



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4-й квартал  
2019 года

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

4-й квартал 2019 года

## Кредитование корпоративного сектора

В 4-м квартале 2019 года, как и в предыдущем, банки активно конкурировали за заемщиков: вводили новые продукты, заполняли новые ниши, повышали удобство выдачи кредитов, рефинансировали займы других банков. Респонденты по-прежнему отмечали случаи недобросовестного снижения ставок со стороны отдельных банков. Однако конкуренция не сопровождалась заметными изменениями, в условиях кредитования или в требованиях к платежеспособности (Рисунки 1, 3 и 4).

Вырос спрос на кредит со стороны бизнеса (Рисунок 2). Крупные банки отметили существенный рост спроса на кредит со стороны малого бизнеса. Отдельные банки отметили незначительный рост спроса на краткосрочные займы в тенге. Самыми популярными видами кредитов для бизнеса, по мнению крупных банков, являются займы под обеспечение на срок не более 2-3 лет, как на пополнение оборотного капитала, так и финансирование инвестиционных проектов. Последнее время набирают популярность беззалоговые займы до 6 месяцев на пополнение оборотных средств.

На стороне предложения готовность банков кредитовать бизнес в целом по системе не изменилась, хотя несколько снизилась для крупного бизнеса в отдельных банках. Это объясняется сужением маржи по кредитам крупного бизнеса и желанием банков диверсифицировать портфели за счет МСБ.

Все больше банков осуществляют автоматизацию внутренних процессов и услуг для упрощения выдачи кредитов, сокращения требуемых документов и снижения операционных расходов. Некоторые банки используют данные платежных операций для оценки денежных потоков клиентов, как интернет магазины и онлайн такси, открывая новые ниши для кредитования, а также рассматривают возможности финансирования поставщиков товаров, работ и услуг своих клиентов, используя денежные обороты подрядных контрактов.

Банки продолжают активно кредитовать в рамках государственных программ финансирования. Так, небольшой рост в спросе на кредит для приобретения основных средств был связан с программой «Экономика простых вещей». Ее освоение идет медленно, в том числе из-за ограничений по ОКЭД.

Большинство банков считают, что в первом квартале спрос на кредит сохранится на прежнем уровне (Рисунок 2) и не ожидают изменений в условиях кредитования и требованиях к заемщикам (Рисунки 1 и 3). Отдельные банки планируют увеличить предложение кредита

---

<sup>1</sup> Опрос банков по кредитованию за 4-й квартал проведен Национальным Банком Казахстана в январе 2020 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 25 банков второго уровня.

для МСБ путем ослабления залоговых требований, другие планируют снизить ставки и сократить предложение кредита для крупного бизнеса.

### **Кредитование физических лиц**

В 4-м квартале банки отметили смягчение условий по всем видам розничного кредитования, и всё больше конкурируют по скорости и удобству выдачи займов (Рисунок 5). Так, банки пересмотрели процедуры принятия решения и продолжали автоматизацию внутренних бизнес-процессов и цифровизацию услуг с целью ускорения взаимодействия с клиентом. В дальнейших планах у банков масштабное внедрение биометрии. В последние три месяца крупные и средние банки в основном не проявляли сильной активности, что одни связывают с ожиданиями итогов AQR, другие с изменением к требованиям по платежеспособности заемщиков, а также с перевыполнением годового и ежеквартальных планов по розничным продуктам отдельных банков.

Предложение ипотечных кредитов остается на неизменно высоком уровне, но только в рамках государственных программ. В 4-м квартале в рамках программ «ИО «Баспана» был запущен проект «Ипотека для военных». Отдельные банки упрощали требования к пакету документов, залоговому обеспечению, минимальному размеру первоначального взноса, непоцентных платежей и максимальному отношению Loan-to-value (Рисунок 7). Изначально более популярной среди ипотечных программ была программа «7-20-25». На текущий момент интерес смещается в сторону «Баспана Хит» по причине нехватки готового к эксплуатации первичного жилья, подходящего под условия первой программы. Несмотря на рост общего спроса на ипотечное кредитование, некоторые банки отметили снижение спроса в 4 квартале (Рисунок 6). В целом по системе количество поступивших заявок снизилось за квартал на 17% (29 тысяч заявок), число одобренных сократилось на 24 % (22 тысячи заявок). В 1-м квартале 2020 года ожидается незначительное увеличение предложения со стороны отдельных банков.

В 4-м квартале вырос спрос на беззалоговые займы, что связано с сезонным характером и проведением маркетинговых акций со стороны отдельных банков в этот период. Так, количество поступивших заявок выросло на 9% (1,581 тысяч заявок) и число одобренных на 16% (1,345 тысяч заявок). В этом сегменте банки выделили для себя три ключевых направления развития: онлайн-кредитование, e-commerce и POS-кредитование. Отдельные банки незначительно увеличили кредитный лимит, максимальное соотношение выплаты/месячный доход, что в целом не повлияло на условия в потребительском кредитовании (Рисунки 8,9). Ожидается, что спрос продолжит расти в 1-м квартале 2020 года.

Спрос на потребительский кредит под залог недвижимости снизился. Это связано с замещением данного продукта, которым традиционно пользовались ИП, беззалоговым

кредитованием. Количество поступивших и одобренных заявок снизилось на 24% (10 тысяч и 3 тысячи соответственно).

Значительно снизился спрос в автокредитовании. Это связано с тем, что не все банки, изъявившие желание участвовать в программе, получили пятый транш от БРК. Другой причиной, повлиявшей на снижение, стал запуск программ автокредитования для бизнеса, в рамках которых, определенная часть клиентов из розницы была переориентирована в МСБ. Также, по словам представителей банков, как и в ипотечном кредитовании, так и по программе «Льготное авто», заемщики сталкиваются с проблемой нехватки автомобилей. Количество поступивших заявок увеличилось на 2% (13 тысяч заявок), но средняя сумма кредита поступивших заявок снизилась на 10%. Несмотря на ожидаемое снижение спроса в следующем квартале, некоторые банки настроены более оптимистично в отношении спроса на автокредиты.

### **«Ипотека для военных»**

В 4 квартале 2019 года в 4-х банках стартовал новый продукт ипотечного кредитования для военных от «ИО «Баспана». Данный продукт направлен на улучшение жилищных условий военных и сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов. С 2016 года они были освобождены от уплаты обязательных пенсионных взносов, что затруднило банкам оценку их платежеспособности. Так, банки кредитовали, не имея возможности проверить наличие доходов клиента по выписке из ГЦВП. По информации отдельных банков, после внесенных изменений в законодательство о пенсионном обеспечении и более консервативного подхода банков к кредитованию, военнослужащие могут получить кредит только в банке-участнике зарплатного проекта. С целью охвата финансовыми услугами этой категории заемщиков в прошлом году банками были проведены работы по налаживанию обмена информацией с Министерством обороны РК и военными частями, в результате которых военные получили доступ к программам ипотечного кредитования «ИО «Баспана». Основные условия по программам для этой категории заемщиков остались прежними, единственным требованием является открытие текущего специального счета для получения жилищных выплат в одном из 4-х банков-участников. При одобрении заявки будут учитываться дополнительные доходы, в том числе и созаемщиков. Предполагается, что новый проект станет стимулом для расширения возможностей жилищных программ и сделает их более доступными.

## 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

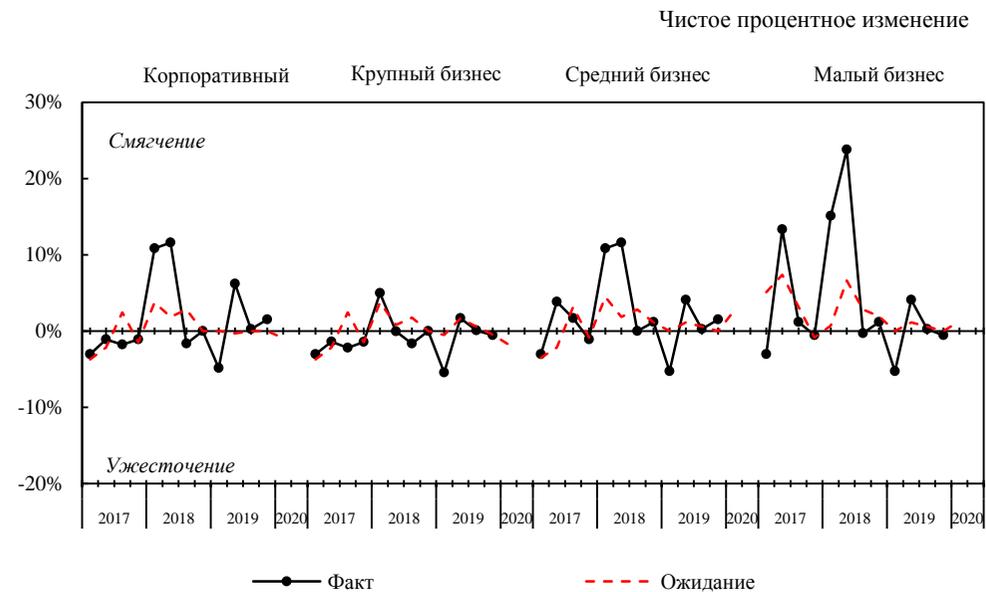
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

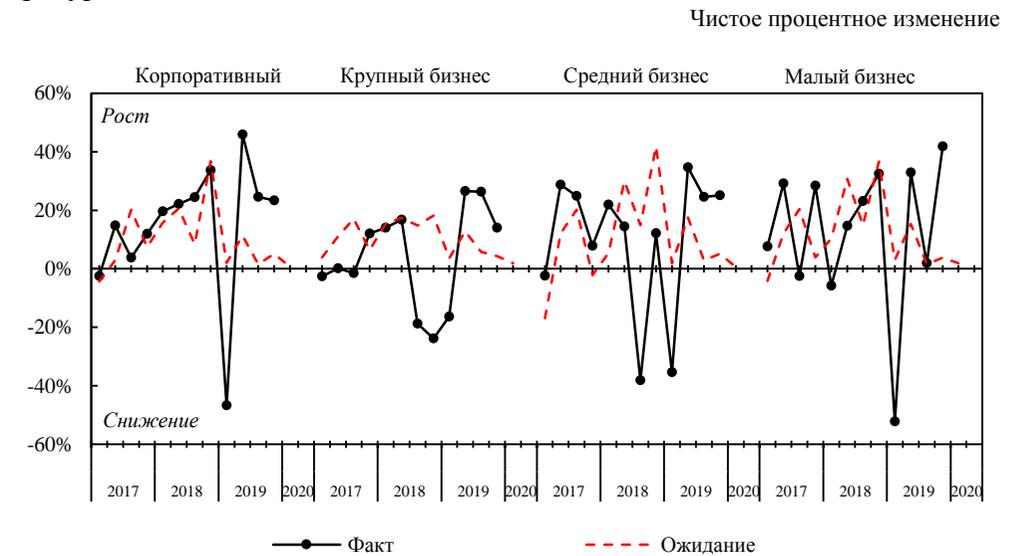
Рисунок 1. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

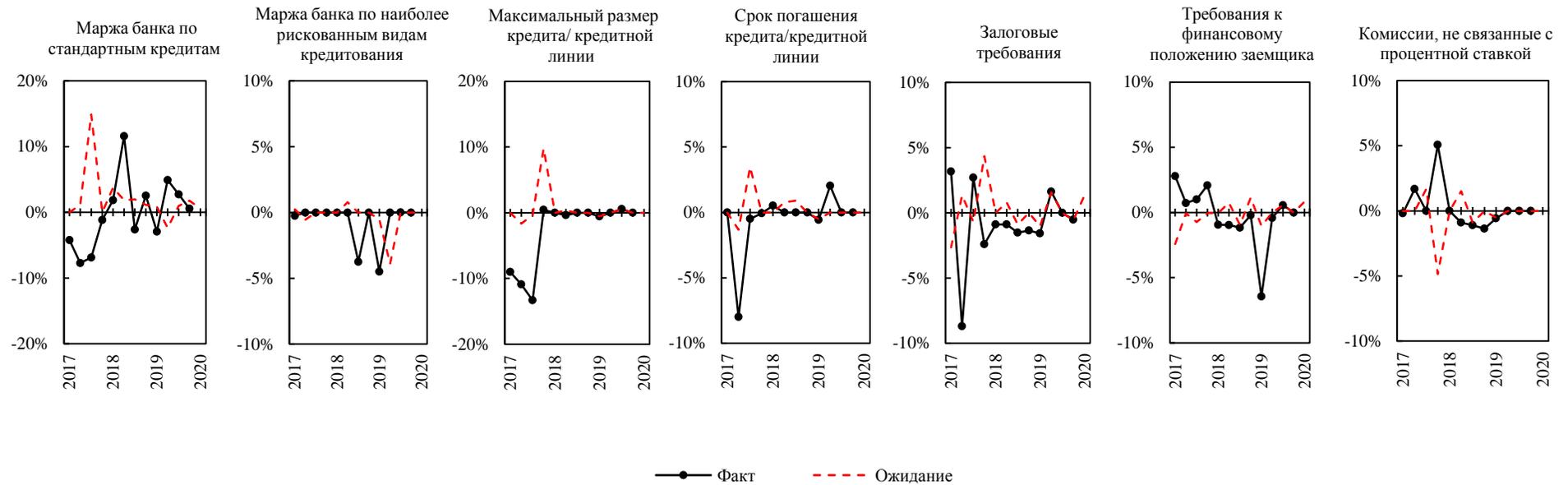


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 3. Отдельные условия кредитования

Чистое процентное изменение

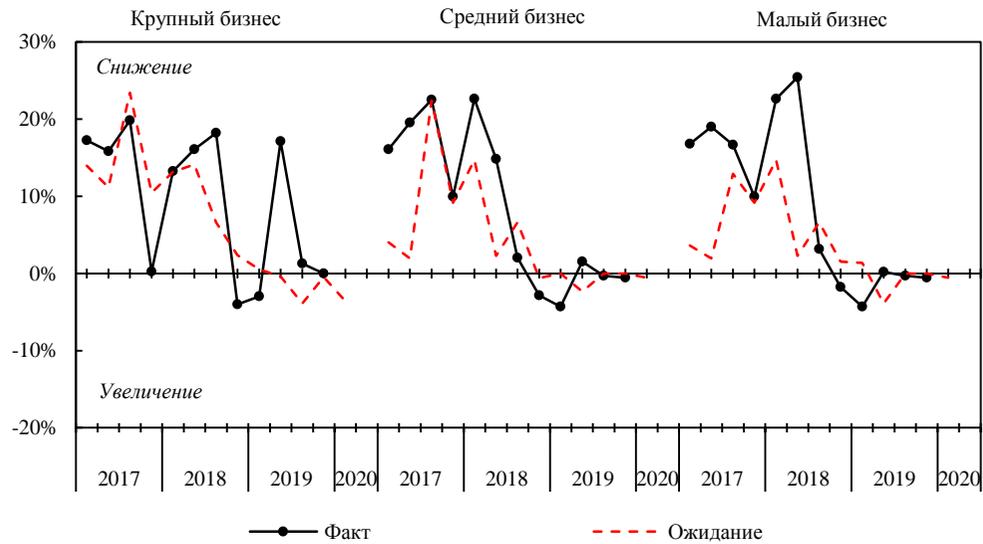


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

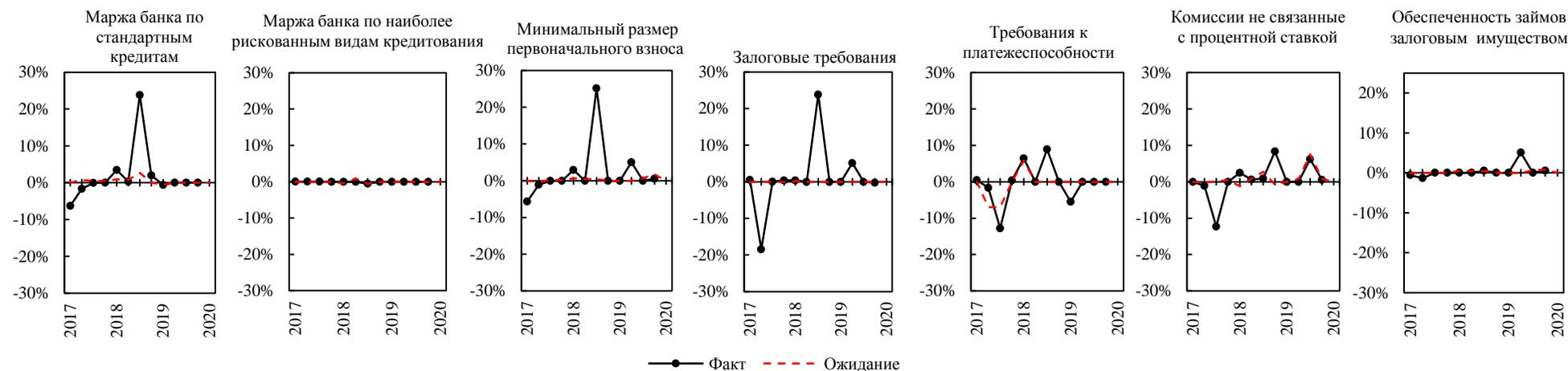


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

(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

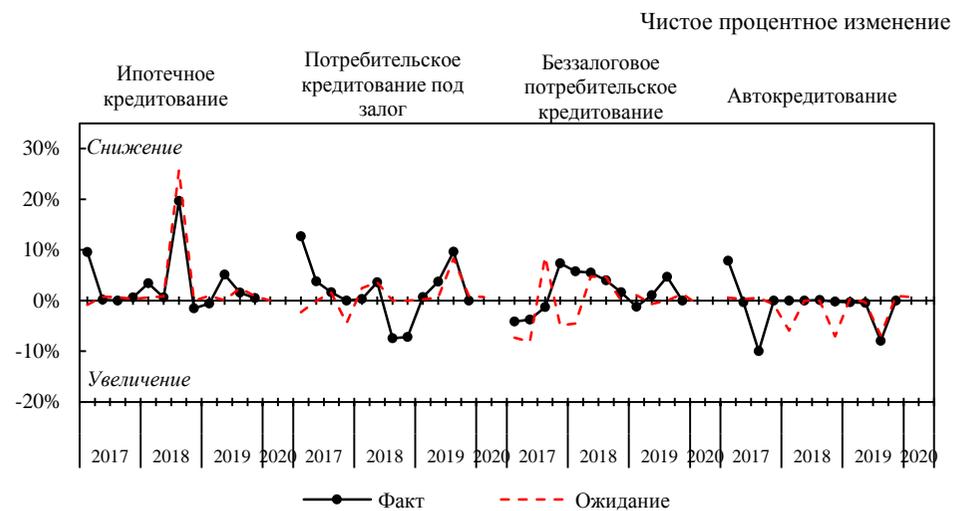


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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.