



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА



ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4-й квартал 2018 года

Опрос банков по кредитованию¹

4-й квартал 2018 года

Кредитование корпоративного сектора

В 4кв 2018 года индекс условий корпоративного кредитования заметно не меняется, хотя динамика его компонентов указывает на улучшение качества андеррайтинга и улучшение условий для кредитоспособных заемщиков (Рисунки 1, 3). Эти тенденции банки приписывают внедрению риск-ориентированного надзора, который способствовал ужесточению отбора заемщиков, и конкуренции за хороших заемщиков, которая давила на маржу. Практически все корпоративные банки пересмотрели внутренние нормативные документы, залоговые политики, процессы принятия кредитных решений, расширили список связанных лиц и толкование связанности.

Средние по сектору ставки по кредитам не меняются (Рисунок 4). Для отдельных банков снижение кредитных рейтингов повысило стоимость фондирования и способствовало росту ставок по кредитам.

Второй квартал подряд снижается спрос на кредит со стороны крупных предприятий (Рисунок 2). За квартал, число заявок по системе снизилось на 9%, с 417 до 380 штук. По мнению крупнейших банков, это связано с тем, что «рынок освоен», насыщен кредитом и «новые проекты для финансирования появляются редко». В то же время, ожидание объявленного выделения 600 млрд. тенге для кредитования приоритетных отраслей экономики в 2019 году могло отложить спрос отдельных заемщиков.

Спрос МСБ на кредит продолжает расти вместе с ростом потребности в оборотных средствах (Рисунок 2). В 2019 году большинство банков планируют наращивать портфель МСБ, ожидая усиленной государственной поддержки.

Банки ожидают, что в 1кв 2019 года спрос останется на том же уровне (Рисунок 2), так же как и предлагаемые условия и ставки кредитования (Рисунки 1, 4).

Кредитование физических лиц

В рознице банки отмечают смягчение условий по всем видам займов, кроме автокредитования (Рисунки 5, 9). В 4кв 2018 присоединение нескольких крупных банков к программам 7-20-25 и Баспана-Хит проявилось в смягчении условий ипотеки, а именно в виде смягчения требований к платежеспособности, увеличения допустимого срока и снижении комиссий (Рисунки 5, 7).

¹ Опрос банков по кредитованию за 4-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в январе 2019 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 26 банков второго уровня.

На этом фоне банки-участники программ отметили рост спроса на ипотеку (Рисунок 6). За квартал, число заявок по системе выросло на 9%, до 17 тысяч. Тем не менее, число одобренных заявок осталось неизменным, на уровне 8 тысяч. Банки не ожидают изменений в условиях кредитования и спросе на ипотеку в 1 кв 2019 года (Рисунок 5, 6).

В потребительском кредитовании спрос снизился на обеспеченные займы (Рисунки 5, 6) и вырос на необеспеченные (Рисунок 6). Число заявок выросло на 12%, до 4,5 млн. Средняя сумма займа по поступившим заявкам снизилась с 419 до 397 тысяч тенге.

Падение спроса на обеспеченные займы произошло, несмотря на снижение комиссий и сезонный рост спроса на товары длительного пользования. Банки объясняют это ростом спроса на необеспеченные займы, где максимальная сумма была повышена.

Для расширения охвата банки прилагают все больше усилий для сбора дополнительных источников информации, характеризующих доходы и расходы клиента – выписки по дебетовой карте, данные телекоммуникационных компаний, электронных платежных систем. Это, по мнению банков, позволит предложить клиенту продукты, соответствующие его потребностям и возможностям.

Банки отмечают рост спроса на автокредитование и связывают это с ростом спроса на автомобили. Отдельные банки связывают рост спроса с выходом крупных конкурентов из определенных сегментов автокредитования. В следующем квартале банки ожидают дальнейшего роста спроса на автокредиты и необеспеченные займы, но не планируют менять условия кредитования (Рисунки 5, 6).

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

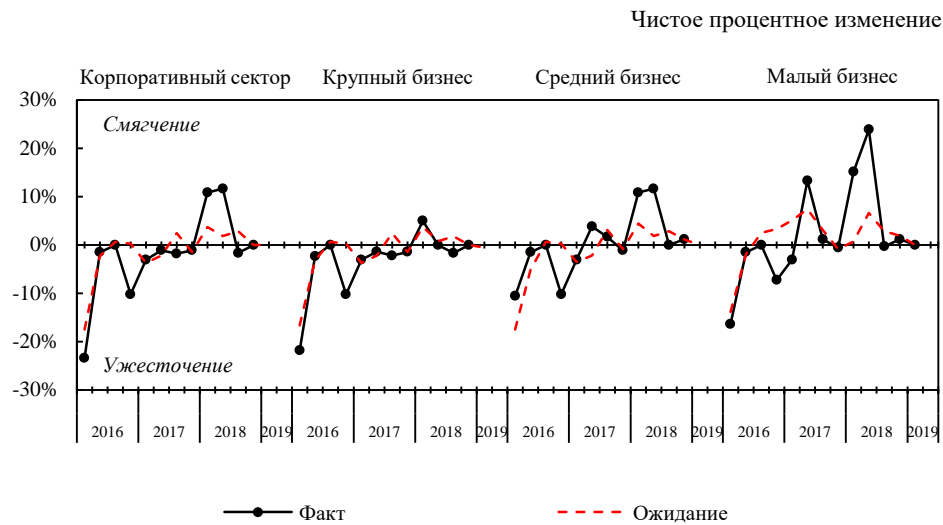
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

С 1 кв 2018 года 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.

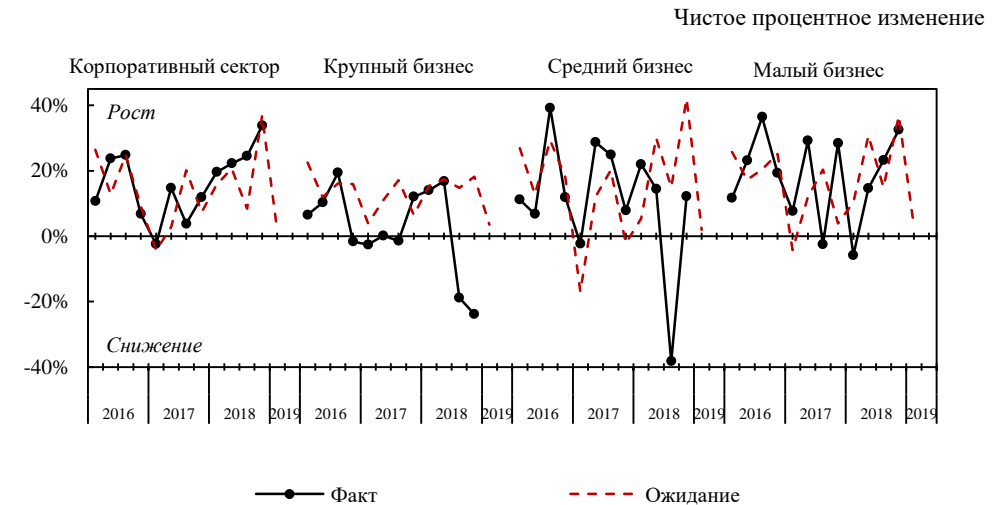
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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?

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

Рисунок 2. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы

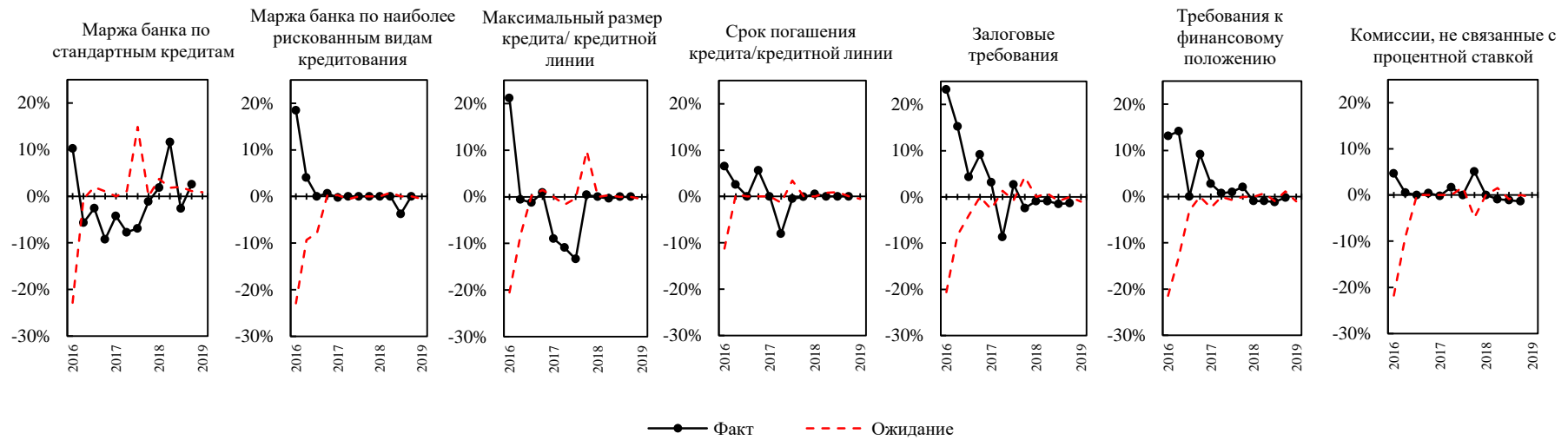


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 3. Отдельные условия кредитования

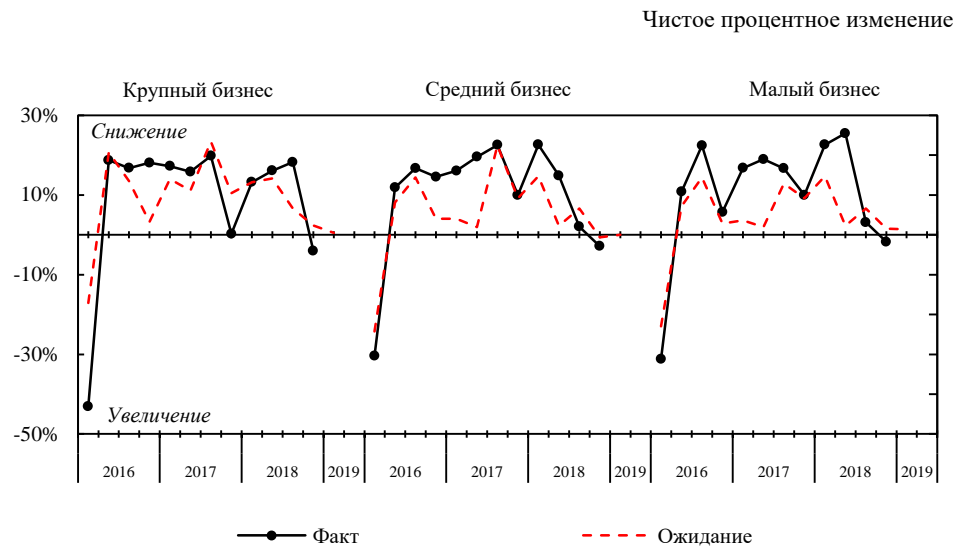
Чистое процентное изменение



(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.

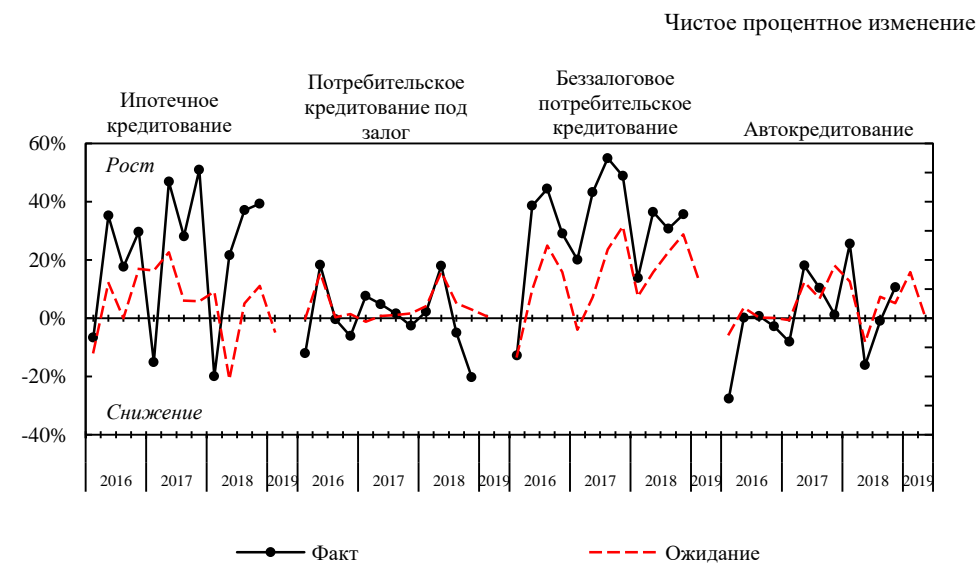
Рисунок 5. Условия кредитования физических лиц



(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

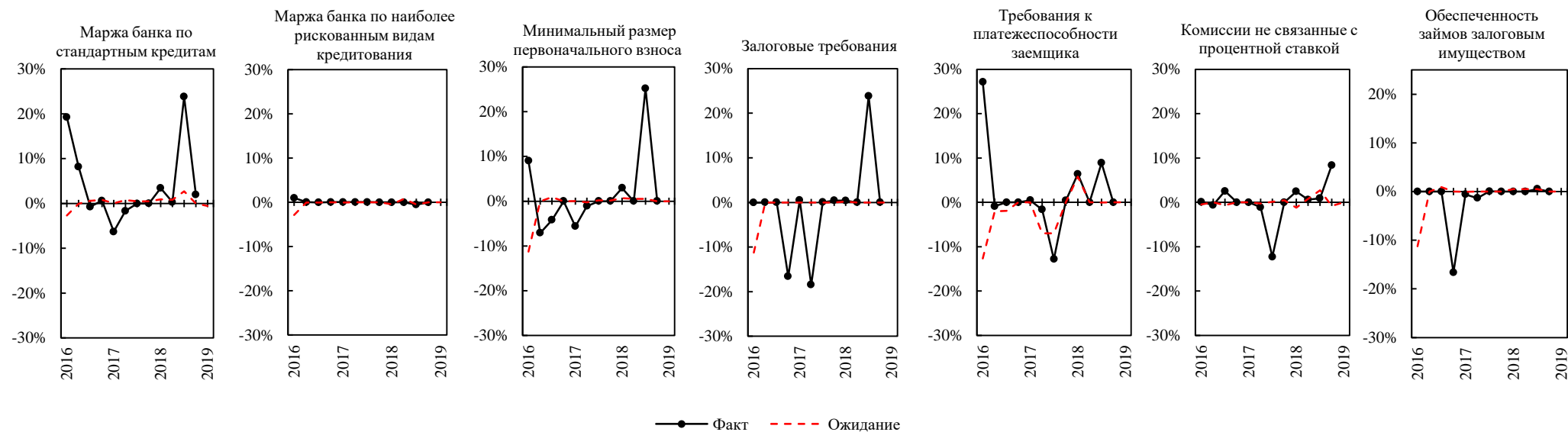


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

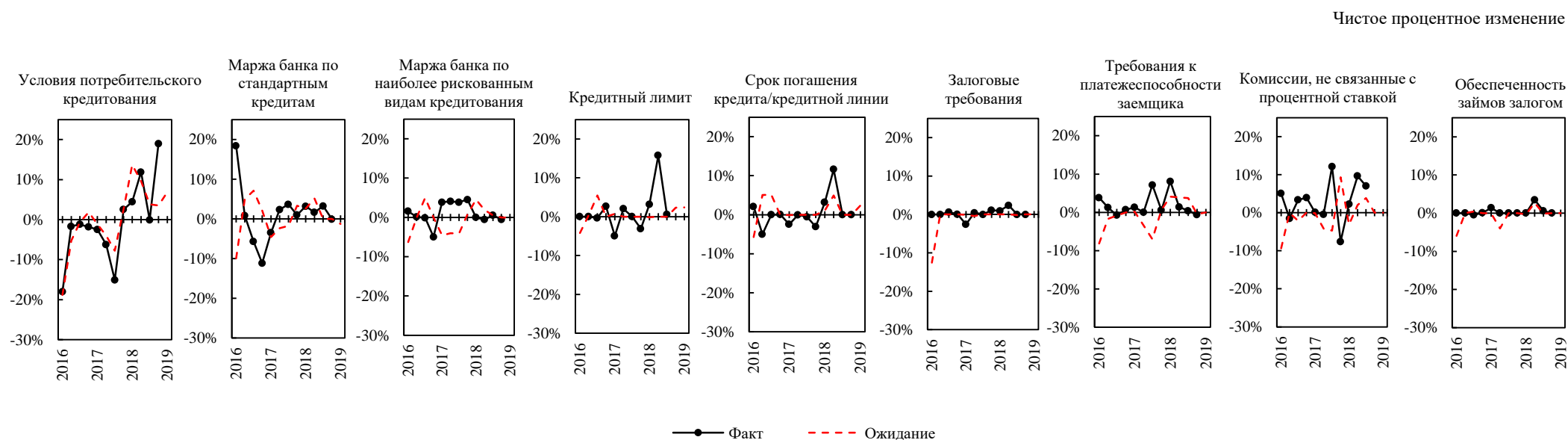
Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение



- (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

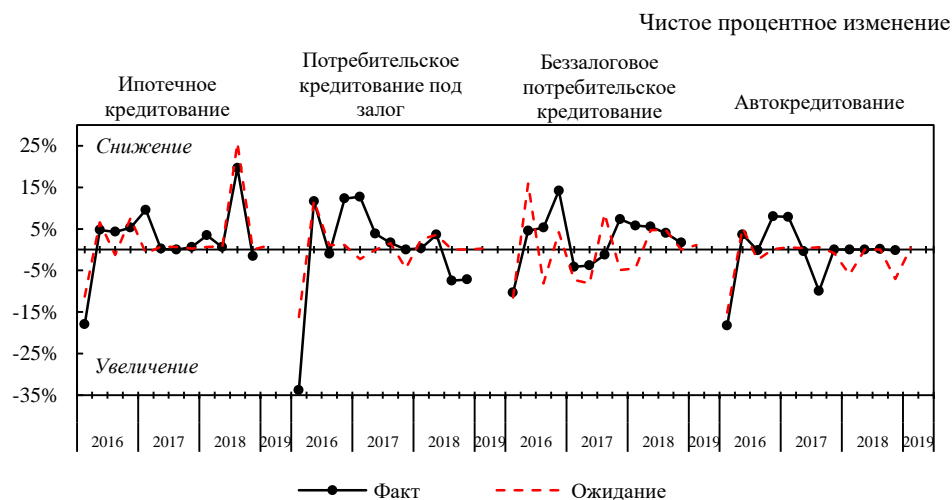


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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.