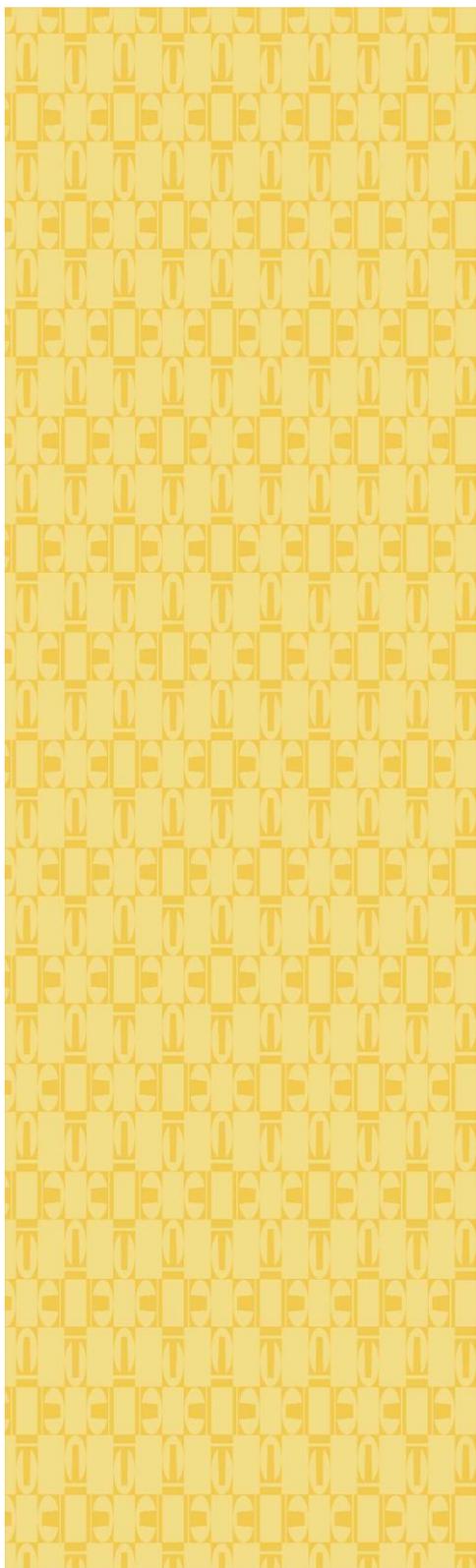




НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА



ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ  
2-й квартал 2019 года

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

2-й квартал 2019 года

## Кредитование корпоративного сектора

После незначительного ужесточения в первой половине 2019г. банки смягчили условия корпоративного кредитования, в том числе, для МСБ (Рисунок 1). Усилившаяся конкуренция за качественных заемщиков требовала снижения ставок по займам и привела к сужению маржи (Рисунки 3, 4). Отдельные банки смягчали залоговые требования и удлинляли сроки погашения кредита (Рисунок 3). При этом, требования к кредитоспособности заемщиков банки не ослабляли.

Снижение процентных ставок и возросшая потребность в оборотном капитале повысили спрос на кредит (Рисунок 2). Так, количество поступивших заявок от МСБ выросло на 20% к/к до 5,6 тыс.

Возросла готовность банков предоставлять займы в рамках *Программы льготного кредитования приоритетных отраслей экономики* в связи со смягчением требований по целевому назначению. По мнению банков, это повысит спрос и ускорит освоение Программы.

Банки ожидают, что в 3кв 2018 года спрос продолжит расти (Рисунок 2), планируют незначительно смягчить условия кредитования МСБ (Рисунки 1, 4) и развивать транзакционный бизнес через кросс-продажу для заемщиков МСБ.

## Кредитование физических лиц

На рынке ипотечного кредитования условия кредитования в целом не изменились, за исключением смягчения одним банком требований к недвижимости (Рисунок 5). Запуск государственной программы «Бақытты отбасы» в дополнение к другим госпрограммам финансирования жилищного строительства способствовал росту спроса на ипотеку. Количество поступивших заявок увеличилось на 30% к/к до 43 тыс. Из них 38% были из городов Нур-Султан и Алматы.

На рынке потребительского кредитования также не было изменений в условиях кредитования. Однако спрос населения продолжал расти, особенно на беззалоговые займы. 60% опрошенных банков отметили рост спроса на беззалоговые займы, 50% - на автокредиты. Количество поступивших заявок на получение потребительского займа без обеспечения выросло на 23% до почти 5 млн., а по автокредитам – на 17% (262 тыс.), на займы под залог – на 9%.

---

<sup>1</sup> Опрос банков по кредитованию за 2-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в июле 2019 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 26 банков второго уровня.

В рамках Указа<sup>2</sup> Президента РК по снижению долговой нагрузки населения банки проводили работы по оценке объемов списаний по займам и качества заемщиков, представляющих социально уязвимый слой населения и подлежащих объявленной кредитной амнистии по беззалоговым займам. По мнению розничных банков, данные заемщики в основной своей массе качественно обслуживают займы и NPL по ним не отличается от стандартных заемщиков.

В следующем квартале банки ожидают дальнейший рост спроса на займы и планируют незначительное ужесточение условий автокредитования (Рисунки 5, 6).

---

<sup>2</sup>Указ президента РК от 26 июня 2019г. №34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан»

## 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

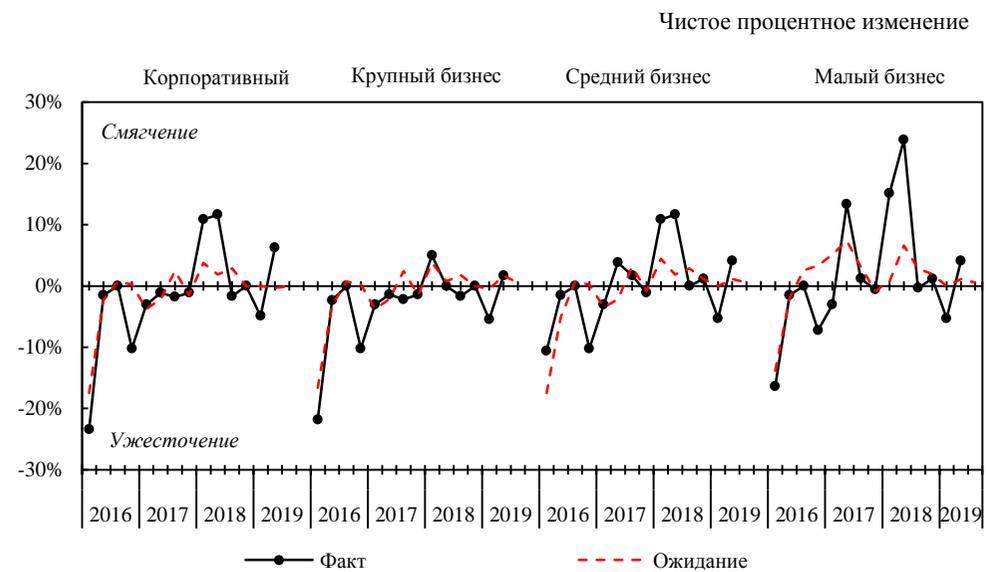
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

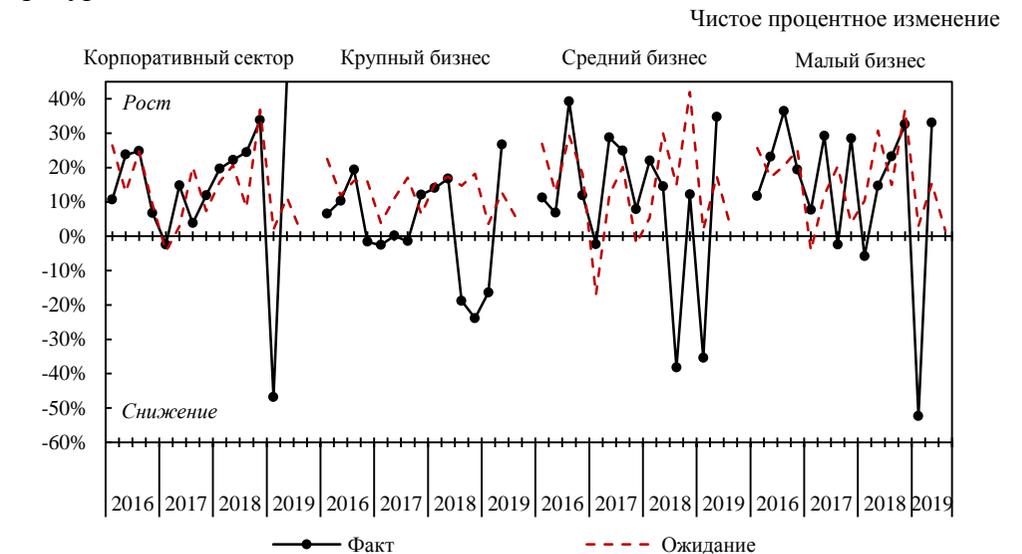
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

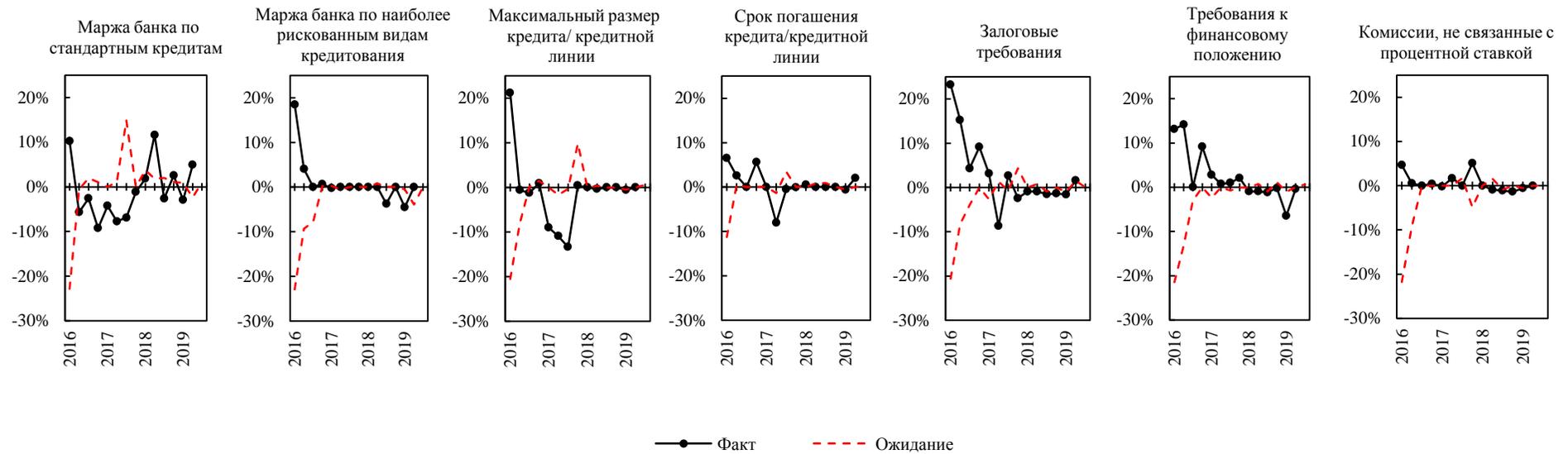


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 3. Отдельные условия кредитования

Чистое процентное изменение

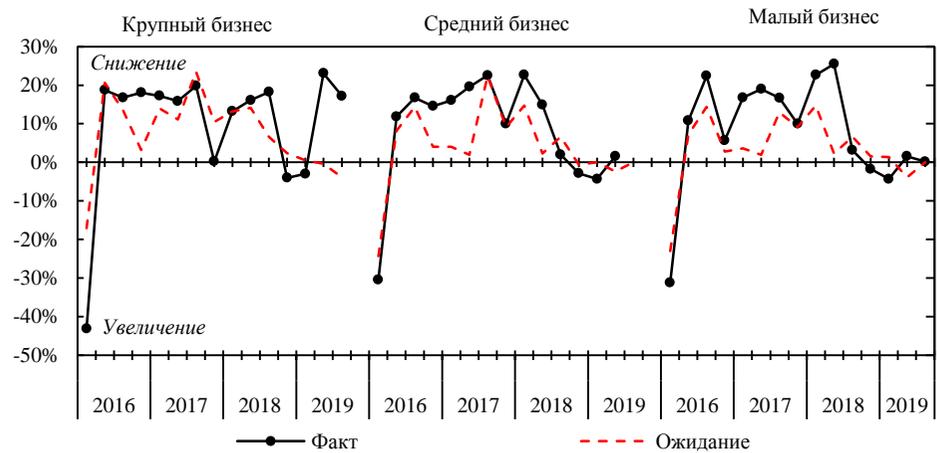


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий кредитования.

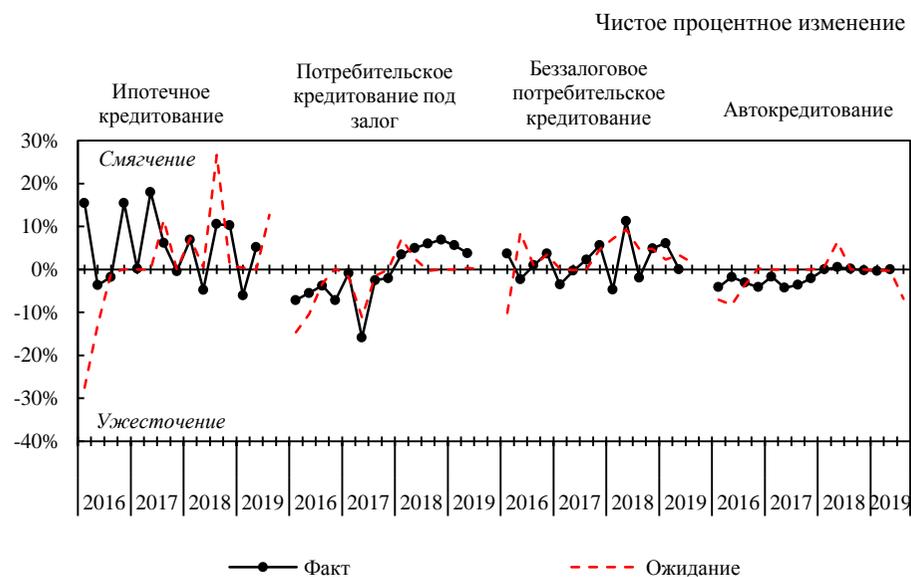
Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

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

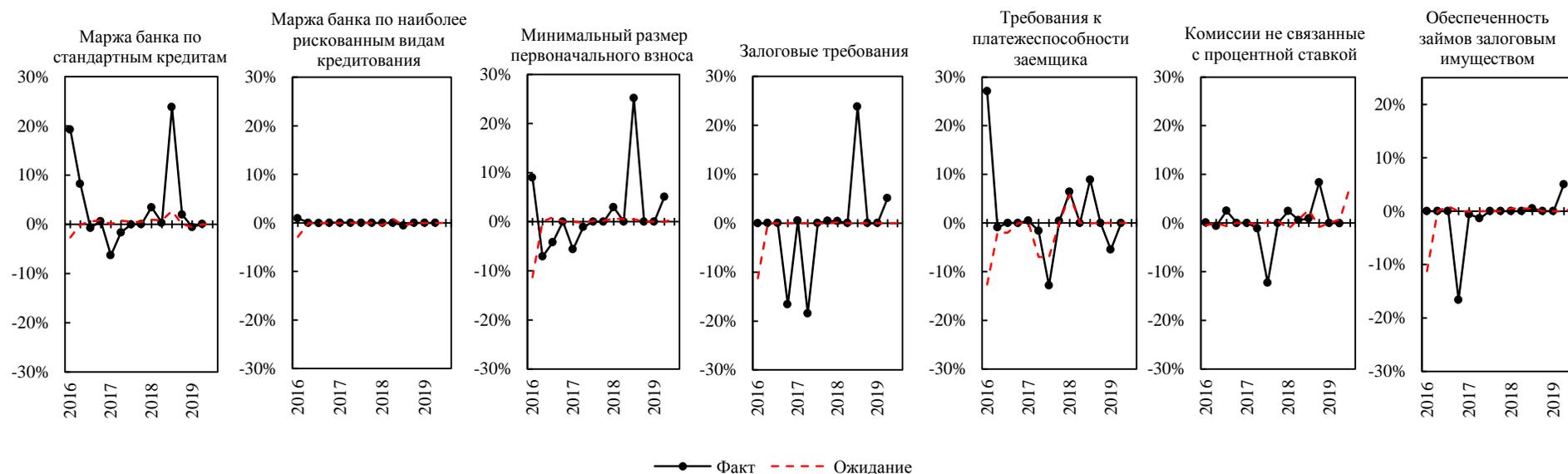


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

(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.