НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3 квартал 2018 года

Опрос банков по кредитованию[1]

3-й квартал 2018 года

Кредитование корпоративного сектора

Условия кредитования для всех субъектов предпринимательства в целом не изменились (Рисунок 1). Эффект усиления конкуренции на смягчение условий кредитования был нивелирован ухудшением условий фондирования, в том числе, на рынке депозитов. Отдельные банки ужесточили требования к залогу и платежеспособности заемщиков в преддверии перехода на риск-ориентированный надзор.

Институциональные изменения на рынке и конкуренция за качественных заемщиков реструктурированных и ликвидируемых банков привели к снижению ставок крупнейшими банками для крупных клиентов (Рисунок 4). Отдельные банки повысили ставки по кредитам, ссылаясь на рост стоимости фондирования из-за повышенной волатильности обменного курса, что, по мнению респондентов, привело к росту маржи (очевидно, без учета стоимости риска).

Вопреки ожиданиям банков, наблюдалось снижение спроса на кредит со стороны крупных и средних предприятий. Это отметили отдельные крупные банки. Спрос со стороны малого предпринимательства вырос (Рисунок 2). Это отметили отдельные банки, как крупные, так и мелкие.

Снижение потребности в финансировании оборотных и основных средств, по мнению пятерки крупнейших банков, привело к снижению спроса крупного и среднего бизнеса, а по малому бизнесу, согласно 25% респондентов, занимающих 15% рынка, эти же факторы повлияли на рост спроса. Так, средняя сумма займа, поступивших кредитных заявок по крупному бизнесу, снизилась на 28%, по среднему – на 20%, а по малому бизнесу данный показатель вырос почти в два раза.

В разрезе срочности займов, банки отметили рост спроса на краткосрочные и долгосрочные займы в тенге. Рост спроса на долгосрочные займы наблюдался второй квартал подряд после продолжительного снижения. Однако количество банков, отметивших данную тенденцию, сократилось почти в два раза.

Спрос на валютные займы снизился, в том числе, в связи с колебаниями курса тенге в течение 3кв.

Кредитование МСБ продолжает набирать темп в силу направленности большинства госпрограмм на поддержку данного сегмента и намерений банков диверсифицировать портфель. Все больше банков ставят стратегические цели по увеличению доли МСБ в

[1] *Опрос банков по кредитованию за 3-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в октябре 2018 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 26 банков второго уровня.*

ссудном портфеле. Банки планируют оптимизацию рассмотрения заявок малых и микро бизнесов, поскольку для данных клиентов быстрое принятие решении является ключевым фактором при выборе банка.

В 4кв 2018г. пятерка крупнейших банков ожидает роста спроса субъектов предпринимательства на займы в тенге, тогда как остальные банки считают, что спрос останется на прежнем уровне (Рисунок 2). Условия и ставки вознаграждения кредитования, по мнению банков, останутся без изменений (Рисунки 1, 4).

Кредитование физических лиц

На рынке розничного кредитования отмечалось изменение условий по всем видам займа, за исключением автокредитования (Рисунки 5, 9).

Ипотечное кредитование. Условия ипотечного кредитования, как по ставке, так и требованиям к кредитоспособности заемщиков, были смягчены преимущественно банками-участниками программы 7-20-25, которые представляют четверть ипотечного рынка (Рисунок 5). Смягчение условий проявлялось в снижении минимального первоначального взноса, ослаблении требований к платежеспособности клиентов. Кроме готовности банков кредитовать более рискованных заемщиков и по более рискованным схемам, банки снижали ставки, маржу и долговую нагрузку на заемщика (Рисунок 7, 9). В результате, количество одобренных заявок в данных банках выросло с 2 тыс. до 3,5 тыс. Также увеличилась средняя сумма заявки на 3 млн. тенге до 11,5 млн. тенге, как по стране, так и по городам Астана и Алматы.

О росте спроса на ипотеку заявили почти все банки-участники программы. Так, количество поступивших заявок по стране выросло на 4% за квартал в данных банках, а по городам Астана и Алматы упало на 40%. Тем не менее, по мнению отдельных банков, запуск программы не привел к ожидаемому росту объемов выдач ввиду несоответствия потенциальных заемщиков требованиям по платежеспособности. Также в ходе интервью банки отметили значительное снижение спроса на собственные продукты.

Банки, не участвовавшие в программе 7-20-25, смягчали требования к залогу и снижали минимальный размер первоначального взноса вследствие конкуренции. Ставки вознаграждения в данных банках остались без изменений, за исключением незначительного снижения в государственном жилищно-сберегательном банке страны. Это привело к росту количества заявок на ипотеку в данных банках на 26% по сравнению с предыдущим кварталом.

Потребительское кредитование. На рынке потребительского кредитования отмечалось смягчение условий потребительского кредитования под залог в части снижения комиссий, не связанных с процентной ставкой, а по беззалоговым займам – в части снижения ставок вознаграждения (Рисунки 5, 8).

Данные изменения не имели должного влияния на спрос на потребительские займы под залог и на автокредиты, который в отчетном периоде сохранился на прежнем уровне (Рисунок 6). В свою очередь рост спроса на беззалоговые займы на фоне снижения ставок вознаграждения был поддержан маркетинговыми акциями банков и повышенной уверенностью потребителей в своих возможностях по обслуживанию долга (Рисунок 6). Вместе с тем, рост спроса не отразился на общем количестве поступивших заявок по сравнению со вторым кварталом, которое сохранилось на уровне около 405 тыс. за квартал. Это может быть связано с перераспределением заемщиков между банками, в том числе в целях рефинансирования существующих займов на более благоприятных условиях.

В ходе интервью банки также отметили роль кредитных карт в развитии беззалогового кредитования. В частности, по мнению банков, карты-рассрочки приобретают широкую популярность среди населения. По мнению отдельных банков, это связано с простотой и удобством использования данного продукта. Доля займов, выданных с помощью кредитных карт, варьируется от 1% до 10% розничных портфелей банков. Однако большинство банков нацелены на развитие именно карт-рассрочек, а не классических револьверных карт, в связи с неготовностью населения пользоваться данным видом карт.

В следующем квартале банки ожидают дальнейшего роста спроса на ипотеку и беззалоговые займы, но не планируют изменять условия кредитования, за исключением незначительного смягчения по беззалоговым займам (Рисунок 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

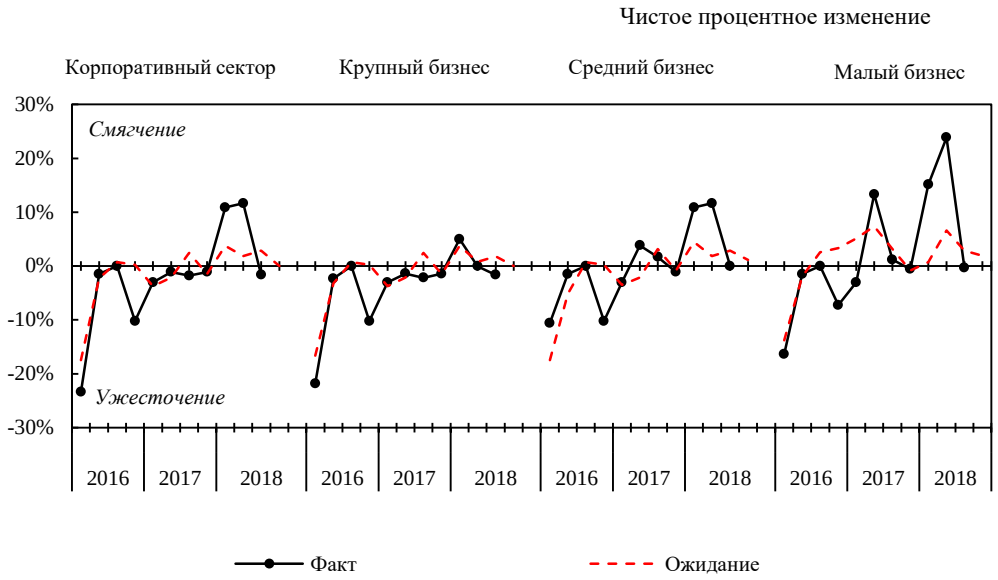
До 1кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

С 1кв 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.

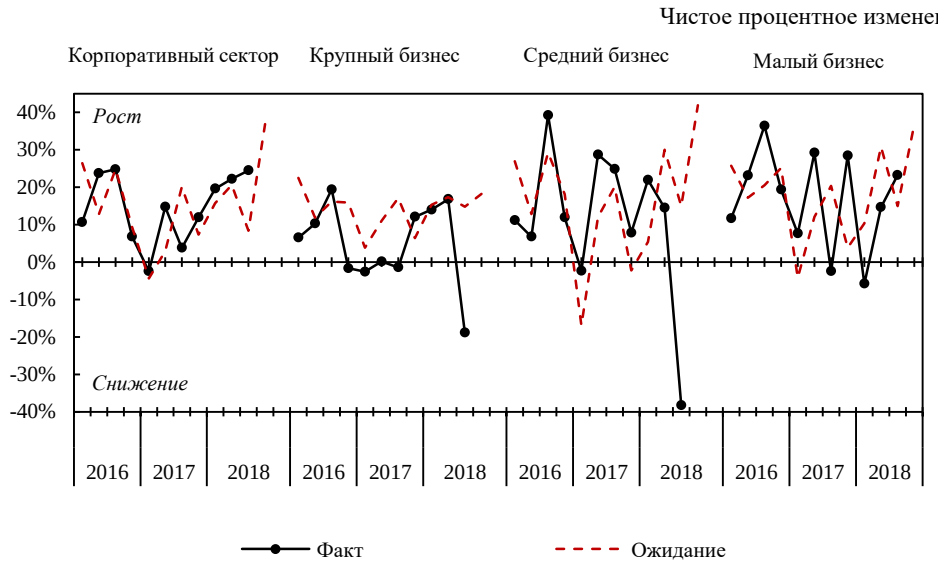
Также с 1кв 2018 года были включены вопросы по поступившим и одобренным кредитным заявкам (Вопросы №21, 22, 23). Общее количество поступивших заявок включает в себя заявки, по которым было принято кредитное решение (одобрено/ отказано), и заявки, которые находились на рассмотрении на момент проведения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

Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



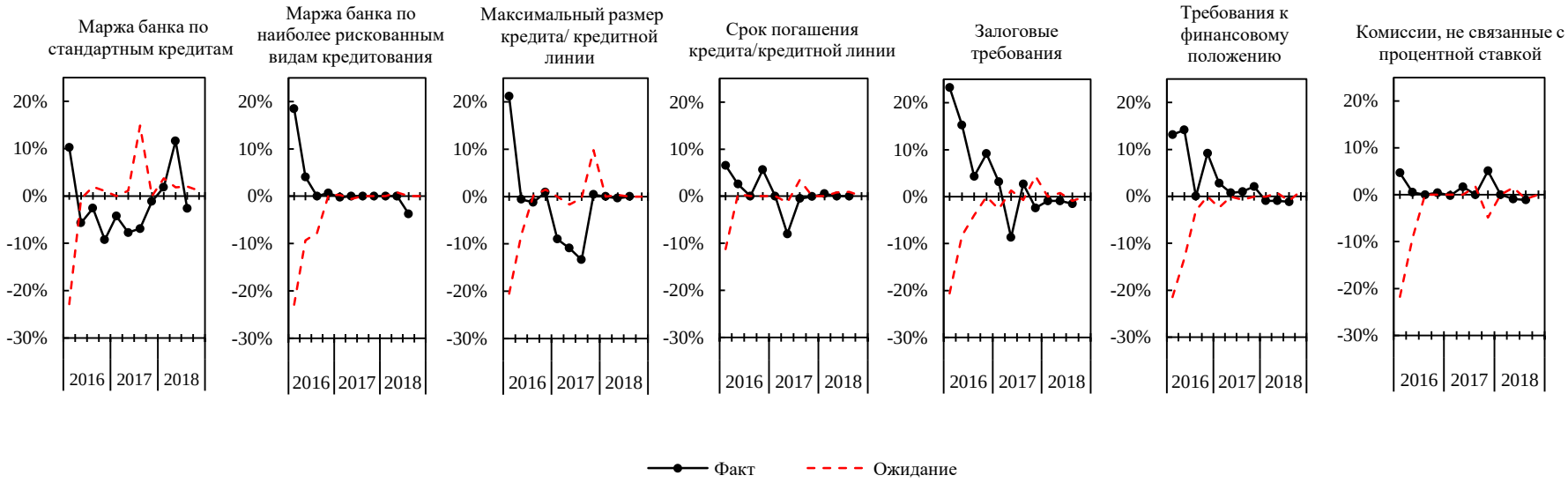
(а) Вопрос №5: Как изменились условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как изменятся условия кредитования субъектов предпринимательства в течение следующих 3 месяцев?
(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий кредитования.

Рисунок 2. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



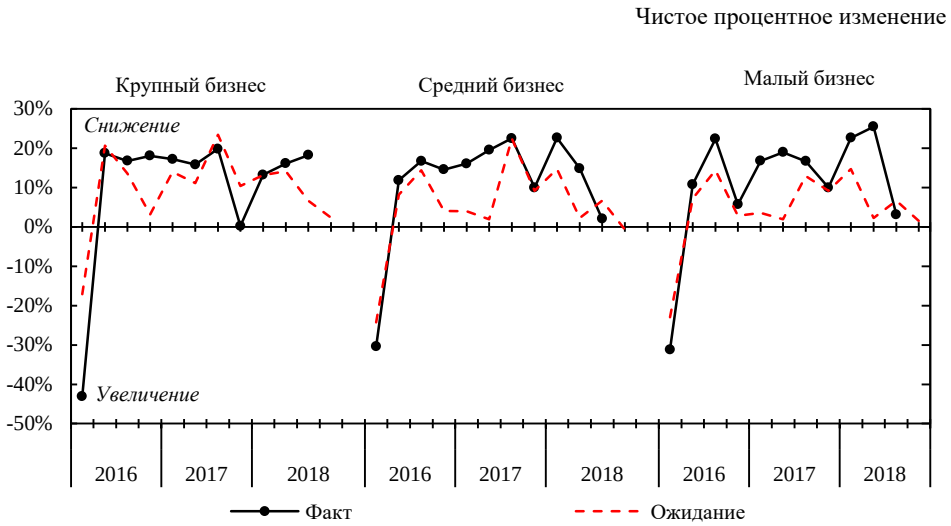
(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?
(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком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

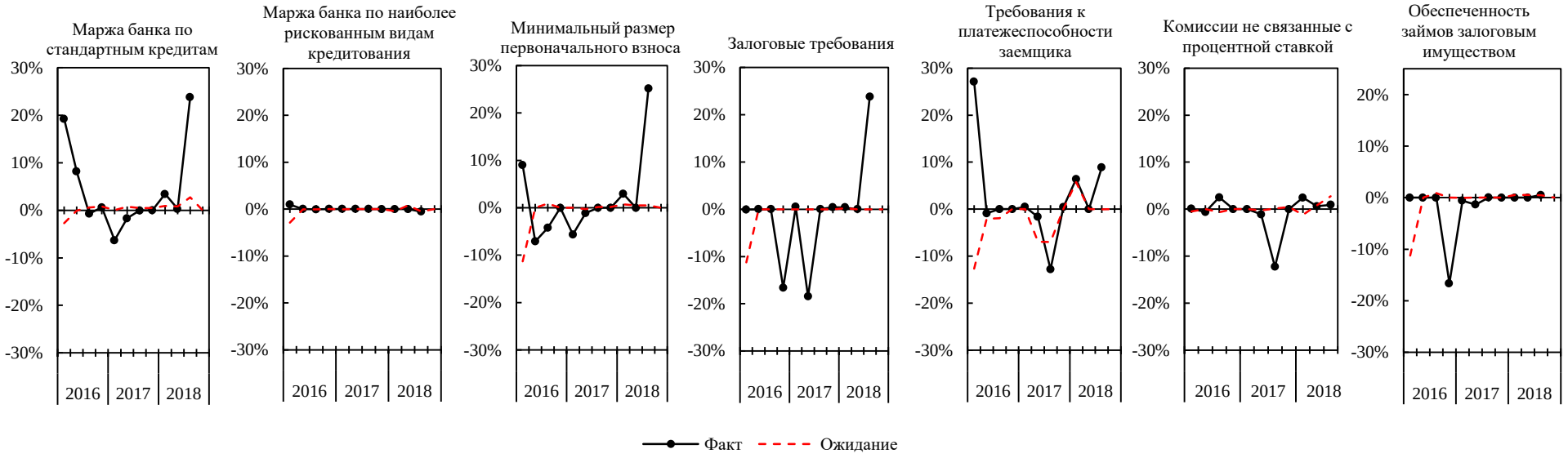
(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?
(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий кредитования.

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

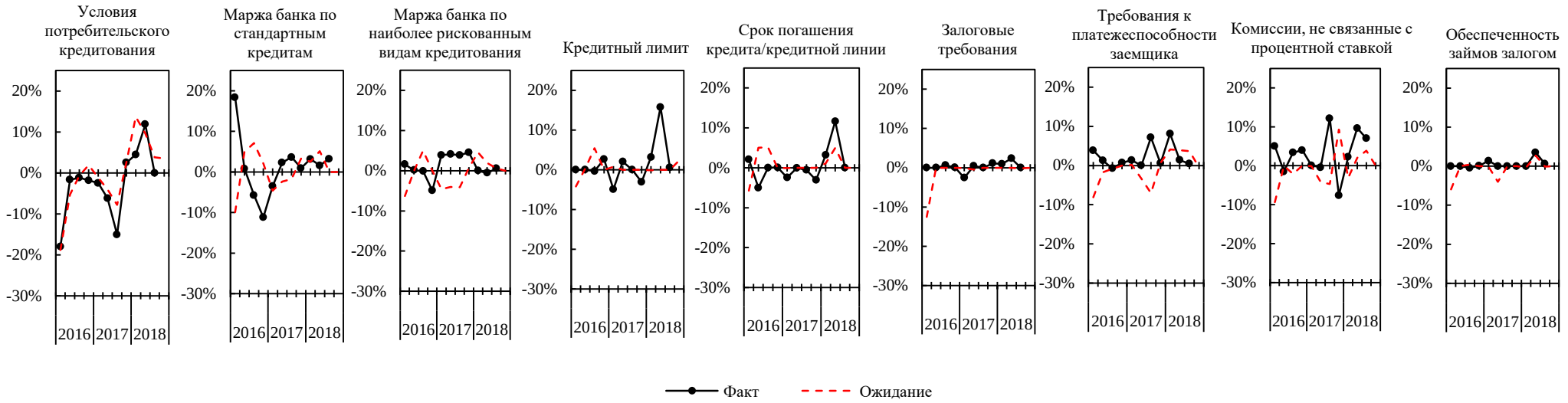
Чистое процентное изменение



(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.