



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА



ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ  
2 квартал 2018 года

## 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.

# Опрос банков по кредитованию<sup>1</sup>

2-й квартал 2018 года

## Кредитование корпоративного сектора

Во 2кв 2018 года под влиянием конкуренции банки продолжали смягчать условия корпоративного кредитования, в частности для МСБ (Рисунок 1). В этом процессе лидировали банки, занимающие треть рынка корпоративного кредитования. В результате, ставки по кредитам снизились, а маржа сузилась (Рисунки 3, 4).

Смягчение условий способствовало росту спроса (Рисунок 2). По сравнению с предыдущими кварталами, спрос вырос как на краткосрочные займы, такие как пополнение оборотных средств, так и на долгосрочные, такие как на финансирование основных средств. Банки отметили незначительный рост спроса на займы в иностранной валюте.

Количество заявок от крупных заемщиков выросло на 20%, а от МСБ – на 22%. При этом, 59% заявок МСБ поступили в пятерку крупнейших банков. Коэффициент одобрения по системе составил для крупного бизнеса 65%, для среднего – 95% и 85% – для малого (Рисунок 10).

По мнению банков, в 3кв 2018 года спрос продолжит расти (Рисунок 2). Банки не ожидают изменений в условиях кредитования, за исключением незначительного снижения ставок (Рисунки 1, 4).

В отчетном периоде отдельные банки пересмотрели стратегии развития в части сегментов кредитования и срочности. Так, основным направлением для средних банков стало увеличение доли МСБ в портфеле в целях диверсификации. Отдельные банки рассматривают в приоритете кредитовать крупный бизнес, а также выдавать краткосрочные займы, позволяющие им гибко управлять портфелем.

## Кредитование физических лиц

В потребительском кредитовании также отмечалось смягчение условий. Условия беззалогового потребительского кредитования смягчили банки с иностранным участием, а условия потребительского кредитования под залог – банки без иностранного участия (Рисунок 5).

Как и в корпоративном секторе, данная тенденция также была обусловлена нарастающей конкуренцией среди банков. В частности, был увеличен срок погашения займа, снижены комиссии, не связанные с процентной ставкой, а также был увеличен лимит суммы займа и снижены ставки (Рисунки 8, 9). При этом банки отметили, что увеличение лимита

---

<sup>1</sup> Опрос банков по кредитованию за 2-й квартал проведен Национальным Банком РК в июле 2018 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 30 банков второго уровня.

суммы займа было ориентировано на клиентов с хорошей кредитной историей (лояльные клиенты).

Смягчение условий вместе с маркетинговыми акциями и рекламными кампаниями способствовали росту спроса (Рисунок 6). Отдельные банки также отмечали роль оптимизации процедур рассмотрения заявки и улучшения коммуникации с клиентами в увеличении обращений клиентов. При этом, 95% розничных заявок были оформлены на получение беззалогового потребительского кредитования (Рисунок 10).

В следующем квартале банки ожидают дальнейшее смягчение условий по беззалоговому кредитованию (Рисунок 5). По мнению банков, на фоне ожидаемого снижения ставок продолжится рост спроса на данный вид займа (Рисунки 6, 9). Также ожидается смягчение требований по скорингу для отдельных категорий заемщиков в связи с улучшениями в части расширения источников данных. В частности, банки планируют использование клиентских данных телекоммуникационных и электронных почтовых сервисов для получения дополнительных сведений о платежеспособности потенциального заемщика и расширения охвата клиентов.

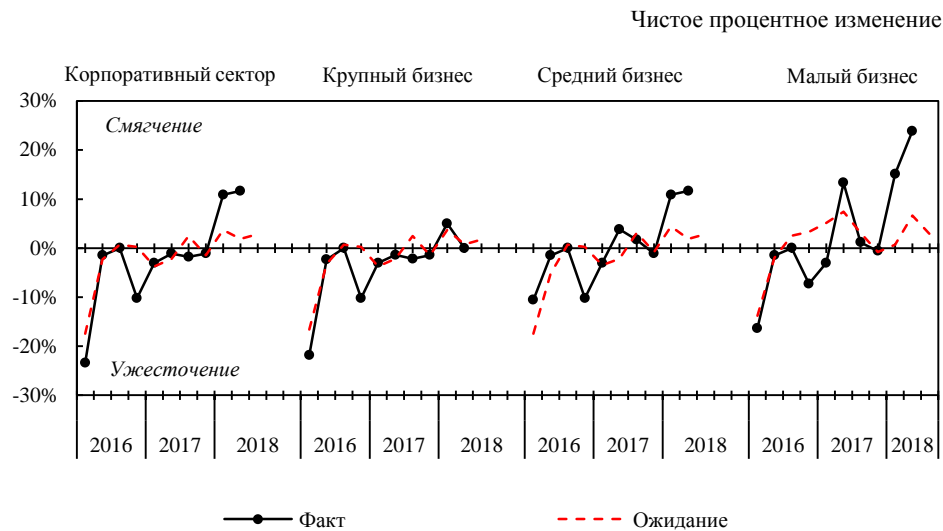
В связи с освоением средств по программе БРК по автокредитованию, во 2кв 2018 года банки предлагали только собственные продукты по данному направлению, по которым условия остались без изменений (Рисунок 5). Так как ставки по собственным продуктам были выше, чем по программе БРК, согласно ожиданиям банков спрос на автокредиты упал (Рисунок 6). В 3кв 2018 года банки ожидают рост спроса на автокредиты.

Условия ипотечного кредитования для стандартных клиентов не изменились, но отдельные банки проводили ужесточение для отдельных категорий клиентов (Рисунок 5).

Во 2кв 2018 года спрос на ипотеку вырос (Рисунок 6). По мнению банков, перспективы развития рынка недвижимости, а именно ожидаемый запуск государственной программы поддержки жилищного строительства «7-20-25» выступал главным фактором увеличения обращений клиентов. При этом, объявление условий кредитования по данной программе привело к увеличению спроса со стороны клиентов, не подпадающих под эти условия, на собственные продукты банков. Так, за 2кв 2018 года в банки поступило 29149 ипотечных заявок, 52% которых из г. Астана и г. Алматы. Средняя сумма займа заявки в данных городах составила 14,5 млн. тг., тогда как по всему Казахстану данный показатель был на уровне около 10,5 млн. тг.

В следующем квартале банки ожидают продолжения роста спроса на ипотечные займы ввиду запуска программы «7-20-25» (Рисунки 5, 6, 9).

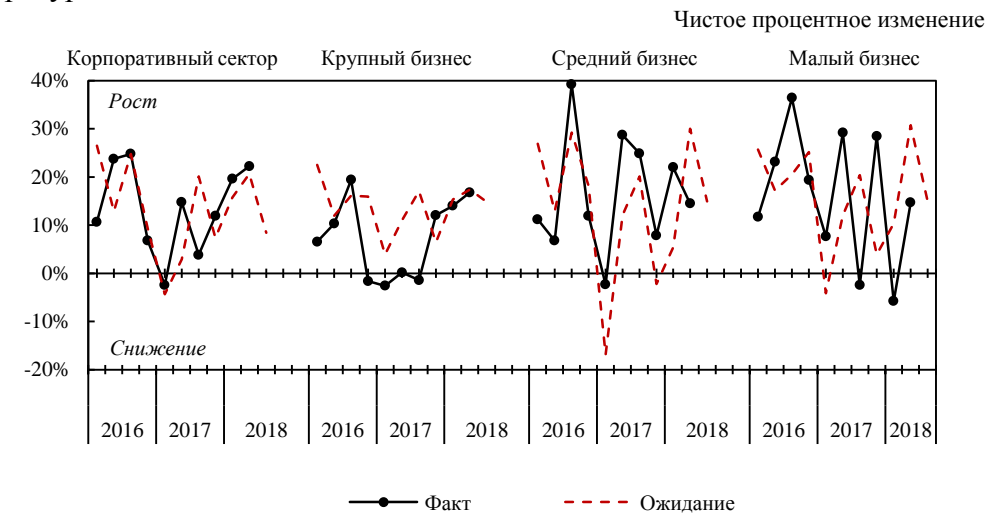
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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.

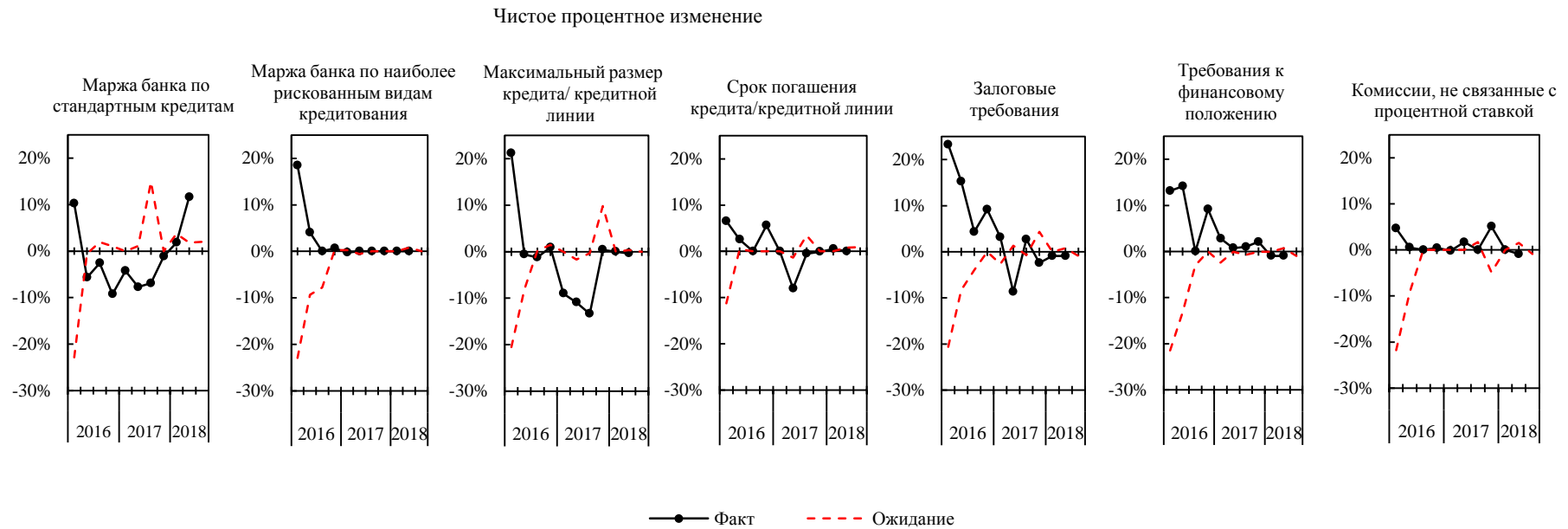
Рисунок 2. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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

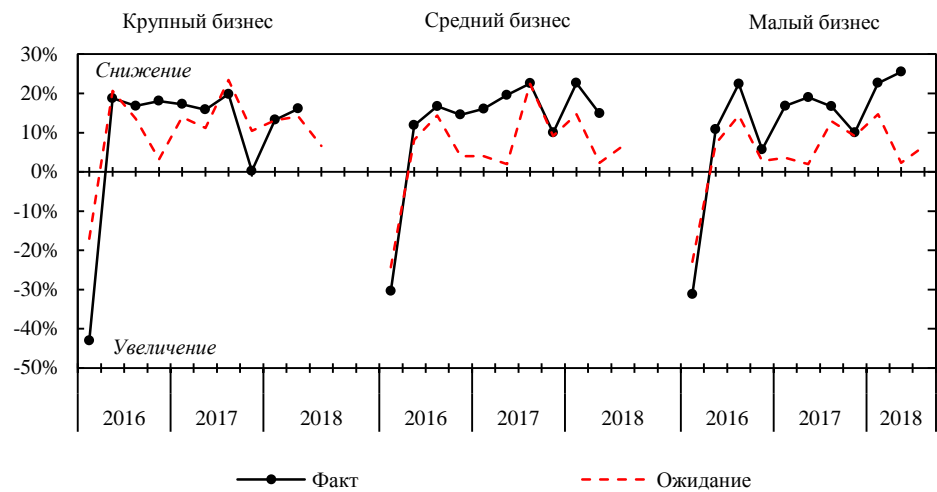


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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.

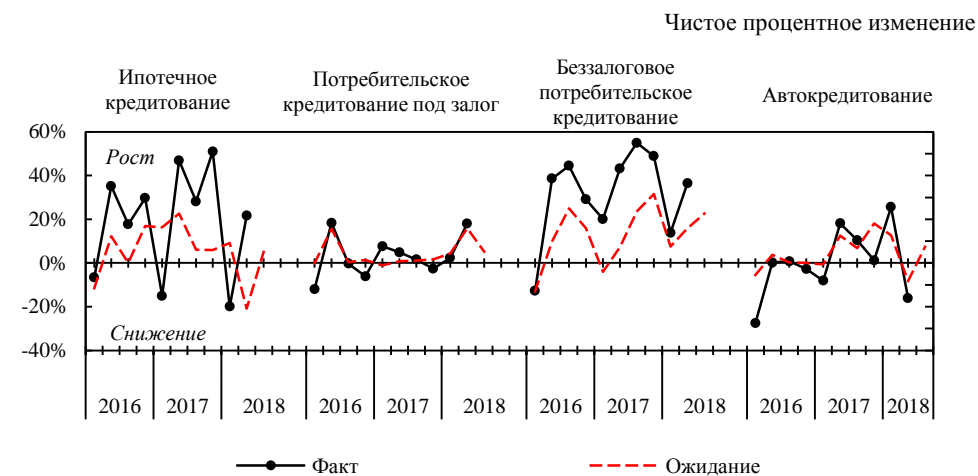
Рисунок 5. Условия кредитования физических лиц



(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



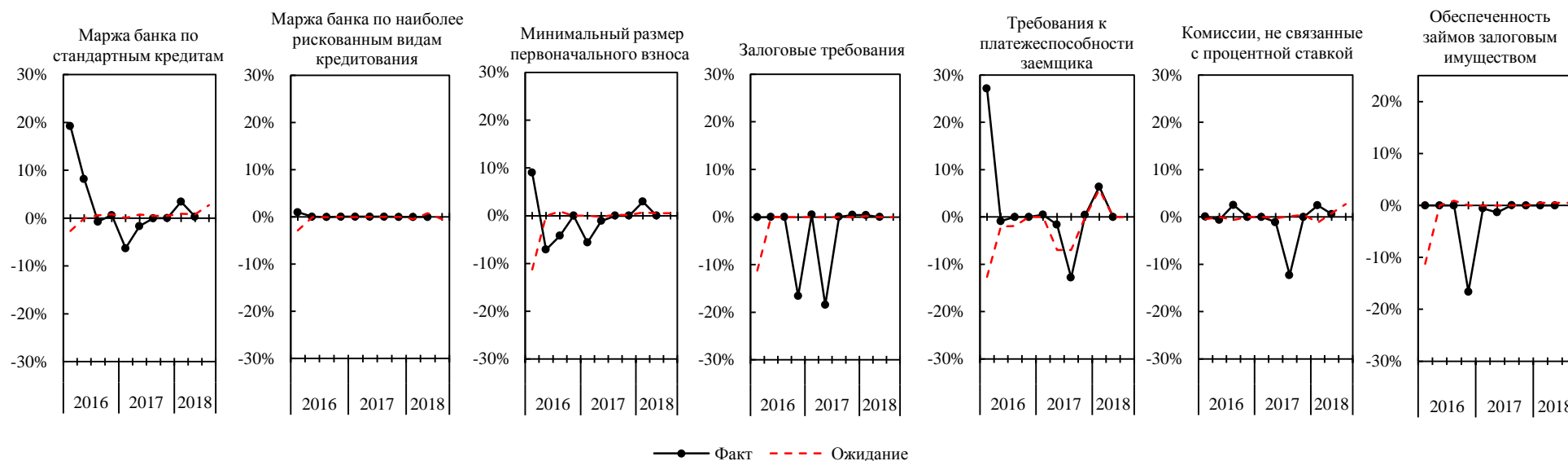
(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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



Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

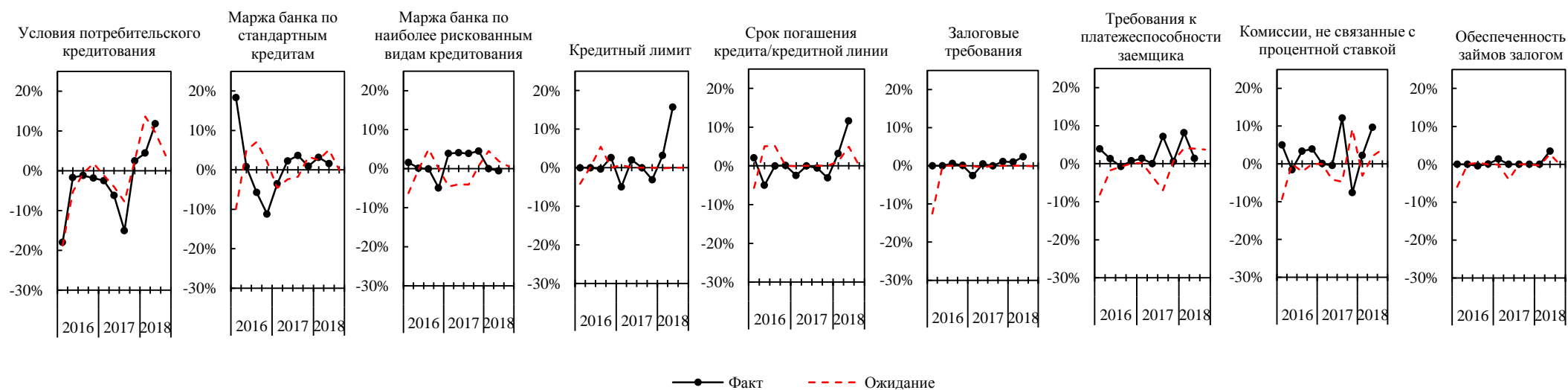
Чистое процентное изменение



- (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

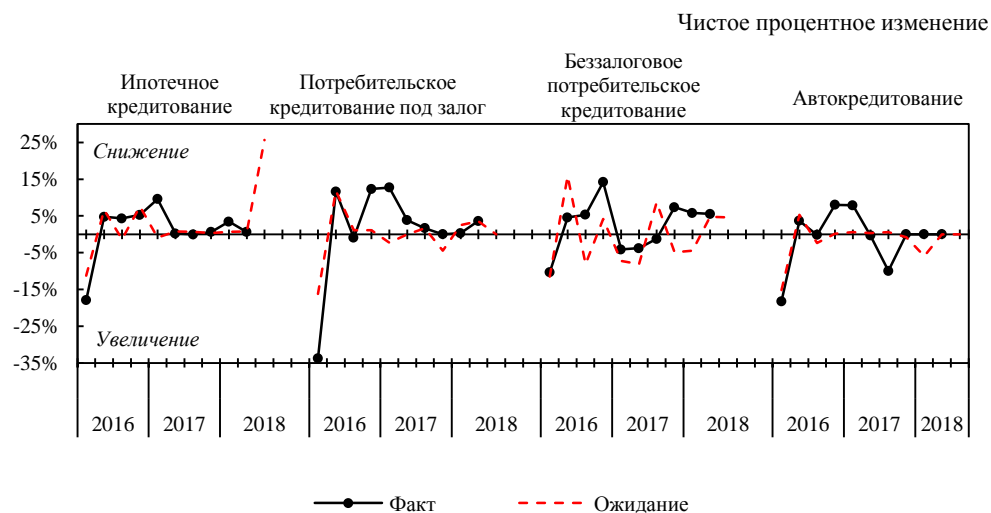


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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.

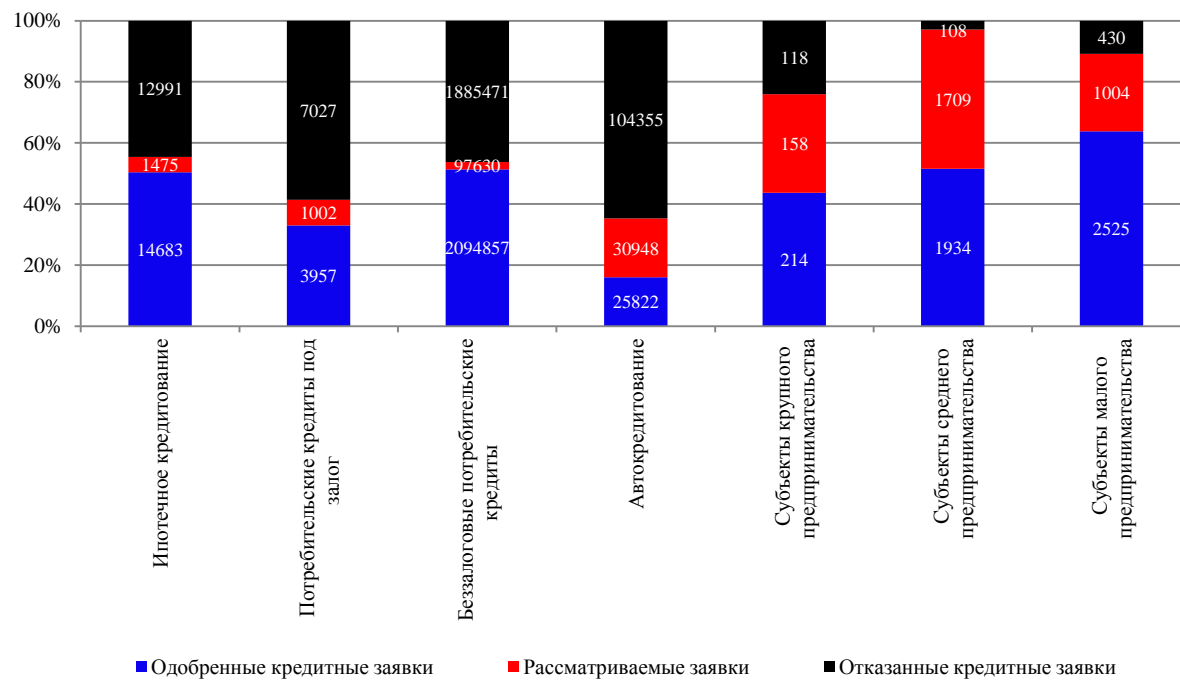
Рисунок 9. Ставки вознаграждения по кредитам



(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.

Рисунок 10. Кредитные заявки



- (а) Вопрос №20: Укажите количество поступивших кредитных заявок за отчетный период.  
 Вопрос №21: Укажите количество одобренных кредитных заявок за отчетный период.  
 Вопрос №22: Укажите количество рассматриваемых кредитных заявок за отчетный период.