



СОСТОЯНИЕ И ПРОГНОЗ ПАРАМЕТРОВ КРЕДИТНОГО РЫНКА

ОБСЛЕДОВАНИЕ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ ЗА 2-Й КВАРТАЛ 2017 ГОДА

## Состояние и прогноз параметров кредитного рынка за 2-й квартал 2017 года

## Кредитование корпоративного сектора

Во 2-м квартале 2017 года банки отметили значительное увеличение спроса на кредитование со стороны малого и среднего бизнеса. Спрос на кредиты со стороны крупных компаний остался без изменений. Готовность банков кредитовать корпоративный сектор остается достаточно высокой. Кредитная политика оставалась жесткой. Во 2-м квартале 2017 года банки сообщили о снижении количества одобренных заявок.

В 3-м квартале 2017 года банки ожидают незначительное смягчение кредитной политики в части снижения процентной ставки по кредитам и увеличение спроса со стороны корпоративного сектора. Банки ожидают, что это в свою очередь, приведет к росту одобренных заявок (Рисунки 1,2).

## Кредитование физических лиц

В розничном кредитовании наблюдается оживление спроса на ипотечные кредиты за счет государственной программы ипотечного кредитования «Нурлы жер». Банки отмечают, что развитие цифрового казахстанского банкинга оказывает положительное восприятие клиентами банковских услуг, в части беззалогового потребительского и автокредитования. Готовность банков предоставлять розничные кредиты, за исключением потребительского кредитования под залог недвижимости, увеличилось (Рисунок 3). Кредитная политика в отношении физических лиц остаётся жесткой и существенного изменения в 3-м квартале не ожидается (Рисунок 4).

В следующем квартале банки ожидают рост спроса на кредиты (кроме потребительского кредитования под залог недвижимости) и количества одобренных заявок по ипотечным и потребительским кредитам (Рисунки 3, 5).

## Карта рисков

В 3-м квартале 2017 года 78% банков-респондентов ожидают сохранение качества ссудного портфеля на прежнем уровне, 13% — незначительное ухудшение и 9% —улучшение. При этом ожидания по ухудшению финансового состояния заемщиков и увеличению просрочки погашения по кредитам остаются наиболее важными факторами снижения качества кредитов.

Во 2-м квартале 2017 года отмечается особый интерес заемщиков к списанию проблемных кредитов, как мера по улучшению ссудного портфеля. Банки отмечают

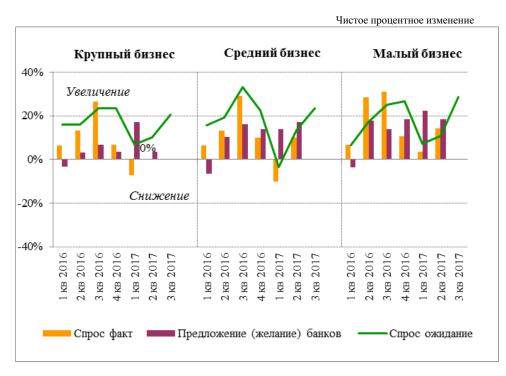
Опрос банков по кредитному рынку за 2-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в июле 2017 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 31 банков второго уровня. Результаты обследования агрегируются путем расчета разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

Позитивное значение свидетельствует о тенденции роста (смягчения), негативное значение — о снижении (ужесточении) параметра. Например, изменение спроса на кредиты рассчитывается как разница между долей респондентов, отметивших его увеличение, и долей респондентов, отметивших его снижение. Более подробная методика расчета результатов и сам вопросник для банков опубликованы на интернет-ресурсе Национального Банка Казахстана в разделе «Финансовая стабильность»: http://www.nationalbank.kz/?docid=814&switch=russian

активизацию деятельности по списанию проблемной задолженности по корпоративным кредитам (доля банков, отметивший рост 14%), по ипотечным (20%) и потребительским кредитам (19%) (Рисунок 6).

Более существенными рисками для банков во 2-м квартале 2017 года остаются валютный риск (отметили увеличение риска 28% респондентов) и риск ликвидности (19%). В следующем квартале ожидается сохранение данной тенденции за исключением операционного риска (Рисунок 7).

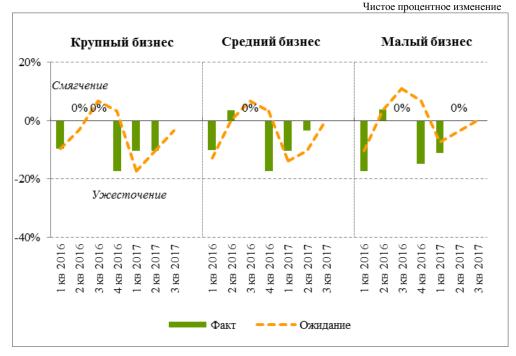
Рисунок 1. Спрос корпоративного сектора на кредиты



Вопросы: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны заемщиков за последние 3 месяца (исключая сезонные колебания спроса)?

- 2. Как вы оцениваете изменение желания вашего банка предоставлять кредиты в разрезе субъектов кредитования за прошедшие 3 месяца (в настоящий момент по сравнению с периодом 3 месяца назад)?
- 3. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка в разрезе субъектов кредитования в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 2. Кредитная политика банков по кредитным ресурсам корпоративному сектору



Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика по субъектам кредитования за последние 3 месяца?

2. По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в течение следующих 3 месяцев?

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Желание предоставлять кредиты подразумевает готовность банка осуществлять кредитную деятельность при сложившемся уровне кредитного риска, рыночной доли, прибыльности сегмента и другое.

Рисунок 3. Спрос физических лиц на кредиты



Вопросы: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны физических лиц за последние 3 месяца, исключая сезонность?

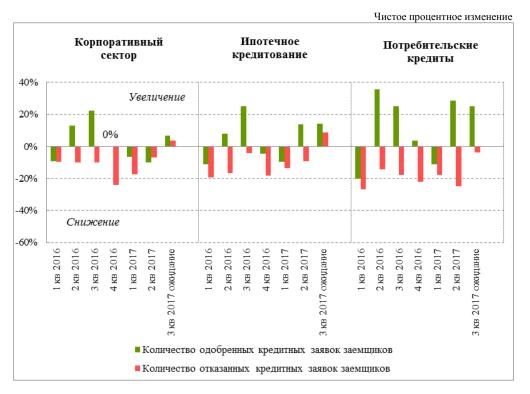
- 2. Как вы оцениваете желание вашего банка предоставлять кредиты физическим лицам за прошедшие 3 месяца (в настоящий момент по сравнению с периодом 3 месяца назад)?
- 3. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка со стороны физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 4. Кредитная политика банков по кредитным ресурсам физическим лицам



Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика в отношении физических лиц за последние 3 месяца?

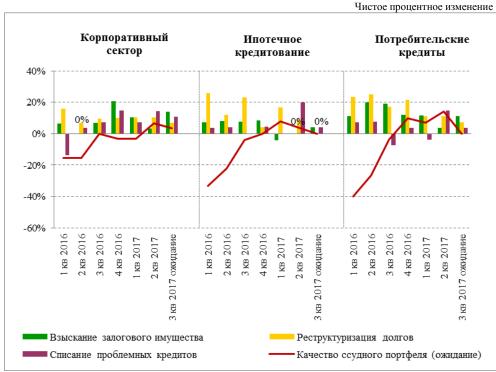
2. По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в отношении физических лиц в течение следующих 3 месяцев?



Вопросы: 1. Как изменилось количество одобренных кредитных заявок заемщиков за прошедшие 3 месяца?

- 2. По вашему мнению, как изменится количество одобренных кредитных заявок течение следующих 3 месяцев?
- 3. Как изменилось количество отказанных кредитных заявок за прошедшие 3 месяца?
- 4. По вашему мнению, как изменится количество отказанных кредитных заявок в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 6. Качество ссудного портфеля банков



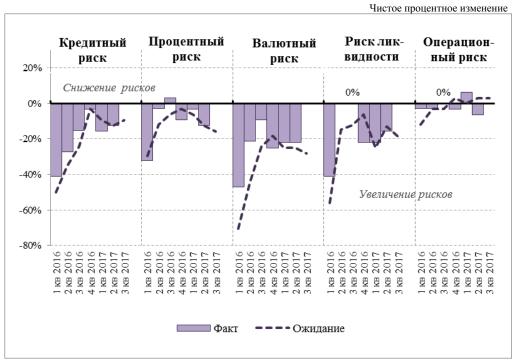
Примечание: (а) +/- качества ссудного портфеля (ожидание) означает улучшение/ухудшение ссудного портфеля;

(б)+/-остальных показателей показывает увеличение/уменьшение показателей.

Вопросы: 1. По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев? 2. Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца?

- 3. Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца?
- 4. Как изменилось количество операций по списанию проблемных кредитов за баланс за прошедшие 3 месяца?

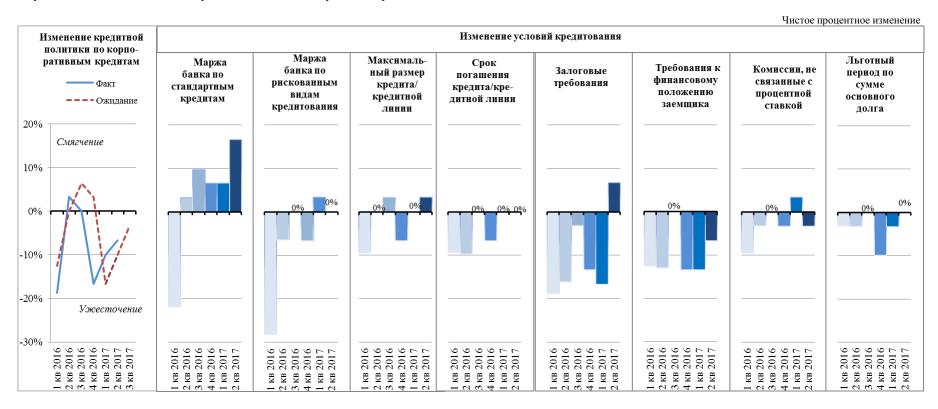
Рисунок 7. Восприятие рисков банками



Вопросы: 1. За прошедшие 3 месяца, исходя из сложившейся структуры портфеля активов, оцените изменение степени рисков для вашей деятельности по шкале от 1 до 5.

<sup>2.</sup> В ближайшие 3 месяца, исходя из сложившейся структуры портфеля активов, оцените изменение степени рисков для вашей деятельности по шкале от 1 до 5.

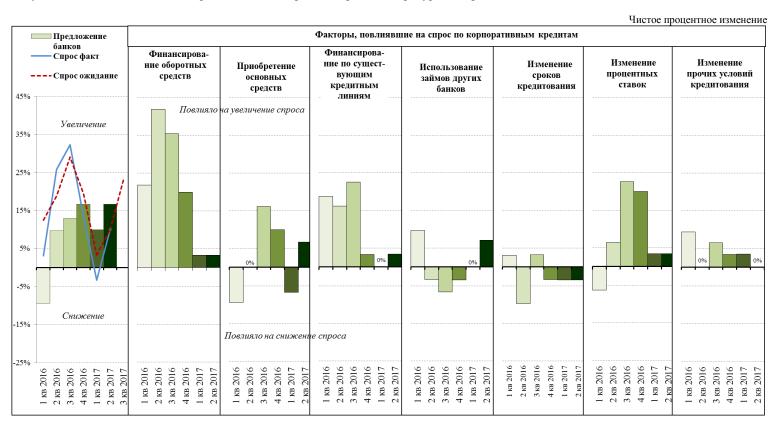
Рисунок 8. Индексы изменения кредитной политики и условий кредитования



Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика по субъектам кредитования за последние 3 месяца?

- 2. По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в течение следующих 3 месяцев?
- 3. Как изменились условия предоставления кредитов за последние 3 месяца?

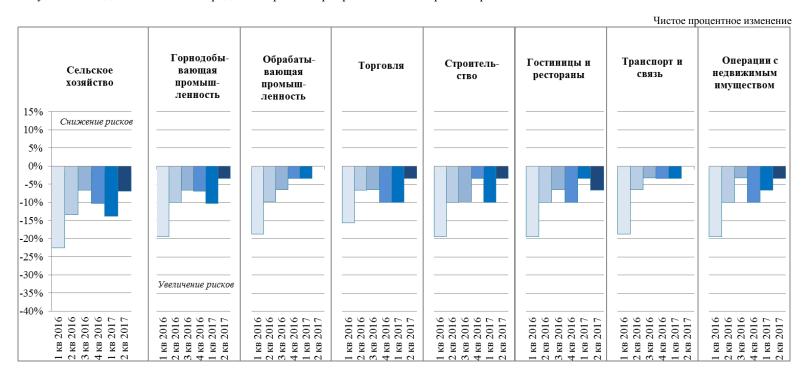
Рисунок 9. Индексы изменения предложения и спроса на кредитные ресурсы, % респондентов



Вопросы: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны заемщиков за последние 3 месяца?

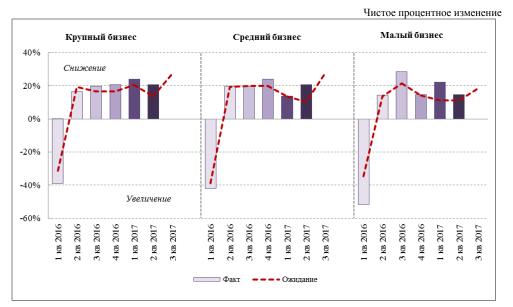
- 2. Как нижеприведенные факторы повлияли на спрос на кредиты?
- 3. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка в разрезе субъектов кредитования в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 10. Индексы изменения кредитного риска корпоративного сектора по отраслям экономики



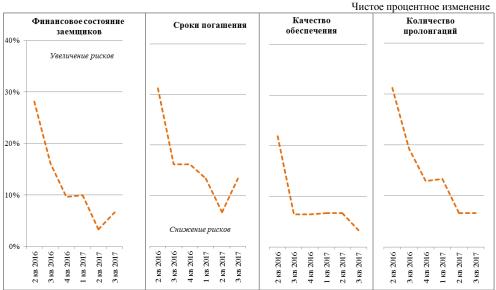
Вопрос 1. Как изменилась оценка кредитного риска в вашем банке относительно нижеприведенных отраслей экономики за последние 3 месяца?

Рисунок 11. Индексы изменения ставки вознаграждения на кредитные ресурсы для субъектов бизнеса



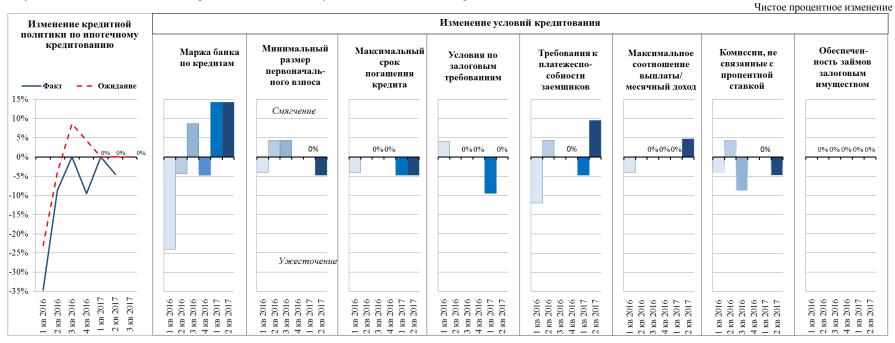
Вопросы: 1. Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 12. Индексы изменения рисков заемщиков корпоративного сектора (ожидание)



Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменятся риски существующих заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 13. Индексы изменения кредитной политики и условий по ипотечным кредитам



Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика в отношении физических лиц за последние 3 месяца?

<sup>2.</sup> По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в отношении физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

<sup>3.</sup> Как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменились в вашем банке за последние 3 месяца?

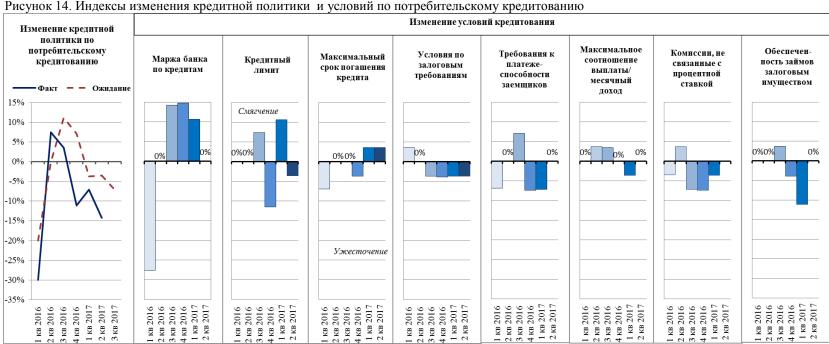


Рисунок 14. Индексы изменения кредитной политики и условий по потребительскому кредитованию

Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика в отношении физических лиц за последние 3 месяца? 2. Как нижеприведенные условия потребительского кредитования изменились в вашем банке за последние 3 месяца?

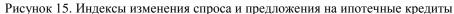
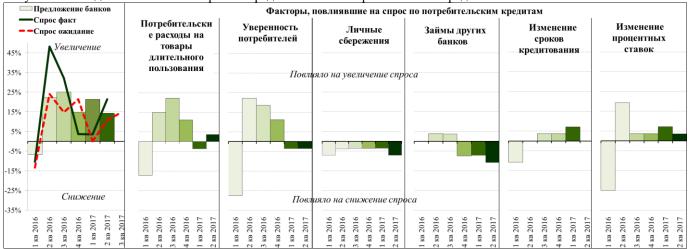


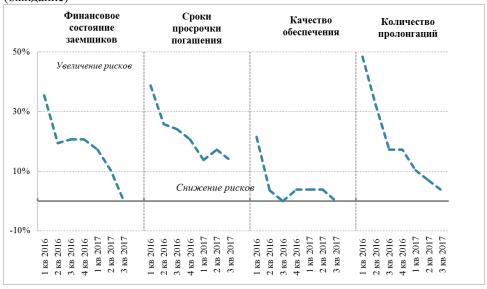


Рисунок 16. Индексы изменения спроса и предложения на потребительские кредиты



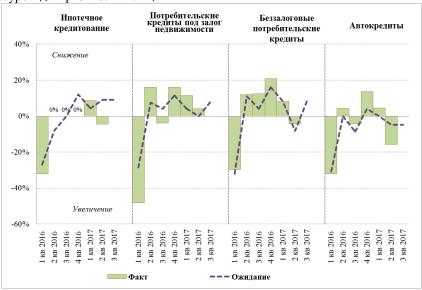
Вопросы: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны физических лиц за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка со стороны физических лиц в течение следующих 3 месяцев? 3. Как вы оцениваете желание вашего банка предоставлять кредиты физическим лицам за прошедшие 3 месяца? 4. Как нижеприведенные факторы оказали влияние на спрос?

Рисунок 17. Индексы изменения рисков заемщиков розничного кредитования (ожидание)



Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменятся риски существующих заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 18. Индексы изменения ставки вознаграждения на кредитные ресурсы для физических лиц



Вопросы: 1. Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца?

2. По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев?