



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ
ЗА 4-Й КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Опрос банков по кредитованию¹

за 4-й квартал 2017 года

Кредитование корпоративного сектора

В 4 кв 2017 года, вопреки ожиданиям банков, требования к корпоративным заемщикам не ужесточились, кроме незначительного ужесточения условий для малого бизнеса в банках без иностранного участия (Рисунок 1).

По мнению банков, риск залогового обеспечения, стоимость депозитного фондирования, ухудшение показателей ликвидности, достаточность капитала, также как и в предыдущих кварталах, ограничивают возможности смягчения условий кредитования (Рисунок 3). Незначительное смягчение отмечалось по кредитам под оборотный капитал, на инвестиционные цели, факторингу, овердрафтам и гарантиям. На фоне продолжительного снижения ставок, снизилась маржа банков по стандартным кредитам (Рисунки 4, 5). По сравнению с 3 кв 2017 года доля банков, отметивших снижение ставок значительно упала: от 28,57% до 3,7% по кредитованию крупного бизнеса; от 32,14% до 7,14% по среднему бизнесу; от 23,08% до 7,69% по малому бизнесу (Рисунок 5).

Спрос на кредиты продолжал расти (Рисунок 2). По мнению банков, этому способствовало снижение ставок вознаграждения, увеличение срока кредитования, возросшая потребность в приобретении основных средств и в финансировании оборотных средств в связи с расширением бизнеса. Банки отметили макроэкономическую стабилизацию, которая прибавила заемщикам уверенности.

В отчетном периоде сохранилась тенденция активного кредитования МСБ. Готовность кредитовать МСБ растёт третий квартал подряд и превысила готовность кредитовать крупный бизнес (30,77% и 28,57% против 18,52%, соответственно). По мнению отдельных банков, это связано с относительно низкими рисками, характерной лояльностью заемщиков, возможностью диверсификации ссудного портфеля и участием банков в специализированных госпрограммах по финансированию данных субъектов предпринимательства. Усиление конкуренции на рынке кредитования МСБ повлияла на снижение ставок вознаграждения. Данная тенденция способствовала увеличению банками предложений для клиентов других банков по рефинансированию их займов. При этом банки отметили, что низким ставкам

¹ Опрос банков по кредитованию за 4-й квартал проведен Национальным Банком РК в январе 2017 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 30 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.

заемщики предпочитают быстрое рассмотрение кредитной заявки, что стало основанием для проведения оптимизации процесса рассмотрения заявок.

Банки ожидают смягчения условий кредитования в 1 кв 2018 года, роста спроса на фоне снижения ставок, улучшения качества корпоративного портфеля (Рисунки 1, 2, 13). В рамках работ с проблемными кредитами банки намерены продолжить претензионно-исковую работу, в том числе, операции по взысканию залогового имущества, по реструктуризации существующих долгов и списанию проблемных кредитов (Рисунок 13).

Кредитование физических лиц

В 4 кв 2017 года банки отметили ужесточение условий кредитования по розничному кредитованию, за исключением сегмента беззалогового потребительского кредитования (Рисунок 6). Ужесточение условий по ипотечному и обеспеченному потребительскому кредитованию было обусловлено увеличением стоимости и риска депозитного фондирования, ухудшением показателей ликвидности, увеличением риска залогового обеспечения (Рисунки 8, 10). Данная тенденция нашла свое отражение в повышении требований к залогоу и платежеспособности заемщика (Рисунки 9, 11). Также увеличилась маржа банков по стандартным и рискованным потребительским кредитам (Рисунок 11).

С другой стороны, сохраняется рост спроса на ипотечное кредитование, обусловленный перспективами развития рынка недвижимости, сокращением срока погашения кредита и других факторов (Рисунок 7). По мнению банков, программа поддержки жилищного строительства «Нұрлы жер» по-прежнему положительно влияет на спрос. Вместе с тем, после продолжительного роста со 2 кв 2017 года ставки на ипотеку начали снижаться в 4 кв 2017 года (Рисунок 12).

На фоне смягчения условий кредитования банки ожидают дальнейший рост спроса на ипотеку. В частности, по мнению банков, заемщики смогут получить кредит на более выгодных условиях (увеличится срок погашения займа и снизится размер первоначального взноса) в 1 кв 2018 года (Рисунок 7). Также банки ожидают ослабления требований к обеспечению займа. По оценкам банков, снизится маржа по стандартным кредитам, вследствие дальнейшего снижения ставок.

В свою очередь спрос на автокредиты и на кредиты под залог снизился, в то время как спрос на беззалоговые займы вырос (Рисунок 7). Отдельные банки связывают это с проведением маркетинговых акций и повышением уверенности заемщиков в долговом бремени. На фоне высокой конкуренции на рынке потребительского кредитования снизились комиссии, не связанные со ставкой вознаграждения, увеличился максимальный срок погашения кредита и размер займа по потребительскому кредитованию (Рисунок 11). В целях

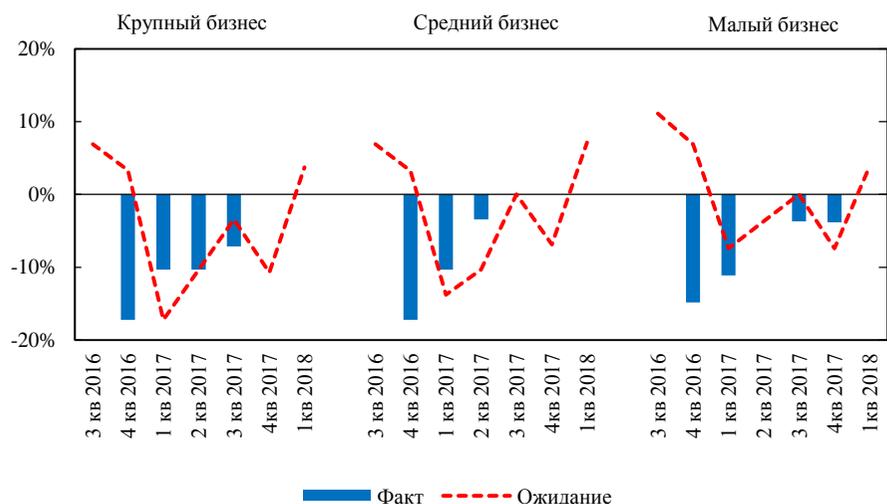
сохранения баланса между доходами и риском, банки увеличивали ставки и снижали пороговые значения кредитного скоринга по беззалоговому кредитованию.

В 1 кв 2018 года банки ожидают роста спроса на все виды потребительского кредитования на фоне смягчения условий кредитования и снижения ставок по кредитованию, за исключением автокредитования (Рисунки 6, 7, 12). Вместе с тем, банки намерены ужесточить требования к залому и платежеспособности заемщика, увеличить комиссии и пороговые значения кредитного скоринга.

Качество ссудного портфеля в следующем квартале, по оценкам банков, улучшится. Участься операции по взысканию залогового имущества, по реструктуризации существующих долгов и списанию проблемных кредитов (Рисунки 14, 15).

Рисунок 1. Условия банковского кредитования по корпоративному сектору

Чистое процентное изменение



(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 (ужесточения) параметра.

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

Вопрос №6: Как изменились условия кредитования² субъектов предпринимательства за последние 3 месяца?

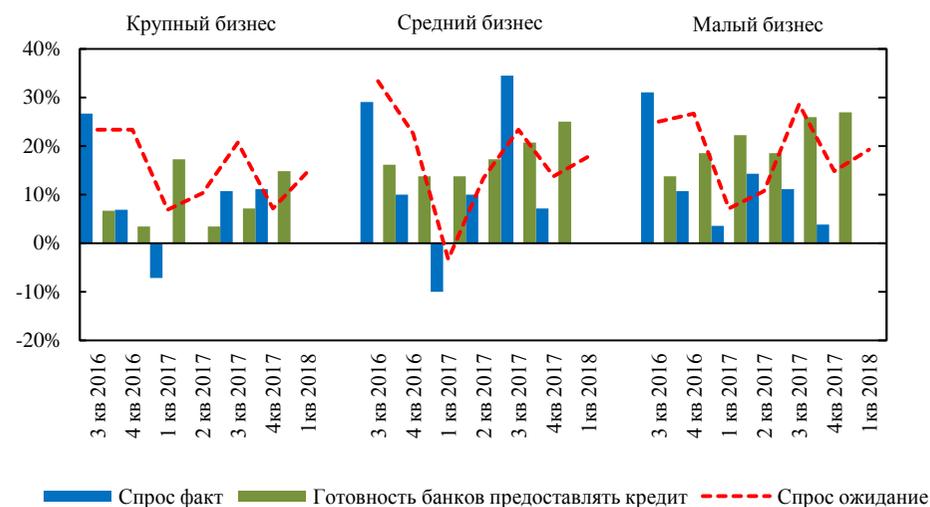
Вопрос № 16: По вашему мнению, как изменятся условия кредитования в течение следующих 3 месяцев?

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

² С 4-ого квартала 2017 года в текущем и последующих вопросах оборот «кредитная политика» был заменен на «условия кредитования».

Кредитование корпоративного сектора
Рисунок 2. Готовность банков предоставлять кредиты и спрос со стороны субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы

Чистое процентное изменение



(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 готовность³ вашего банка предоставлять кредиты в разрезе субъектов кредитования за прошедшие 3 месяца (в настоящий момент по сравнению с периодом 3 месяца назад)?

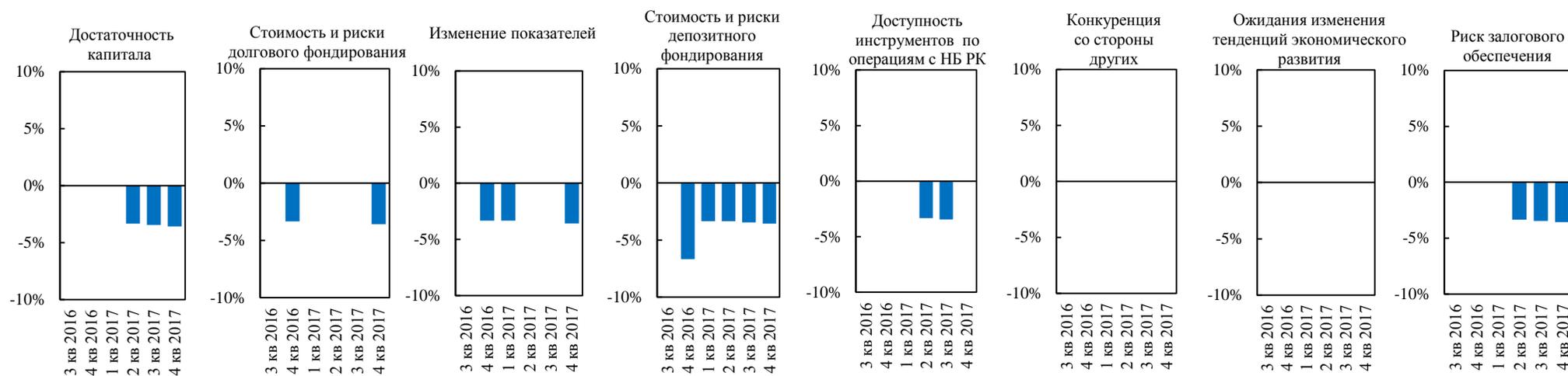
Вопрос №13: По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка в разрезе субъектов кредитования в течение следующих 3 месяцев?

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

³ С 4-ого квартала 2017 года в текущем и последующих вопросах оборот «желание банка предоставлять кредиты» был заменен на «готовность банка предоставлять кредиты».

Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на условия кредитования нефинансовых организаций

Чистое процентное изменение



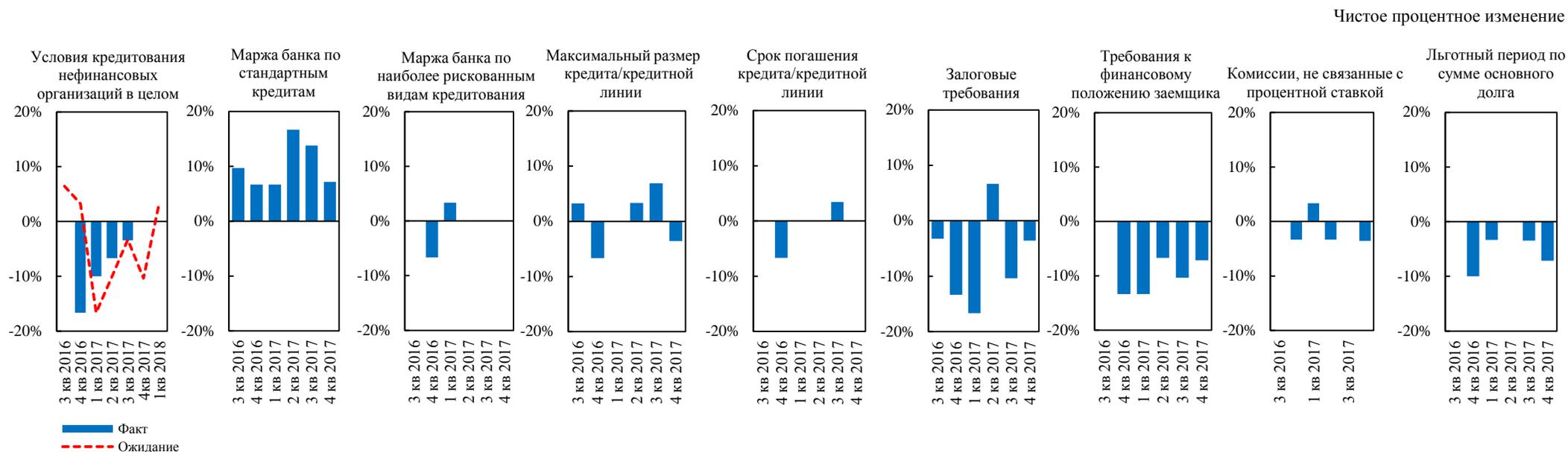
(а) Смотрите примечание (а) под Рисунком 1.

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

Вопрос №8: Какие факторы и в какой степени, по Вашему мнению, повлияли на изменение условий кредитования в отчетном квартале?

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком положительного влияния на смягчение условий кредитования нефинансовых организаций.

Рисунок 4. Отдельные условия кредитования



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

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

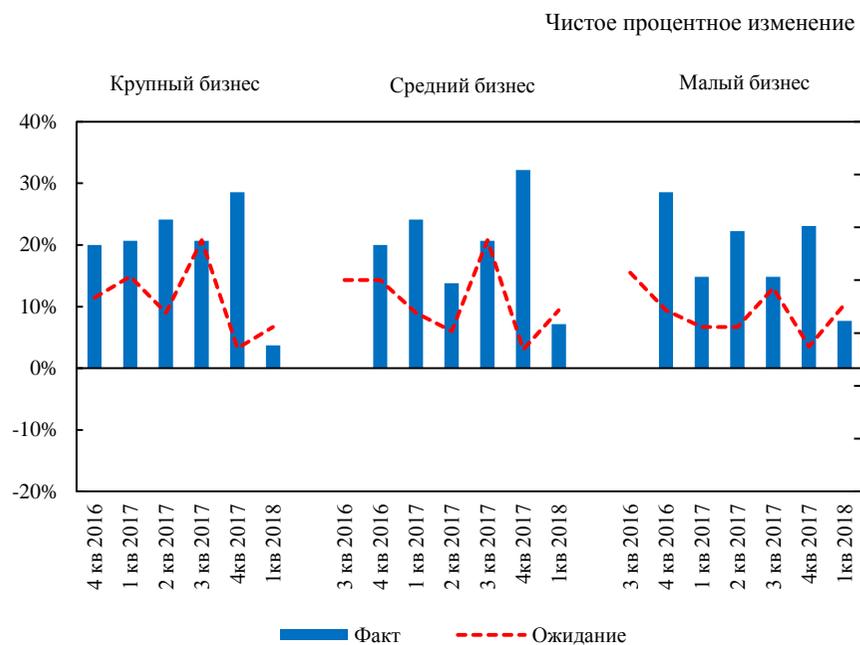
Вопрос №6: Как изменились условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца?

Вопрос № 16: По вашему мнению, как изменятся условия кредитования в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №9: Как изменились отдельные условия кредитования за последние 3 месяца?

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

Рисунок 5. Ставки вознаграждения по кредитам



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

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

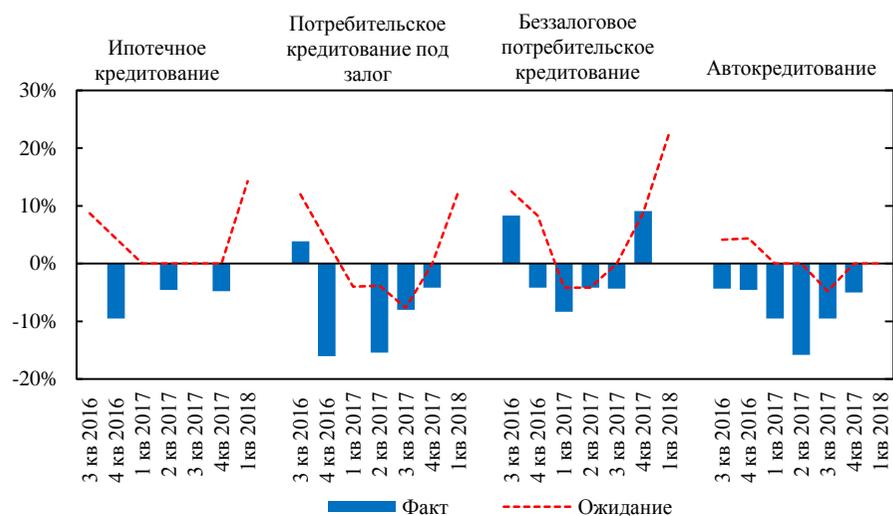
Вопрос №10: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца?

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. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение



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

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

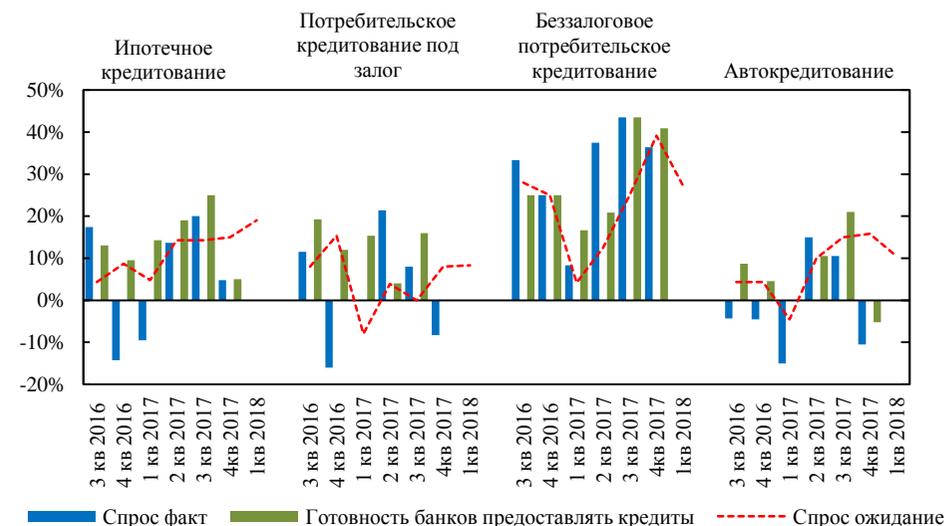
Вопрос №5: Как изменились условия кредитования в отношении физических лиц за последние 3 месяца?

Вопрос №14: По вашему мнению, как изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

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

Чистое процентное изменение



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

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

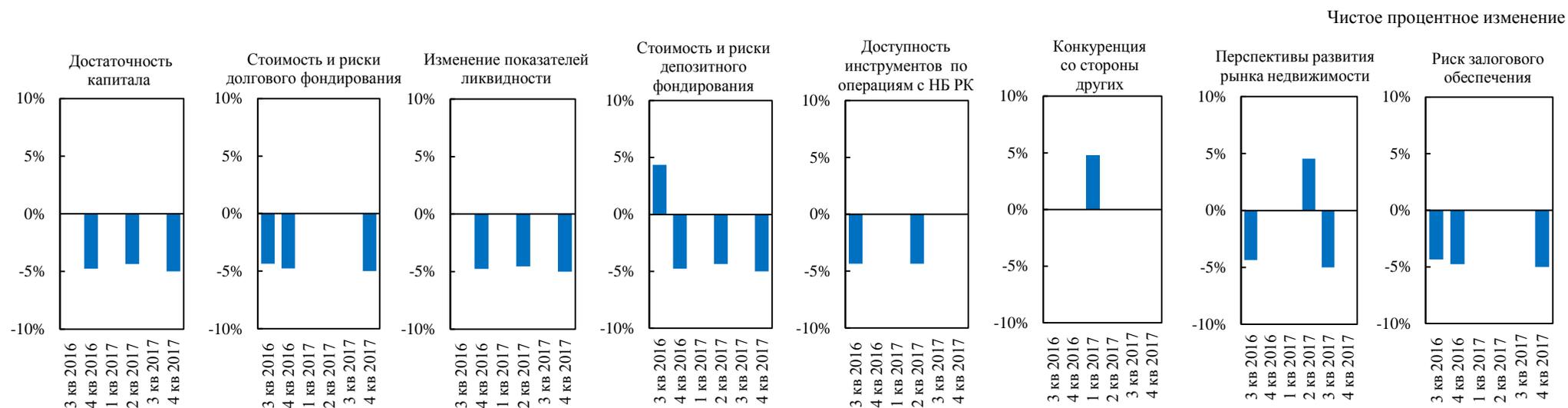
Вопрос №1: Как изменился спрос на кредиты со стороны физических лиц за последние 3 месяца, исключая сезонность?

Вопрос №4: 4. Как вы оцениваете готовность 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 готовности банков предоставлять кредиты.

Рисунок 8. Влияние отдельных факторов на условия ипотечного кредитования



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

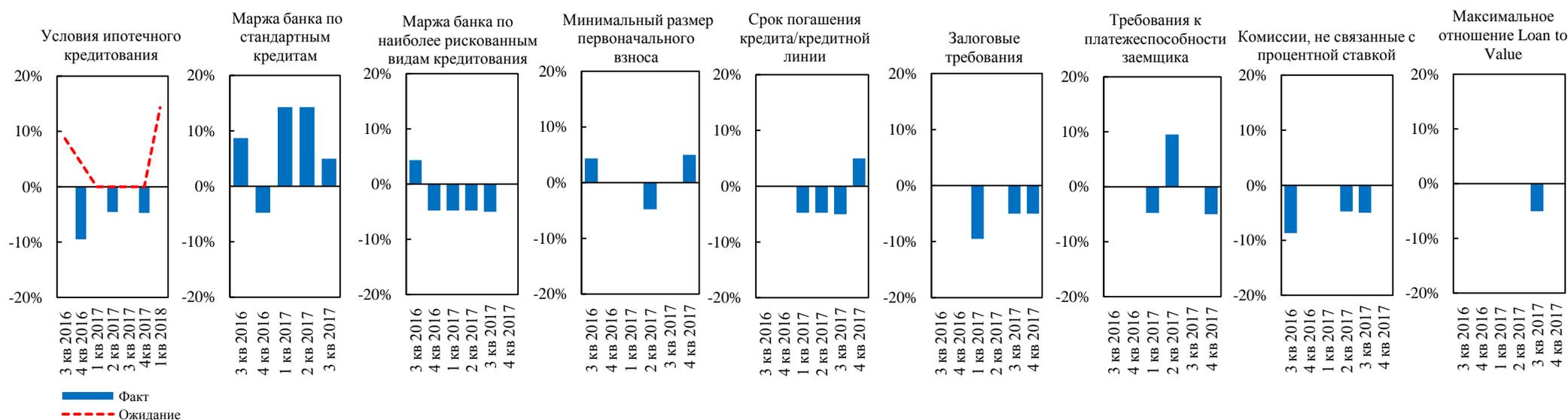
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

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

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком положительного влияния на смягчение условий ипотечного кредитования.

Рисунок 9. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение



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

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

Вопрос №5: Как изменились условия кредитования в отношении физических лиц за последние 3 месяца?

Вопрос №14: По вашему мнению, как изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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 условия потребительского кредитования

Чистое процентное изменение



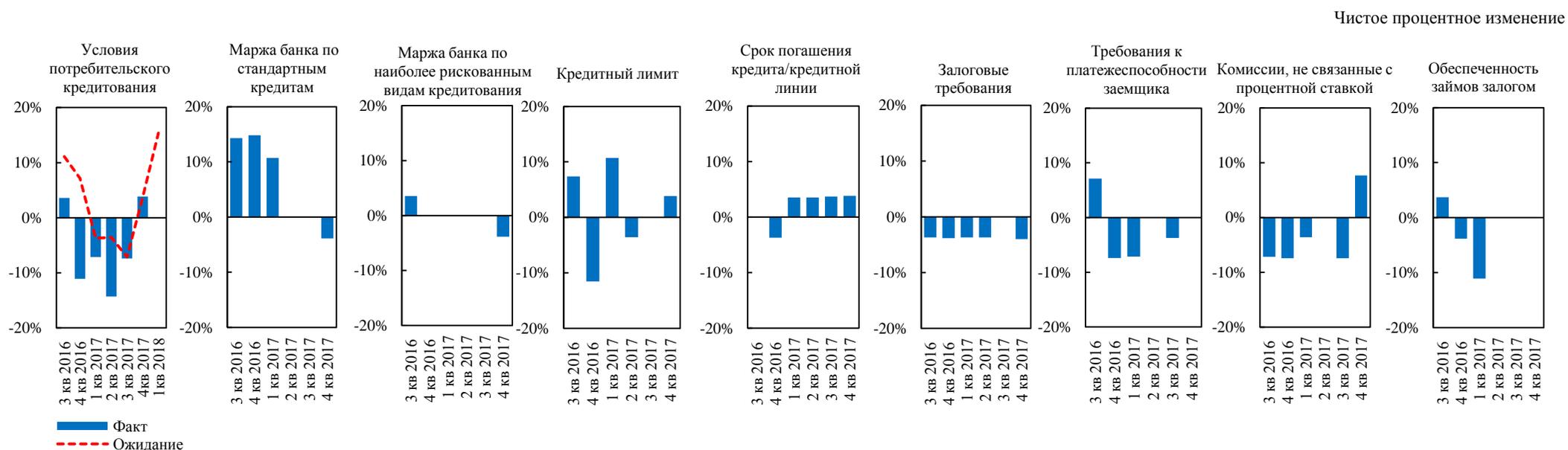
(а) Смотрите примечание (а) под Рисунок 1.

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

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

(с) Положительное чистое процентное изменение служит признаком положительного влияния на смягчение условий потребительского кредитования.

Рисунок 11. Условия потребительского кредитования



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

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

Вопрос №5: Как изменились условия кредитования в отношении физических лиц за последние 3 месяца?

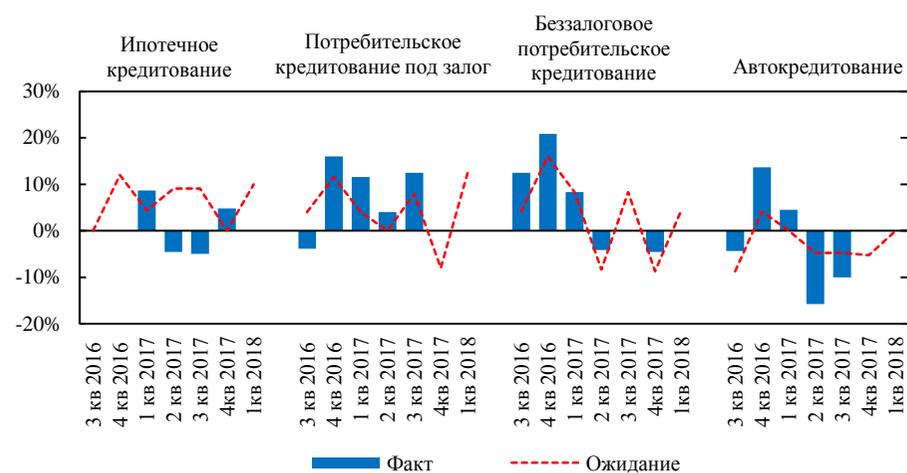
Вопрос №14: По вашему мнению, как изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

(с) 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 Рисунок 1.

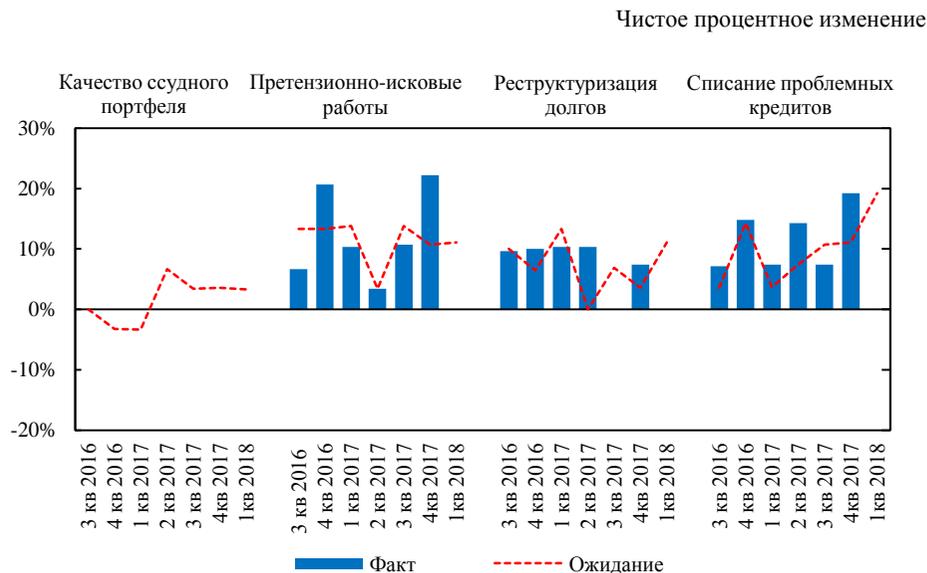
(б) Раздел: I. Рынок банковского кредитования, I.2. Физические лица.

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 физическим лицам.

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 претензионно-исковой работе по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №3: По вашему мнению, как изменится количество операций по претензионно-исковой работе по проблемным кредитам в течение следующих 3 месяцев?

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

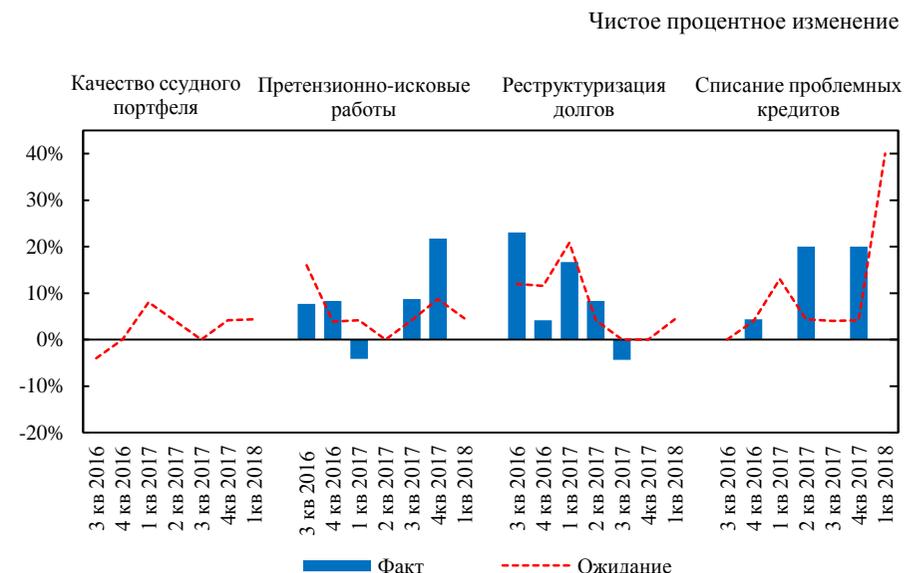
Вопрос №5: По вашему мнению, как изменится количество операций по реструктуризации долгов заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

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 претензионно-исковой работе, 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 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 претензионно-исковой работе по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №3: По вашему мнению, как изменится количество операций по претензионно-исковой работе 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?

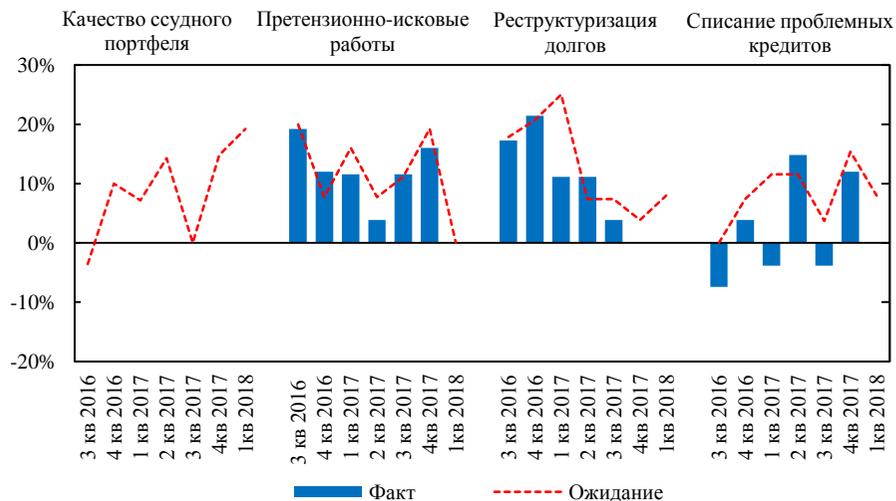
Вопрос №6: Как изменилось количество операций по списанию проблемных кредитов за баланс за прошедшие 3 месяца?

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 претензионно-исковой работе, 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

Чистое процентное изменение



(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 претензионно-исковой работе по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

Вопрос №3: По вашему мнению, как изменится количество операций по претензионно-исковой работе 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 претензионно-исковой работе, реструктуризации долгов и списанию проблемных потребительских кредитов.