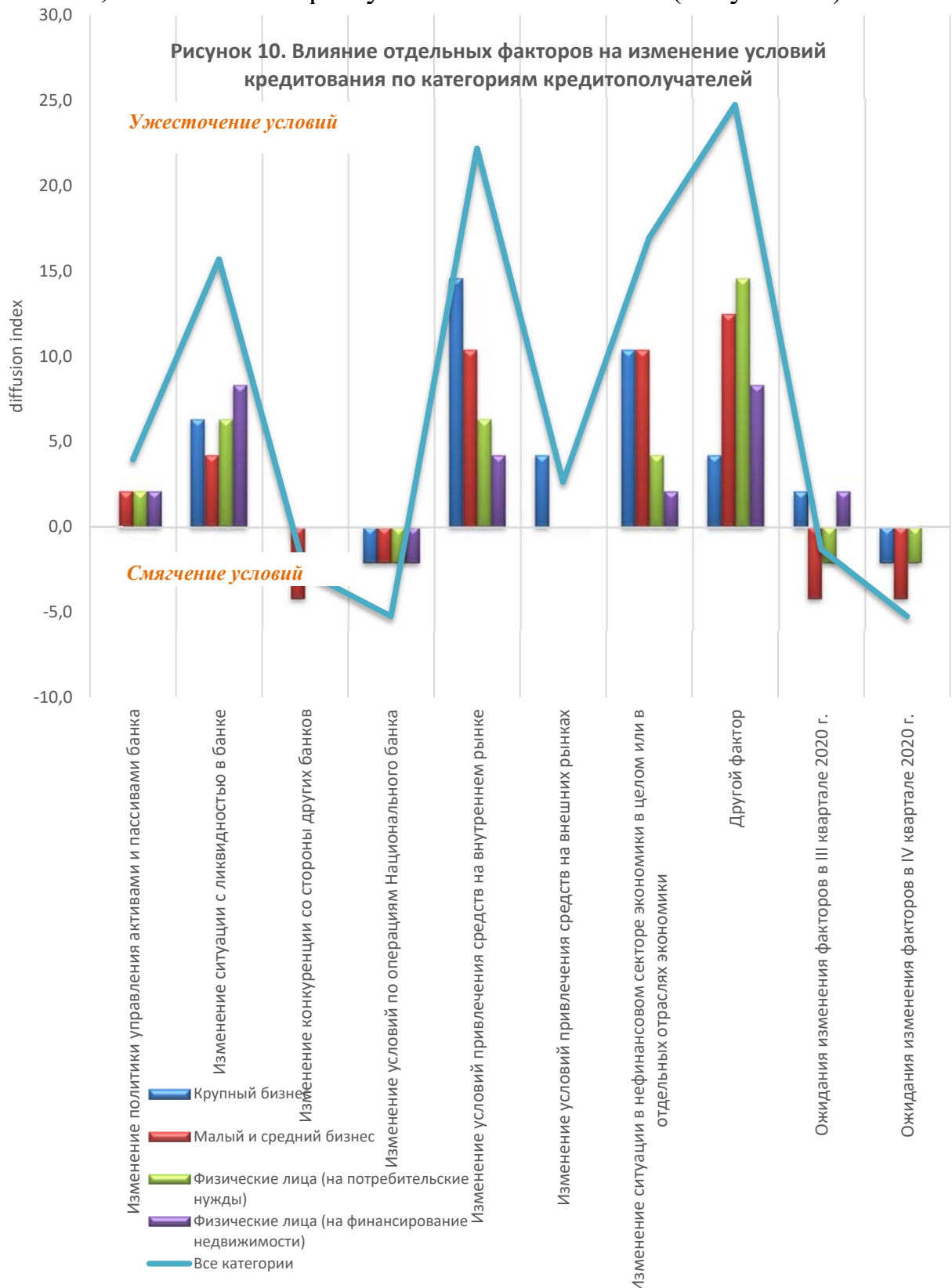
По мнению участников анкетирования, в II квартале 2020 г. изменение условий привлечения средств на внутреннем рынке способствовало ужесточению условий кредитования всех категорий кредитополучателей, изменение условий привлечения средств на внешних рынках ужесточило условия кредитования представителей крупного бизнеса.

Изменение политики управления активами и пассивами банка повлекло за собой ужесточение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей, кроме представителей крупного бизнеса, для которых условия остались неизменными.

Изменение ситуации с ликвидностью в банках повлияло на ужесточение условий кредитования всех категорий кредитополучателей.

Конкуренция между банками способствовала смягчению условий кредитования представителей малого и среднего бизнеса.

По прогнозам руководителей банков, в III квартале ожидается ужесточение условий кредитования для крупного бизнеса и физических лиц (на финансирование недвижимости), для иных категорий кредитополучателей условия улучшатся. В IV квартале 2020 г. ожидается смягчение условий кредитования по всем категориям, кроме крупного бизнеса, по этой категории условия не изменятся. (Рисунок 10).

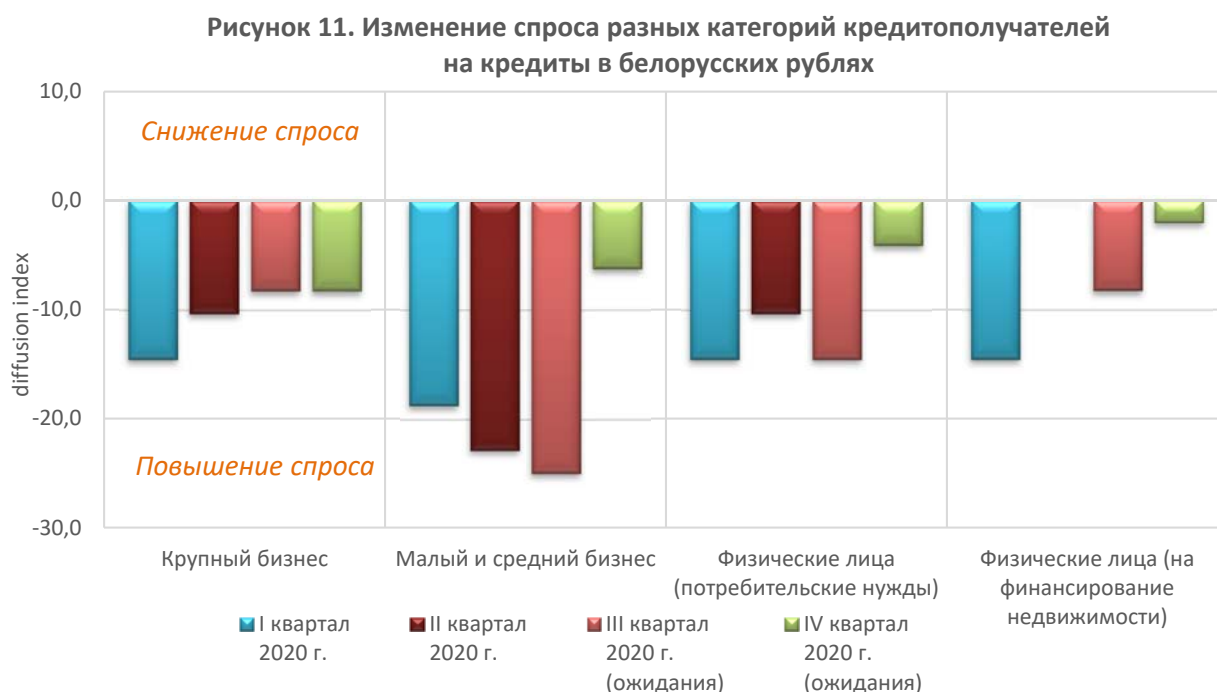


ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ

2.1. Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях

В II квартале 2020 г. участники обследования отмечают повышение спроса на кредиты в белорусских рублях у всех категорий кредитополучателей, за исключением физических лиц (на финансирование недвижимости). В наибольшей степени спрос на кредиты повысился у малого и среднего бизнеса.

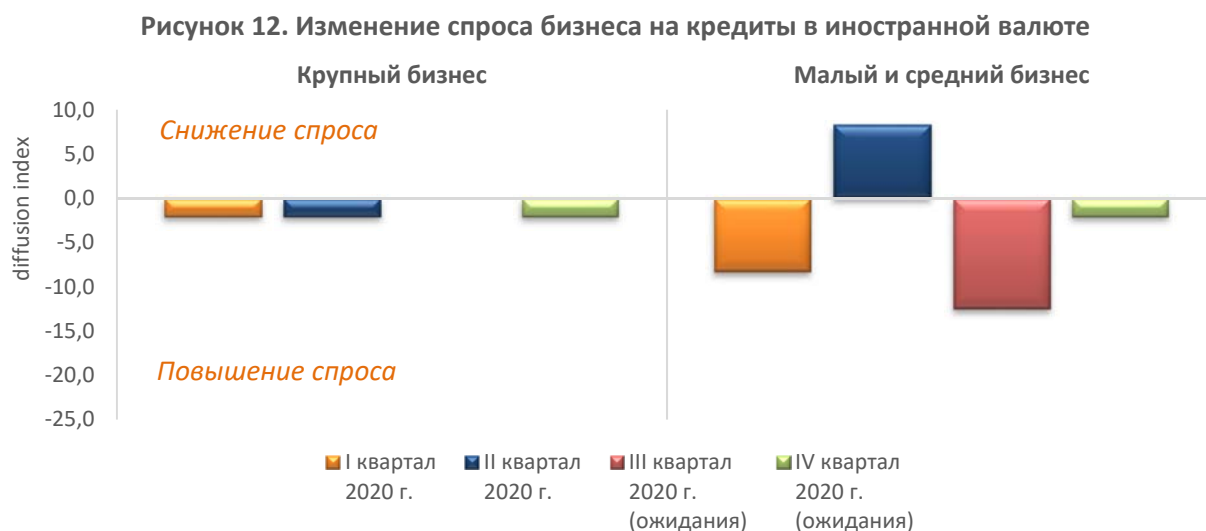
В III и IV кварталах 2020 г. участники обследования прогнозируют продолжение повышения спроса для всех категорий кредитополучателей. При этом наиболее интенсивно повышение спроса на кредиты в белорусских рублях предполагается у представителей малого и среднего бизнеса. (Рисунок 11).



2.2. Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте

В II квартале 2020 г. руководители банков отметили повышение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей крупного бизнеса и снижение спроса у представителей малого и среднего бизнеса (рисунок 12).

В III квартале 2020 г. спрос на кредиты в иностранной валюте останется на прежнем уровне у представителей крупного бизнеса, и значительно вырастет у представителей малого и среднего бизнеса. В IV 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 13 заявок от различных категорий кредитополучателей об изменении валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли, что на 27 заявок меньше в сравнении с I кварталом 2020 г. Сумма одобренных заявок составила 154,33 млн. рублей (в I квартале 2020 г. – 225,44 млн. рублей).

В II квартале 2020 г. 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).

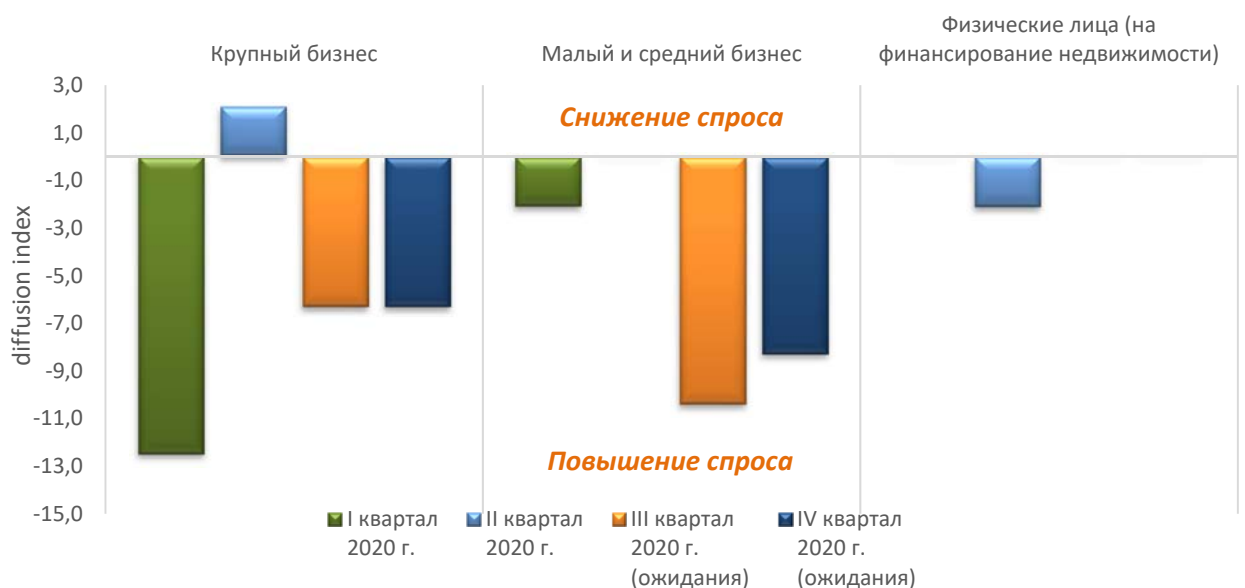
В III и IV квартале 2020 г. респонденты ожидают повышение спроса на изменение валюты обязательств по краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей бизнеса.

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



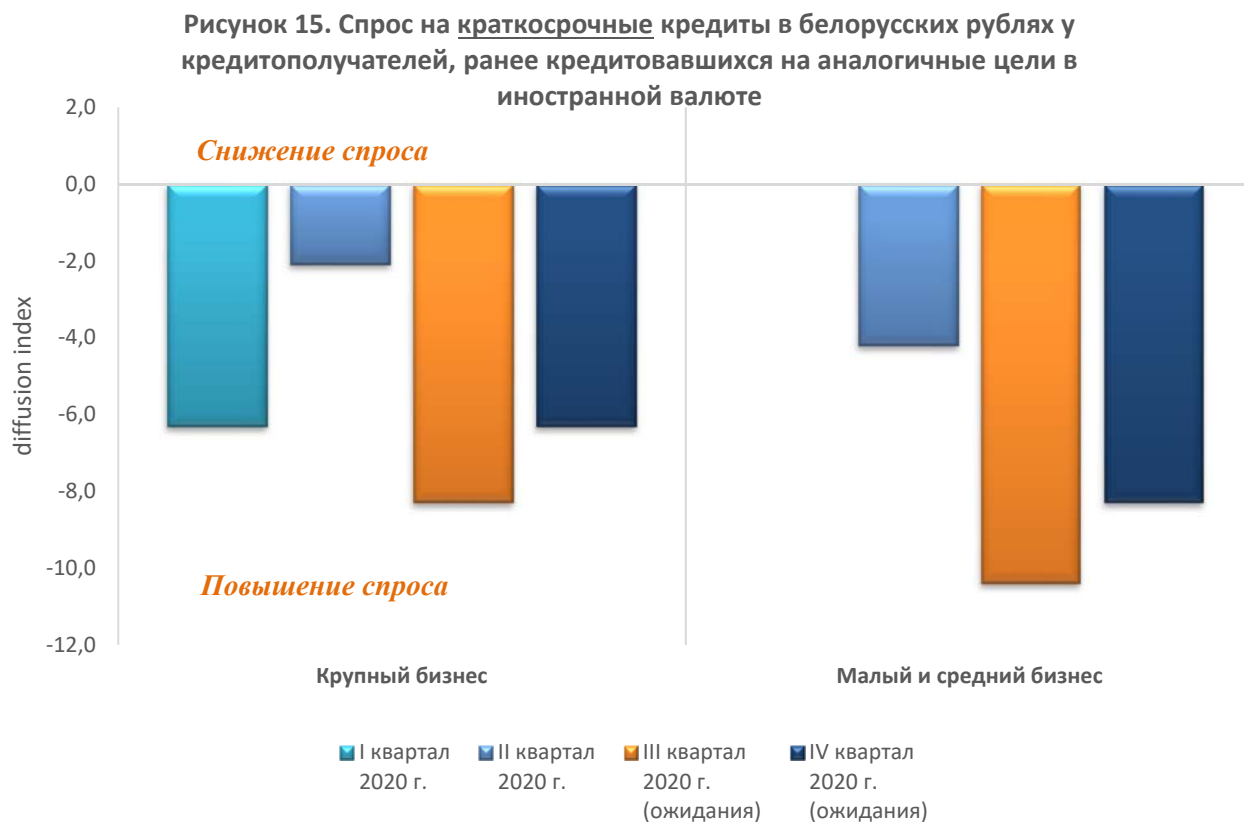
В II квартале 2020 г. отмечено снижение спроса на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **долгосрочным** кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей крупного бизнеса, и рост у физических лиц (на финансирование недвижимости). В III и IV квартале 2020 г. рост спроса ожидается только у представителей бизнеса. (рисунок 14).

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



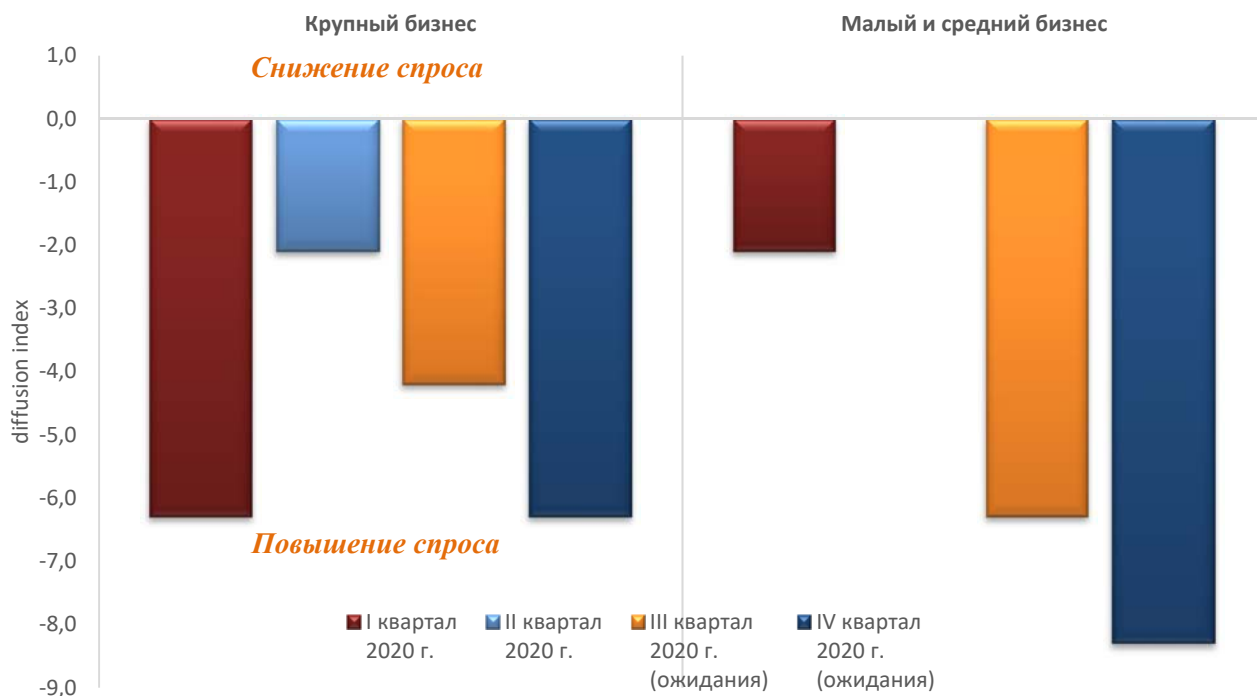
2.4. Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте

В II квартале 2020 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. Такая ситуация сохранится, согласно прогнозам руководителей банков, и в III и IV квартале 2020 г. (Рисунок 15).



По долгосрочным кредитам в белорусских рублях участники обследования в II квартале 2020 г. отмечают повышение спроса у представителей крупного бизнеса, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте. В последующих двух кварталах ожидается повышение спроса на данный вид кредитов у представителей всех категорий бизнеса. (Рисунок 16).

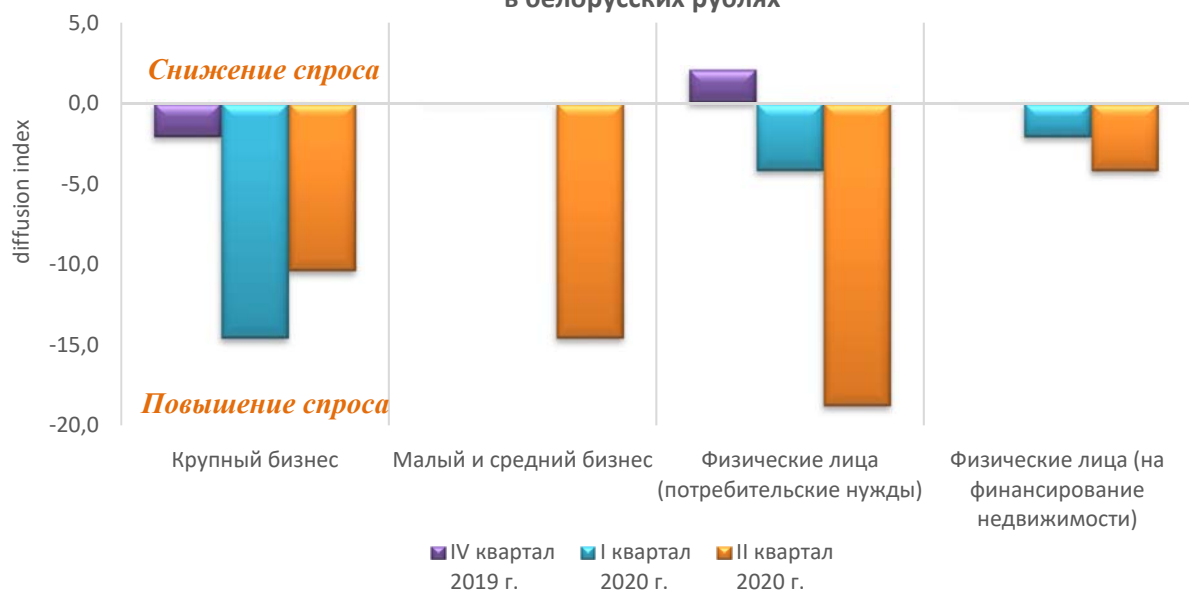
Рисунок 16. Спрос на долгосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



2.5. Динамика спроса на изменение сроков кредитных договоров

В II квартале 2020 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, в наибольшей степени у физических лиц (на потребительские нужды). (Рисунок 17).

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



Также участники обследования отметили повышение спроса представителей бизнеса на продление сроков кредитных договоров в иностранной валюте. (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 с физическими лицами в II квартале 2020 г. составило 337 723 договора, что меньше относительно I квартала 2020 г., на 182 771 договор, или на 35,1%. Из них количество договоров на потребительские нужды уменьшилось на 182 626 договоров, или на 35,8%, на финансирование недвижимости уменьшилось на 145 договоров, или на 1,4%.

В рамках мониторинга условий банковского кредитования банками представляются сведения о количестве обращений⁴ физических лиц по проблемным вопросам предоставления и обслуживания кредитов. В II квартале 2020 г. банками зафиксировано 1 787 таких обращений, что больше на 31,0 % по сравнению с прошлым кварталом.

Показатель качества кредитования (ПКК)⁵ в II квартале 2020 г. составил 0,53% (в I квартале 2020 – 0,26%).

⁴ 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.

⁵ 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 2020 г.* характеризовались следующими данными:

• в отношении изменения условий кредитования

- 1. условия кредитования в национальной валюте** ужесточились для физических лиц, в то время как для представителей бизнеса условия остались на прежнем уровне;
- 2. условия кредитования в иностранной валюте** остались без изменений для всех категорий бизнеса;
- 3. условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях** для представителей бизнеса смягчились;
- 4. требования к финансовому положению кредитополучателя** ужесточились для всех категорий кредитополучателей;
- 5. требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитному договору** ужесточились как для представителей малого и среднего бизнеса, так и для физических лиц (на потребительские нужды);
- 6. направления кредитования** расширились для физических лиц (на потребительские нужды), при их сокращении для представителей бизнеса;

• в отношении изменения спроса на кредиты

- 1. спрос на кредиты в белорусских рублях вырос** у всех категорий кредитополучателей за исключением физических лиц (на финансирование недвижимости);
- 2. спрос на кредиты в иностранной валюте** повысился у представителей крупного бизнеса, а у представителей малого и среднего бизнеса спрос снизился;
- 3. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях** со стороны крупного бизнеса снизился;
- 4. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях** у представителей крупного бизнеса снизился.
- 5. спрос на продление сроков кредитных договоров в национальной валюте** повысился у представителей всех категорий кредитополучателей;
- 6. спрос на продление сроков кредитных договоров в иностранной валюте** повысился у всех категорий бизнеса.

Обзор подготовлен
Главным управлением регулирования банковских операций