

**Национальный банк Республики Беларусь**

**МОНИТОРИНГ  
УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аналитическое обозрение**

**III квартал 2020 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.....	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
<b><i>2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ.....</i></b>	<b>13</b>
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
<b>Основные итоги обследования.....</b>	<b>19</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 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"<sup>1</sup> (диффузные индексы);

индексы "net percentage"<sup>2</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).

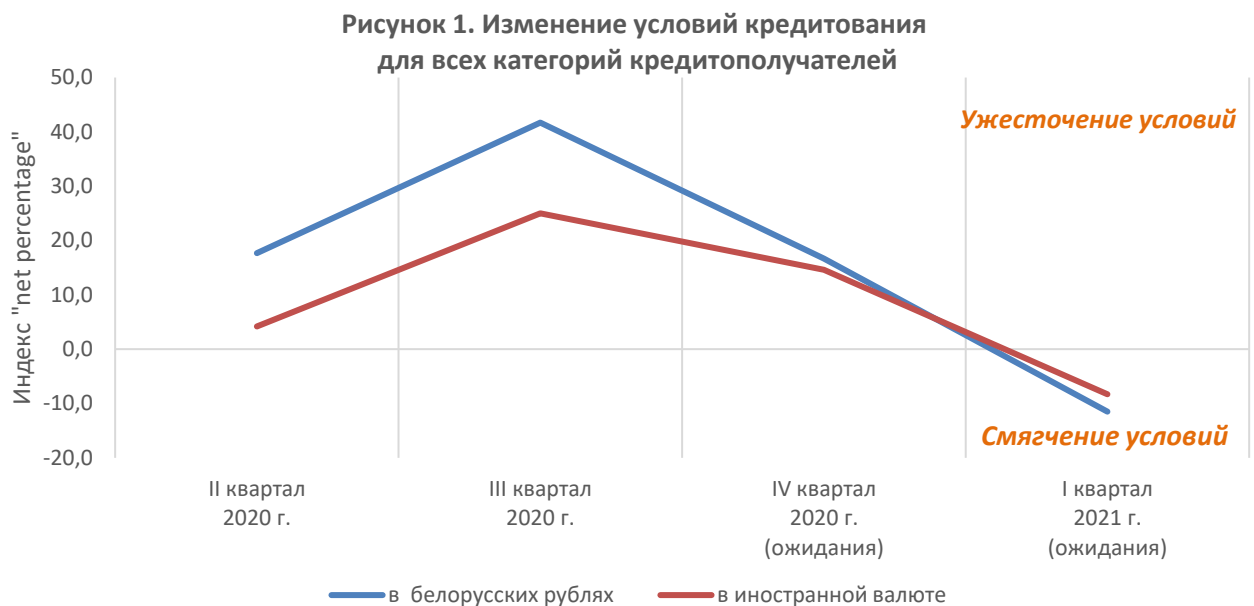
<sup>2</sup> Индексы "net percentage" рассчитываются по формуле: (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) - (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования).

Период обследования условий кредитования охватывает III квартал 2020 г., а также ожидаемые изменения в IV квартале 2020 г. и I квартале 2021 г.

## 1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

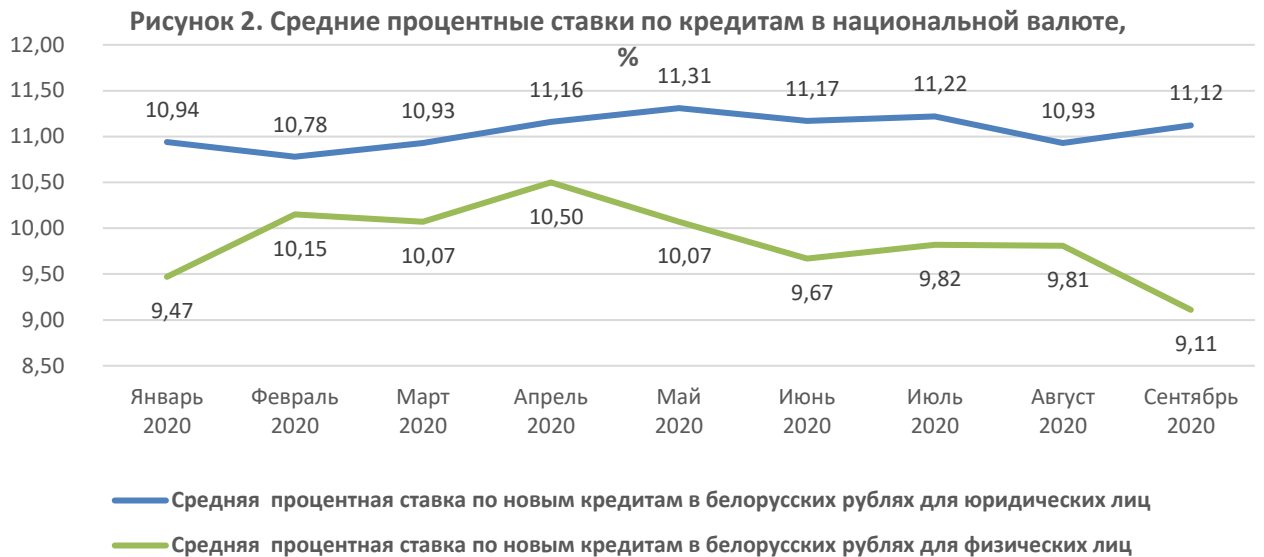
Согласно расчетам индекса "net percentage", в III квартале 2020 г. условия кредитования ужесточились во всех видах валют.

В IV квартале 2020 г. ожидается снижение уровня ужесточения условий кредитования, а в I квартале 2021 г. участники опроса прогнозируют смягчение условий кредитования как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях. (рисунок 1).

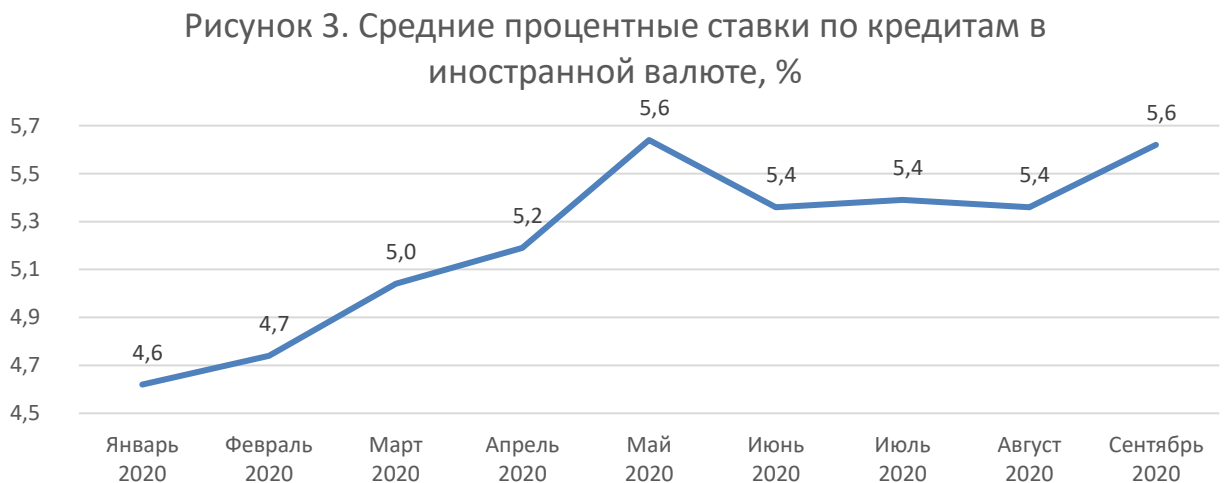


По данным официальной статистики, средняя процентная ставка по новым кредитам<sup>3</sup>, предоставленным физическим лицам в белорусских рублях, в сентябре 2020 г. составила 9,11 процента и снизилась в сравнении с июнем 2020 г. на 0,56 процентного пункта. Средняя процентная ставка по новым кредитам юридических лиц в белорусских рублях в сентябре 2020 г. составила 11,12 процента и снизилась в сравнении с июнем 2020 г. на 0,05 процентного пункта (рисунок 2).

<sup>3</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.



По новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте в сентябре 2020 г., средняя процентная ставка составила 5,6 процента годовых, что на 0,2 процентного пункта выше ставки сложившейся в июне 2020 г. (рисунок 3).



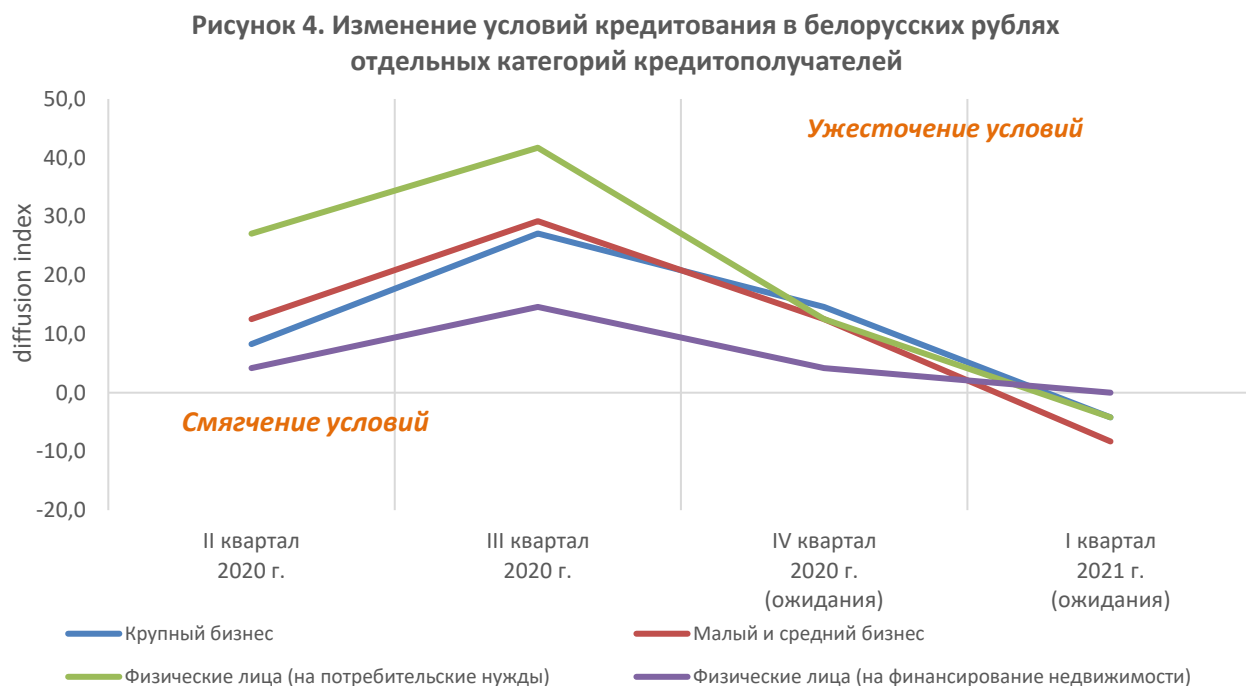
### 1.1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях

Согласно расчетам **индекса "diffusion index"**, в III квартале 2020 г. руководителями банков отмечено ужесточение условий кредитования в белорусских рублях всех категорий кредитополучателей.

Согласно прогнозу банков, IV квартал 2020 г. также будет характеризоваться ужесточением, но в меньшем объеме, условий кредитования представителей всех категорий кредитополучателей.

В I квартале 2021 г. прогнозируется смягчение условий кредитования всех категорий кредитополучателей, за исключением

кредитования физических лиц (на финансирование недвижимости) условия по которому не изменятся. (рисунок 4).

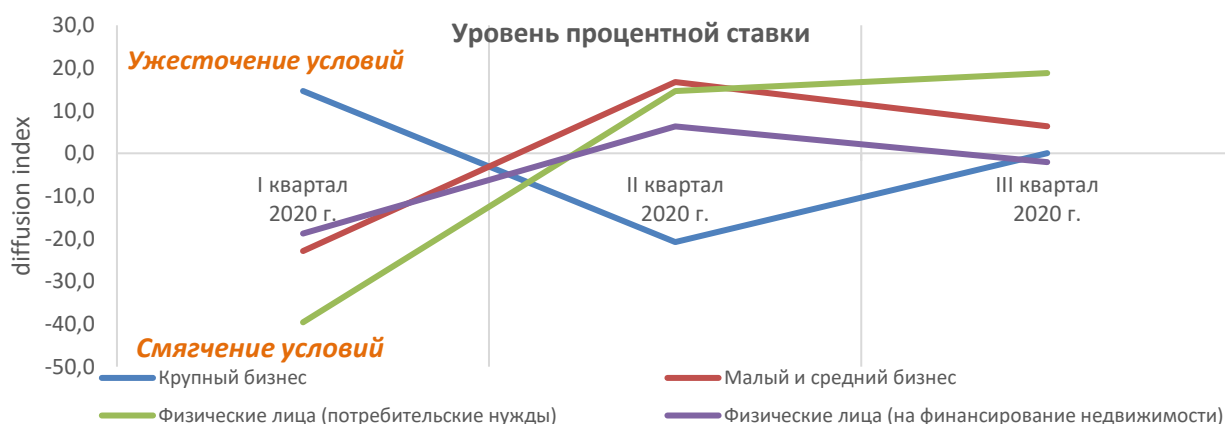


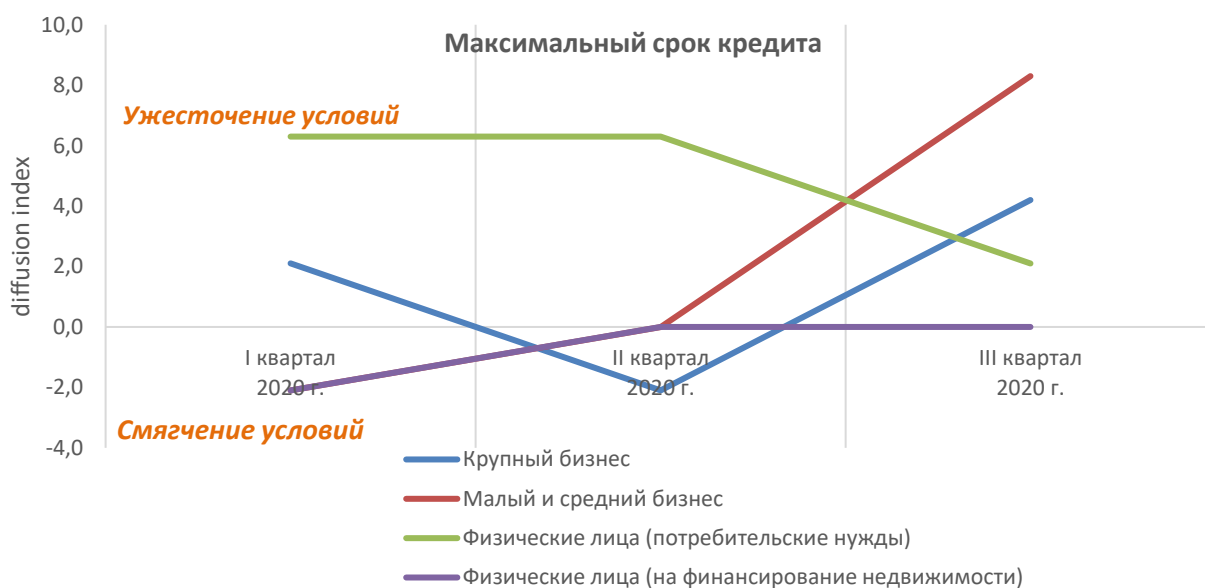
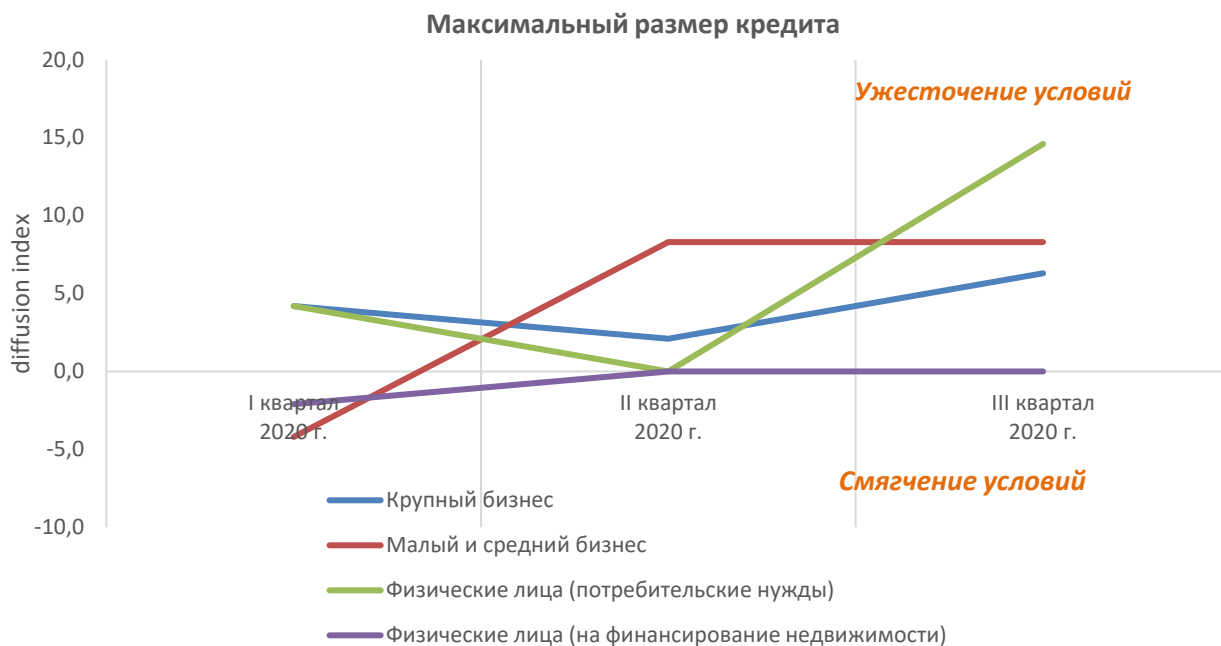
В III квартале 2020 г. на ужесточение условий кредитования физических лиц (на потребительские нужды), представителей малого и среднего бизнеса повлияло ухудшение условий во всех трёх показателях.

Отмеченное респондентами ужесточение условий кредитования физических лиц (на финансирование недвижимости), на фоне смягчения условий кредитования в части процентной ставки и неизменности их в части максимальных размера и срока кредитования, обусловлено иными факторами (в частности снижением размера ресурсной базы в данный период).

На изменение условий кредитования представителей крупного бизнеса в сторону ужесточения, повлияло сокращение максимального размера кредита и срока кредитования. Вместе с тем условия кредитования представителей крупного бизнеса в части уровня процентной ставки не изменились. (Рисунок 5).

**Рисунок 5. Изменение существенных условий кредитования в белорусских рублях**

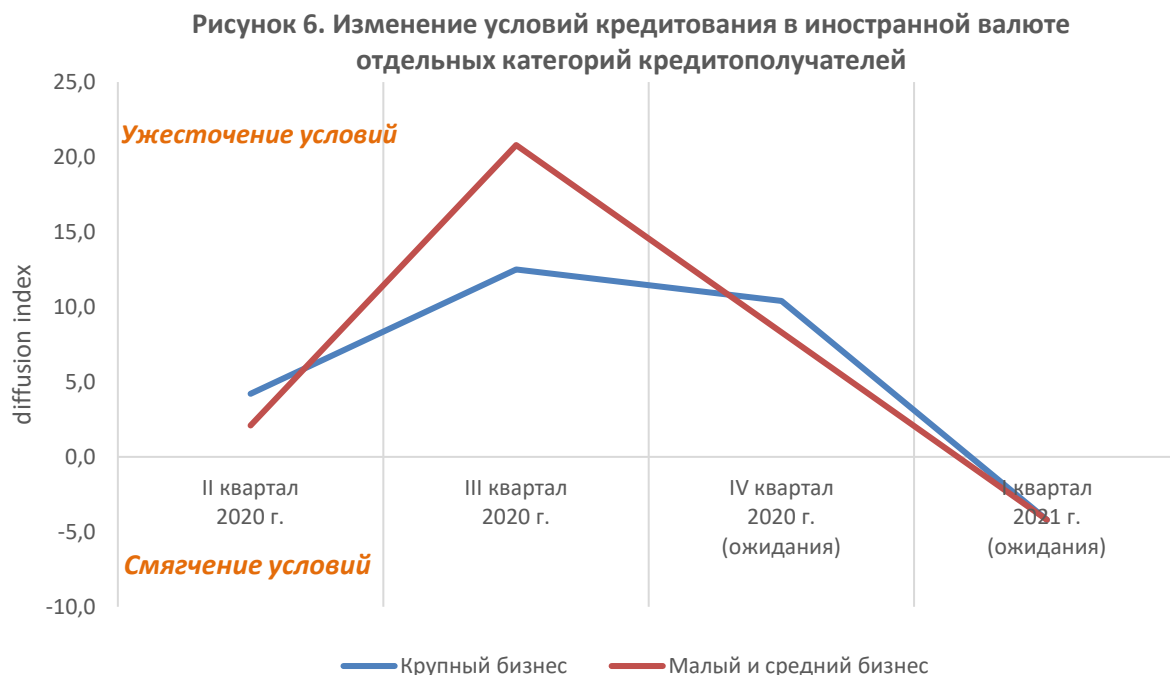




## 1.2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте

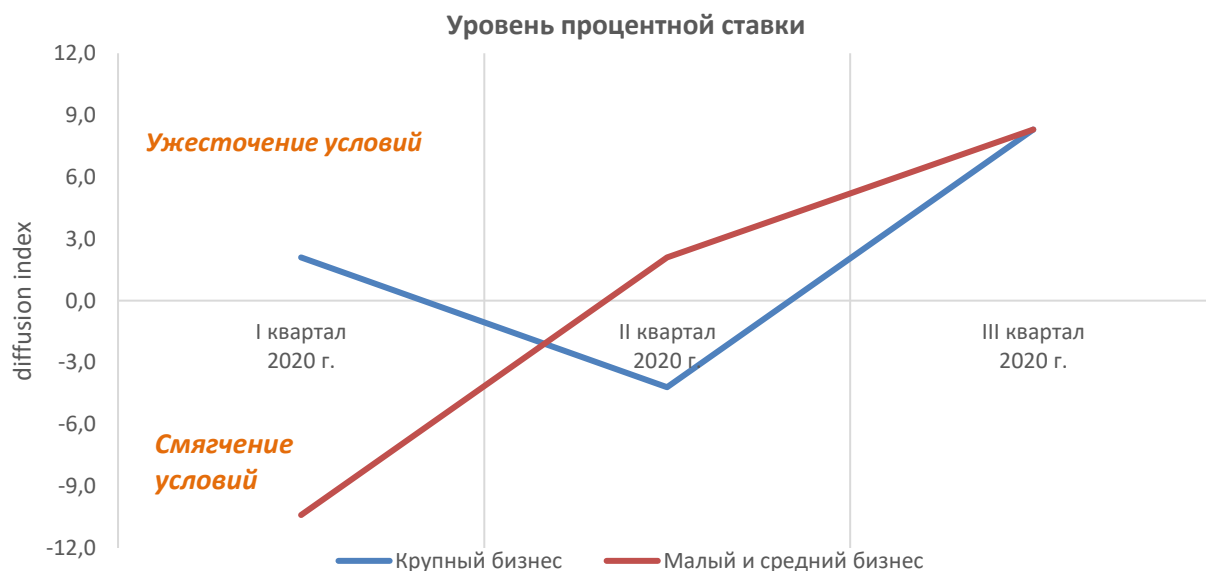
В III квартале 2020 г. условия кредитования в иностранной валюте ужесточились для всех категорий бизнеса.

Согласно прогнозам респондентов, в IV квартале 2020 г. ожидается дальнейшее ужесточение условий кредитования в иностранной валюте для всех представителей бизнеса, а в I квартале 2021 г. наоборот, ожидается смягчение условий. (Рисунок б).

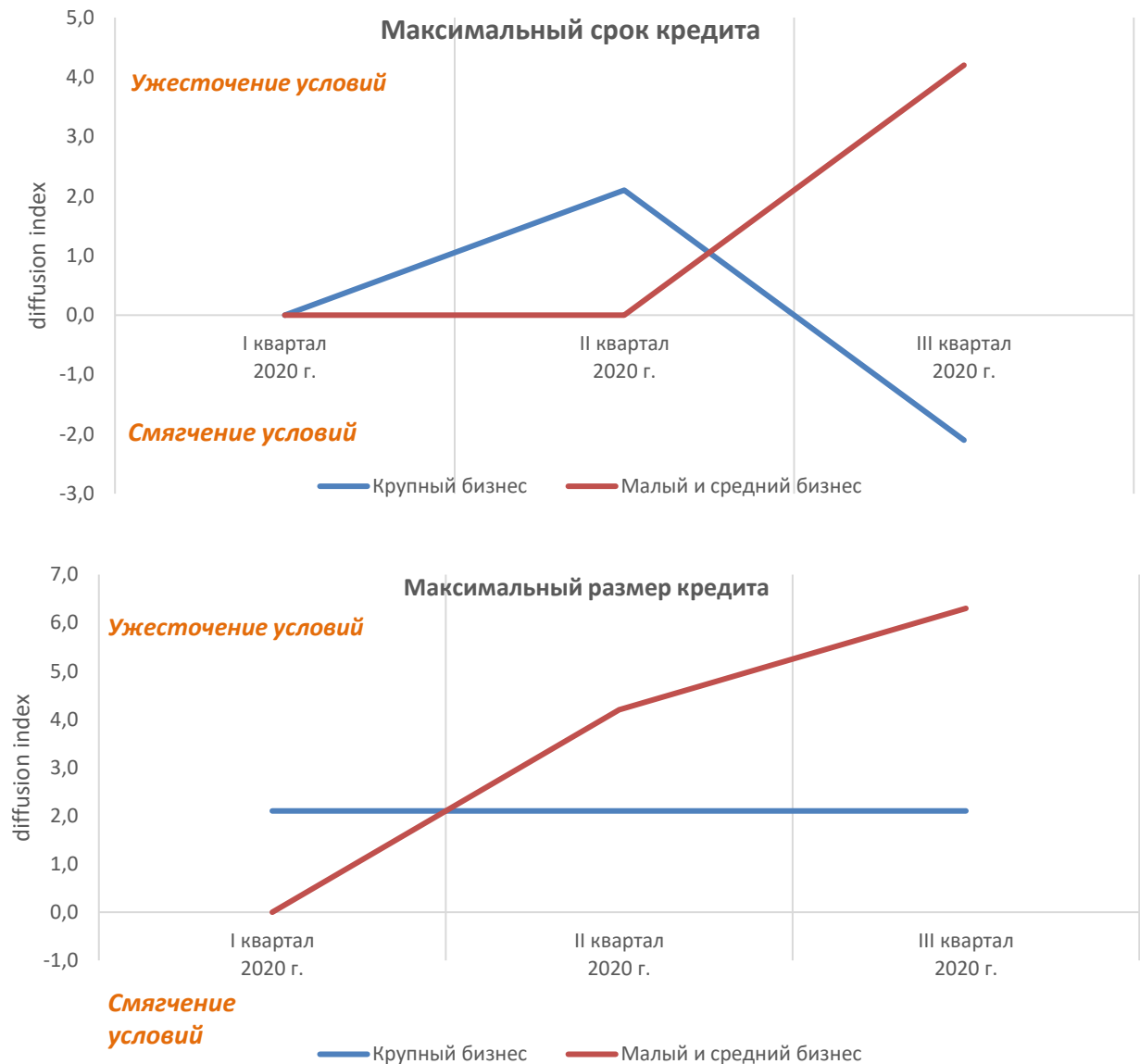


Ужесточение условий кредитования в иностранной валюте представителей бизнеса в III квартале 2020 г. обусловлено ухудшением практически всех показателей, за исключением максимального срока кредитов для представителей крупного бизнеса, условия по которому смягчились. (Рисунок 7).

**Рисунок 7. Изменение существенных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте**



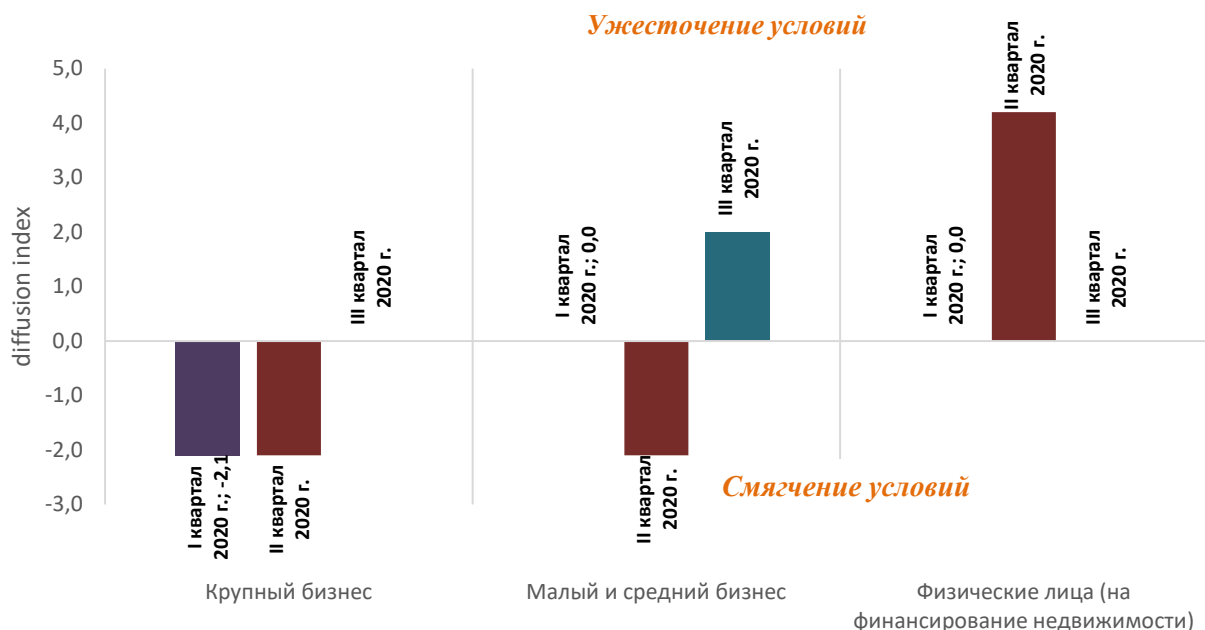




### 1.3. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях

В III квартале 2020 г., согласно опросу руководителей банков, условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях ужесточились только для представителей малого и среднего бизнеса. (Рисунок 8).

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

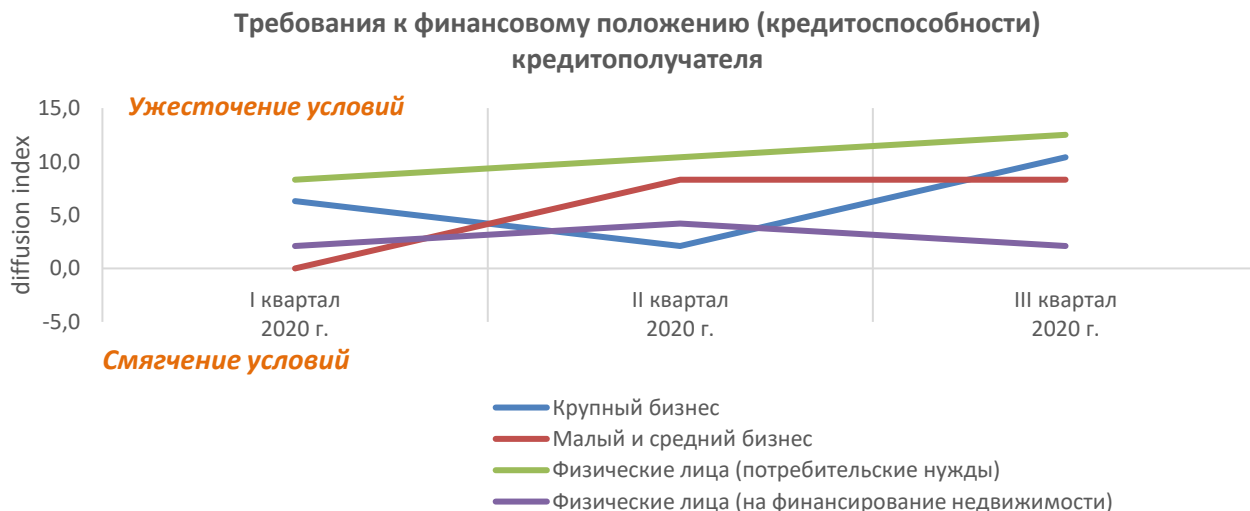


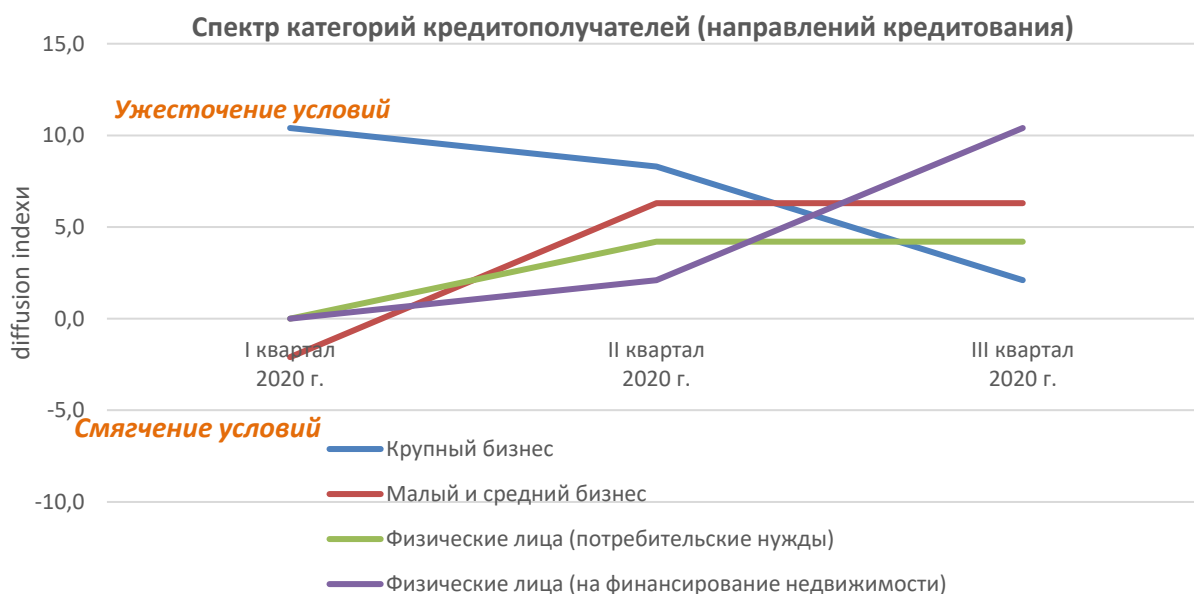
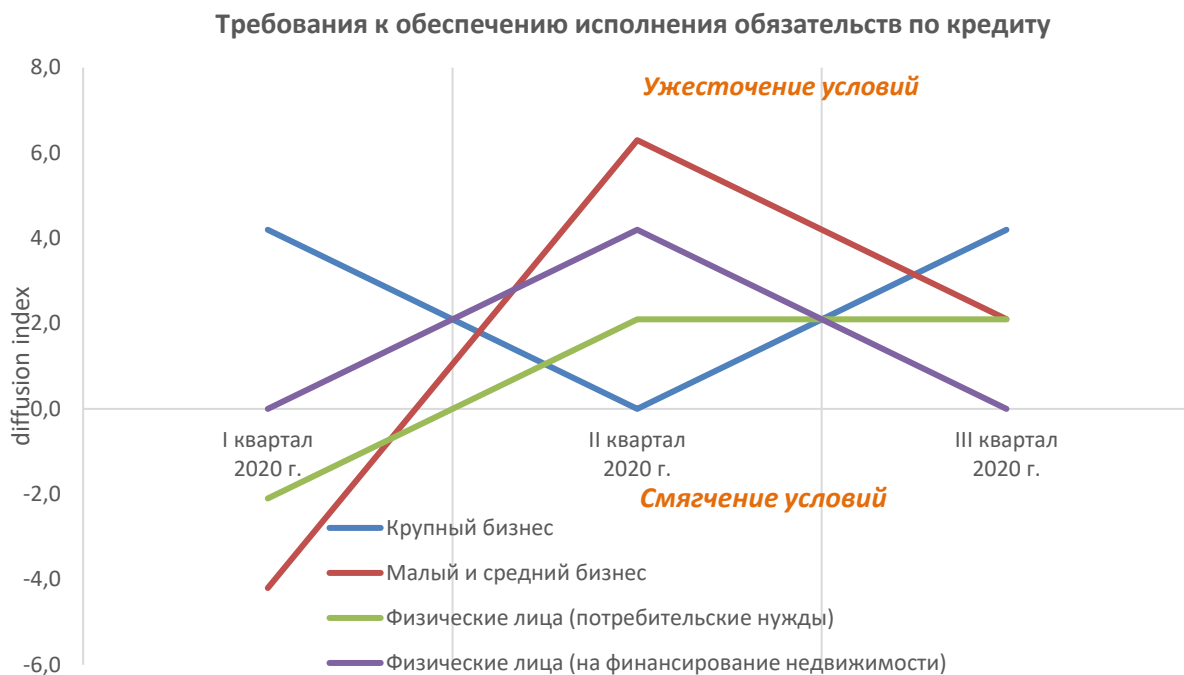
#### 1.4. Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования

В III квартале 2020 г. участники обследования отмечают ужесточение требований к финансовому положению всех категорий кредитополучателей, а также сокращение спектра направлений кредитования для всех категорий кредитополучателей.

Ужесточение требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитам отмечено для представителей бизнеса и физических лиц на потребительские нужды, а для физических лиц на финансирование недвижимости условия не изменились. (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 2020 г. изменение условий привлечения средств на внутреннем рынке привело к ужесточению условий кредитования всех категорий кредитополучателей, изменение условий привлечения средств на внешних рынках ужесточило условия кредитования представителей всех категорий кредитополучателей, за исключением физических лиц на финансирование недвижимости.

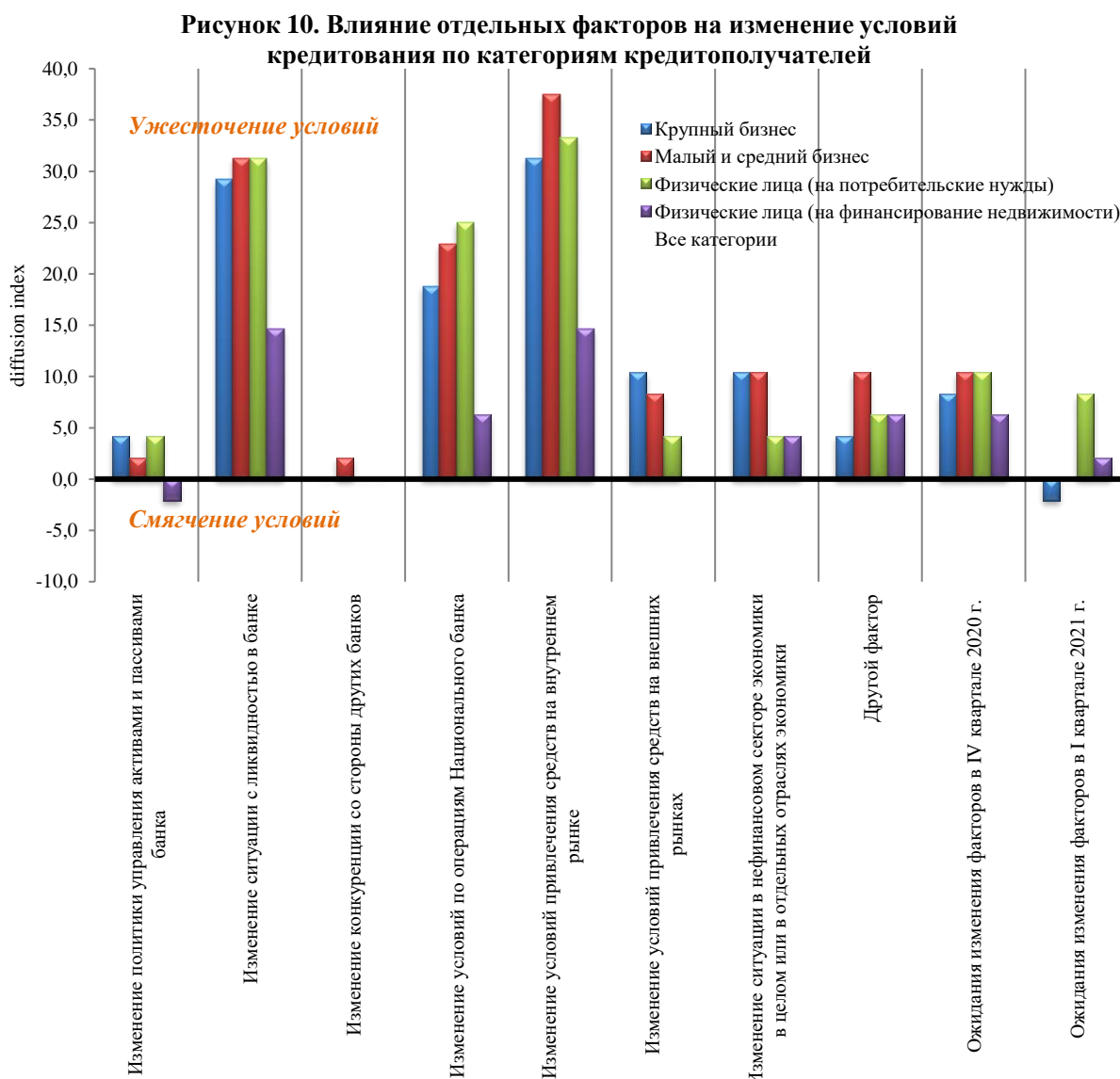
Изменение политики управления активами и пассивами банка повлекло за собой небольшое ужесточение условий кредитования для всех

категорий кредитополучателей, кроме физических лиц на финансирование недвижимости, для которых условия смягчились.

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

Конкуренция между банками способствовала ужесточению условий кредитования только для представителей малого и среднего бизнеса.

По прогнозам руководителей банков, в IV квартале ожидается ужесточение условий кредитования для представителей всех категорий кредитополучателей. В I квартале 2021 г. ожидается смягчение условий кредитования для представителей крупного бизнеса, для представителей малого и среднего бизнеса изменений условий не ожидается, а для физических лиц они ужесточатся. (Рисунок 10).

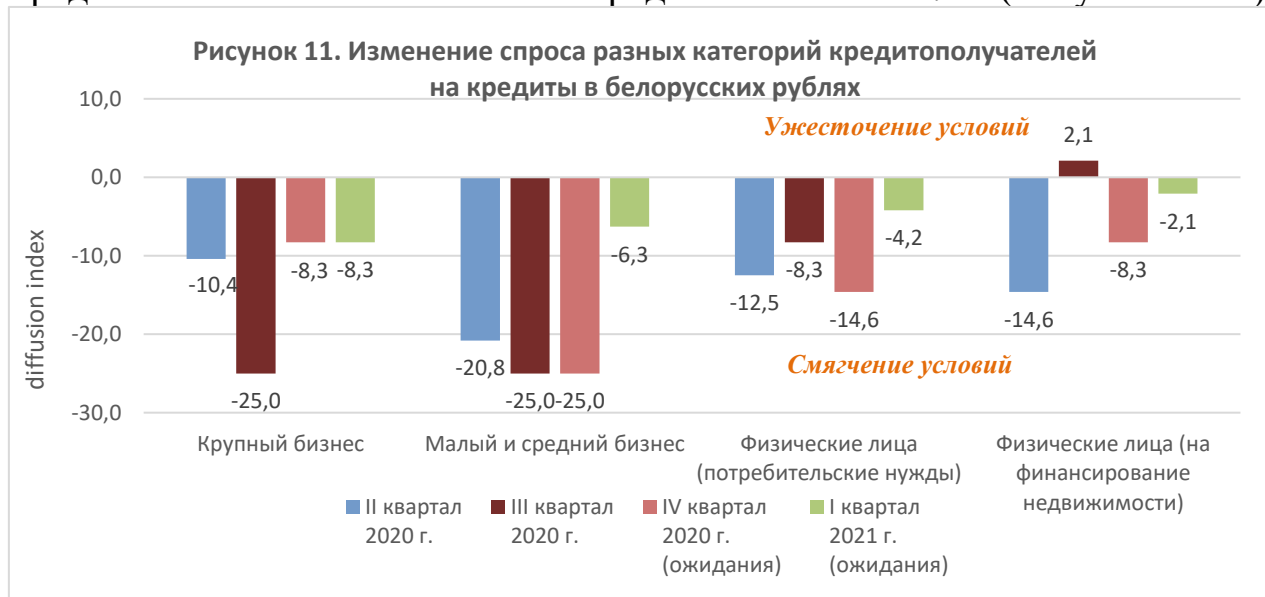


## ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ

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

В III 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 представителей бизнеса.

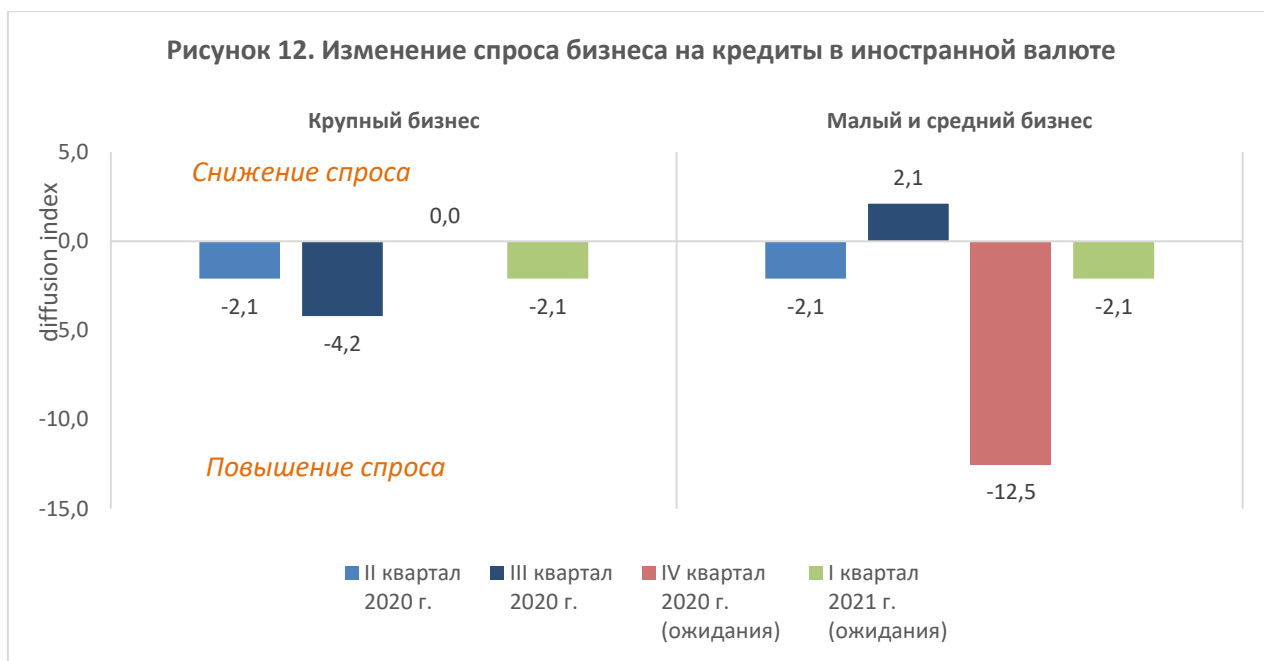
В IV квартале 2020 г. и I квартале 2021 г. (в меньшей степени) участники обследования прогнозируют продолжение повышения спроса для всех категорий кредитополучателей. При этом наиболее интенсивно повышение спроса на кредиты в белорусских рублях предполагается у представителей малого и среднего бизнеса. (Рисунок 11).



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

В III 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).

Согласно прогнозу руководителей банков, в IV 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 I квартале 2021 г. ожидается повышение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей всех категорий бизнеса.



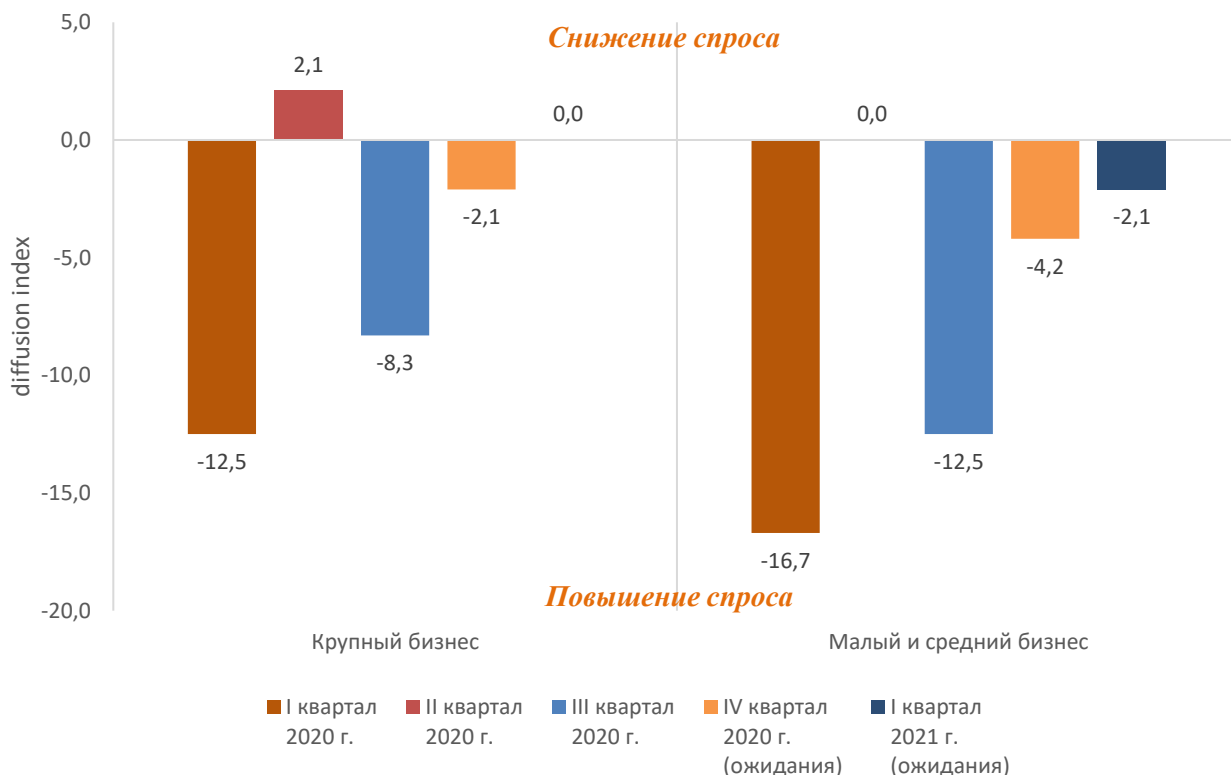
### **2.3. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли**

В отчетном квартале респондентами зафиксировано 52 заявки от различных категорий кредитополучателей на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли, что на 39 заявок больше в сравнении с II кварталом 2020 г. Сумма одобренных заявок составила 214,58 млн. рублей (в II квартале 2020 г. – 154,33 млн. рублей).

В III квартале 2020 г. участниками обследования отмечено повышение **спроса** на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **краткосрочным кредитам** в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях со стороны представителей всех категорий бизнеса (рисунок 13).

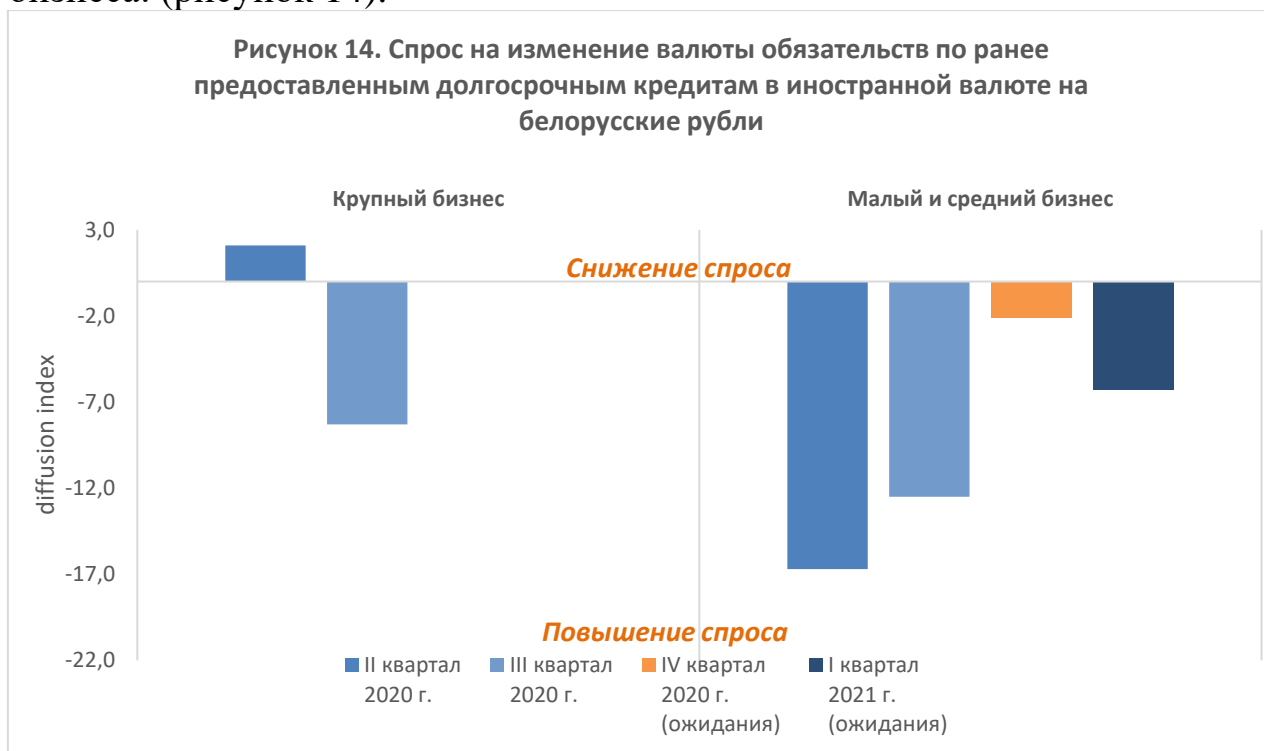
В IV квартале 2020 г. респонденты ожидают повышение спроса на изменение валюты обязательств по краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей всех категорий бизнеса, а в I квартале 2021 г. – только у представителей малого и среднего бизнеса.

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



В III квартале 2020 г. отмечено повышение спроса на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным **долгосрочным** кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей всех категорий бизнеса. В IV квартале 2020 г. и I квартале 2021 г. рост спроса ожидается только у представителей малого и среднего бизнеса. (рисунок 14).

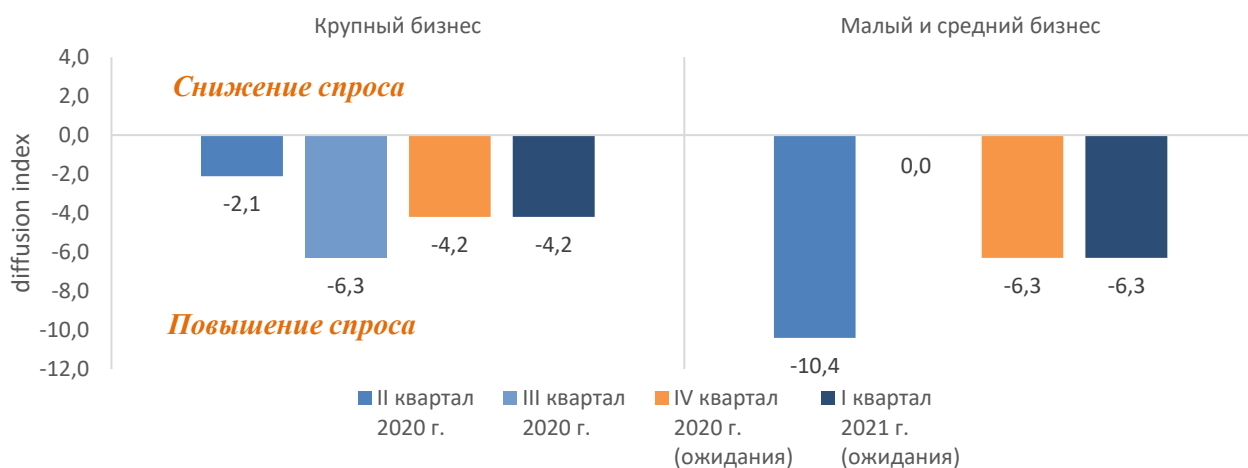
Рисунок 14. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли



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

В III 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 у представителей крупного бизнеса. Согласно прогнозам руководителей банков, в IV квартале 2020 г. и в I квартале 2021 г. ожидается повышение спроса на данный вид кредитов. (Рисунок 15).

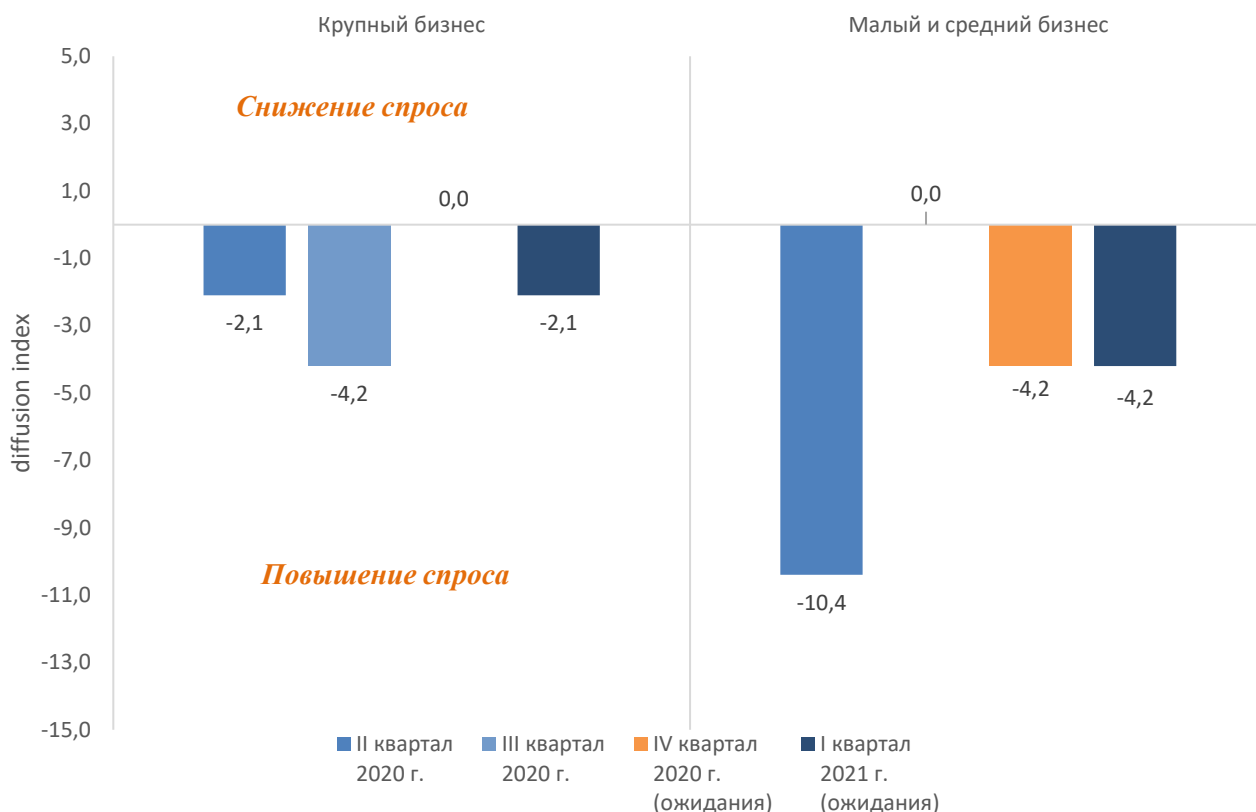
Рисунок 15. Спрос на краткосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



**По долгосрочным** кредитам в белорусских рублях участники обследования отмечают повышение спроса в III квартале 2020 г. у представителей крупного бизнеса, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте. В IV квартале ожидается повышение спроса на данный вид кредитов у представителей малого и среднего бизнеса, а в I квартале 2021 г. у представителей всех категорий бизнеса. (Рисунок 16).

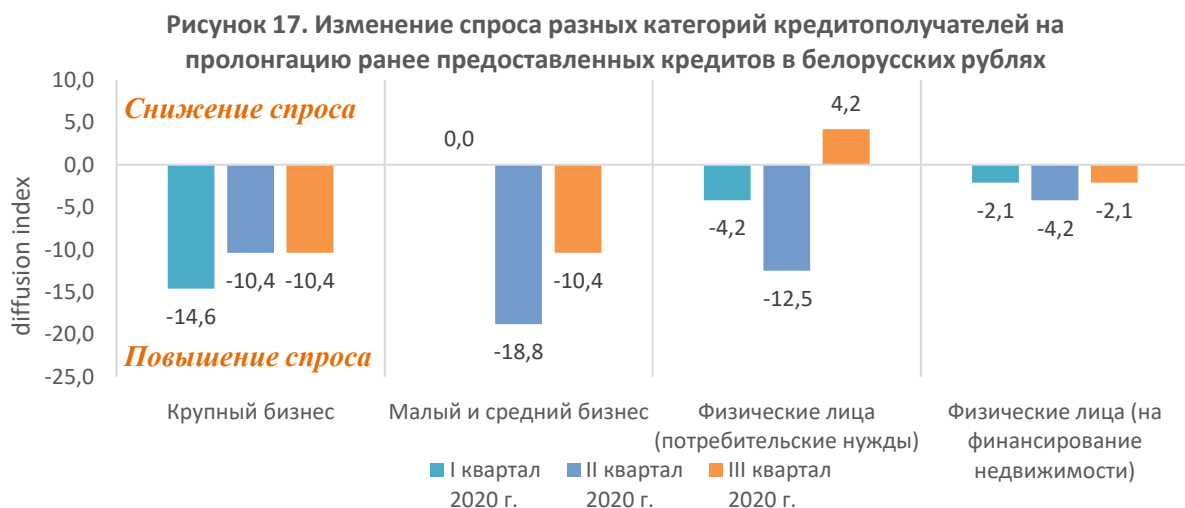


Рисунок 16. Спрос на долгосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



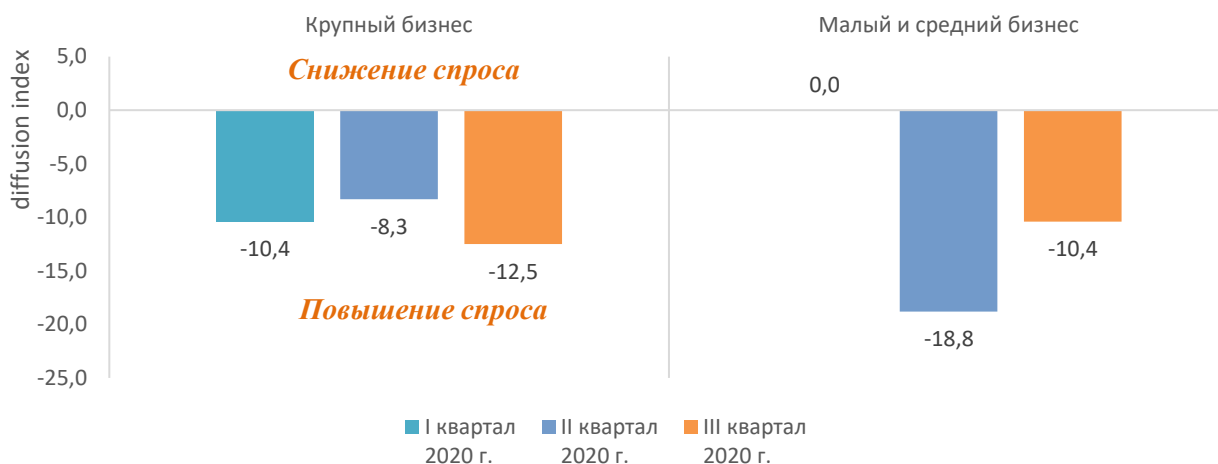
## 2.5. Динамика спроса на изменение сроков кредитных договоров

В III 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, за исключением физических лиц (на потребительские нужды), спрос на продление сроков у которых снизился. (Рисунок 17).



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 III квартале 2020 г. составило **319 984** договора, что меньше относительно II квартала 2020 г., на **17 739** договор, или на **5,3%**. Из них количество договоров на потребительские нужды уменьшилось на 16 733 договора, или на 5,1%, на финансирование недвижимости уменьшилось на 1 006 договоров, или на 9,5%.

В рамках мониторинга условий банковского кредитования банками представляются сведения о количестве обращений<sup>4</sup> физических лиц по проблемным вопросам предоставления и обслуживания кредитов. В III квартале 2020 г. банками зафиксировано **1 261** таких обращений, что меньше на **29,4 %** по сравнению с прошлым кварталом.

Показатель качества кредитования (ПКК)<sup>5</sup> в III квартале 2020 г. составил **0,39%** (в II квартале 2020 – **0,53%**).

<sup>4</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>5</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 2020 г.* характеризовались следующими данными:

### • в отношении изменения условий кредитования

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

### • 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 представителей бизнеса повысился;**
- 4. спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях также повысился** у представителей бизнеса.
- 5. спрос на продление сроков кредитных договоров в национальной валюте повысился** у представителей бизнеса и физических лиц (на финансирование недвижимости), у физических лиц (на потребительские нужды) спрос снизился;
- 6. спрос на продление сроков кредитных договоров в иностранной валюте повысился** у всех категорий бизнеса.

Обзор подготовлен

Главным управлением регулирования банковских операций