



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3-й квартал  
2019 года

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

3-й квартал 2019 года

## Кредитование корпоративного сектора

В условиях продолжающейся конкуренции за качественных заемщиков отдельные банки снижали ставки по займам для крупного бизнеса, что привело к сужению маржи (Рисунки 3 и 4). Большинство выделили особенно агрессивное снижение ставки со стороны отдельных банков. Однако, конкуренция по ставке не сопровождалась смягчением других условий и требований к кредитоспособности заемщиков (Рисунок 1).

Крупнейшие банки отметили рост спроса крупного и среднего бизнеса на краткосрочные займы и финансирование оборотных средств (Рисунок 2). Спрос со стороны малого бизнеса не изменился.

Банки все больше занимаются развитием кредитования МСБ. В эту нишу планируют заходить традиционно розничные банки, а корпоративные упрощают процессы выдачи кредитов, разрабатывают новые скоринговые модели, запускают специализированные продукты для молодых предпринимателей, для стартап-проектов, авто и беззалоговое кредитование для ИП.

Предложение долгосрочного кредита представлено в основном кредитом в рамках госпрограмм, но сдерживается условиями, которые они налагают. Так, банки-участники программы «Экономика простых вещей» отмечают наличие большого числа заемщиков, заинтересованных в финансировании оборотного капитала, и недостаток спроса на кредит для инвестиций в основной капитал. В то же время, наличие такого спроса отметили банки, не попавшие в программу.

Банки считают, что в следующем квартале спрос на кредит продолжит медленно расти (Рисунок 2), и менять условия кредитования и требования к заемщикам не планируют (Рисунки 1 и 3).

## Кредитование физических лиц

В условиях растущей конкуренции банки продолжали смягчать условия по всем видам потребительских займов кроме автокредитования (Рисунок 5). В потребительском кредитовании конкуренция смещается в плоскость удобства процедур рассмотрения заявок и коммуникации с потенциальными заемщиками. Усиление конкуренции также проявлялось в активизации маркетинговых акций и рекламных кампаний.

---

<sup>1</sup> Опрос банков по кредитованию за 3-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в октябре 2019 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 25 банков второго уровня.

Стремительно рос спрос на ипотеку. За квартал было подано 43 тысячи заявок (+34% за квартал). Как и ранее, предложение ипотеки формируется за счет государственных программ поддержки жилищного строительства – «Баспана Хит» и «7-20-25» (Рисунок 6). Банки отметили нехватку жилищных площадей, соответствующих условиям программ. По мнению банков, спрос рос благодаря снижению процентных ставок и комиссий, улучшению перспектив на рынке недвижимости, уверенности заемщиков в способности обслуживать долг. В следующем квартале банки ожидают смягчения по другим условиям ипотеки (Рисунок 7).

Потребительское кредитование росло под влиянием снижения ставок по кредитам и усиления конкуренции за заемщиков. Число заявок выросло: по автокредитованию (+15%, или на 40 тысяч заявок), по беззалоговым займам (+13%, или на 654 тысячи заявок), под залог недвижимости (+11%, или на 1,4 тысячи заявок). В этом сегменте банки смягчали требования по кредитному лимиту и платежеспособности заемщиков, что настораживает, и по комиссиям и платам за обслуживание (Рисунки 8, 9). В связи с планируемым введением новых регуляторных требований к кредитоспособности заемщиков, банки ожидают замедления потребительского кредитования, особенно получателями адресной социальной помощи, и указывают на трудности верификации принадлежности к получателям адресной помощи.

Некоторые банки отметили рост интереса клиентов к кредитным картам с возможностью рассрочки и готовы их предлагать. Как группа, респонденты ожидают сохранения текущего роста спроса на все виды розничного кредитования.

## 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

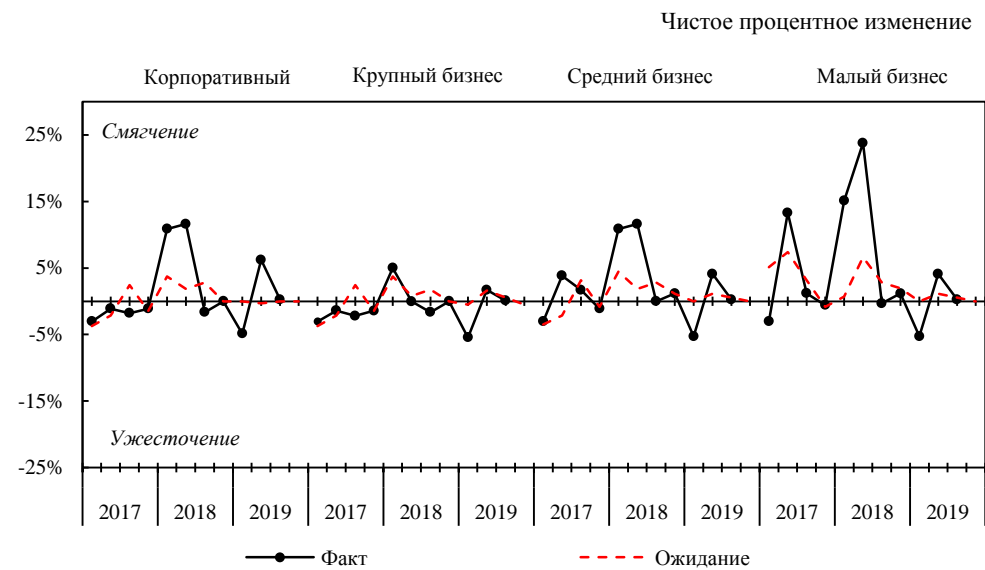
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

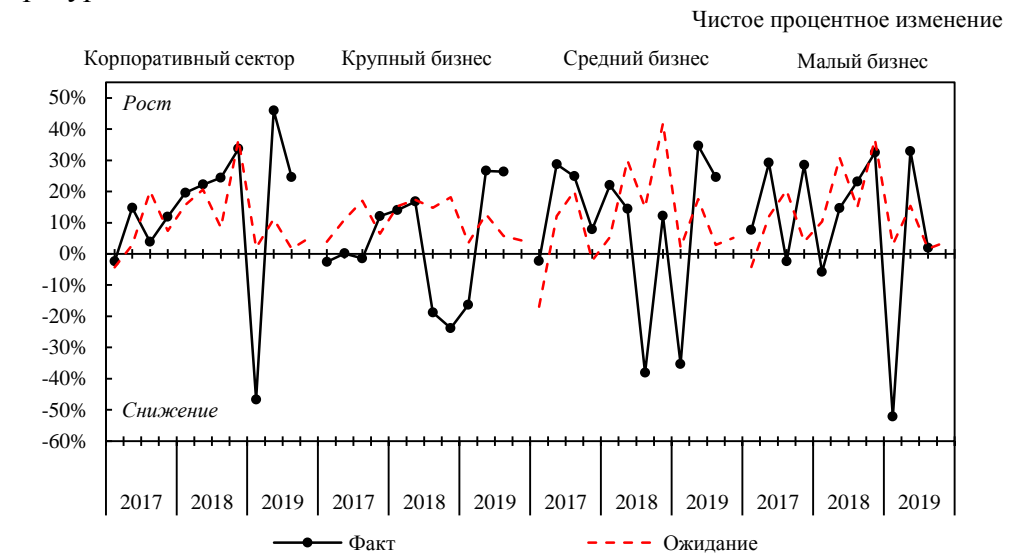
Также с 1 кв 2018 года были включены вопросы по поступившим и одобренным кредитным заявкам (Вопросы №21, 22, 23). Общее количество поступивших заявок включает в себя заявки, по которым было принято кредитное решение (одобрено/ отказано), и заявки, которые находились на рассмотрении на момент проведения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

Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



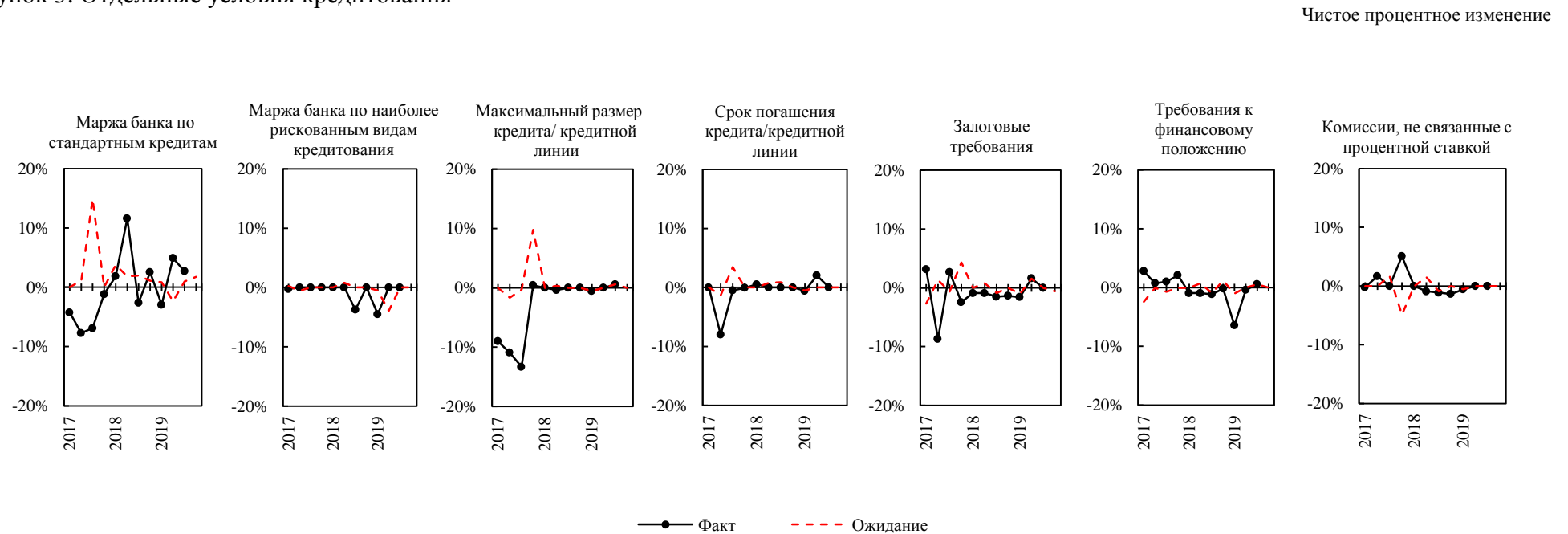
- (а) Вопрос №5: Как изменились условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как изменятся условия кредитования субъектов предпринимательства в течение следующих 3 месяцев?
- (б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий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

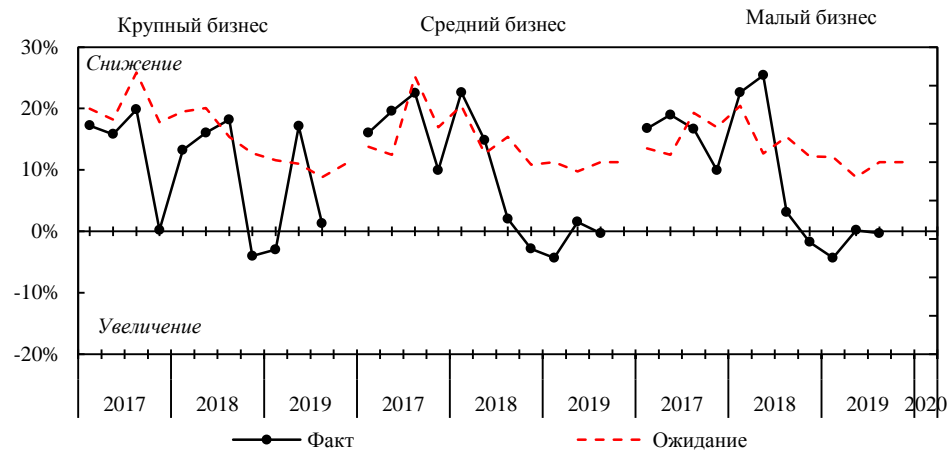


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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



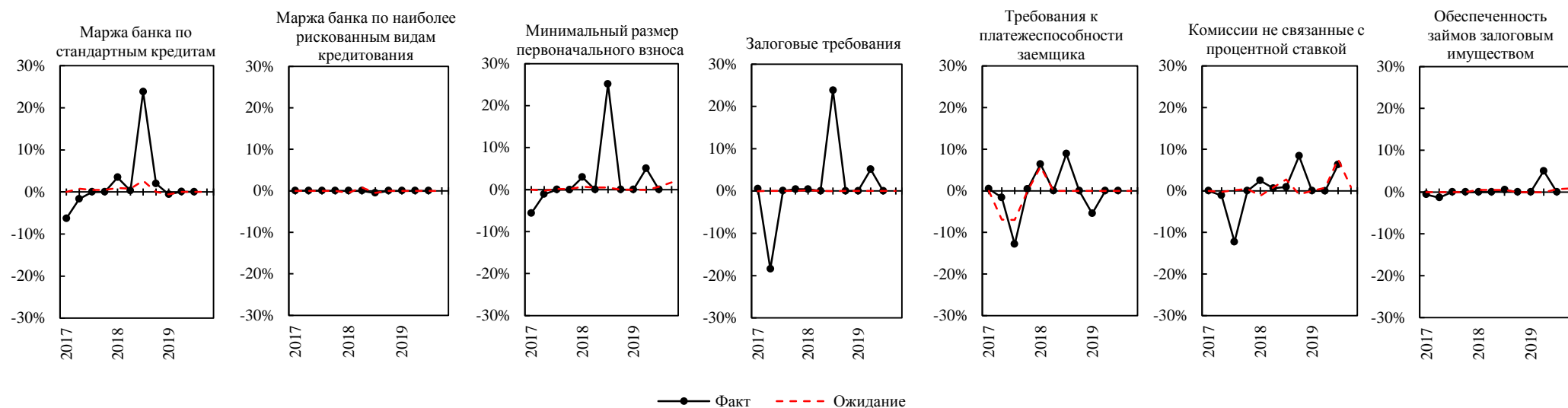
(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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



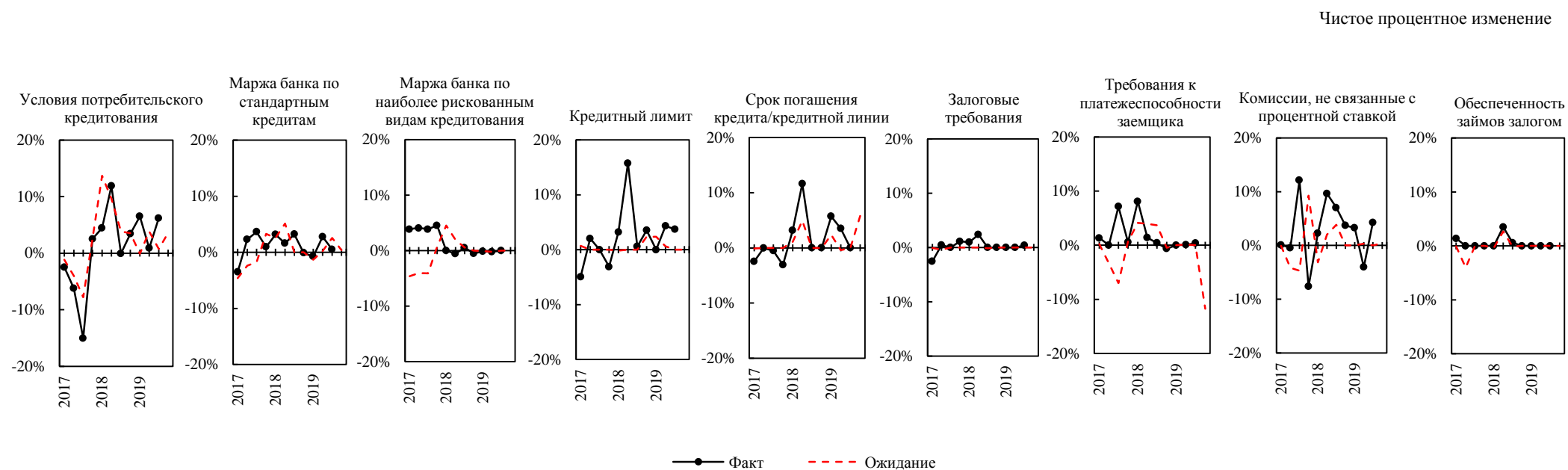
Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

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



(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.