



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3-й квартал
2020 года

Опрос банков по кредитованию

3-й квартал 2020 года

Кредитование корпоративного сектора

В 3 квартале 2020 года спрос на кредит со стороны субъектов предпринимательства увеличился, а условия кредитования несколько ужесточились. На фоне послабления карантинных мер, часть бизнеса, относящаяся к пострадавшим отраслям экономики, постепенно восстанавливала свою деятельность и, следовательно, возобновляла платежи по кредитам. Тем не менее отдельные отрасли, в особенности ресторанный и гостиничный бизнес, по мнению крупных банков продолжали испытывать сложности с обслуживанием кредита.

Рост спроса на кредит в большей степени происходил за счет субъектов малого и среднего предпринимательства, который как считают банки был реализован за счет отложенного спроса на кредит и за счет государственных программ. При этом отдельные банки отмечают незначительное снижение спроса со стороны крупного бизнеса. Более того, на фоне текущей экономической ситуации уменьшилась потребность заемщиков в финансировании основных средств, а также снизился спрос на долгосрочные займы.

Готовность банков кредитовать бизнес сохранилась на прежнем уровне. Условия кредитования незначительно ужесточились как для малого и среднего бизнеса, так и для крупного. В частности, повышались требования к залоговому обеспечению и финансовому положению заемщика. Отдельные банки стали более пристально оценивать перспективы погашения кредита заемщиком в зависимости от отрасли бизнеса. Основными факторами, повлиявшими на ужесточение условий кредитования, банки считают ухудшение профиля риска в отдельных отраслях экономики, увеличение риска залогового обеспечения и роста доли высокорискованных займов. Банки не меняли ставки вознаграждения в отчетном квартале.

В следующем квартале изменения спроса на кредит со стороны среднего и крупного бизнеса не ожидается. По прогнозу отдельных банков, в следующем квартале спрос на кредит вырастет в сегменте малого бизнеса. Респонденты объясняют это запуском новых продуктов кредитования малого бизнеса как под обеспечение, так и без. При этом, значительных изменений в условиях кредитования банки не ожидают.

Кредитование физических лиц

В 3 квартале спрос на розничное кредитование увеличился по всем сегментам. С возобновлением трудовой деятельности во многих сферах, возросло количество заявок как на ипотечные, так и на потребительские займы.

Спрос на ипотеку повысился преимущественно в крупных банках. Как и в прошлом квартале, на увеличение спроса повлияли перспективы развития рынка недвижимости и доступность займов, предоставляемых в рамках государственных программ. По словам представителей банков, в связи с высоким интересом населения к вторичным объектам недвижимости, программа «Баспана-Хит» пользуется большей популярностью среди клиентов, в том числе за счет заемщиков, не прошедших по условиям «7-20-25». Крупные банки также связывают рост спроса на ипотеку с незначительным снижением процентных ставок. По потребительскому кредитованию спрос заметно увеличился в сегменте беззалоговых займов за счет проведения маркетинговых акций и кампаний. В то же время, на фоне освоения средств в рамках программы льготного автокредитования от АО «Банк Развития Казахстана», спрос на автокредиты в 3 квартале также увеличился. Представители банков объясняют такой повышенный интерес клиентов с реализацией отложенного спроса за период действия карантинных мер.

Готовность банков предоставлять ипотечные займы не изменилась. На фоне ухудшения уровня платёжеспособности населения, некоторые банки ужесточили условия ипотечного кредитования в части залогового обеспечения. По беззалоговым займам и автокредитованию заметно увеличилось предложение кредита. В результате конкуренции за качественного заемщика, банки смягчили условия потребительского кредитования. А именно, увеличивался кредитный лимит, снижались требования к кредитоспособности заемщиков и сузилась маржа по стандартным займам. Кроме того, ставки вознаграждения по всем видам потребительского кредитования снизились в некоторых банках. Однако, в отдельных случаях банки незначительно повышали залоговые требования на потребительские займы и увеличивали комиссии, не связанные с процентной ставкой.

В 4 квартале банки ожидают небольшое увеличение спроса по всем сегментам розничного кредитования. Готовность банков предоставлять потребительские займы несколько увеличится. Условия по потребительскому кредитованию продолжат смягчаться в части кредитного лимита и требований к платёжеспособности клиента. Отдельные банки планируют снизить процентные ставки по беззалоговым займам.

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

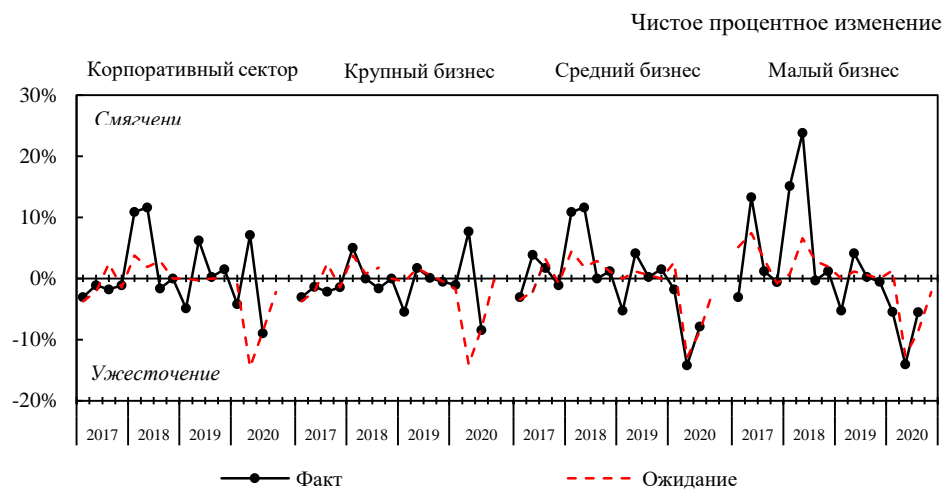
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

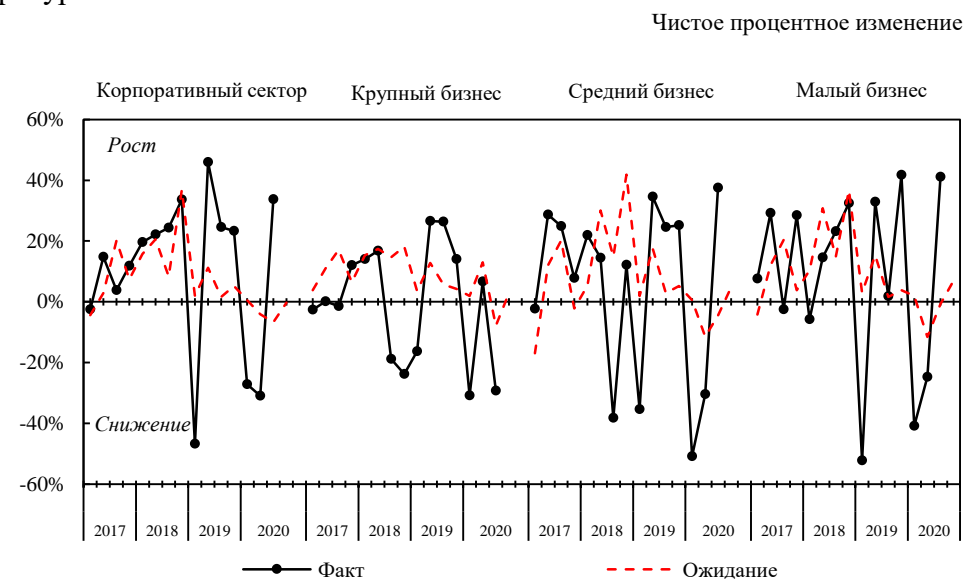
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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.

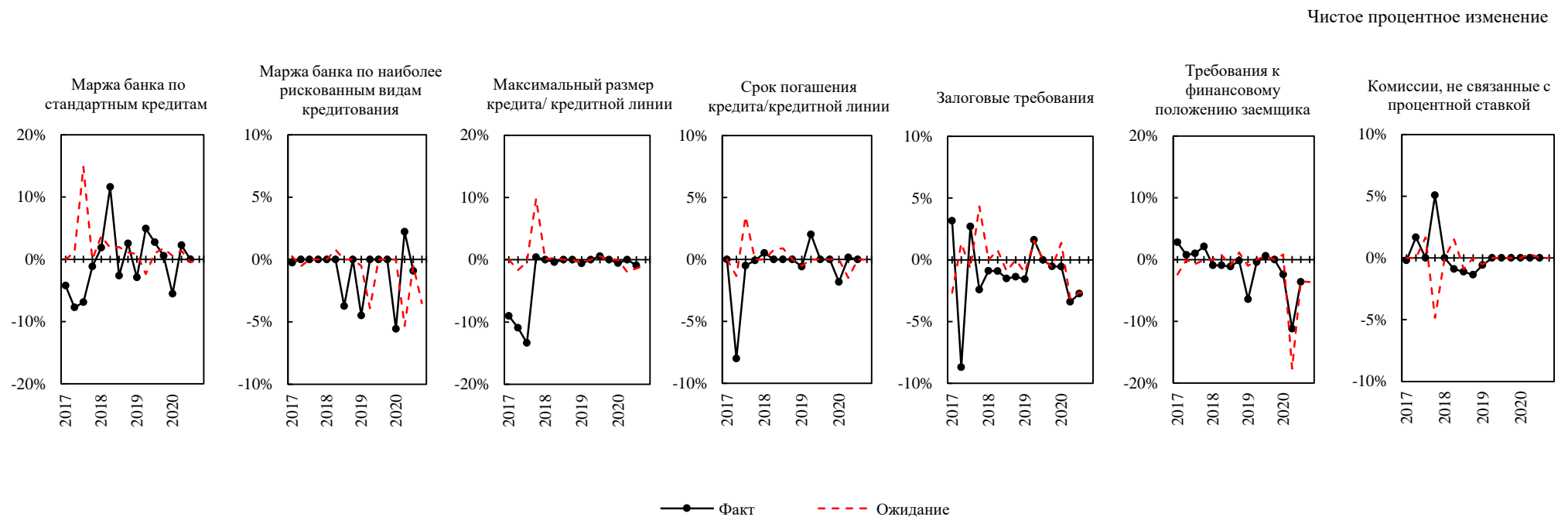
Рисунок 2. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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

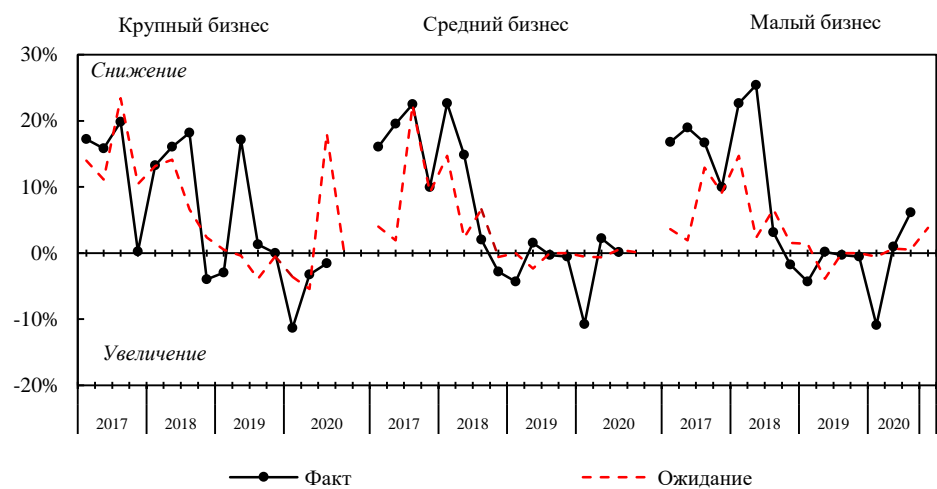


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

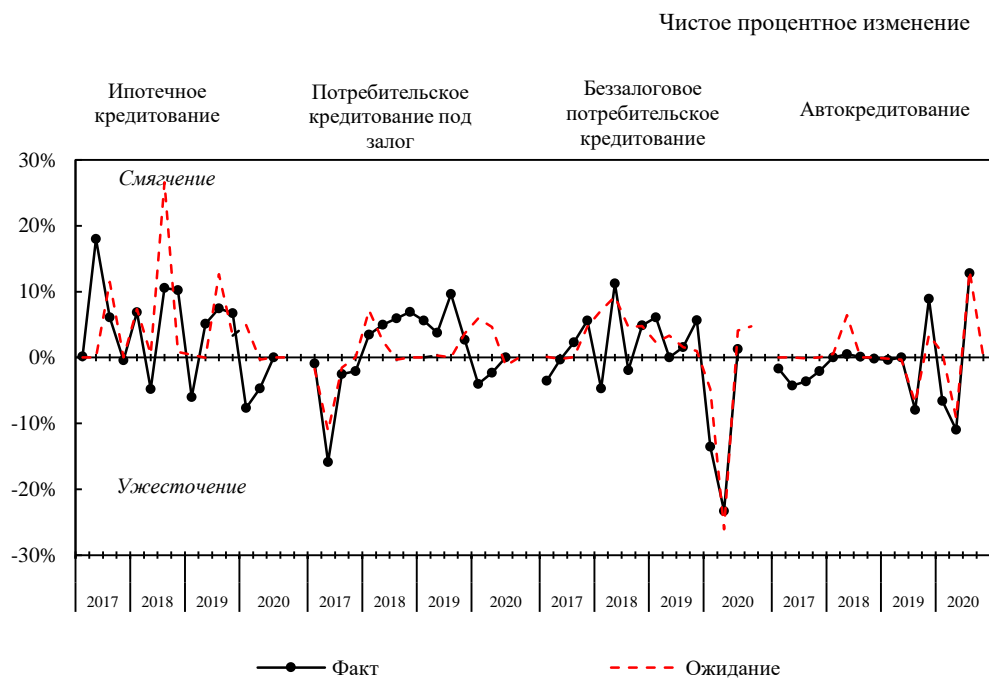
Чистое процентное изменение



(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.

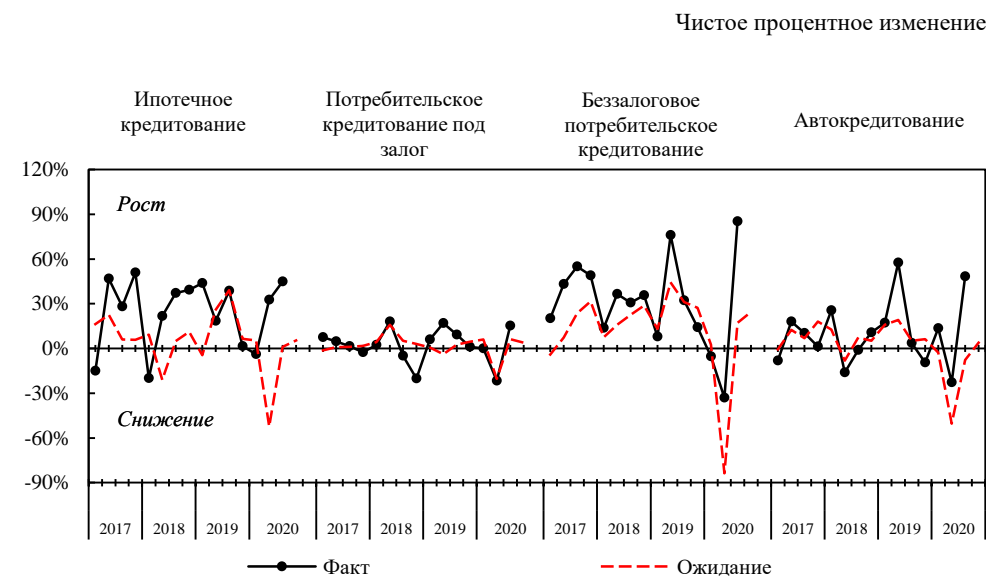
Рисунок 5. Условия кредитования физических лиц



(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

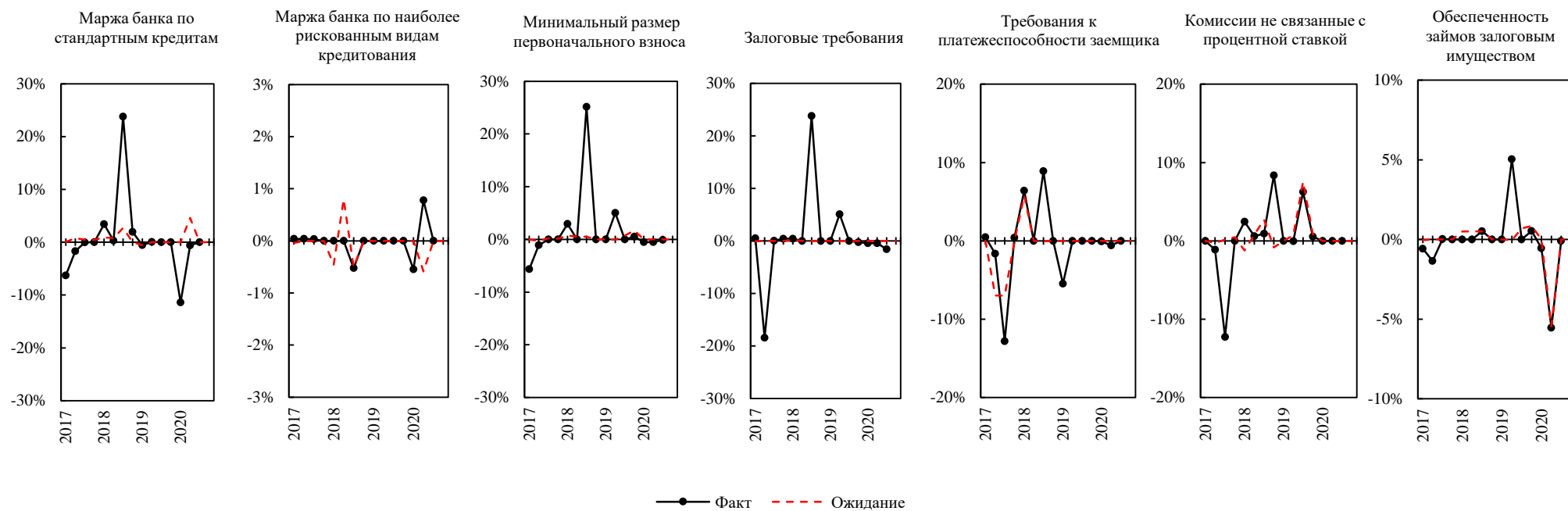


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

(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

Чистое процентное изменение



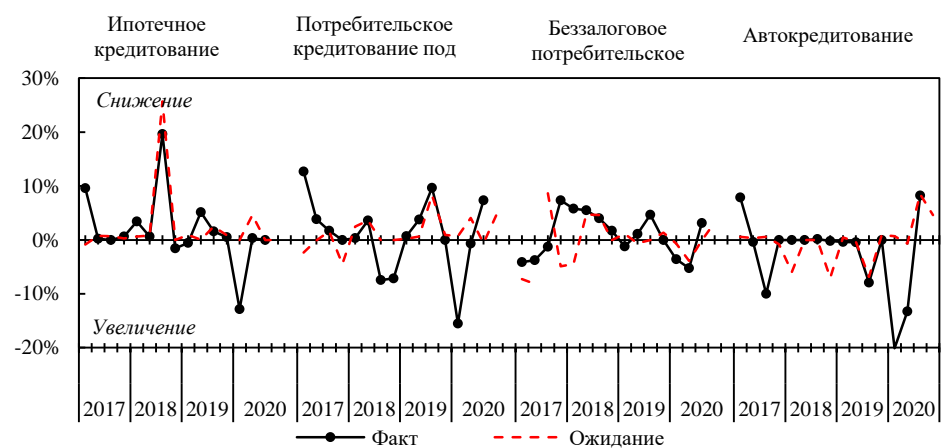
(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Чистое процентное изменение



(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.