



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1-й квартал
2020 года

Опрос банков по кредитованию

1-й квартал 2020 года

Кредитование корпоративного сектора

В первом квартале 2020 года эпидемия ослабила кредитоспособность заемщиков и сократила спрос на кредит, а также омрачила ожидания банков и привела к ужесточению требований к заемщикам (Рисунки 1, 2, 3 и 4). По мнению крупных банков сложности с обслуживанием кредита испытывали в основном сферы услуг и торговли. В малом и среднем бизнесе банки выделяют сельское хозяйство и строительство как наиболее пострадавшие, а среди крупного бизнеса – промышленность и транспорт.

Снизился спрос на кредит со стороны бизнеса (Рисунок 2), в основном в малом и среднем предпринимательстве в крупных банках. Снижение спроса со стороны крупного бизнеса было незначительным. Несколько вырос спрос на краткосрочные займы в тенге и значительно сократился на долгосрочные в валюте. Банки связывают снижение спроса с ужесточением условий кредитования и потребности заемщиков в реструктуризации займов. Многие банки также предоставляли возможность отсрочки по платежам малому и среднему бизнесу в рамках приказа¹ АРРФР. По мнению многих респондентов отсрочки по платежам чаще предоставлялись по обеспеченным займам в тенге.

Готовность банков кредитовать бизнес несколько снизилась для крупного сегмента бизнеса, изменений для сегментов малого и среднего бизнеса не было. Несмотря на отдельные случаи смягчения условий кредитования в рамках конкуренции за качественного заемщика, условия кредитования в целом по системе немного ужесточились. Причиной стали рост стоимости и рисков фондирования, ожидания экономического спада и повышение риска в отдельных отраслях экономики. В таких условиях банки повысили ставки по корпоративным кредитам, но незначительно. Эпидемия повысила востребованность дистанционных услуг, но расширить их предложение смогли немногие.

Большинство банков считают, что во втором квартале спрос на кредит несколько снизится, в основном в малом и среднем бизнесе, и будет расти в крупном (Рисунок 2). Условия кредитования будут ужесточаться для всех сегментов (Рисунки 1 и 3). Банки планируют ужесточать требования к кредитоспособности, расширять маржу по наиболее рискованным видам кредитования.

¹ Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 марта 2020 года №167 «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения»

Кредитование физических лиц

В первом квартале 2020 года значительно снизился спрос в розничном кредитовании, что связано с традиционно низкой потребительской активностью в начале года, нефтяным кризисом, эпидемией и ужесточением условий беззалогового кредитования после введения новых требований к оценке платежеспособности и расчету КДН (Рисунок 8). Наибольший спад банки отметили в беззалоговом кредитовании, которое несколько лет росло нарастающими темпами (Рисунок 6). Банки повышали ставки по всем видам розничных кредитов (Рисунок 9). Незначительно смягчились непроцентные условия по ИЖЗ и по обеспеченным кредитам (Рисунок 5).

В ипотечном кредитовании число заявок и средняя сумма займа за год выросли на 33% и на 6%, соответственно, но составили всего треть от заявок предыдущего квартала. Коэффициент одобрения за квартал вырос с 50% до 54%. Средняя сумма ипотечного займа в Нур-Султан и Алматы выше, чем по стране (на 27%), но снизилась по сравнению с предыдущим кварталом в 3 раза и составила 14 млн. тенге. Средняя сумма займа по системе почти достигла уровня начала 2019 года. Падение спроса привело к сужению маржи по стандартным кредитам (Рисунок 7).

В потребительском кредитовании маржа сузилась по стандартным, и рискованным видам кредитов. Количество заявок на кредит под залог недвижимости сократилось на 10% за год и на 67% за квартал. Средняя сумма обеспеченного займа по системе составила 8 млн. тенге, что на 39% выше, чем в прошлом году, но на 58% ниже, чем в прошлом квартале. Объем заявок на беззалоговые кредиты и средняя сумма займа без обеспечения снизились почти в 3 раза относительно предыдущего периода. На общем фоне ужесточения условий по потребительскому кредитованию, некоторые банки продолжали снижать ставки.

Автокредитование – это единственный вид кредитования, который продолжал расти. В то же время, несмотря на дополнительный транш для льготного автокредитования от БРК, банки и в этом сегменте ожидают значительного снижения спроса. В целом банки-участники опроса считают, что спрос на кредиты снизится, и планируют дальнейшее ужесточение условий в следующем квартале.

О фондировании и ликвидности банков в 1 квартале 2020 года

По мнению банков во время усиления давления на тенге в первом квартале 2020 года рост тенговых ставок не оказывал влияния на валютные предпочтения домохозяйств, а вкладчиками больше двигали ожидания резкого ослабления. При этом, половина респондентов считает, что рост доли валютных депозитов в марте произошёл в основном за счет конвертации, хотя на самом деле конвертация была незначительной, а валютные вклады выросли в основном из-за переоценки. По мере спада неопределенности спрос на тенговые активы стал восстанавливаться. При этом вкладчики предпочитали максимально гибкие условия с правом частичного изъятия и пополнения. В некоторых банках рост стоимости фондирования усилил ожидания роста ставок на кредит.

В 1 квартале не наблюдалось значительных изъятий с депозитов со стороны бизнеса. В отдельных банках испытывали существенные изъятия с депозитов физических лиц, в других банках розничные вклады значительно увеличились. Наблюдались случаи изъятий и размещения в сейфовых ячейках.

Большинство банков не испытывало сложностей с ликвидностью. В крупных банках ВЛА росли. Некоторые отметили снижение ВЛА или незначительный рост волатильности их уровня. В большинстве случаев изменению ВЛА приписывалось ослабление тенге и отток депозитов. Ликвидность восстанавливалась путем повышения стоимости фондирования, выпуска облигаций, взыскания проблемных займов.

Ближе к концу квартала, волатильность наблюдалась и в открытых валютных позициях по мере того, как банки старались ими управлять.

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

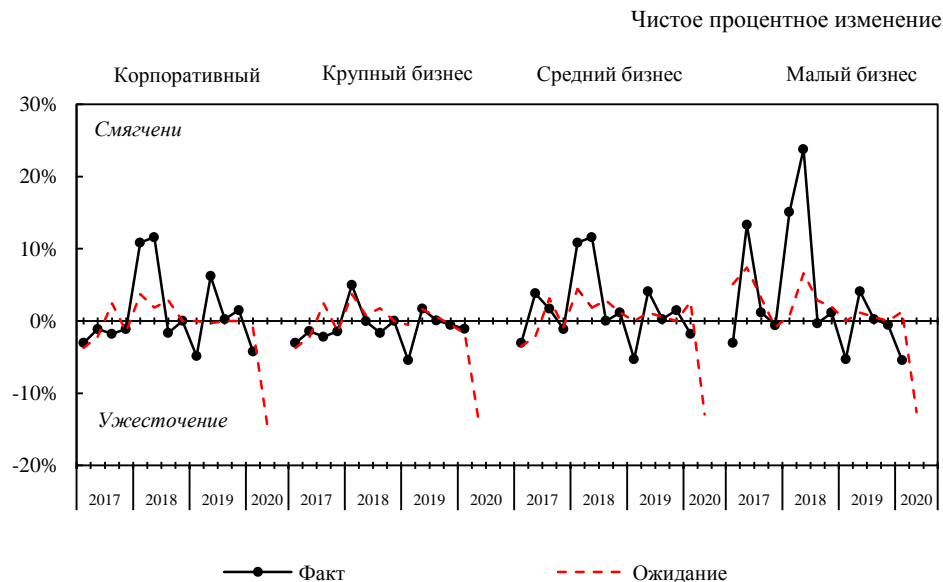
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

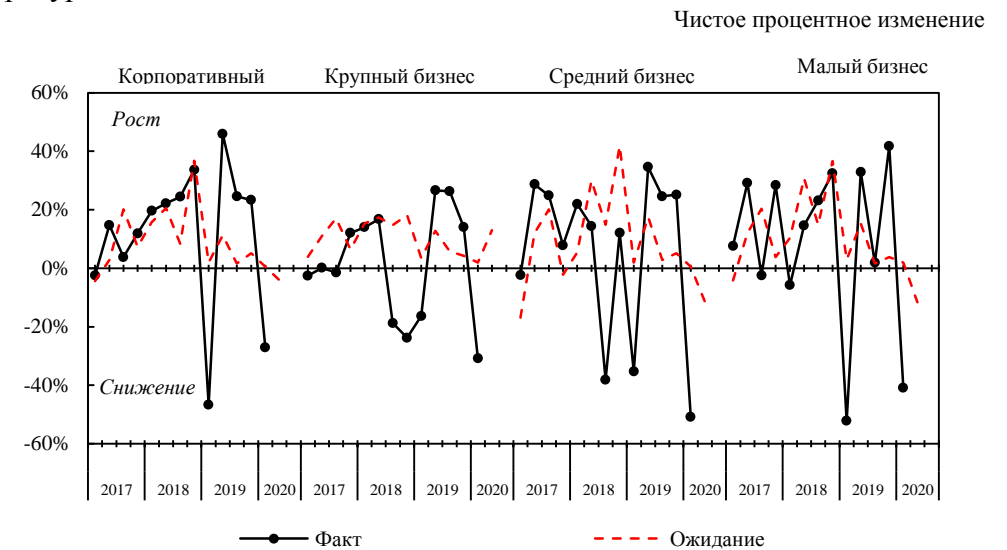
Также с 1 кв 2018 года были включены вопросы по поступившим и одобренным кредитным заявкам (Вопросы №21, 22, 23). Общее количество поступивших заявок включает в себя заявки, по которым было принято кредитное решение (одобрено/ отказано), и заявки, которые находились на рассмотрении на момент проведения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

Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



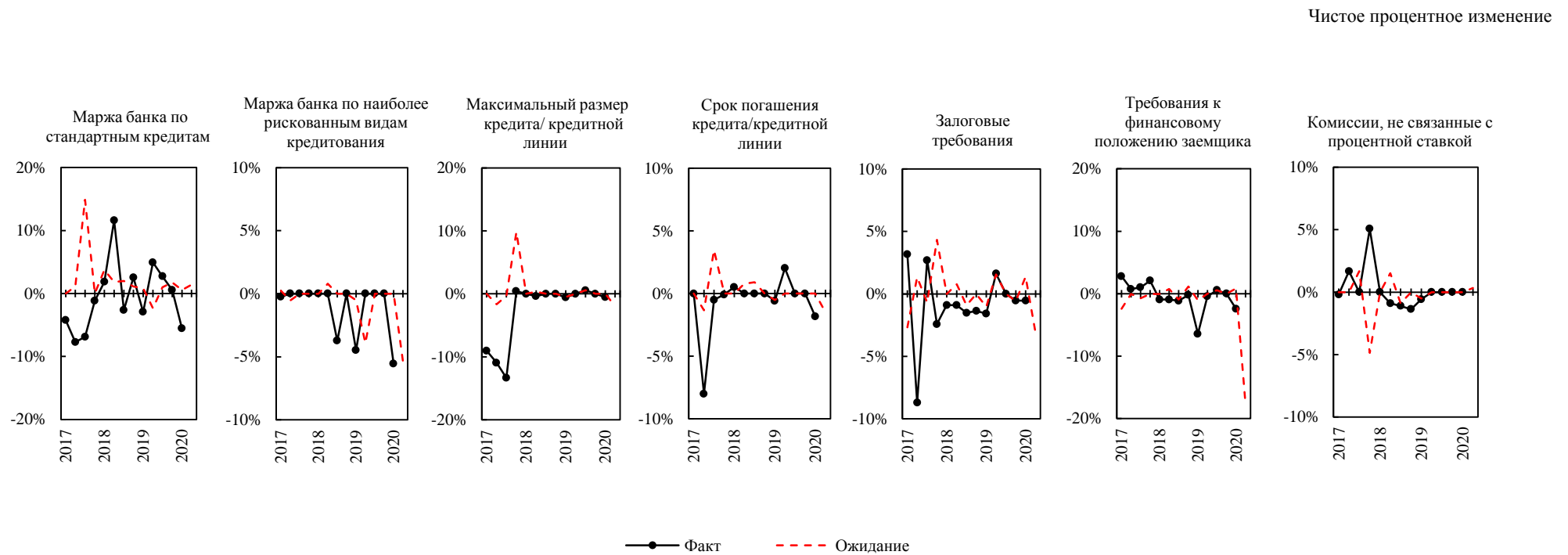
- (а) Вопрос №5: Как изменились условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как изменятся условия кредитования субъектов предпринимательства в течение следующих 3 месяцев?
- (б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий 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.

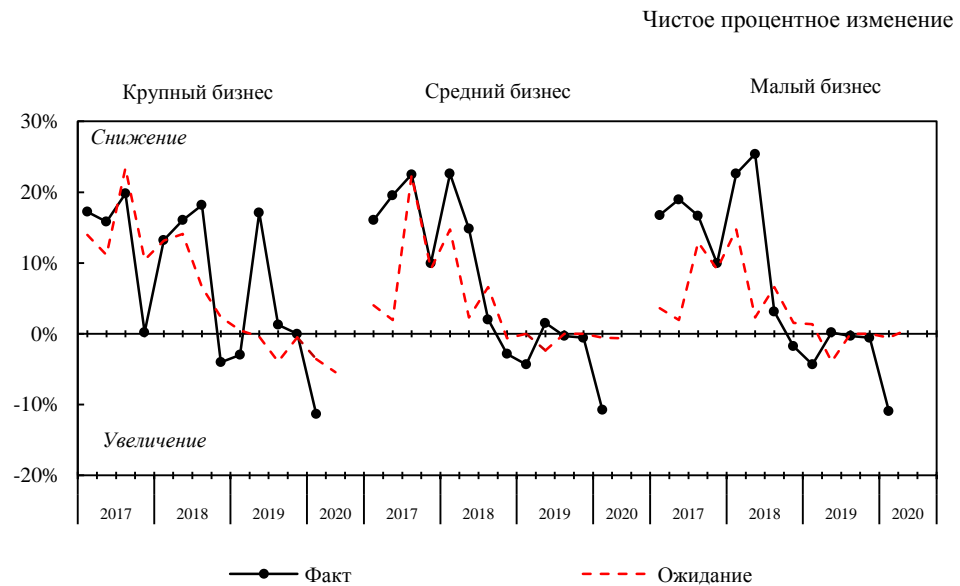
Рисунок 3. Отдельные условия кредитования



(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.

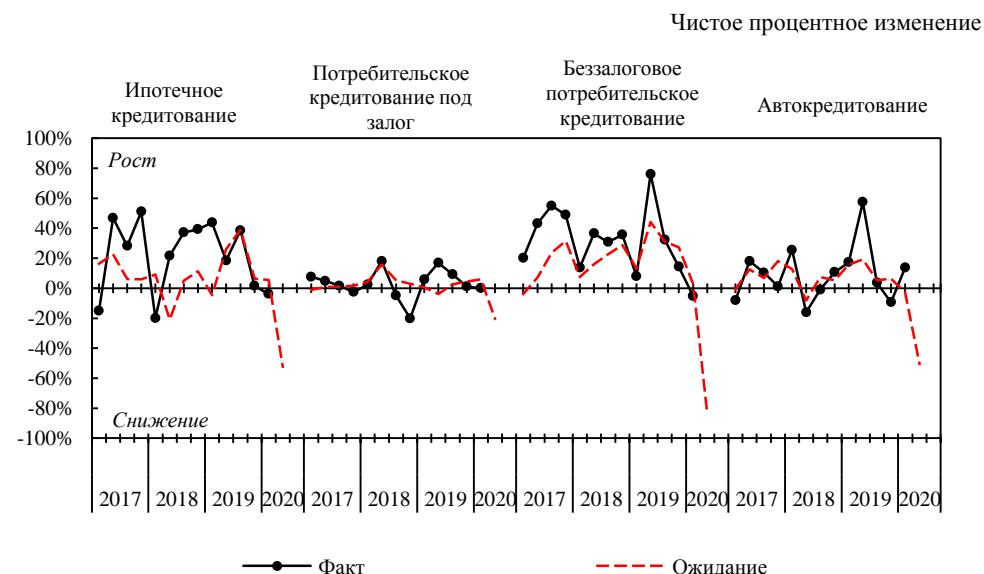
Рисунок 5. Условия кредитования физических лиц



(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

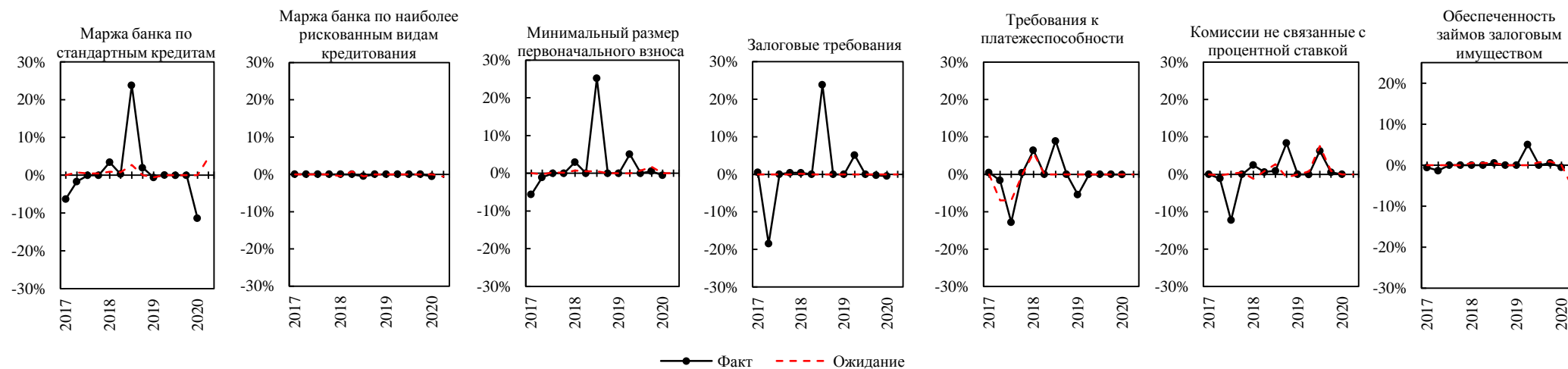


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

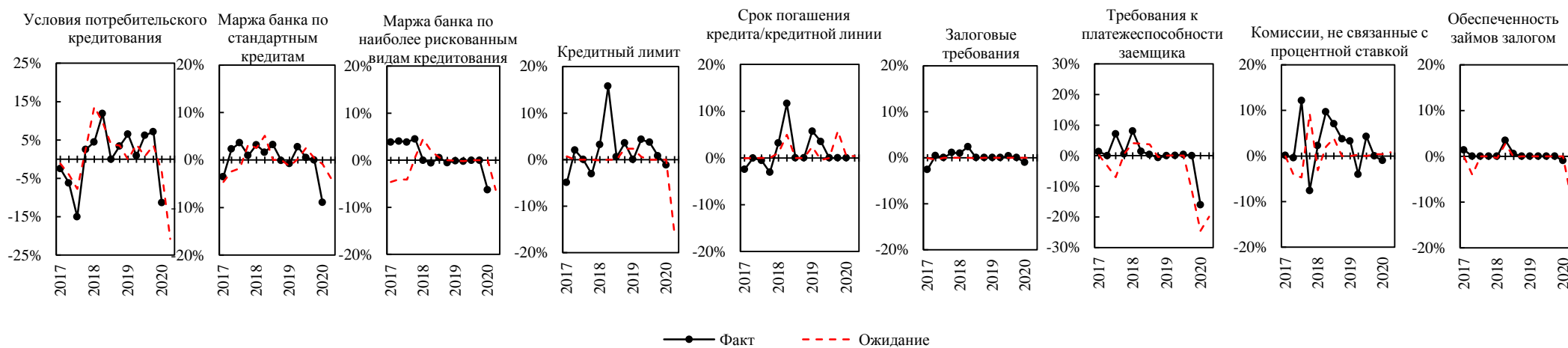
Чистое процентное изменение



- (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

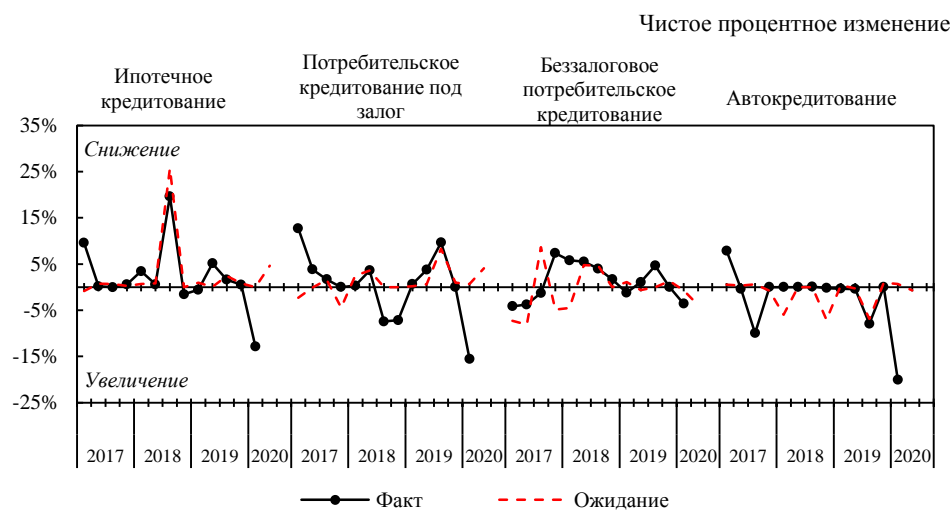


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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



(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.