



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА



## ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1-й квартал 2019 года

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

1-й квартал 2019 года

## Кредитование корпоративного сектора

В 1 кв 2019 года банки ужесточили требования к корпоративному андеррайтингу, несмотря на планировавшиеся ими смягчение. В частности, были повышены требования к залогоу и финансовому положению заемщика (Рисунки 1, 3), со ссылками на продолжающиеся работы по повышению роли внутренних политик и систем управления рисками в соответствии с требованиями риск-ориентированного надзора.

Ввиду слабой экономической активности, характерной в период первого квартала, значительное снижение спроса на кредит со стороны предприятий отметили крупнейшие банки и банки без иностранного участия, что привело к снижению индекса спроса по системе (Рисунок 2).

В отдельных банках, где снизились кредитные рейтинги, выросла стоимость фондирования и выросли ставки по кредитам (Рисунок 4).

В рамках программы по кредитованию приоритетных отраслей экономики банки рассматривали поступающие заявки бизнеса. Однако, из-за недостатка кредитоспособных заемщиков, удовлетворяющих требованиям программы в цели кредитования, конечного производимому продукту и др. Следовательно, выдача займов в рамках программы была ограничена.

Банки ожидают роста спроса (Рисунок 2) и неизменности условий кредитования и ставок по кредитам на 2 кв 2019 года (Рисунки 1, 4).

## Кредитование физических лиц

Банки ужесточили требования к заемщикам по всем видам розничного кредитования, кроме автокредитования.

В ипотечном кредитовании основные игроки, занимающие значительную долю на рынке, ужесточили требования к платежеспособности заемщика.

При этом, по мнению банков, практически весь спрос на ипотеку формируется государственными программами субсидирования, включая 7-20-25 и Баспана-Хит, которые позволили снизить пороговый уровень дохода заемщиков. Так, количество поступивших заявок на ипотечное кредитование увеличилось на 9% за квартал, составив 33тыс. штук, где 43% из них были из г.г. Нур-Султан и Алматы. Также, коэффициент одобрения по заявкам по

---

<sup>1</sup> Опрос банков по кредитованию за 1-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в апреле 2019 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 26 банков второго уровня.

системе снизился с 68% до 53%. В ходе интервью банки также отметили дефицит доступных жилищных площадей для продажи на первичном рынке.

На рынке потребительского кредитования, за исключением автокредитования, где роль государственной поддержки не такая подавляющая как в ипотеке, конкуренция ведет к смягчению условий кредитования, вероятно из-за большой насыщенности рынка. По беззалоговым займам они произошли в части увеличения максимального срока погашения займа, а по займам с обеспечением – смягчения комиссий.

Данные изменения положительно сказались на спросе, который в отчетном периоде показал рост. Количество поступивших заявок на получение потребительского займа с обеспечением выросло до 14тыс. штук на 12%, а по беззалоговым займам осталось на уровне 4 млн штук.

Банки также отметили рост спроса на автокредитование в связи с выделением дополнительного транша от БРК по программе автокредитования под 4%, что отразилось на повышении за квартал количества заявок на 6% до 223тыс.

В следующем квартале банки ожидают дальнейший рост спроса на займы и незначительного смягчения условий беззалогового кредитования. (Рисунки 5, 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

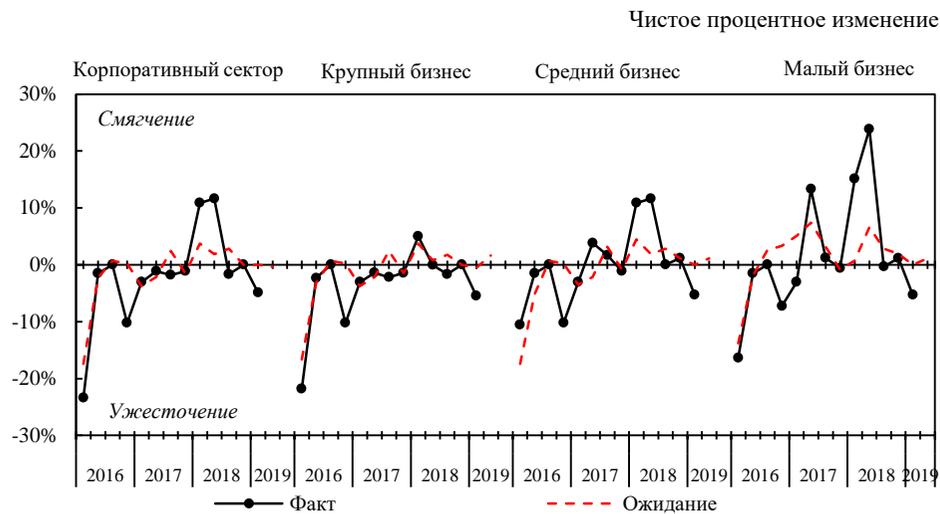
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

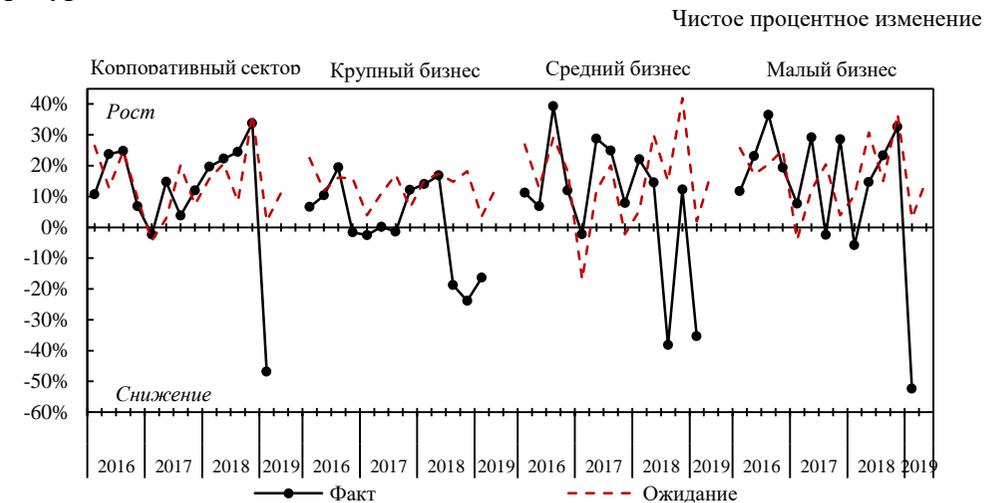
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

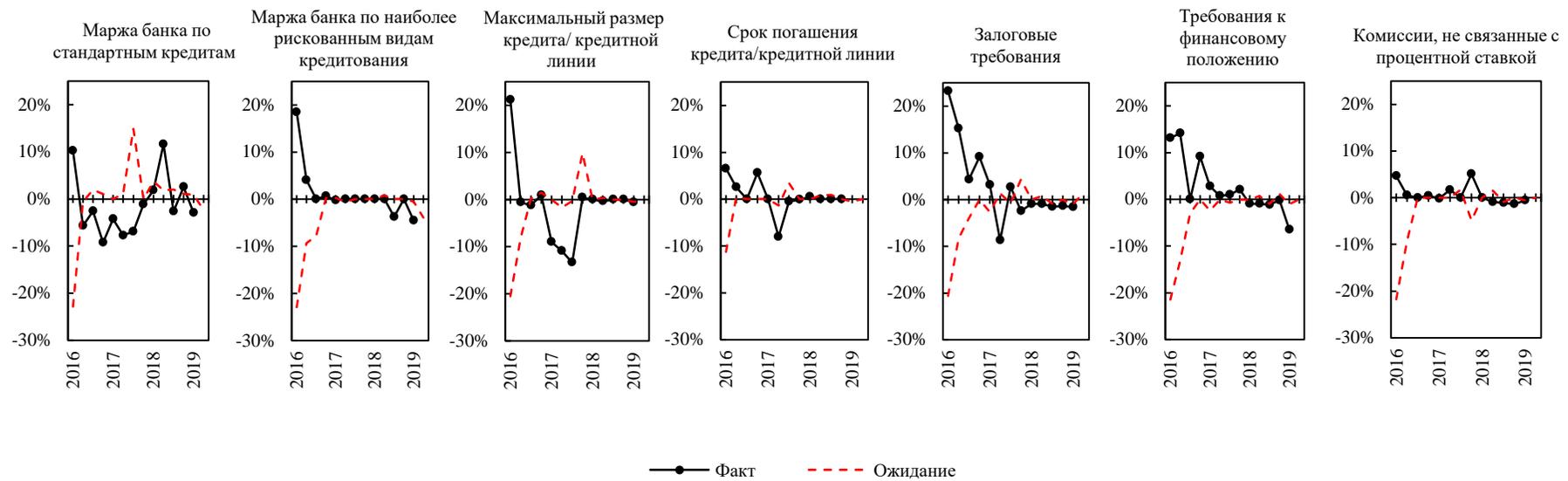


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 3. Отдельные условия кредитования

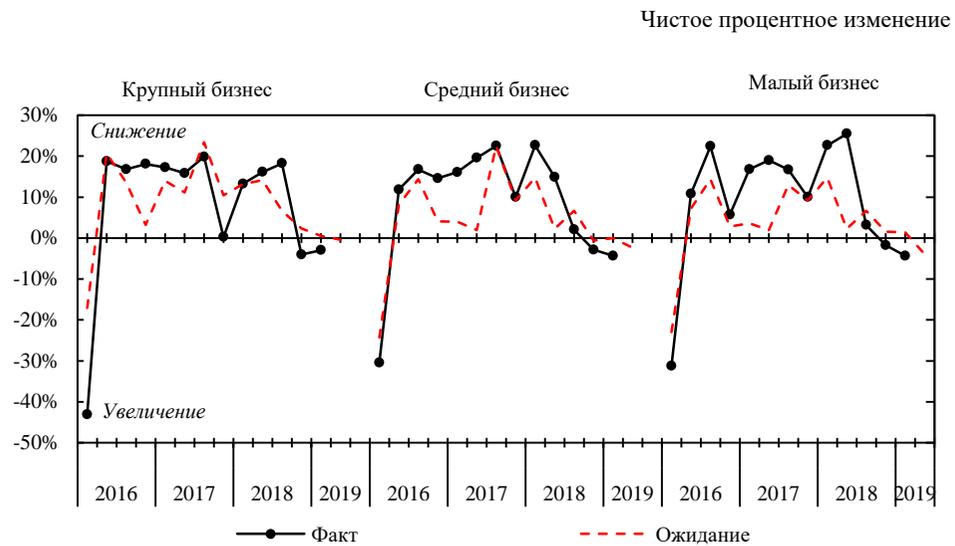
Чистое процентное изменение



(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.

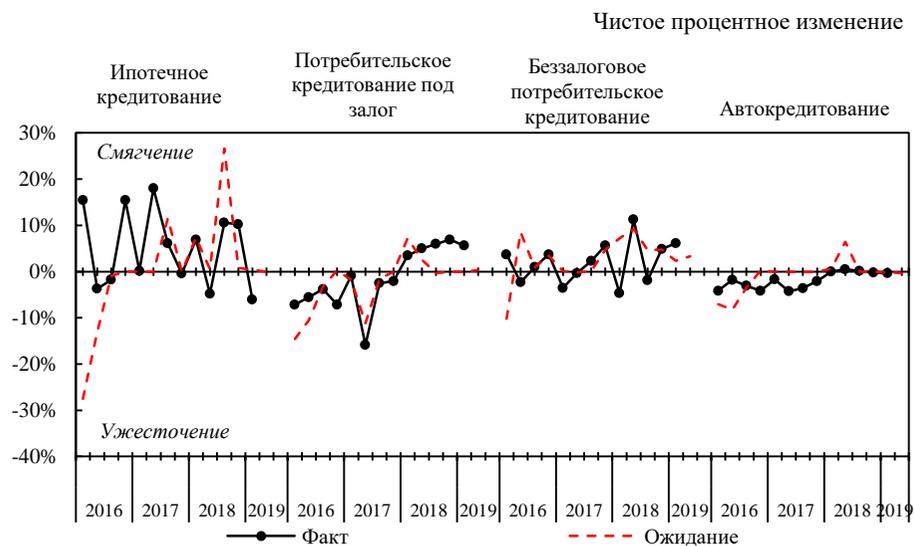
Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам



(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.

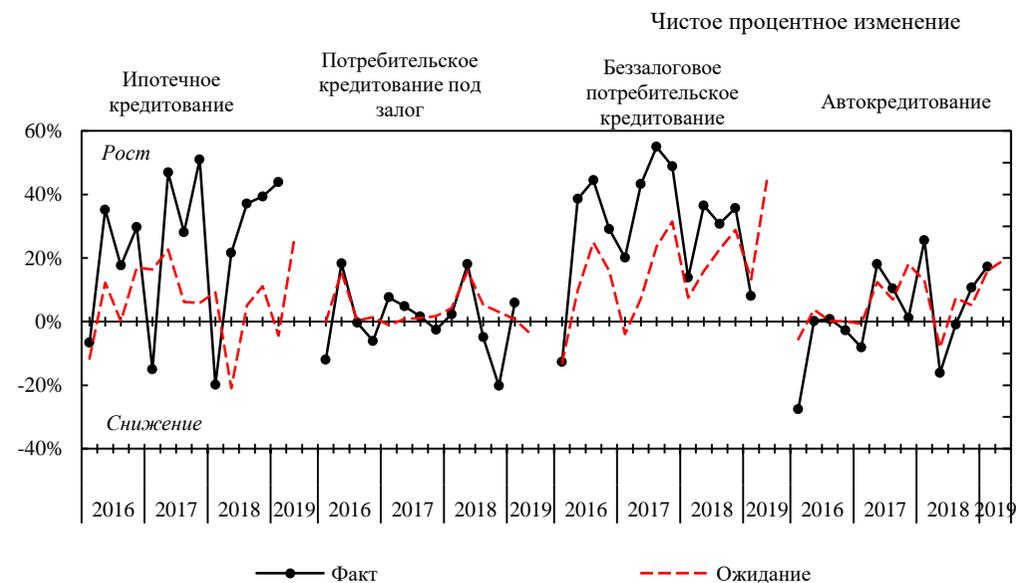
Рисунок 5. Условия кредитования физических лиц



(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.

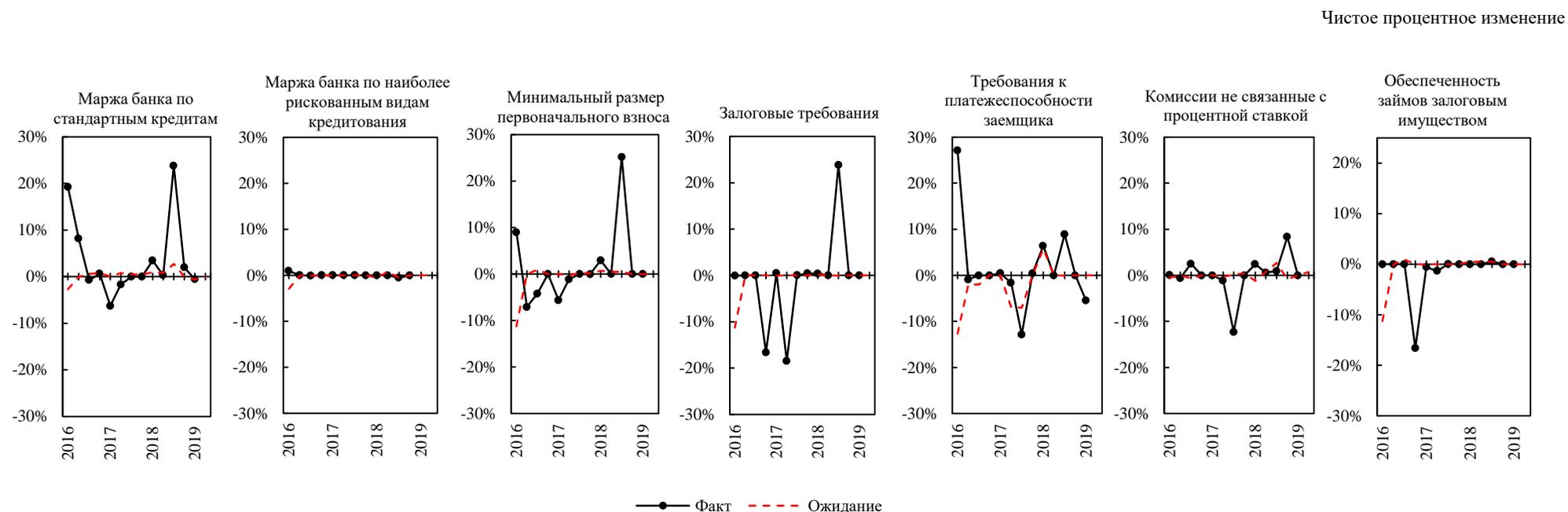
Рисунок 6. Спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы



(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

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.