

МОНИТОРИНГ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аналитическое обозрение

II квартал 2022 г.

Минск

Оглавление

Методические аспекты.....	3
1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ	3
1.1 Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования	4
1.2 Изменение условий кредитования в белорусских рублях.....	4
1.3 Изменение условий кредитования в иностранной валюте	6
1.4 Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях	7
1.5 Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, требований к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования	7
2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ.....	8
2.1 Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях	8
2.2 Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте.....	9
2.3 Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли.....	9
2.4 Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте.....	11
2.5 Спрос на изменение сроков кредитных договоров	12
Основные итоги обследования	14

Методические аспекты

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 2022 г. в анкетировании приняло участие 21 банк.

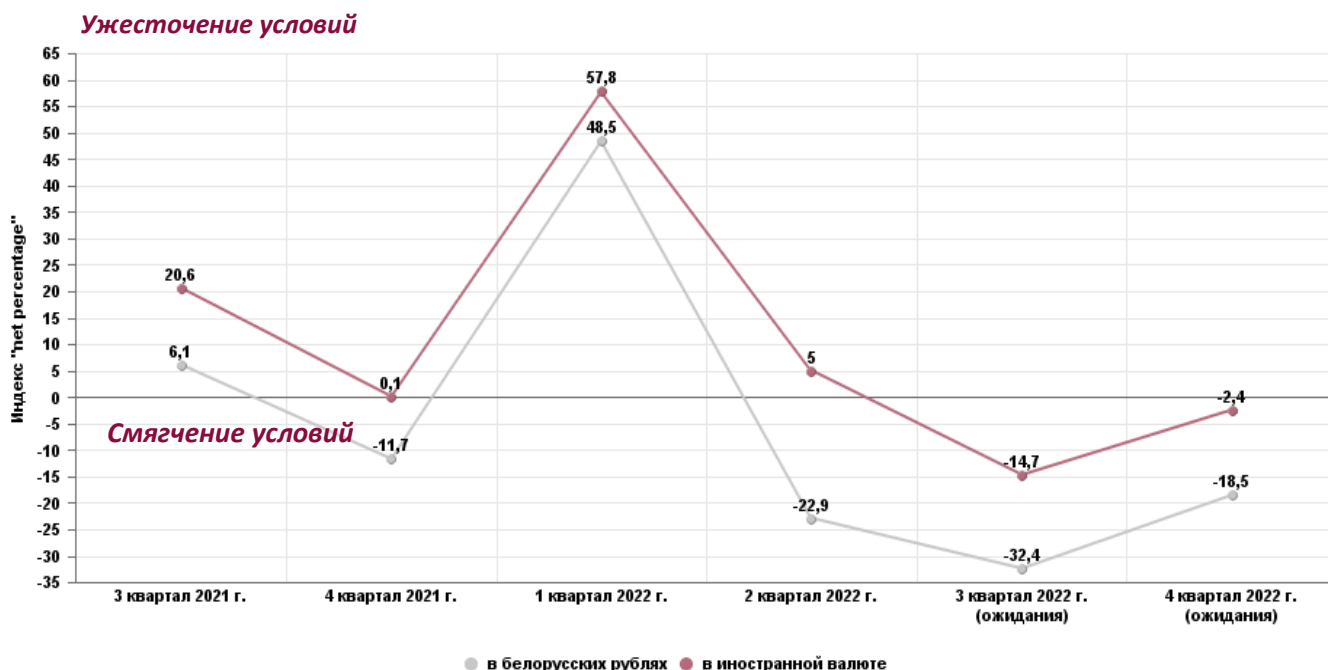
Обследование условий кредитования охватывает II квартал 2022 г., а также ожидаемые изменения в III и IV кварталах 2022 г.

1. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Согласно расчетам индекса "net percentage", в II квартале 2022 г. условия кредитования значительно смягчились в национальной валюте при снижении степени ужесточения в иностранной валюте.

В III и IV (в меньшей степени) квартале 2022 г., согласно оценке банков, ожидается смягчение условий кредитования во всех видах валют (рисунок 1).

Рисунок 1. Изменение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей

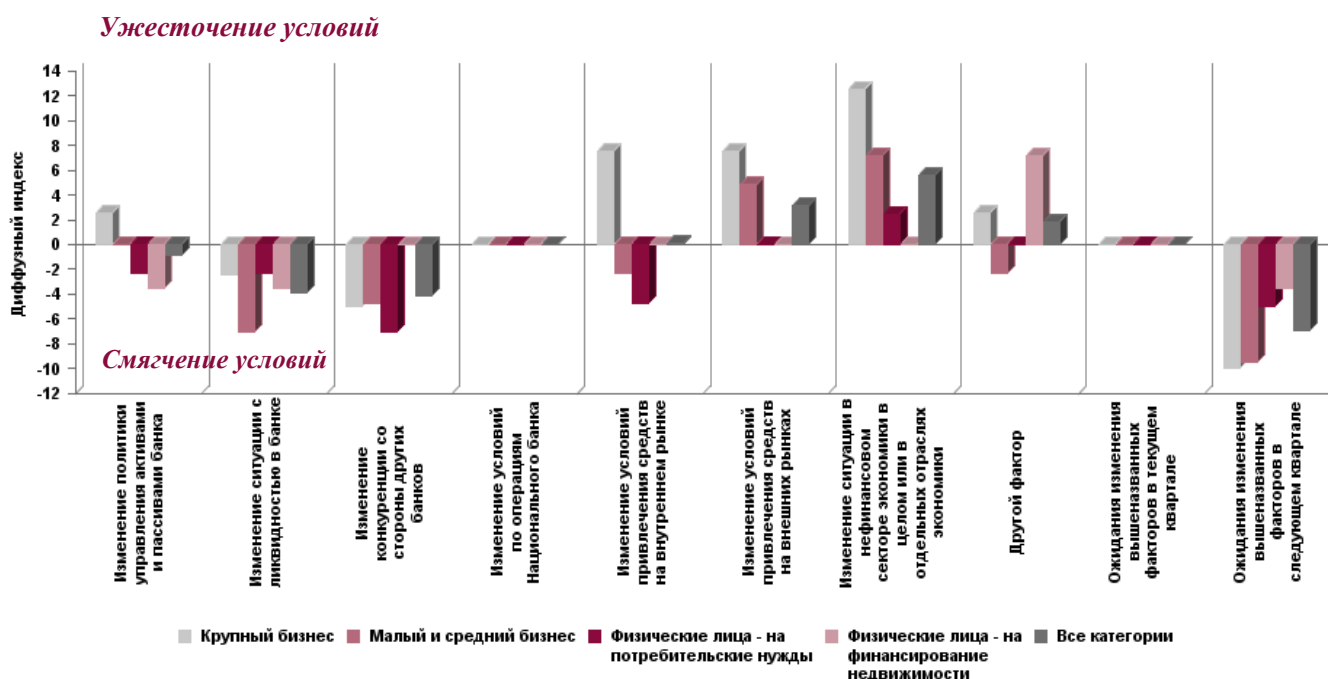


1.1 Влияние внутренних и внешних факторов на изменение условий кредитования

Согласно расчетам индекса "diffusion index", в II квартале 2022 г. отмечено ухудшение ситуации у представителей крупного бизнеса по большинству представленных факторов.

В III квартале 2022 г. респонденты не ожидают изменения представленных факторов, а в IV квартале 2022 г., по мнению респондентов, условия кредитования юридических и физических лиц смягчатся (рисунок 2).

Рисунок 2. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям кредитополучателей

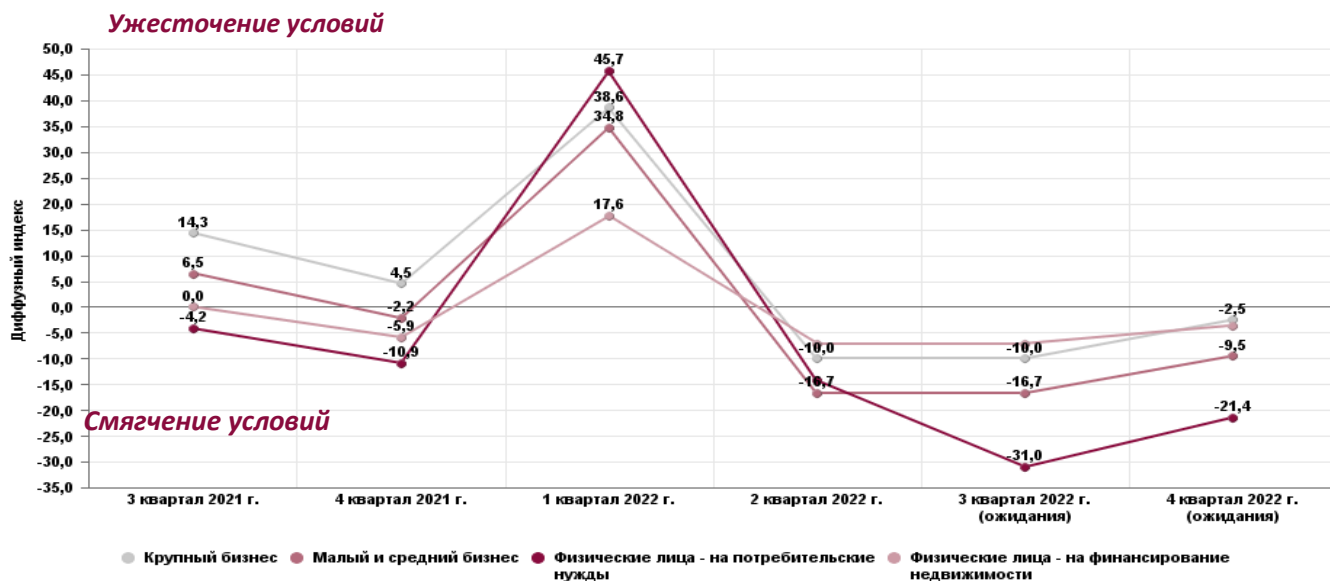


1.2 Изменение условий кредитования в белорусских рублях

По мнению участников анкетирования, в II квартале 2022 г. условия кредитования в национальной валюте смягчились для всех категорий кредитополучателей.

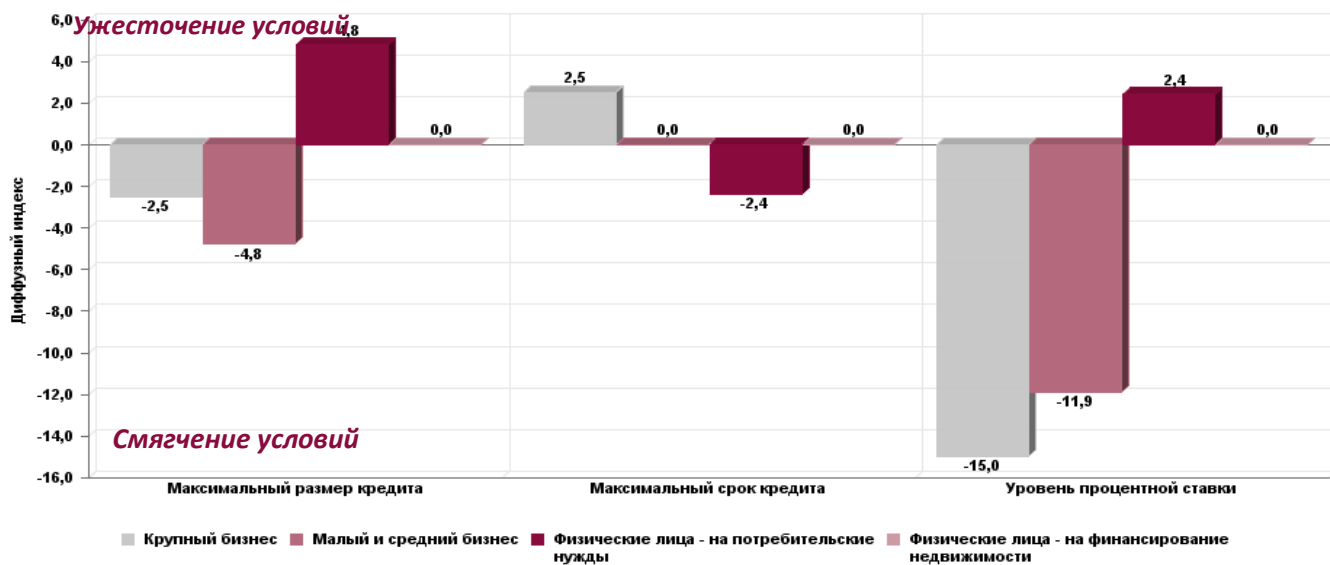
Согласно прогнозу банков, в III и IV квартале 2022 г. ожидается сохранение смягчения условий кредитования, в наибольшей степени для физических лиц на потребительские нужды (рисунок 3).

Рисунок 3. Изменение условий кредитования в белорусских рублях отдельных категорий кредитополучателей



II квартал 2022 г. характеризуется смягчением условий кредитования для представителей бизнеса при одновременном ужесточении для физических лиц на потребительские нужды в части максимального размера кредита и уровня процентной ставки. В части максимального срока кредита условия ужесточились для представителей крупного бизнеса при их смягчении для физических лиц на потребительские нужды (рисунок 4).

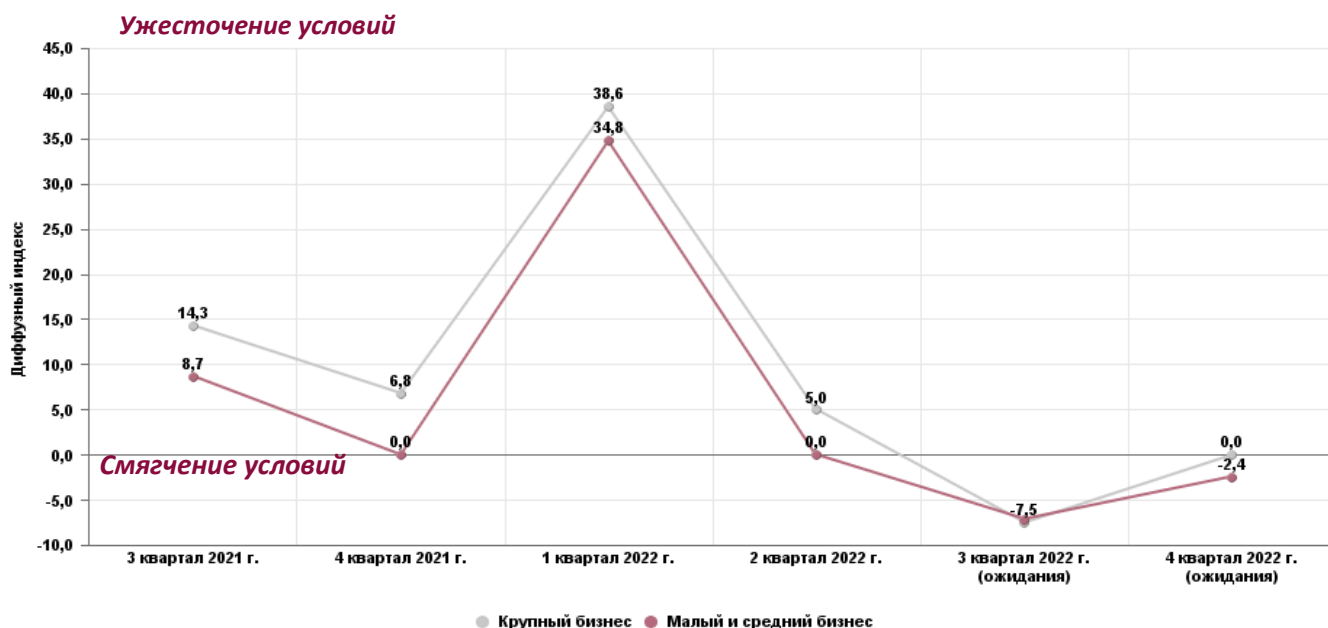
Рисунок 4. Изменение отдельных условий кредитования в белорусских рублях разных категорий кредитополучателей



1.3 Изменение условий кредитования в иностранной валюте

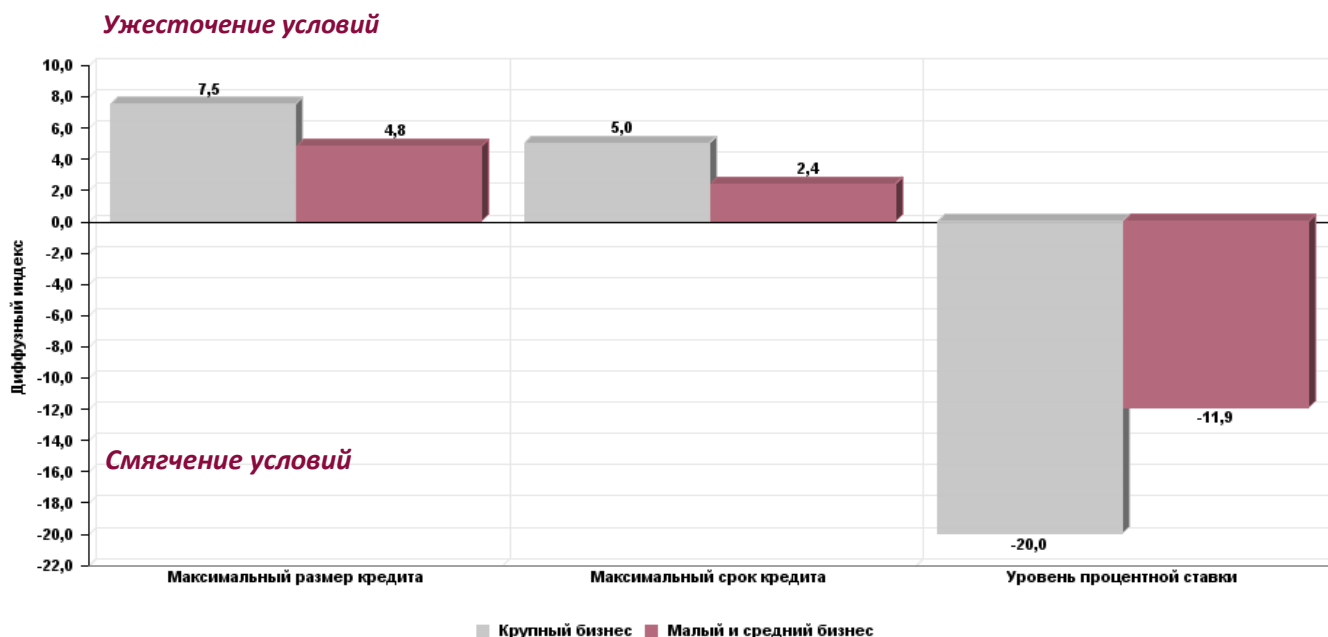
В II квартале 2022 г. условия кредитования в иностранной валюте незначительно ужесточились для представителей крупного бизнеса. Согласно прогнозам респондентов как в III, так и в IV квартале 2022 г. для представителей бизнеса в целом ожидается смягчение условий кредитования (рисунок 5).

Рисунок 5. Изменение условий кредитования в иностранной валюте отдельных категорий кредитополучателей



Улучшение условий кредитования бизнеса в части процентной ставки не оказало достаточного влияния для смягчения условий кредитования в II квартале 2022 г. в целом (рисунок 6).

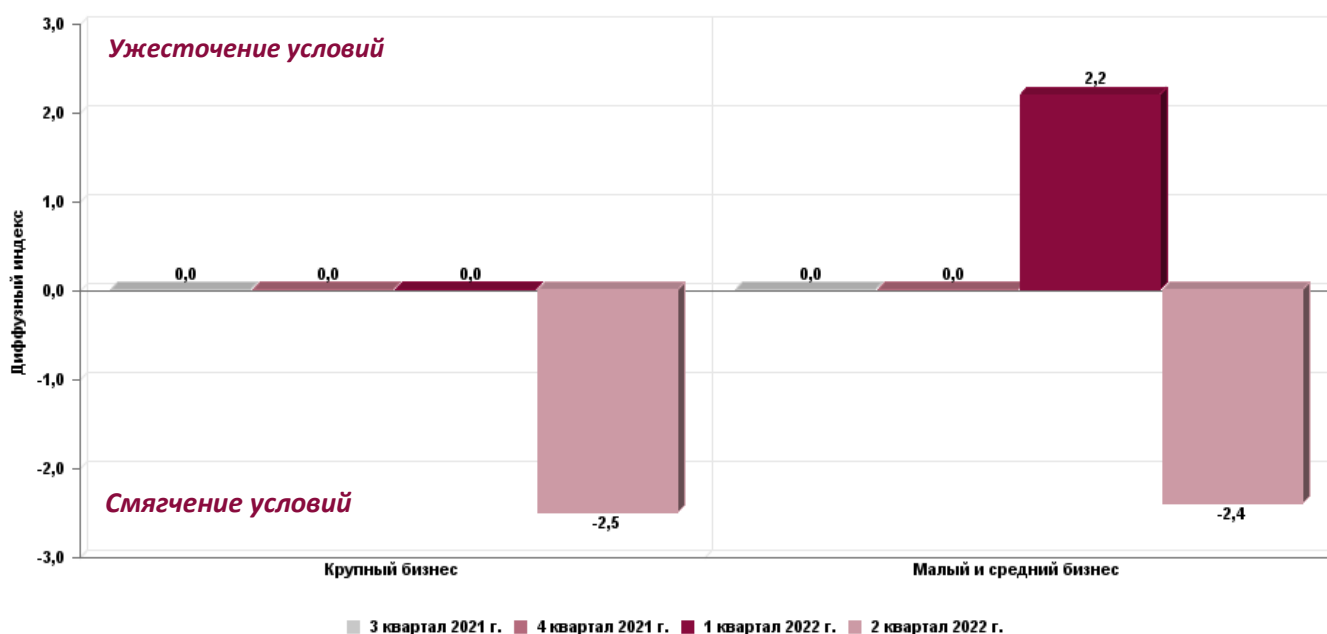
Рисунок 6. Изменение отдельных условий кредитования бизнеса в иностранной валюте



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

В II квартале 2022 г., согласно опросу респондентов, условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях смягчились для представителей бизнеса (рисунок 7).

Рисунок 7. Изменение условий рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях

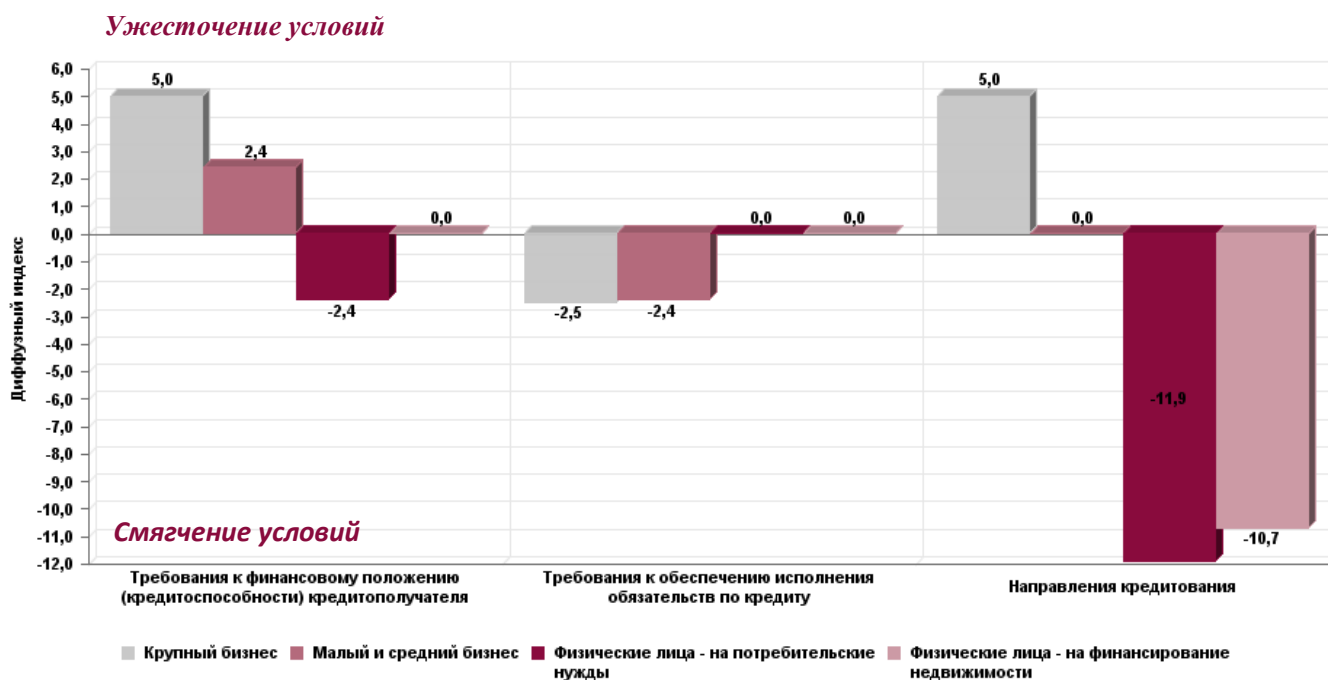


1.5 Изменение требований к финансовому положению кредитополучателя, требований к обеспечению исполнения обязательств по кредиту, направлений кредитования

В II квартале 2022 г. участники обследования отмечают значительное расширение направлений кредитования для физических лиц, а также смягчение условий кредитования для физических лиц на потребительские нужды в части требований к финансовому положению кредитополучателей.

Для представителей бизнеса условия кредитования смягчились в части требований к обеспечению исполнения обязательств, при одновременном ужесточении в части требований к их финансовому положению (рисунок 8).

Рисунок 8. Изменение отдельных условий кредитования разных категорий кредитополучателей в отчётном квартале



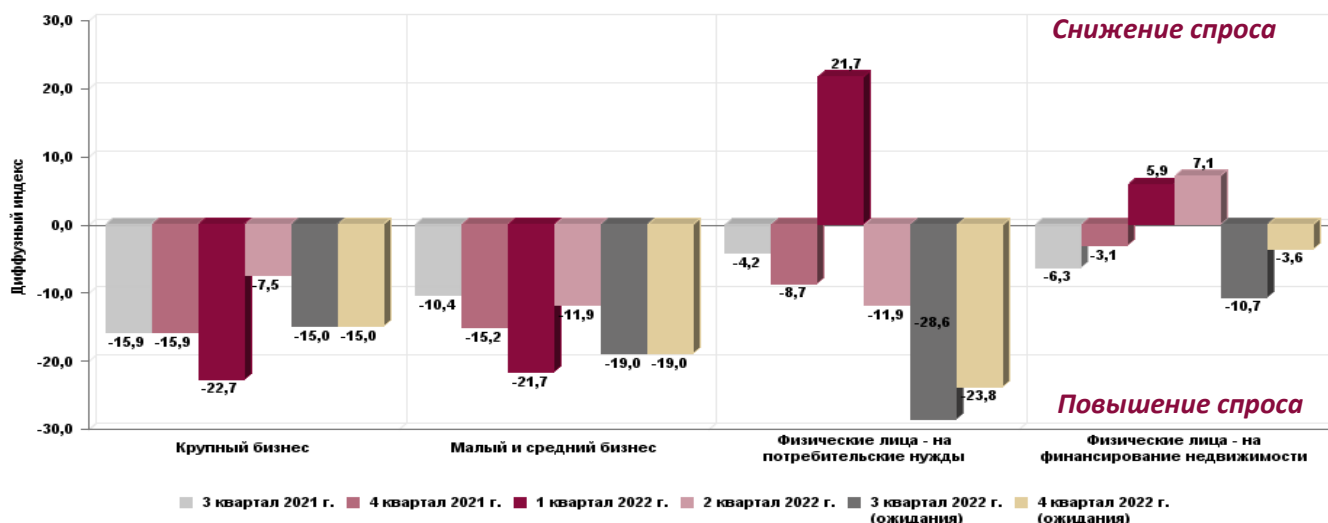
2. ИЗМЕНЕНИЕ СПРОСА НА КРЕДИТЫ

2.1 Изменение спроса на кредиты в белорусских рублях

В II квартале 2022 г. участники обследования отмечают повышение спроса на кредиты в белорусских рублях у представителей всех категорий кредитополучателей (за исключением физических лиц на финансирование недвижимости).

В III и IV кварталах 2022 г. ожидается увеличение спроса на кредиты у представителей всех групп кредитополучателей, в наибольшей степени у физических лиц на потребительские нужды (рисунок 9).

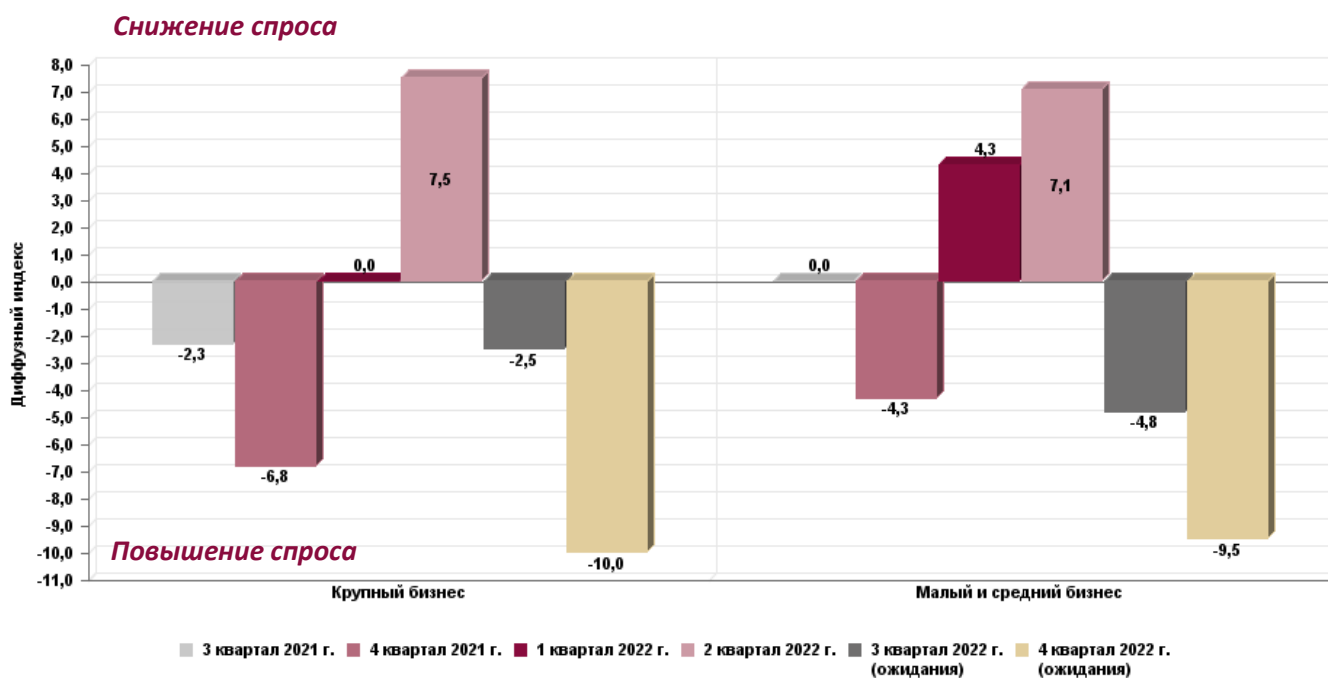
Рисунок 9. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на кредиты в белорусских рублях



2.2 Изменение спроса на кредиты в иностранной валюте

В II квартале 2022 г. отмечено снижение спроса на кредиты в иностранной валюте у представителей бизнеса, однако, согласно прогнозу респондентов, в III и IV (в значительно большей степени) квартале 2022 г. ожидается повышение спроса на кредиты у представителей данной группы (рисунок 10).

Рисунок 10. Изменение спроса бизнеса на кредиты в иностранной валюте



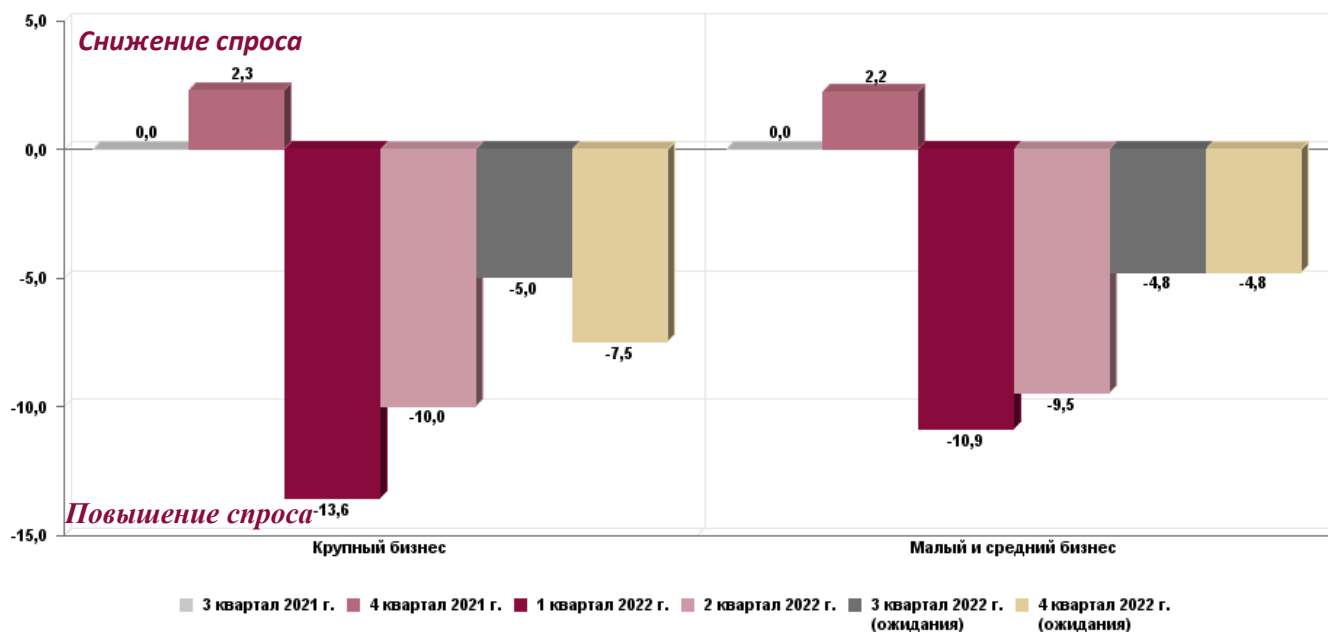
2.3 Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли

Банками в отчетном квартале удовлетворено заявок по изменению валюты обязательств по ранее предоставленным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли на общую сумму 50,5 млн. рублей, что на 184,6 млн. рублей меньше, чем в I квартале 2022 г.

При этом участниками обследования отмечено меньшее, чем в предыдущем квартале, повышение спроса на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях у представителей всех категорий бизнеса.

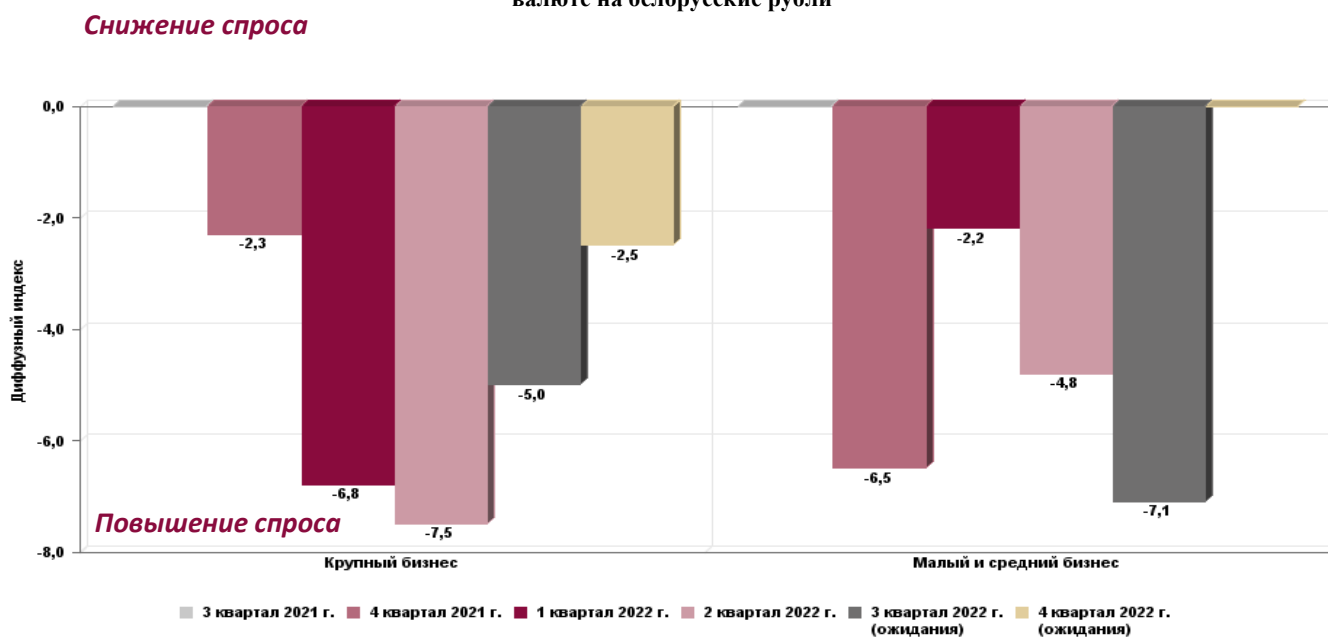
В III и IV квартале 2022 г. ожидается дальнейшее повышение спроса на данный тип операций (рисунок 11).

Рисунок 11. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли



В II квартале 2022 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 большей степени у представителей крупного бизнеса), которое также ожидается в III и IV кварталах 2022 г. Повышение спроса на данный тип операций у представителей малого и среднего бизнеса предполагается только в III квартале 2022 г. (рисунок 12).

Рисунок 12. Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на белорусские рубли

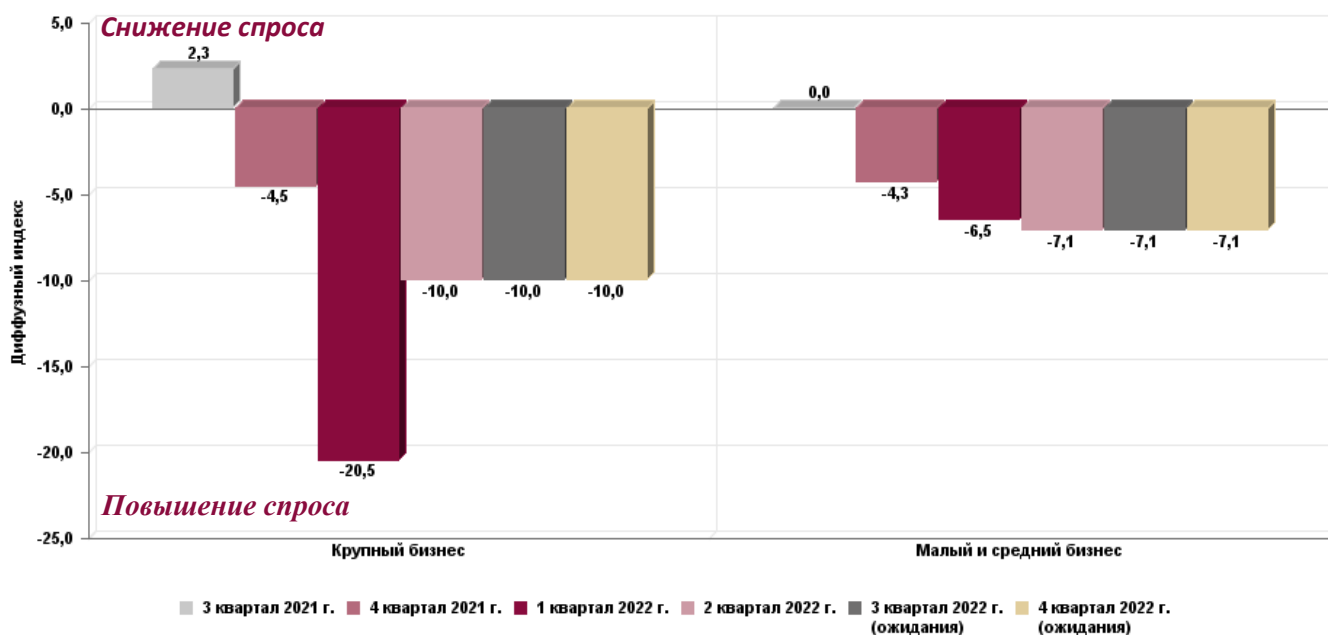


2.4 Спрос на кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте

В II квартале 2022 г. удовлетворено заявок на кредиты в белорусских рублях от различных категорий клиентов, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте на сумму 60,4 млн. рублей, что на 65,1 млн. рублей меньше, чем в предыдущем квартале.

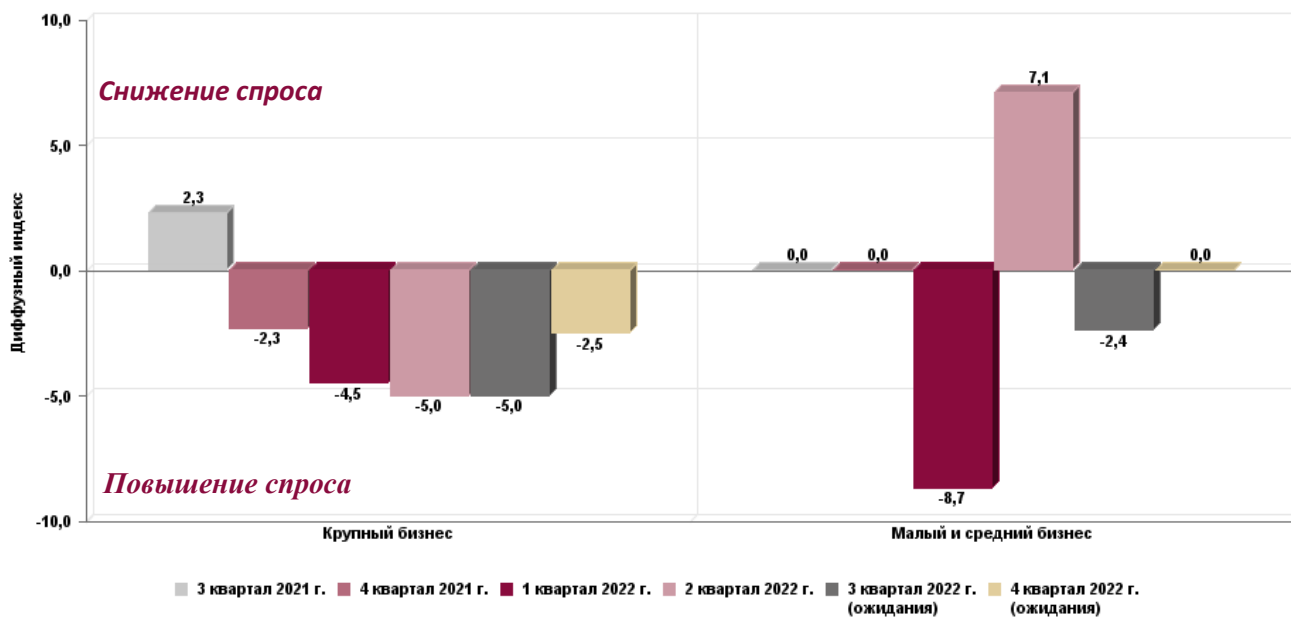
При этом согласно ответам респондентов и расчетам диффузных индексов "diffusion index", спрос на *краткосрочные* кредиты в белорусских рублях у таких кредитополучателей повысился у представителей крупного бизнеса (в меньшей степени у представителей малого и среднего бизнеса). Согласно прогнозам банков, в III и IV кварталах 2022 г. на данные кредиты у представителей бизнеса сохранится повышенный спрос (рисунок 13).

Рисунок 13. Спрос на краткосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



В II квартале 2022 г. вырос спрос на *долгосрочные* кредиты в белорусских рублях у представителей крупного бизнеса, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте, при его снижении у представителей малого и среднего бизнеса. В III квартале 2022 г., ожидается повышение спроса у представителей как крупного (в большей степени), так и малого и среднего бизнеса. В IV квартале 2022 г. спрос на эти кредиты повысится только у представителей крупного бизнеса (рисунок 14).

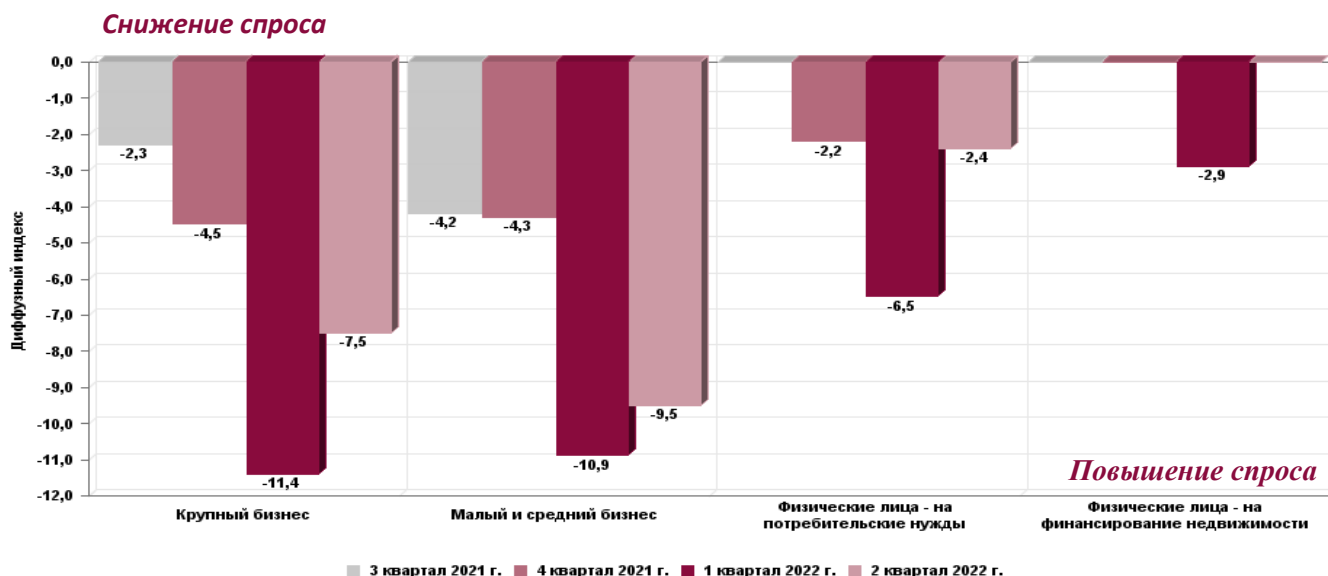
Рисунок 14. Спрос на долгосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте



2.5 Спрос на изменение сроков кредитных договоров

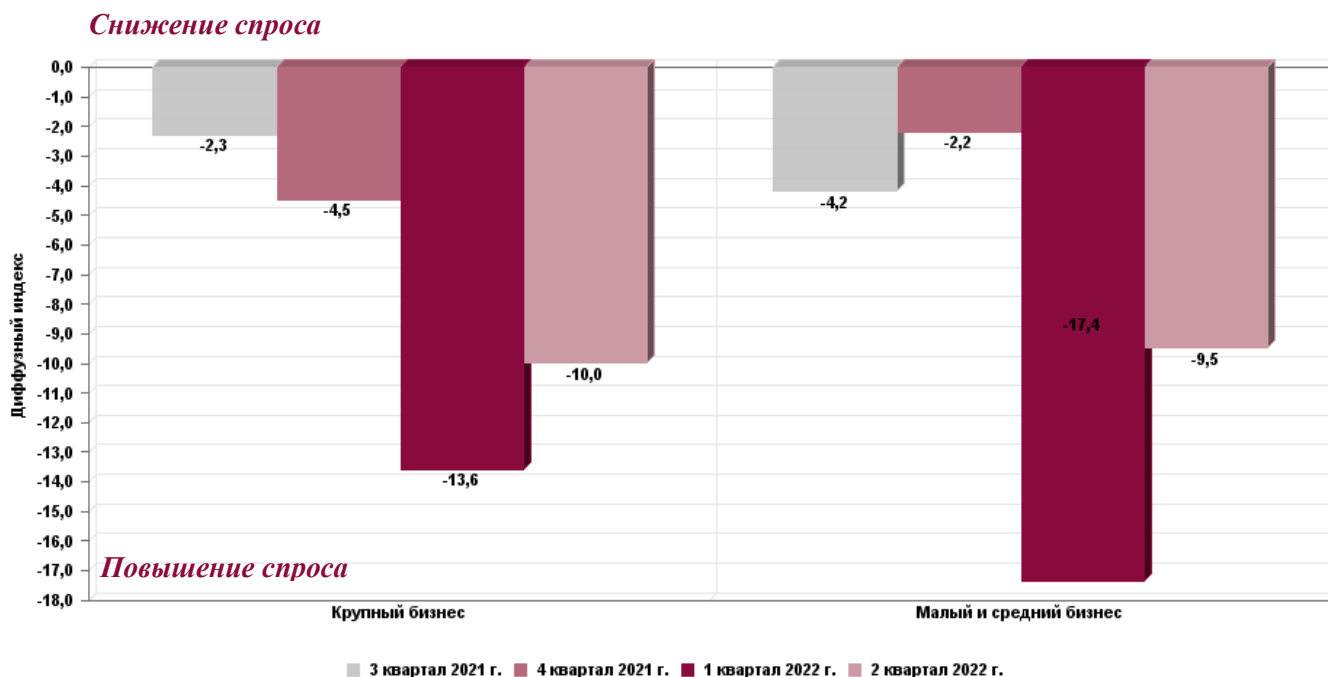
В II квартале 2022 г., согласно ответам респондентов и расчетам диффузных индексов "diffusion index", отмечено повышение спроса на продление сроков кредитных договоров в белорусских рублях у представителей всех категорий кредитополучателей, за исключением физических лиц на финансирование недвижимости, по которым спрос по сравнению с предыдущим месяцем не изменился (рисунок 15).

Рисунок 15. Изменение спроса разных категорий кредитополучателей на изменение (увеличение) срока полного возврата (погашения) ранее предоставленных кредитов в белорусских рублях



Участники обследования отметили повышение спроса представителей бизнеса на продление сроков кредитных договоров также и в иностранной валюте (рисунок 16).

Рисунок 16. Изменение спроса представителей бизнеса на изменение (увеличение) срока полного возврата (погашения) ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте



Основные итоги обследования

По мнению участников обследования, в II квартале 2022 г. на фоне смягчения условий кредитования отмечен рост спроса на различные виды кредитов в национальной валюте для всех категорий кредитополучателей.

При этом спрос на кредиты в иностранной валюте, в результате ужесточения условий кредитования представителей крупного бизнеса в II квартале 2022 г. снизился.

Согласно оценке участников обследования, начиная с III квартала 2022 г. ожидается смягчение условий кредитования для всех категорий кредитополучателей, а также рост спроса на кредиты.

Условия	Категории кредитополучателей											
	Крупный бизнес			Малый и средний бизнес			Физические лица на потребительские нужды			Физические лица на финансирование недвижимости		
	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)
Условия кредитования в национальной валюте	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Условия кредитования в иностранной валюте	●	●	●	●	●	●	-	-	-	-	-	-
Условия рефинансирования ранее предоставленных кредитов в иностранной валюте кредитами в белорусских рублях	●	-	-	●	-	-	-	-	-	●	-	-
Требования к финансовому положению кредитополучателя	●	-	-	●	-	-	●	-	-	●	-	-
Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитному договору	●	-	-	●	-	-	●	-	-	●	-	-
Направления кредитования	●	-	-	●	-	-	●	-	-	●	-	-

Ужесточение условий ● Смягчение условий ● Неизменность условий ●

Спрос	Категории кредитополучателей											
	Крупный бизнес			Малый и средний бизнес			Физические лица на потребительские нужды			Физические лица на финансирование недвижимости		
	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)	II квартал	III квартал (ожидаемое)	IV квартал (ожидаемое)
Спрос на кредиты в белорусских рублях	↑	↑	↑	↑	↑	↑	↑	↑	↑	↓	↑	↑
Спрос на кредиты в иностранной валюте	↓	↑	↑	↓	↑	↑	-	-	-	-	-	-
Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным краткосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях	↑	↑	↑	↑	↑	↑	-	-	-	-	-	-
Спрос на изменение валюты обязательств по ранее предоставленным долгосрочным кредитам в иностранной валюте на обязательства в белорусских рублях	↑	↑	↑	↑	↑	■	-	-	-	■	■	■
Спрос краткосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте	↑	↑	↑	↑	↑	↑	-	-	-	-	-	-
Спрос на долгосрочные кредиты в белорусских рублях у кредитополучателей, ранее кредитовавшихся на аналогичные цели в иностранной валюте	↑	↑	↑	↓	↑	■	-	-	-	-	-	-

Снижение спроса ↓ Повышение спроса ↑ Неизменность спроса ■