



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА



ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ
ЗА 3-Й КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Опрос банков по кредитованию¹

за 3-й квартал 2017 года

Кредитование корпоративного сектора

Кредитная политика по отношению к нефинансовым организациям в целом по сектору остается жесткой (Рисунок 1). Ужесточение кредитной политики произошло в отношении крупного и малого бизнеса; по среднему бизнесу изменений не отмечалось.

Среди факторов, способствовавших ужесточению кредитной политики, банки отмечали рост стоимости депозитного фондирования, увеличение доли высокорискованных займов в ссудном портфеле, риск снижения стоимости залогового обеспечения и другие (Рисунок 3). Также банки выделили низкую платежную дисциплину крупного бизнеса как специфический для данного сегмента фактор.

Ужесточение кредитной политики отражалось в более высоких требованиях к залому и к финансовому положению заемщика. Вместе с тем, усиление конкуренции за качественных клиентов способствовало снижению ставок по кредитам (Рисунки 4, 5). На фоне сезонной активности малого и среднего бизнеса выросла готовность банков предоставлять кредиты (Рисунок 2). Банки также отметили смягчение условий кредитования за счет привлечения средств государственных программ, в виде увеличения максимального размера займа и срока погашения (Рисунок 4).

Банки отметили рост спроса со стороны корпоративных клиентов. При этом только для среднего предпринимательства рост спроса превзошел ожидания (Рисунок 2). Банки отметили рост спроса на краткосрочные займы в тенге для оборотного капитала. По мнению банков, спрос на займы в иностранной валюте снизился в силу волатильности курса национальной валюты. Банки ожидают, что в 4-ом квартале спрос на корпоративные кредиты будет и дальше расти на фоне снижения ставок (Рисунки 2,4).

По мнению отдельных банков, ослабла готовность зарубежных банков предоставлять торговое финансирование вследствие нестабильной ситуации в банковском секторе Казахстана. Как результат, спрос на аккредитивы упал и, согласно прогнозам банков, данный тренд сохранится и в следующем квартале.

По ожиданиям банков, в следующем квартале риски существующих заемщиков возрастут, ухудшится финансовое состояние заемщиков и участятся пролонгации. Банки ожидают роста дефолтов по займам и более длительных просрочек. Банки по-прежнему намерены придерживаться жесткой позиции по отношению к кредитованию корпоративного сектора, активизировать претензионно-исковую работу, в том числе операции по взысканию залогового имущества, по реструктуризации существующих долгов и списанию проблемных кредитов (Рисунки 1, 13).

¹ Опрос банков по кредитованию за 3-й квартал проведен Национальным Банком РК в октябре 2017 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 31 банка второго уровня.

Результаты обследования агрегируются путем расчета чистого процентного изменения, которое является разницей между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение). Положительное значение свидетельствует о тенденции роста (смягчения), негативное значение – о снижении (ужесточении) параметра. При этом, значение чистого процентного изменения не показывает величину изменения в параметре, а только указывает на направление изменения.

Кредитование физических лиц

В кредитовании физических лиц банки произвели ужесточение кредитной политики по всем видам розничного кредитования кроме ипотечного, где политика не менялась с начала года (Рисунок 6). С целью предотвращения снижения качества ссудного портфеля, банки ограничили предложение ипотеки, повысив требования к залому и сократив максимальный срок погашения (Рисунок 9).

Отмечался рост ставок по ипотечному кредитованию, вопреки ожиданиям банков о влиянии субсидирования ипотечных займов в рамках программы жилищного строительства «Нұрлы жер» на их снижение. В 4-ом квартале банки не ожидают изменения в ставках на ипотеку.

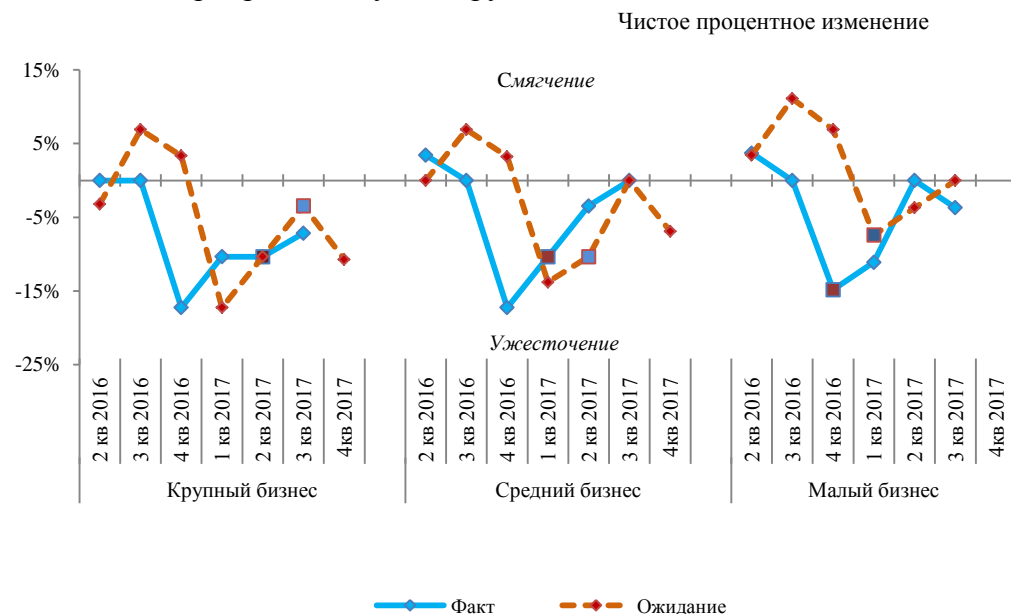
В то же время, спрос на ипотечные кредиты в течение всего года оставался высоким (Рисунок 7). Частично, банки приписывали это запуску «Нұрлы жер», а также стабилизации рынка недвижимости, дедолларизации ценообразования и снижению инвестиционного спроса, отмечали роль маркетинговых акций и рекламных кампаний.

По потребительскому кредитованию ужесточение кредитной политики проявилось в усилении требований к платежеспособности заемщиков и ужесточении требований по возрасту и стажу работы (Рисунки 6,11). Это произошло в результате увеличения рисков, связанных с платежеспособностью заемщиков, роста стоимости фондирования и ожиданий экономического спада (Рисунок 10). По всем видам розничного кредитования отмечался рост комиссий, не связанных со ставкой вознаграждения (Рисунки 9, 11).

Несмотря на ужесточение требований к заемщикам, беззалоговое потребительское кредитование продолжало набирать темп. По мнению банков, этому на стороне спроса способствуют рост уверенности потребителей в доходах, снижение стоимости кредита, а на стороне предложения – распространение информационных технологий для отбора клиентов и предоставления кредита (Рисунок 7).

По ожиданиям банков, в 4-ом квартале спрос на все виды розничного кредитования продолжит расти (Рисунки 7,12). В то же время, ожидается сохранение рисков по существующим заемщикам, в том числе связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков. Вследствие этого банки ожидают активизации операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных кредитов (Рисунки 14,15).

Рисунок 1. Кредитная политика банков по кредитным ресурсам корпоративному сектору



(а) Результаты исследования оцениваются путем расчета «чистого процентного изменения» между долей респондентов отметивших «увеличение» («смягчение») параметра и долей респондентов отметивших его «уменьшение» («ужесточение»). Положительное значение свидетельствует о тенденции роста (смягчения), негативное значение – о снижении (ужесточении) параметра.

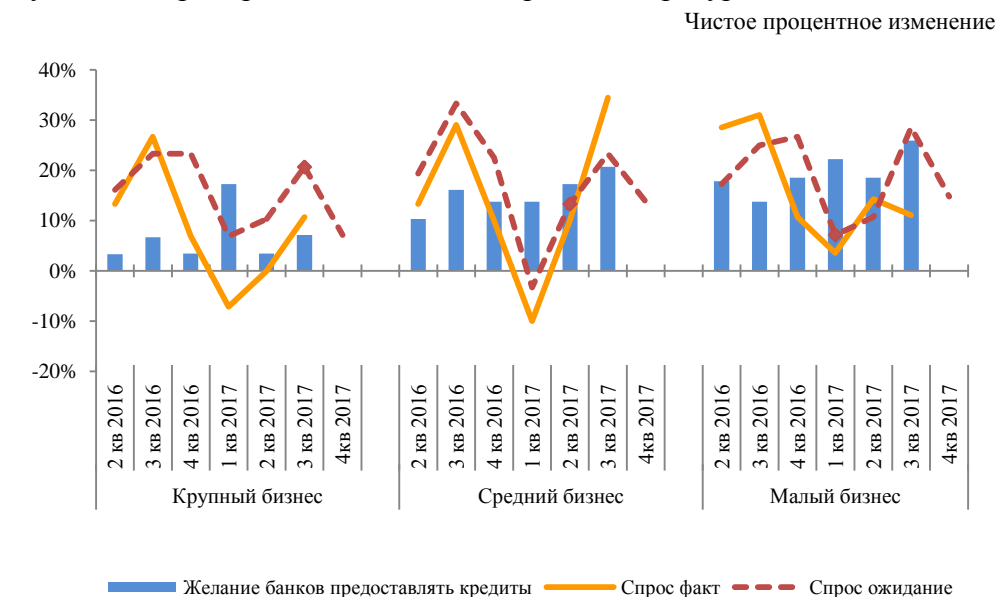
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.1. Корпоративный сектор.

Вопрос №6: Претерпела ли изменения ваша кредитная политика по субъектам кредитования за последние 3 месяца?

Вопрос № 16: По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения кредитной политики.

Рисунок 2. Желание банков предоставлять кредиты и спрос со стороны субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.1. Корпоративный сектор.

Вопрос №1: Как изменился спрос на кредиты со стороны заемщиков за последние 3 месяца (исключая сезонные колебания спроса)?

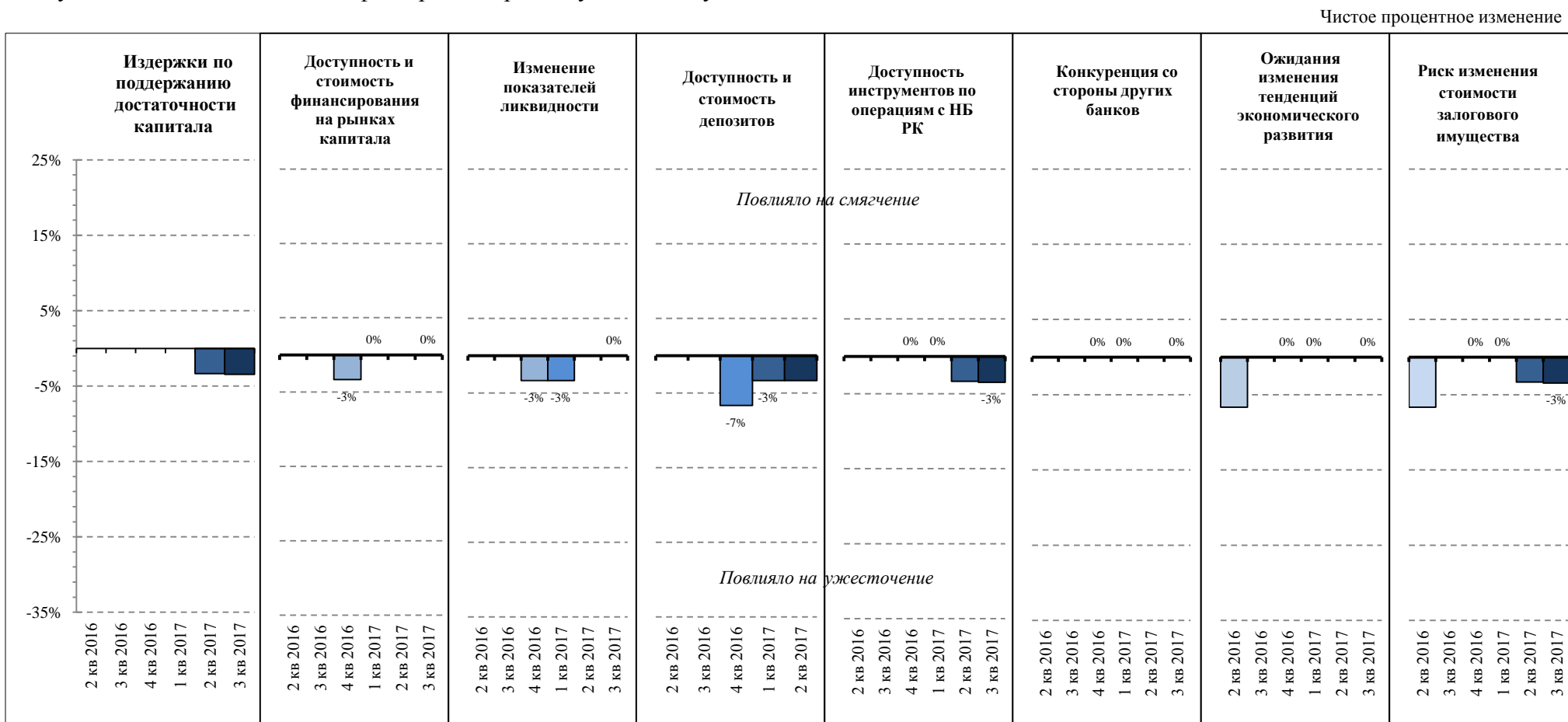
Вопрос №5: Как вы оцениваете изменение желания* вашего банка предоставлять кредиты в разрезе субъектов кредитования за прошедшие 3 месяца (в настоящий момент по сравнению с периодом 3 месяца назад)?

Вопрос №13: По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка в разрезе субъектов кредитования в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком увеличения спроса предпринимателей на кредитные ресурсы и увеличения желания банков предоставлять кредиты.

*Желание предоставлять кредиты подразумевает готовность банка осуществлять кредитную деятельность при сложившемся уровне кредитного риска, рыночной доли, прибыльности сегмента и другое. При ответе следует исходить из принципа независимости желания предоставлять кредиты и кредитной политики.

Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на кредитную политику



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунок 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.1. Корпоративный сектор.

Вопрос №8: Как нижеприведенные факторы повлияли на кредитную политику вашего банка?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком положительного влияния на смягчение кредитной политики по отношению к нефинансовым организациям.

Рисунок 4. Кредитная политика по нефинансовым организациям и условия кредитования

Чистое процентное изменение



(a) Смотрите примечание (a) под Рисунок 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.1. Корпоративный сектор.

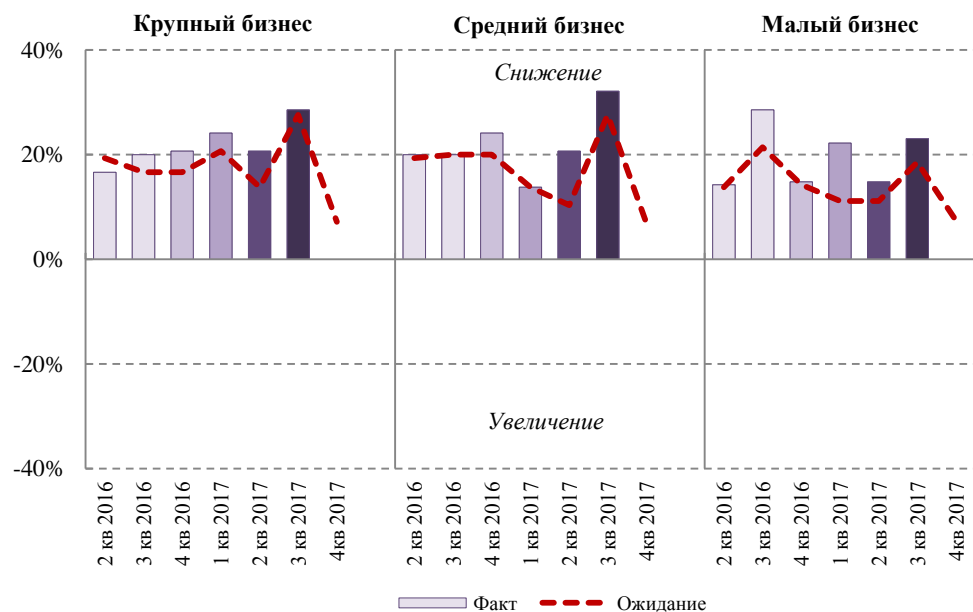
Вопрос №6: Претерпела ли изменения ваша кредитная политика по субъектам кредитования за последние 3 месяца?

Вопрос №9: Как изменились условия предоставления кредитов за последние 3 месяца?

(c) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения кредитной политики по отношению к нефинансовым организациям и смягчения условий кредитования.

Рисунок 5. Ставки вознаграждения на кредитные ресурсы

Чистое процентное изменение



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунок 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.1. Корпоративный сектор.

Вопрос №10: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца?

Вопрос №18: По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком снижения ставки вознаграждения на кредиты корпоративному сектору.

Рисунок 6. Кредитная политика банков по кредитным ресурсам физическим лицам



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

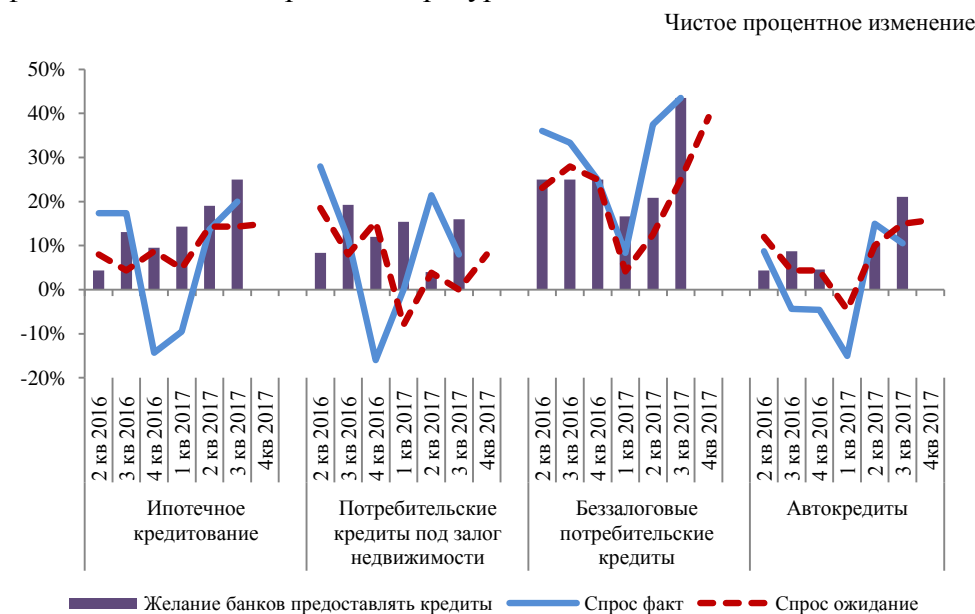
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

Вопрос №5: Претерпела ли изменения ваша кредитная политика в отношении физических лиц за последние 3 месяца?

Вопрос №14: По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в отношении физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения кредитной политики.

Рисунок 7. Желание банков предоставлять кредиты и спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

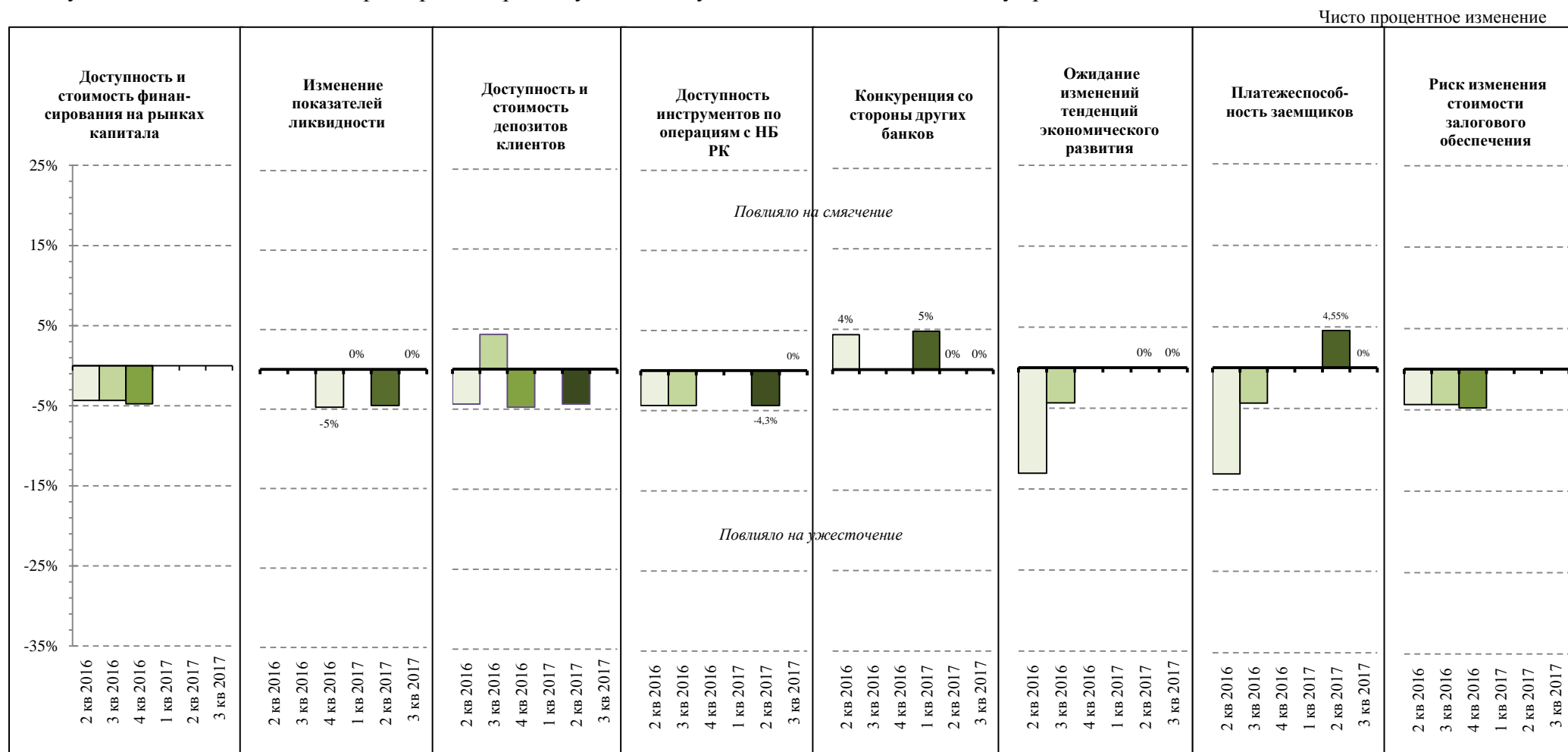
Вопрос №1: Как изменился спрос на кредиты со стороны физических лиц за последние 3 месяца, исключая сезонность?

Вопрос №4: Как вы оцениваете желание* вашего банка предоставлять кредиты физическим лицам за прошедшие 3 месяца (в настоящий момент по сравнению с периодом 3 месяца назад)?

Вопрос №12: По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка со стороны физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком увеличения спроса физических лиц на кредитные ресурсы и увеличения желания банков предоставлять кредиты.

Рисунок 8. Влияние отдельных факторов на кредитную политику по отношению к ипотечному кредитованию.



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

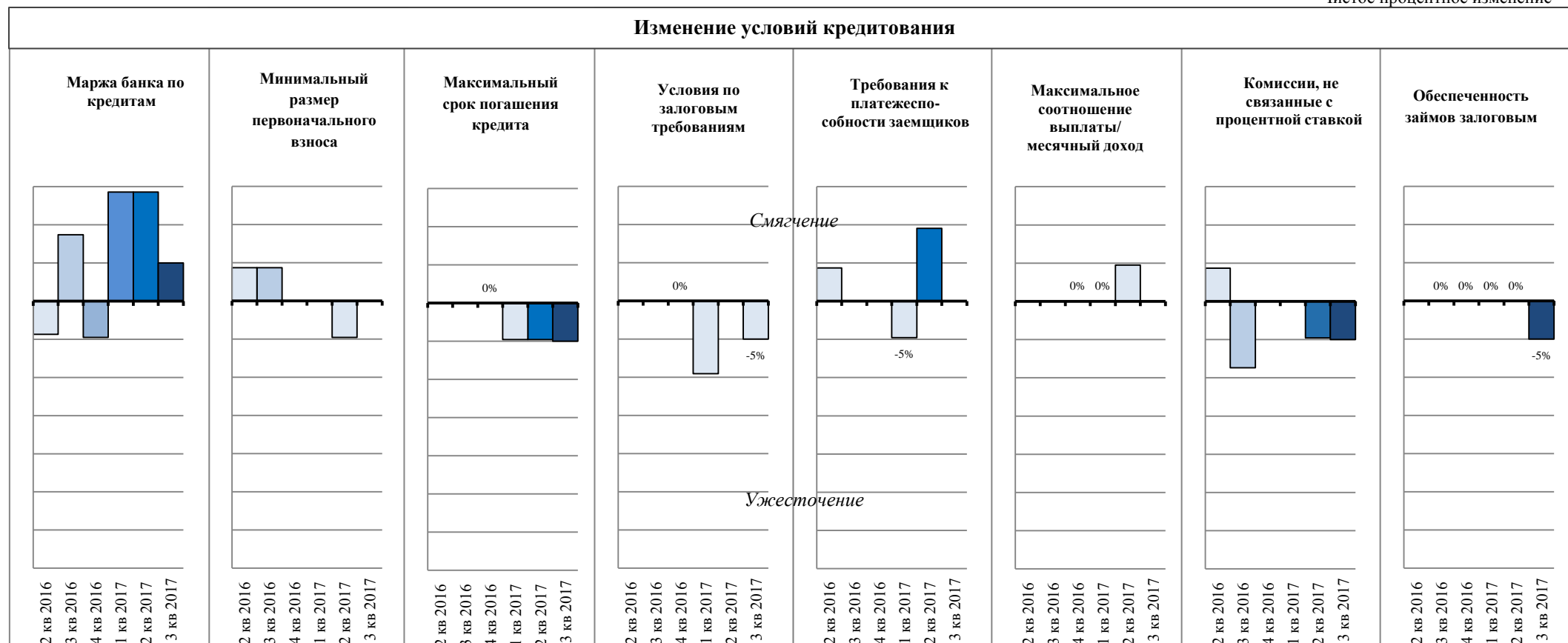
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

Вопрос №6: Как нижеприведенные факторы оказали влияние на изменения в кредитной политике вашего банка в отношении ипотечного кредитования?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком положительного влияния на смягчение кредитной политики по отношению к ипотечному кредитованию.

Рисунок 9. Условия ипотечного кредитования.

Чистое процентное изменение



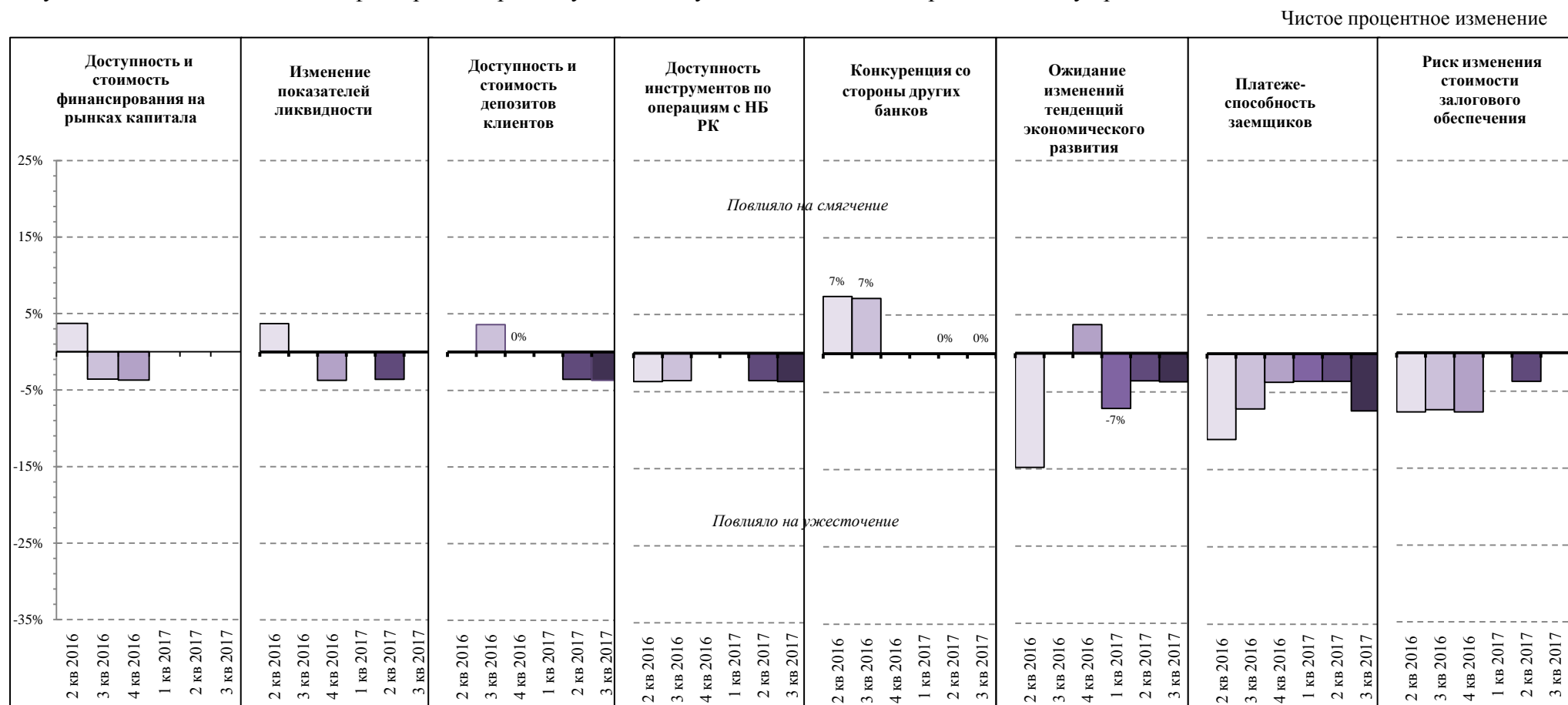
(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

Вопрос №7: Как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменились в вашем банке за последние 3 месяца?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий ипотечного кредитования.

Рисунок 10. Влияние отдельных факторов на кредитную политику по отношению к потребительскому кредитованию.



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

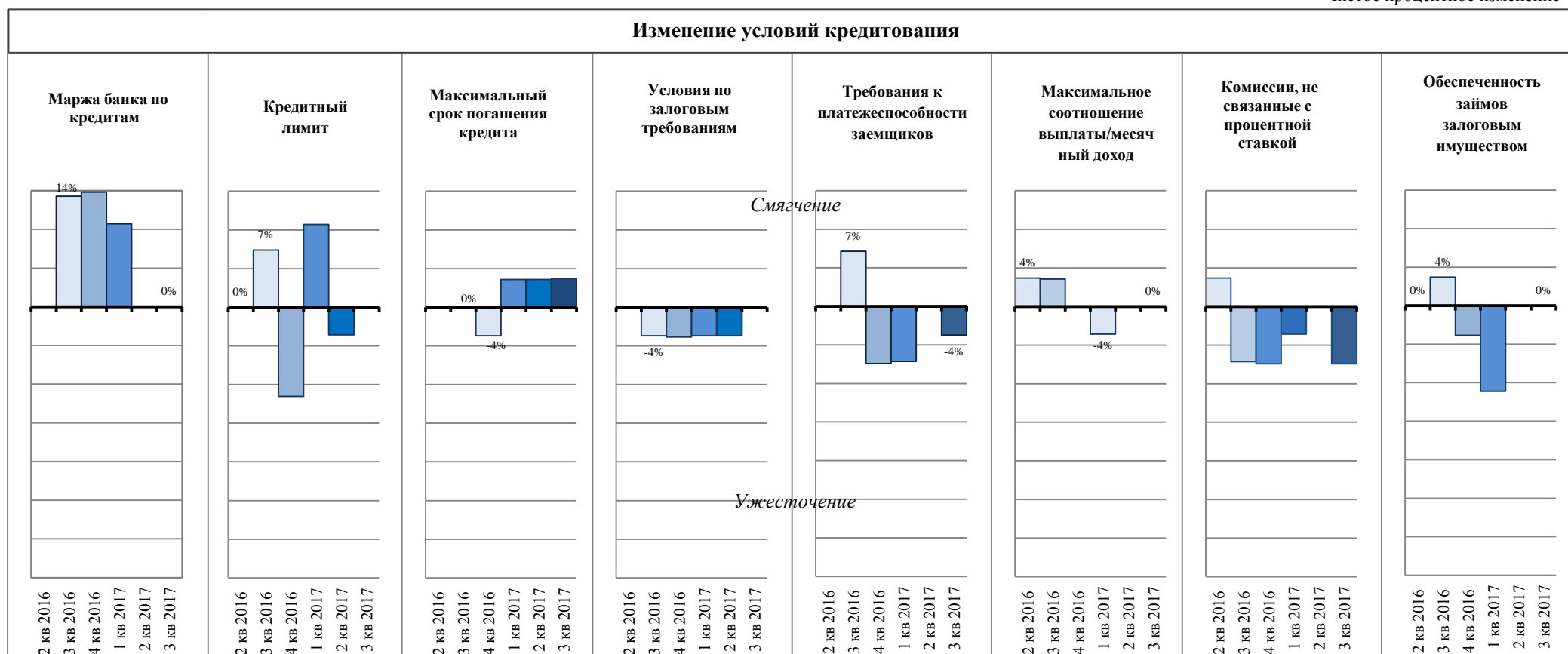
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

Вопрос №8: Как нижеприведенные факторы оказали влияние на изменения в кредитной политике вашего банка в отношении потребительского кредитования?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком положительного влияния на смягчение кредитной политики по отношению к потребительскому кредитованию.

Рисунок 11. Условия потребительского кредитования.

Чистое процентное изменение



(a) Смотрите примечание (a) под Рисунок 1.

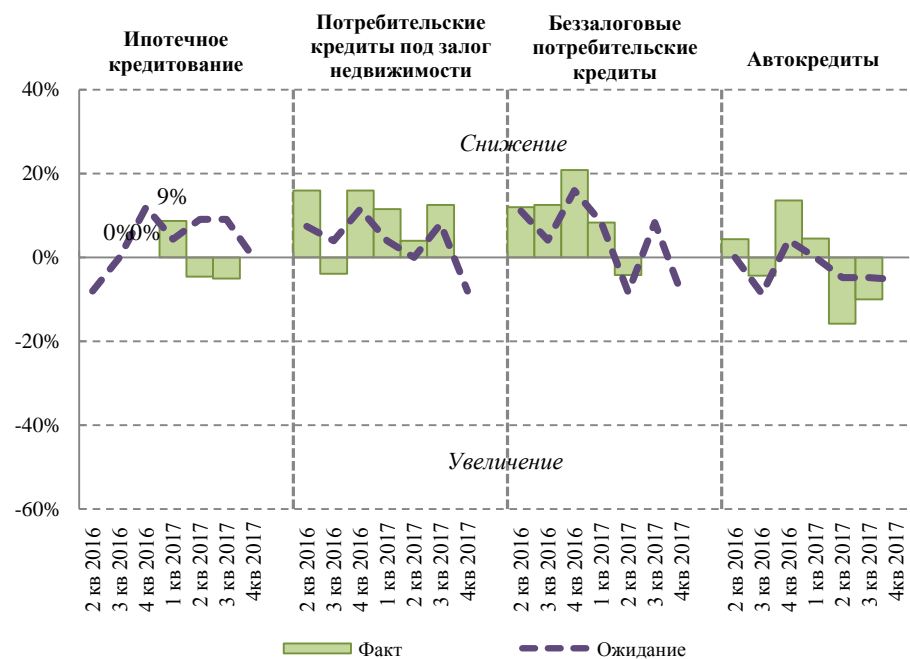
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

Вопрос №9: Как нижеприведенные условия потребительского кредитования изменились в вашем банке за последние 3 месяца?

(c) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий потребительского кредитования.

Рисунок 12. Ставки вознаграждения по розничному кредитованию.

Чистое процентное изменение



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

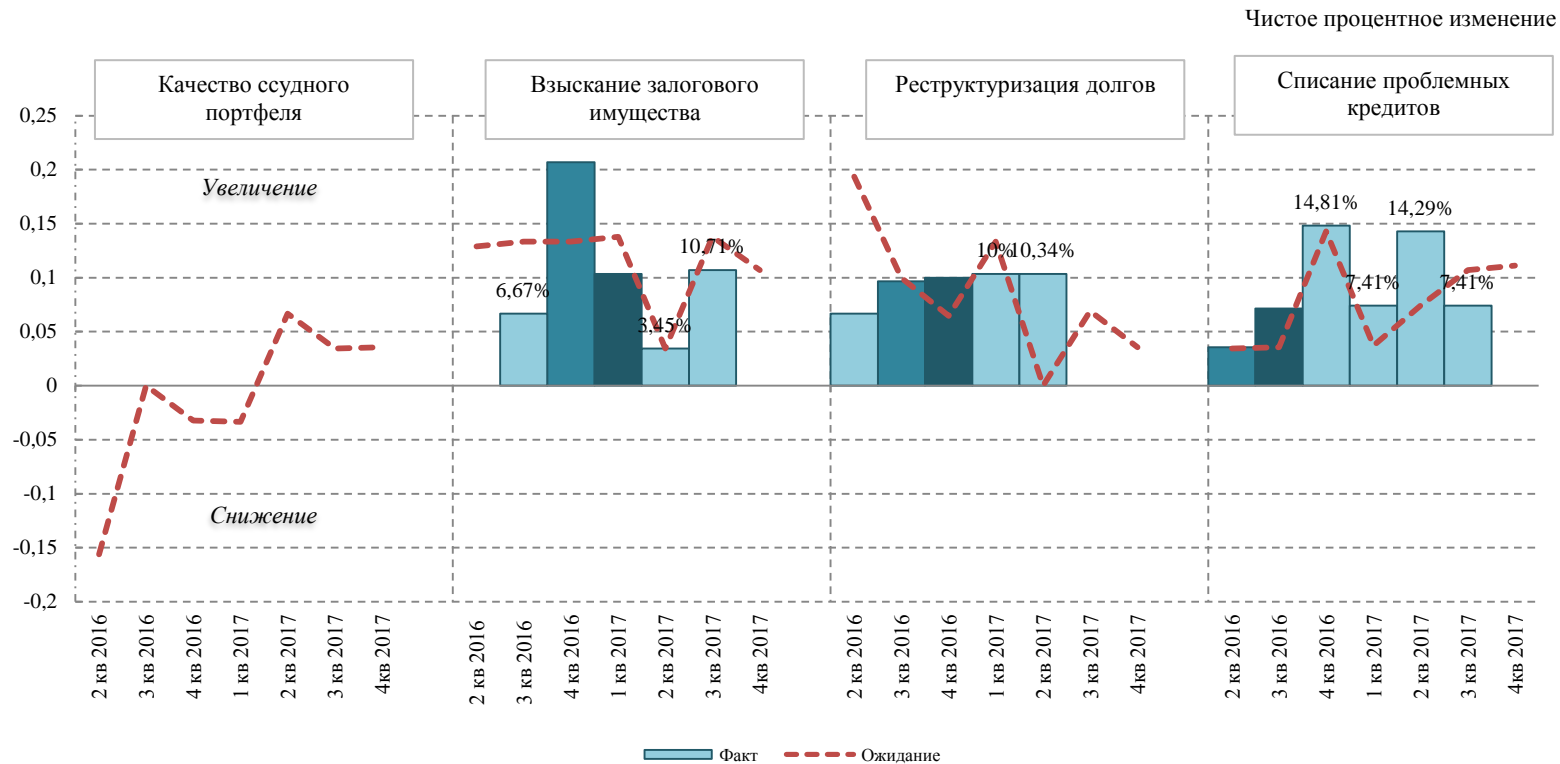
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

Вопрос №10: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца?

Вопрос №18: По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком снижения ставки вознаграждения на кредиты корпоративному сектору.

Рисунок 13. Качество ссудного портфеля и количество операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных кредитов по корпоративному сектору.



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.3. Качество ссудного портфеля.

Вопрос №1: По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №2: Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №3: По вашему мнению, как изменится количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №4: Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца?

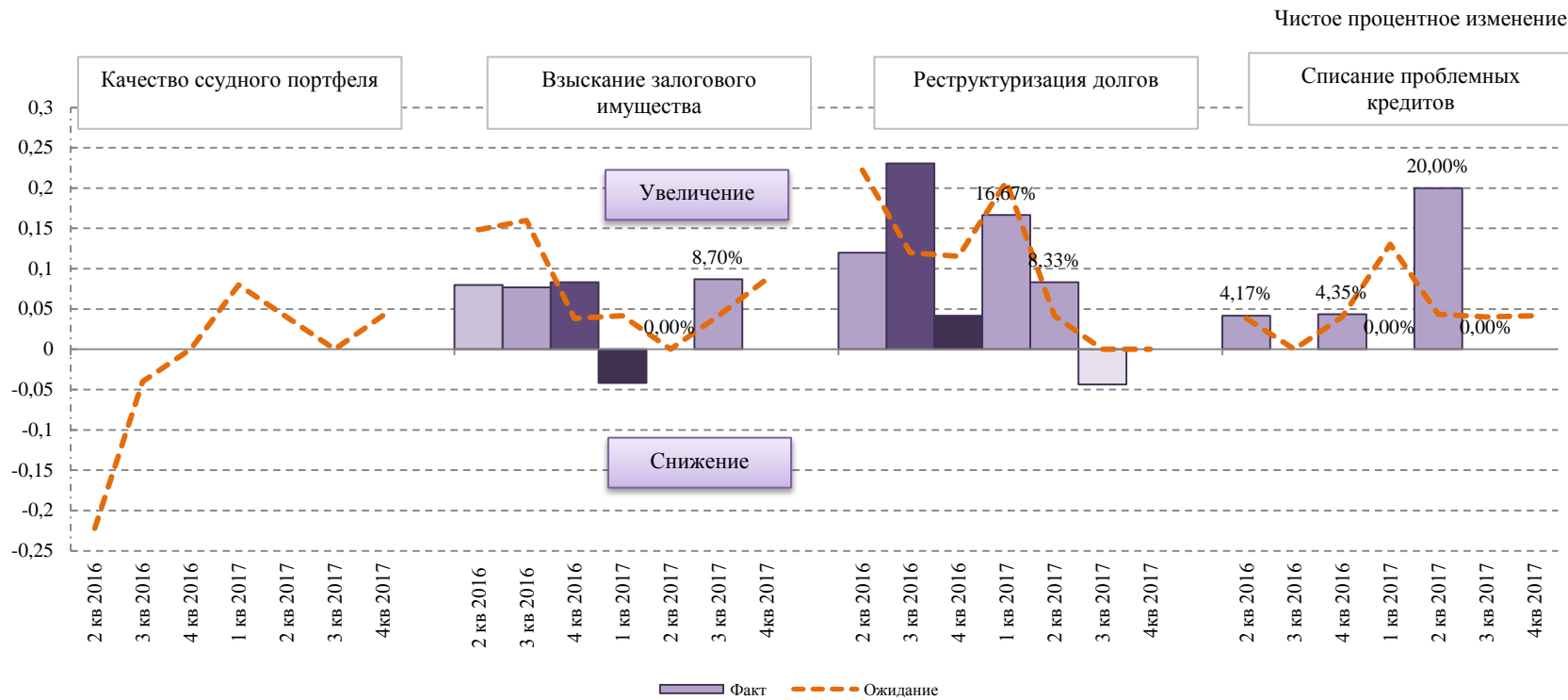
Вопрос №5: По вашему мнению, как изменится количество операций по реструктуризации долгов заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №6: Как изменилось количество операций по списанию проблемных кредитов за баланс за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №7: По вашему мнению, как изменится количество операций по списанию проблемных кредитов в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком улучшения качества ссудного портфеля и увеличения количество операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных кредитов по корпоративному сектору.

Рисунок 14. Качество ссудного портфеля и количество операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных ипотечных кредитов.



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунок 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.3. Качество ссудного портфеля.

Вопрос №1: По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №2: Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №3: По вашему мнению, как изменится количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №4: Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца?

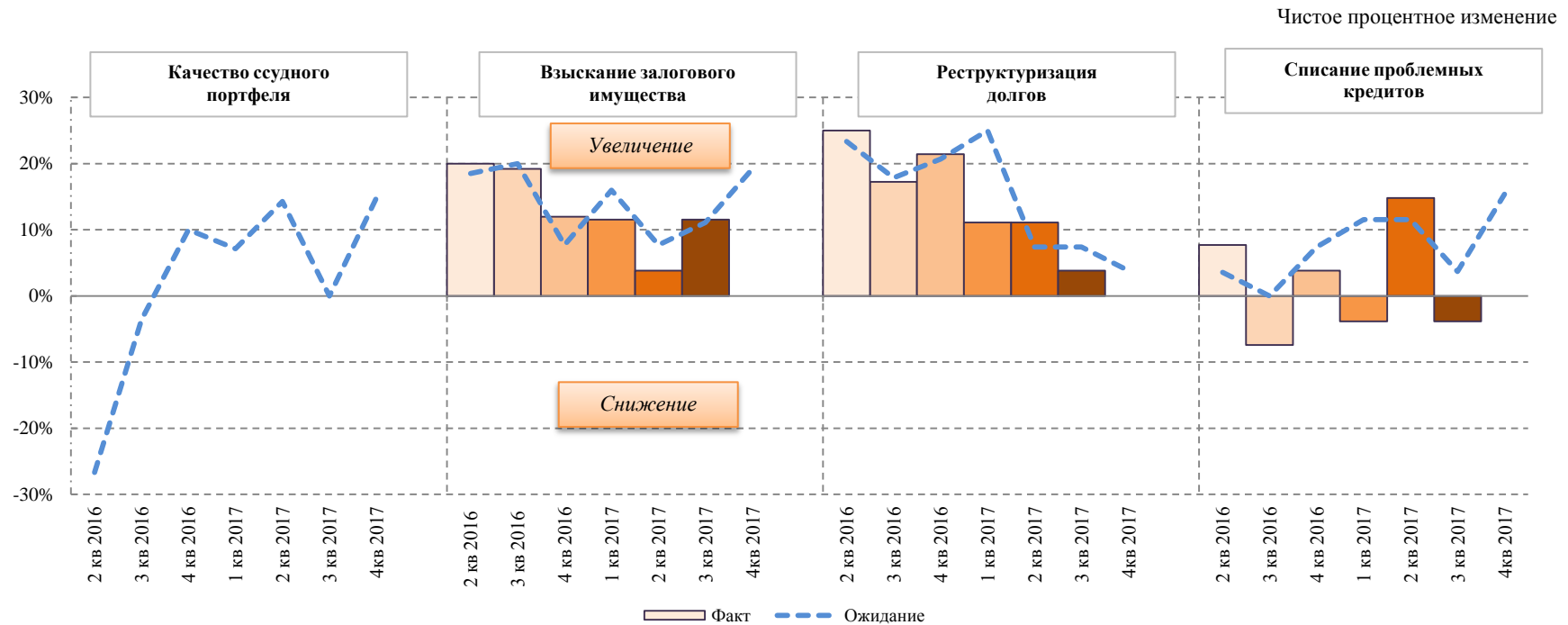
Вопрос №5: По вашему мнению, как изменится количество операций по реструктуризации долгов заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №6: Как изменилось количество операций по списанию проблемных кредитов за баланс за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №7: По вашему мнению, как изменится количество операций по списанию проблемных кредитов в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком улучшения качества ссудного портфеля и увеличения количество операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных ипотечных кредитов.

Рисунок 15. Качество ссудного портфеля и количество операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных потребительских кредитов.



(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.3. Качество ссудного портфеля.

Вопрос №1: По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №2: Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №3: По вашему мнению, как изменится количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №4: Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №5: По вашему мнению, как изменится количество операций по реструктуризации долгов заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №6: Как изменилось количество операций по списанию проблемных кредитов за баланс за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №7: По вашему мнению, как изменится количество операций по списанию проблемных кредитов в течение следующих 3 месяцев?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком улучшения качества ссудного портфеля и увеличения количества операций по взысканию залогового имущества, реструктуризации долгов и списанию проблемных потребительских кредитов.