



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

2-й квартал
2020 года

Опрос банков по кредитованию

2-й квартал 2020 года

Кредитование корпоративного сектора

Во 2 квартале 2020 года спрос на кредит со стороны бизнеса снижался, условия для МСБ ужесточались. В результате длительных карантинных мер платежеспособность заемщиков по кредитам ослабла. Как и в прошлом квартале бизнес испытывал сложности с обслуживанием кредита в основном в сферах услуг и торговли. Таким клиентам банки продолжали предоставлять отсрочки платежей по займам.

Снижение спроса на кредит во 2 квартале со стороны бизнеса (Рисунок 2) в большей степени происходило за счет МСБ. В то время как в сегменте крупного предпринимательства прослеживался небольшой рост спроса на кредит. В разрезе валют, спрос несколько снизился на займы в иностранной валюте, а также на краткосрочные займы в тенге. Респонденты группы крупных банков связывают ослабление спроса с уменьшением потребности приобретения основных средств и ужесточением условий кредитования. При этом банки-участники опроса отмечают увеличение спроса на долгосрочные кредиты в тенге, обусловленный как увеличением потребности заемщиков в реструктуризации, так и финансировании оборотных средств.

Готовность банков кредитовать бизнес не изменилась. Во 2 квартале заметно ужесточились условия кредитования для малого и среднего бизнеса в силу ухудшения профиля риска отраслей экономики, но смягчились для крупного бизнеса на фоне конкуренции между банками (Рисунок 3). В крупных банках наблюдается незначительное ужесточение требований к финансовому положению заемщиков, а в отдельных случаях значительно повышались и требования к залоговому обеспечению. Большинство банков не изменяли ставки вознаграждения.

В следующем квартале банки ожидают незначительное снижение спроса на кредит со стороны крупного и среднего бизнеса. Несколько крупных банков планируют существенно ужесточать условия кредитования для всех видов бизнеса, в частности требования будут повышаться к кредитоспособности заемщиков и залоговому обеспечению.

Кредитование физических лиц

Во 2-ом квартале сектор розничного кредитования продолжал испытывать сложности в условиях карантина – заметно изменились спрос и условия кредитования.

Несмотря на снижение в 1 квартале, спрос на ипотеку заметно вырос во 2 квартале (Рисунок 6). Крупные игроки ипотечного рынка объясняют это ростом выдачи жилищных займов по государственным программам ипотечного кредитования и перспективами развития рынка недвижимости. Наибольший спрос сохраняется за программами «7-20-25», «Баспана-Хит», «Нұрлы-Жер». Спрос на остальные виды потребительского кредитования снизился. Ряд крупных и средних банков отмечают существенное снижение спроса в беззалоговом кредитовании. По мнению банков, карантинные меры снизили уверенность потребителей в части восприятия долгового бремени, а также сократили потребность в кредитовании на товары длительного пользования. Кроме того, наличие отсрочки по платежам действующих займов ограничивало возможности таких заемщиков на получение новых траншей.

Несколько снизилась готовность отдельных банков предоставлять беззалоговые потребительские кредиты. Тем не менее по остальным видам розничного кредитования заметного изменения предложения не наблюдалось. Незначительно ужесточились условия в сегменте беззалоговых потребительских кредитов и автокредитов (Рисунок 5): снизилось максимальное соотношение выплаты к месячному доходу, ужесточились требования к платежеспособности заемщиков, снизилось максимальное отношение Loan-to-Value, ужесточились пороговые значения кредитного скоринга. Ужесточение условий кредитования банки связывают с возможным экономическим спадом в стране и ухудшением общего уровня платежеспособности заемщиков. Отдельные средние банки также незначительно увеличили ставки вознаграждения на беззалоговые потребительские кредиты и автокредиты. Несмотря на ужесточение условий, многие банки продолжают улучшать онлайн сервисы для клиентов: предоставляется возможность открытия банковских счетов дистанционно, онлайн сервисы дополняются возможностью оформления беззалоговых кредитов, а в отдельных случаях повышаются лимиты на выдачу кредита в режиме онлайн.

В 3 квартале после продолжительного периода снижения спроса, банки ожидают незначительный рост спроса в сегменте беззалоговых кредитов. В отношении других видов розничного кредитования банки не видят особых изменений. Отдельные банки планируют несколько смягчить условия автокредитования в части снижения процентных ставок, а также увеличить его предложение.

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

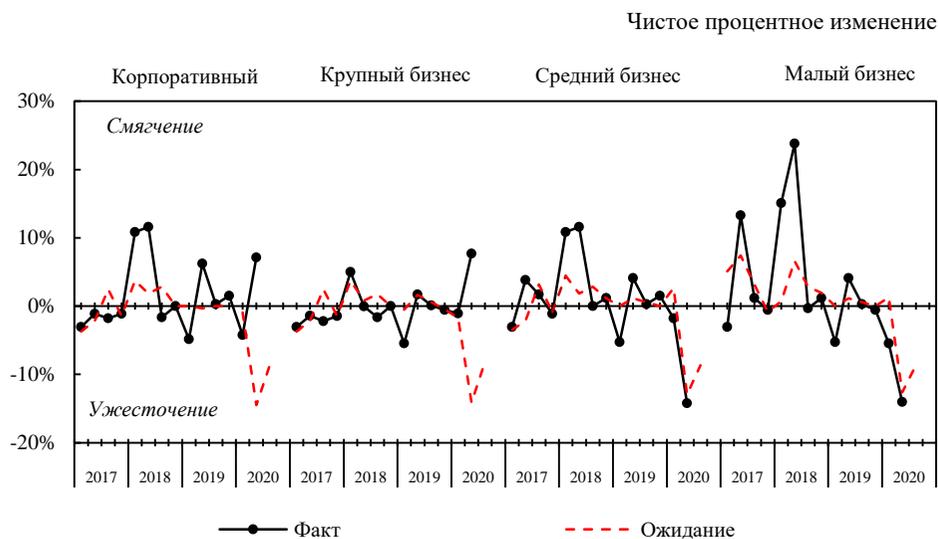
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

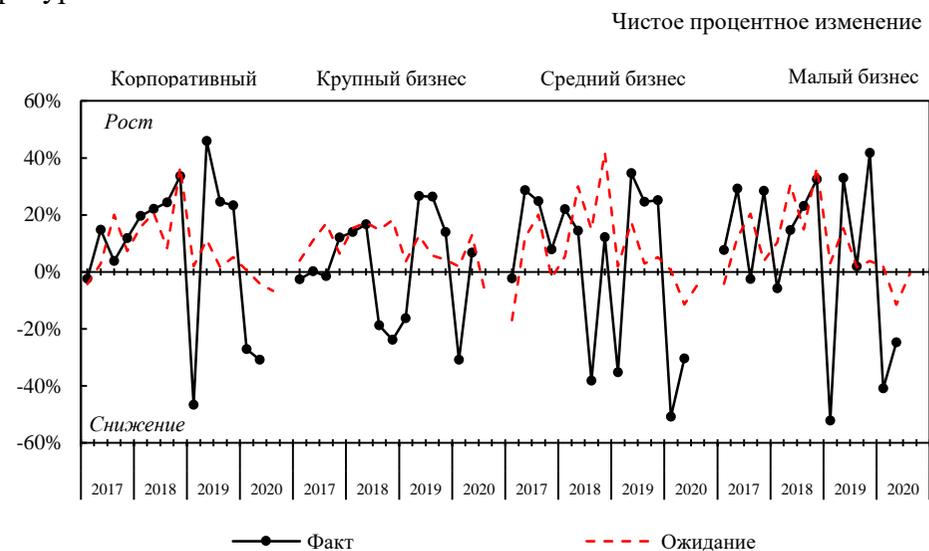
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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.

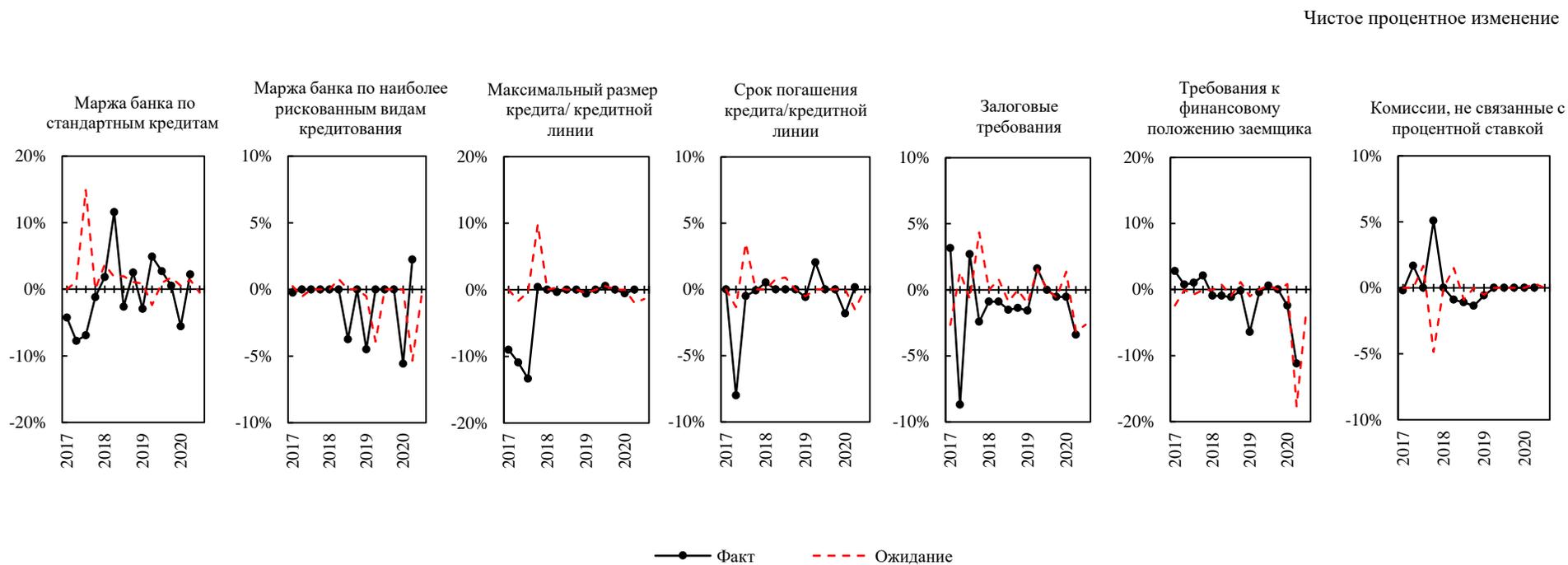
Рисунок 2. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

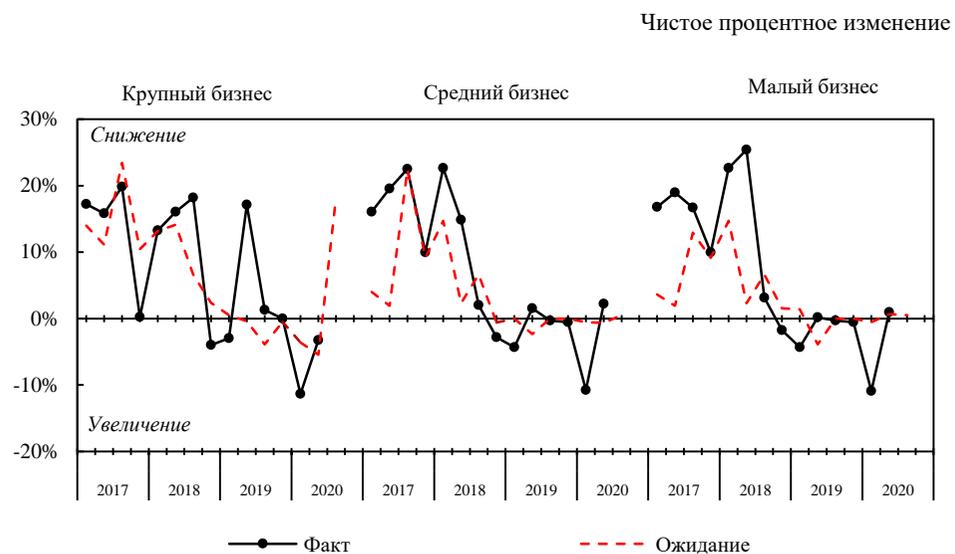
Рисунок 3. Отдельные условия кредитования



(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.

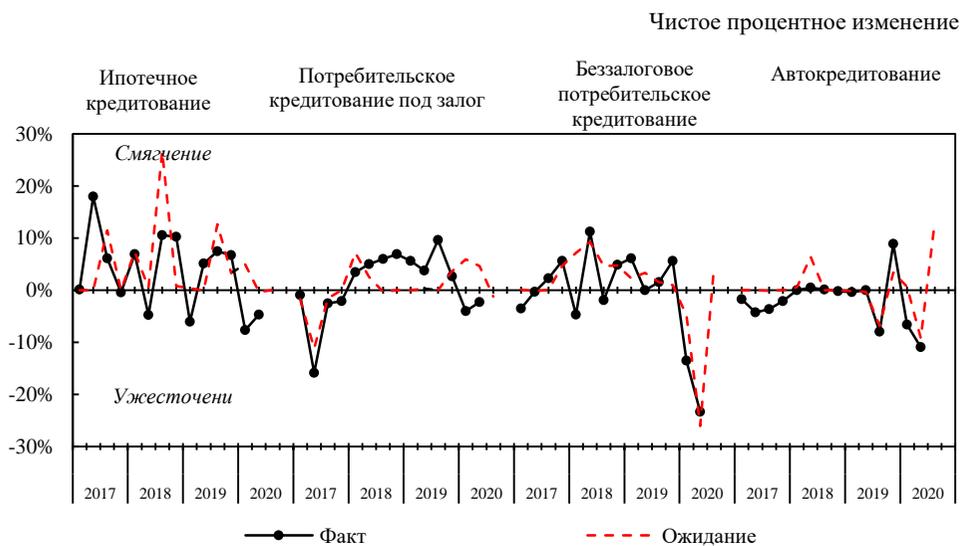
Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам



(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.

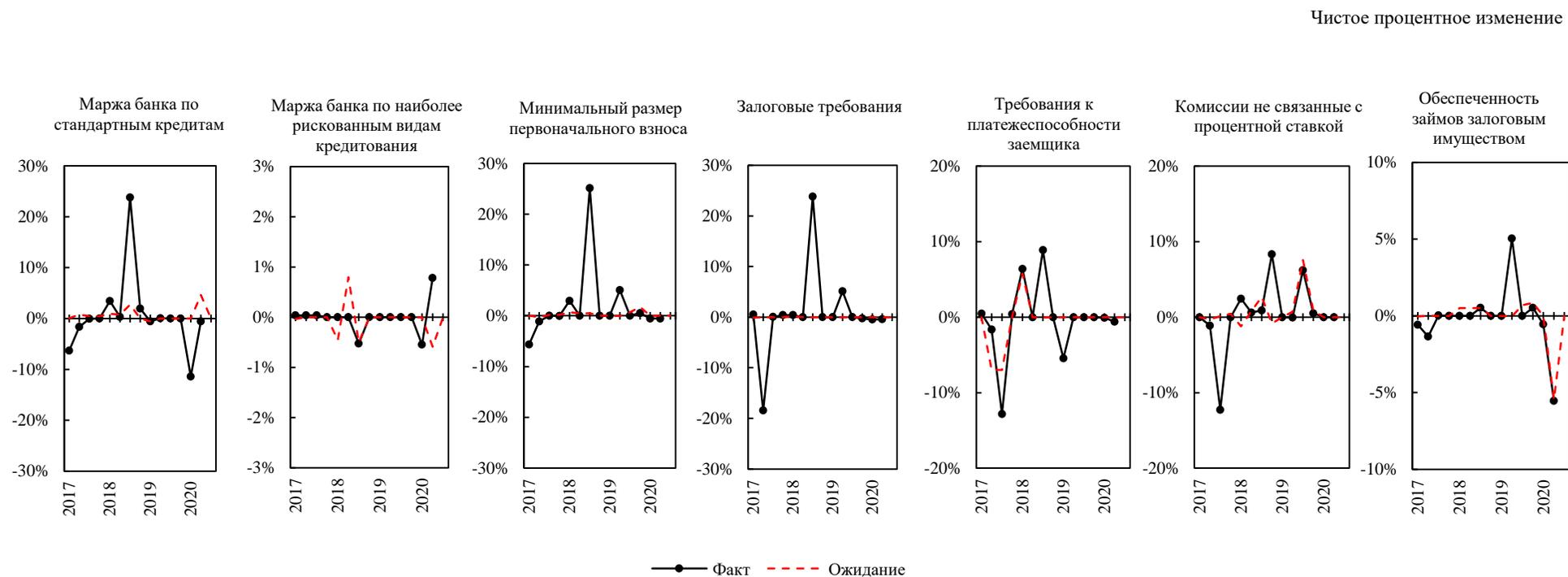
Рисунок 6. Спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы



(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?

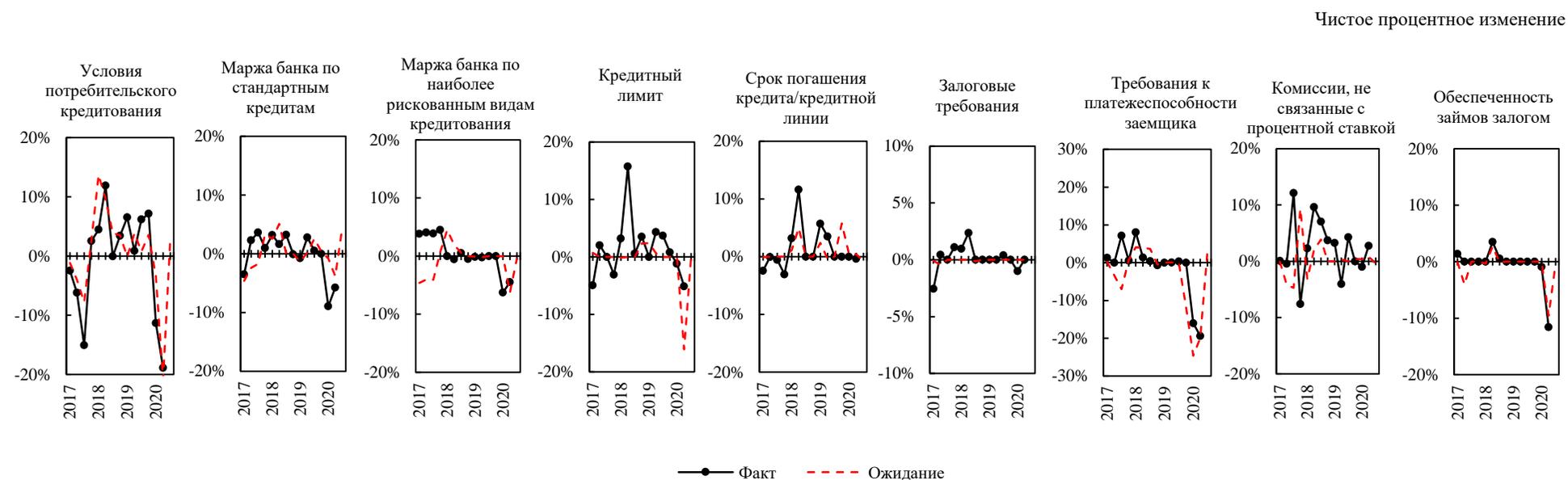
(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком увеличения спроса физических лиц на кредитные ресурсы.

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.

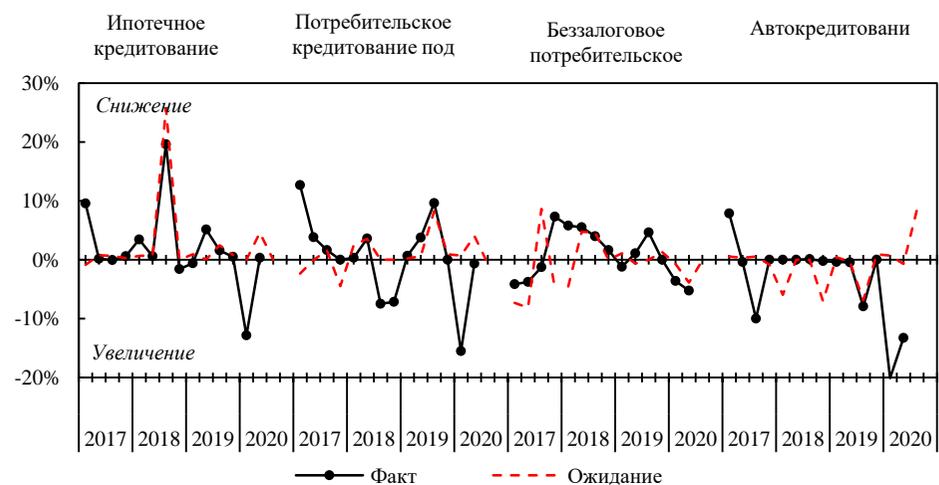
Рисунок 8. Условия потребительского кредитования



- (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

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.