



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА



ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1 квартал 2018 года

Общая информация по исследованию

Опрос банков по кредитованию проводится Национальным Банком на ежеквартальной основе с целью оценки изменений в спросе и предложении кредитных ресурсов. Опросник адресован руководителям банка, ответственным за формирование общей кредитной политики банка и управление рисками. При исследовании все банки опрашиваются путем анкетирования и последующего интервью с представителями отдельных банков.

Варианты ответов на большинство вопросов предполагают выбор одного из представленных ниже:

-1 = уменьшится (-лся)/ужесточится (-лся) значительно

-0,5 = уменьшится (-лся)/ужесточится (-лся) незначительно

0 = останется (-лся) на прежнем уровне

0,5 = увеличится (-лся)/смягчится (-лся) незначительно

1 = увеличится (-лся)/смягчится (-лся) значительно

До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

В этом обзоре за 1 кв 2018 года мы изменили методику. Теперь результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% - если все банки выберут «увеличился/смягчился значительно».

Позитивное значение данного индикатора ЧПИ свидетельствует о тенденции роста (смягчения), негативное значение – о снижении (ужесточении) параметра. При этом, значение чистого процентного изменения не показывает величину изменения в параметре, а указывает только на само изменение.

Также с 1 кв 2018 года были включены вопросы по поступившим и одобренным кредитным заявкам (Вопросы №21, 22, 23). Общее количество поступивших заявок включает в себя заявки, по которым было принято кредитное решение (одобрено/отказано), и заявки, которые находились на рассмотрении на момент проведения исследования.

Опрос банков по кредитованию¹

1-й квартал 2018 года

Кредитование корпоративного сектора

В 1 кв 2018 года условия кредитования для корпоративных заемщиков незначительно смягчились (Рисунок 1). Доля респондентов, отметивших смягчение условий кредитования корпоративного сектора, удвоилась по сравнению с предыдущим кварталом (15% против 7%).

Среди основных факторов смягчения условий были выделены конкуренция со стороны других банков, улучшение показателей ликвидности, снижение стоимости и рисков депозитного фондирования. В то же время, повышение требований к платежеспособности заемщиков и к залоговому обеспечению по займу ограничивало смягчение условий.

На фоне усиленной конкуренции за качественных заемщиков ставки вознаграждения по займам продолжали снижаться, что в свою очередь привело к сужению маржи (Рисунки 3, 4). По мнению отдельных банков, снижение базовой ставки также способствовало снижению ставок по займам.

Третий квартал подряд растёт спрос на банковский кредит со стороны корпоративного сектора (Рисунок 2). В частности, рост спроса на краткосрочные займы был выше, чем по долгосрочным займам. Большинство банков объясняет это недостатком длинного фондирования, который приводит к отсутствию предложения длинных займов и, соответственно, банки не рассматривают заявки на данный вид займа.

Положительное влияние на спрос оказали такие факторы как рост потребности в финансировании оборотных средств, проведение банками маркетинговых акций и рекламных кампаний и пр. Так, за 1 кв 2018 года почти 70% кредитных заявок поступили от малого бизнеса, 25% – от среднего и остальные 5% – от крупных корпоративных заемщиков (Рисунок 10).

Банки отметили роль государственной поддержки МСБ в привлечении клиентов и в своих решениях развивать данный сегмент кредитования. В отдельных банках расширяются подразделения по работе с клиентами МСБ, создаются подразделения по сбору и обработке соответствующих данных, выделяется капекс на технологии по автоматизации сбора и анализа данных для улучшения коммуникации с клиентами и построения моделей кредитного риска.

Во 2 кв 2018 года на фоне незначительного снижения ставок вознаграждения и смягчение условий кредитования для МСБ банки ожидают, что спрос со стороны данных заемщиков продолжит расти (Рисунки 1, 2, 4).

¹ Опрос банков по кредитованию за 1-й квартал проведен Национальным Банком РК в апреле 2018 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 30 банков второго уровня.

Кредитование физических лиц

В 1 кв 2018 года условия ипотечного и потребительского кредитования под залог незначительно смягчились. Условия беззалогового кредитования ужесточились, несмотря на ожидавшееся смягчение (Рисунок 5).

Смягчение условий ипотечного кредитования отражалось в ослаблении требований к платежеспособности заемщика, снижении минимального размера первоначального взноса и незначительного уменьшения ставок вознаграждения (Рисунок 7). Усиленная конкуренция среди банков и участие в государственных программах по поддержке жилищного строительства повлияли на смягчение условий.

Значительно упал спрос на ипотеку (Рисунок 6). По мнению банков, ожидания заемщиков о перспективах развития рынка недвижимости, а именно ожидаемый запуск государственной программы поддержки жилищного строительства «7-20-25», сдерживал спрос.

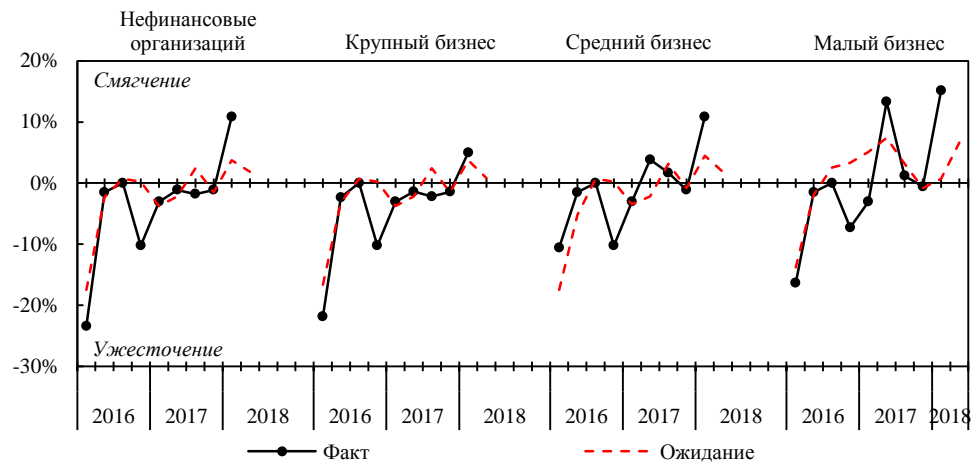
Смягчение условий потребительского кредитования выразалось главным образом в снижении ставок вознаграждения и смягчении требований к платежеспособности (Рисунки 8, 9). Отдельные банки во время интервью отметили, что снижение ставок производилось для узкого круга заемщиков (участники зарплатных проектов и прочее). Тем не менее, спрос на потребительские займы под залог остался без изменений (Рисунок 6).

Банки выделили рост готовности предоставлять беззалоговые займы. Рост спроса был отмечен по беззалоговому потребительскому кредитованию и автокредитованию (Рисунок 6). По мнению банков, на рост спроса на беззалоговые займы влияние оказала заявки на рефинансирование в других банках. Отдельные банки, ссылаясь на проведенные ими исследования, утверждали, что рынок качественных заемщиков ограничен и уже освоен, в связи с чем, рефинансирование клиентов других банков является наиболее эффективным способом наращивания ссудного портфеля.

В следующем квартале на фоне последующего смягчения условий банки ожидают незначительного увеличения спроса на потребительские займы, кроме автокредитования (Рисунки 5, 6).

Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора

Чистое процентное изменение

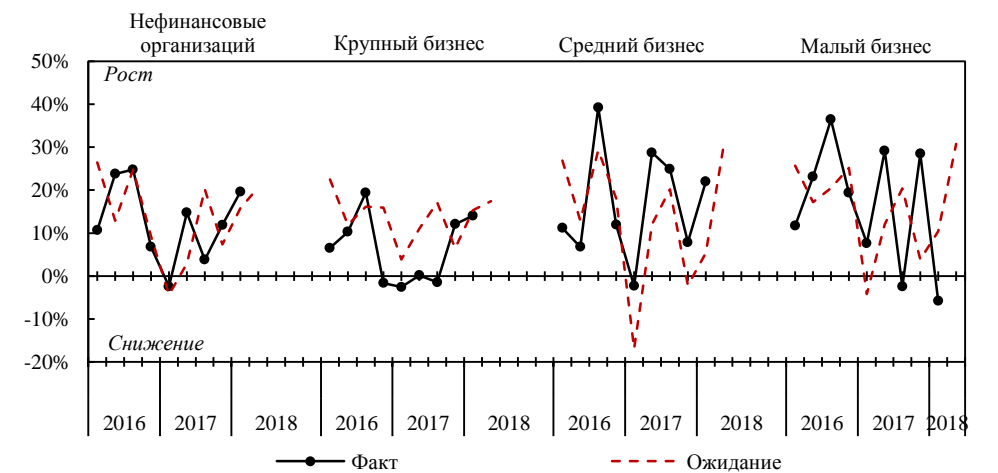


(а) Вопрос №5: Как изменились условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как изменятся условия кредитования субъектов предпринимательства в течение следующих 3 месяцев? Варианты ответа:

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

Рисунок 2. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы

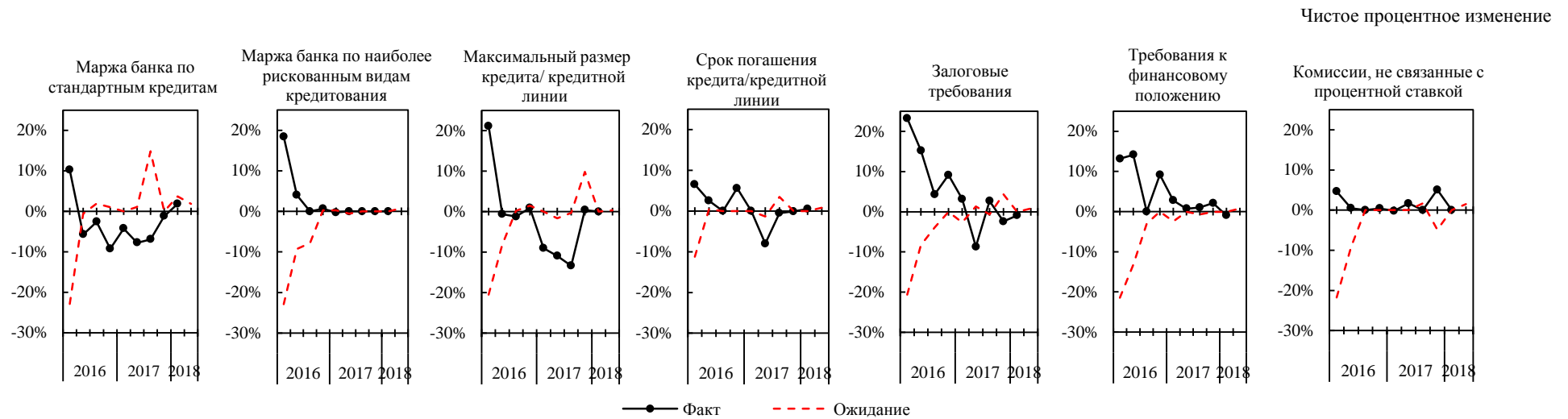
Чистое процентное изменение



(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком увеличения спроса предпринимателей на кредитные ресурсы.

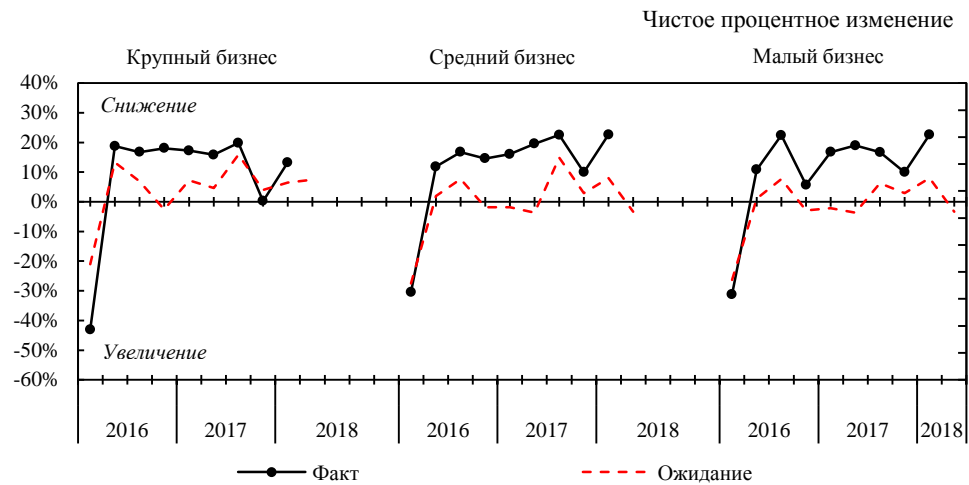
Рисунок 3. Отдельные условия кредитования



(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

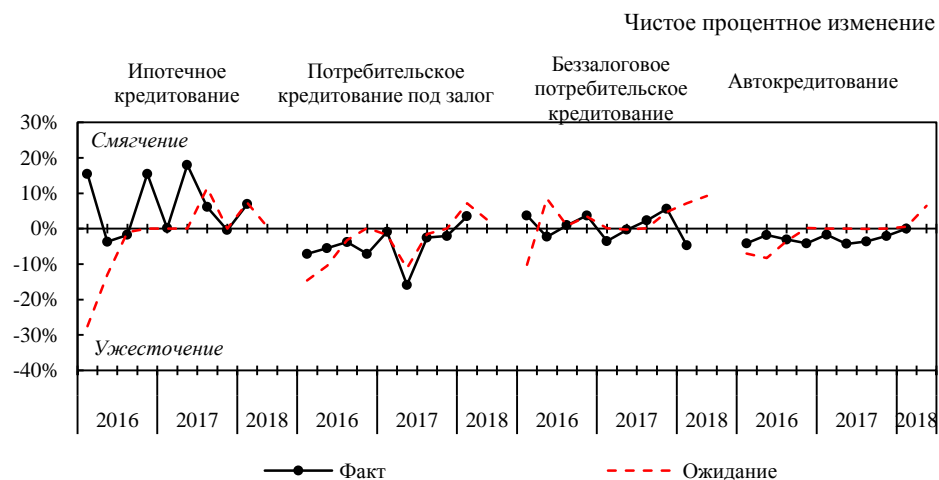
Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам



(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

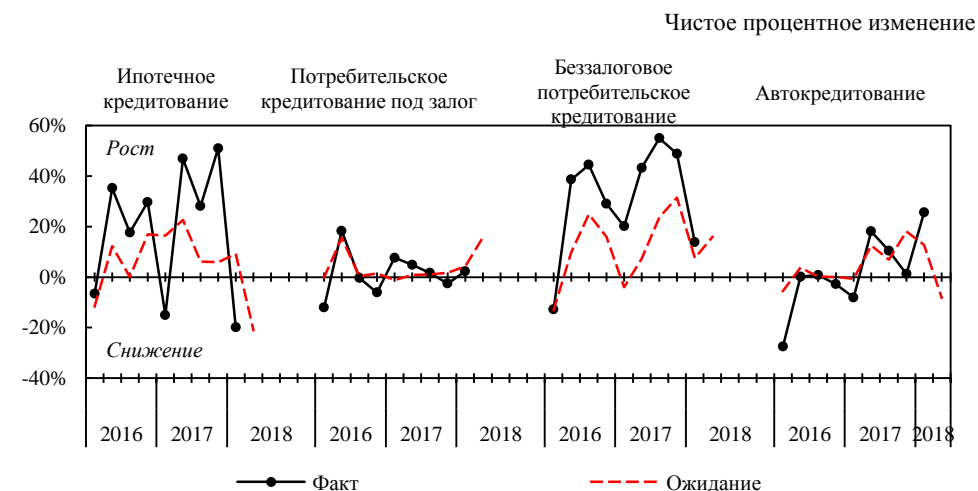
Рисунок 5. Условия кредитования физических лиц



(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

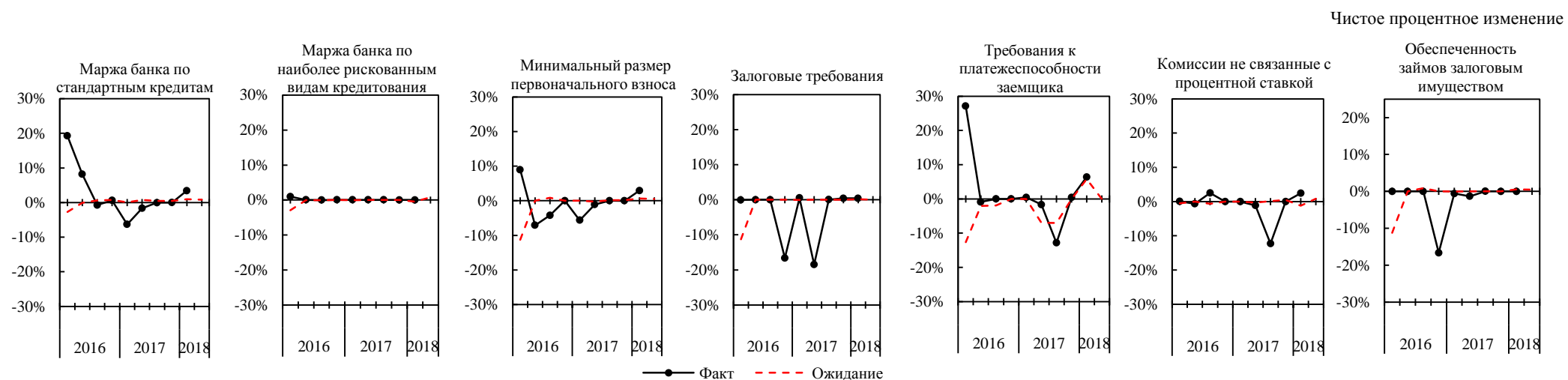
Рисунок 6. Спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы



(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

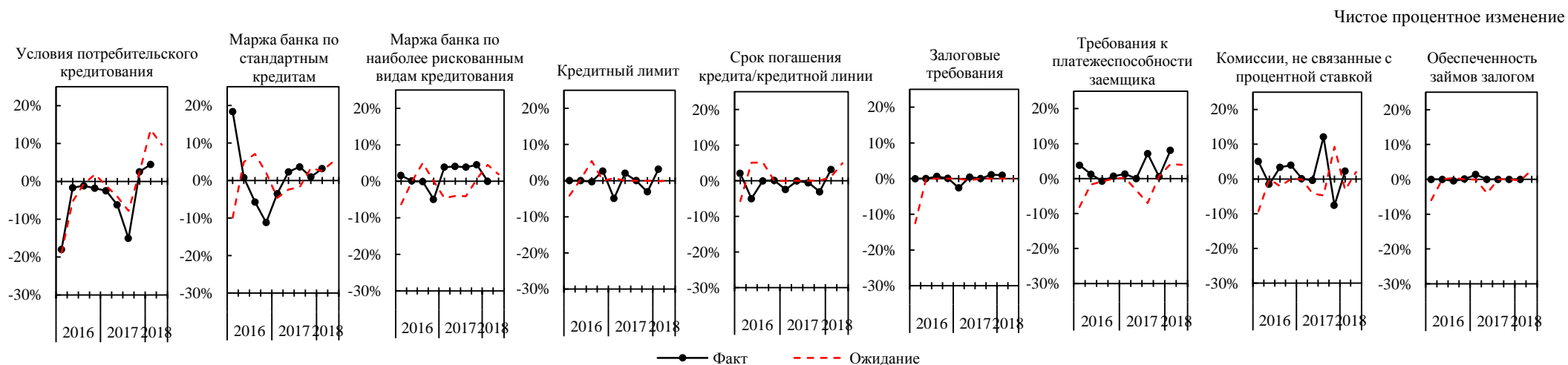
(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком увеличения спроса физических лиц на кредитные ресурсы.

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования



- (а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца?
 (б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий ипотечного кредитования.

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования



(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

Вопрос №15: Как нижеприведенные факторы повлияли на условия потребительского кредитования вашего банка за последние 3 месяца?

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

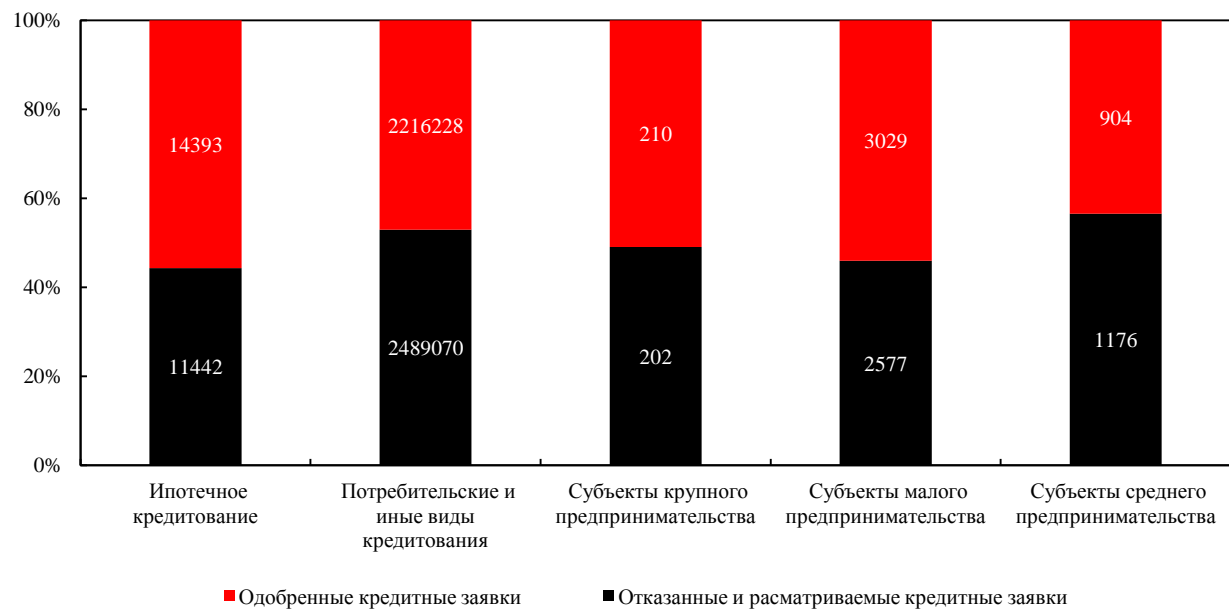
Рисунок 9. Ставки вознаграждения по кредитам



(а) Вопрос №18: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца?
По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев?

(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком снижения ставки вознаграждения на кредиты физическим лицам.

Рисунок 10. Кредитные заявки



(а) Вопрос №20: Укажите количество поступивших кредитных заявок за отчетный период.

Вопрос №21: Укажите количество одобренных кредитных заявок за отчетный период.