



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4-й квартал
2021 года

Опрос банков по кредитованию

4-й квартал 2021 года¹

Кредитование корпоративного сектора

Спрос на кредиты в 4 квартале 2021 года заметно вырос со стороны субъектов предпринимательства. Так, продолжился рост кредитного спроса со стороны малого бизнеса, в крупном и среднем сегментах спрос также возобновился после его низких значений в предыдущем квартале (Рисунок 1).

В 4 квартале количество обращений за кредитом со стороны малого бизнеса достигло очередного максимума, увеличившись на 21% к/к до 268 тыс. заявок, преимущественно, за счет роста в крупных банках. При этом средний размер поступающей заявки снизился в 3 раза к/к до 6,7 млн. тенге. По мнению респондентов, доля онлайн кредитов с инструментами автоматического скоринга значительно выросла в сегменте малого бизнеса за прошлый год, что в результате увеличило число заявок на кредитные продукты, но снизило их средний объем. Также отдельные банки отмечают увеличение объемов, выделенных в отчетном квартале на гарантирование займов и субсидирование ставок вознаграждения в рамках государственной программы Дорожная карта бизнеса-2025. При этом объемы займов, выдаваемых субъектам малого предпринимательства в рамках этой программы, чаще всего, не превышали 5 млн. тенге на одного заемщика.

Во многих банках спрос на кредиты также рос и со стороны среднего бизнеса. Клиенты чаще обращались за краткосрочными займами на пополнение оборотных средств. При этом респонденты одних банков отмечают значительную долю кредитных заявок на финансирование в рамках государственных программ, в других растет число заявок на быстрые беззалоговые займы со скоринговой технологией, преимущественно, за счет собственных средств банка. В результате, число поступивших кредитных заявок в 4 квартале выросло на 17% к/к до 1,6 тыс., а средний размер заявки увеличился на 13% к/к и составил 579 млн. тенге.

Спрос на кредиты со стороны субъектов крупного предпринимательства рос, в основном, за счет значительного увеличения их обращений в крупные банки. Респонденты, в том числе, наблюдали рост числа обращений крупного бизнеса за дополнительным финансированием в рамках действующих кредитных лимитов на фоне роста цен на товары и удорожания финансируемых проектов. Так, по итогам 4 квартала, число обращений крупного бизнеса за кредитами увеличилось на 27% к/к до 264, а средний размер кредитной заявки снизился на 10% к/к до 6,3 млрд. тенге.

¹ Опрос банков по кредитованию за 4 квартал 2021 года проведен в январе 2022 года и не охватывает вопросы геополитических шоков, возникших в 1 квартале 2022 года.

Готовность банков кредитовать бизнес в отчетном квартале несколько улучшилась. Коэффициенты одобрения по заявкам субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства на кредиты незначительно увеличились по сравнению с предыдущим кварталом, составив 39%, 63% и 64%, соответственно. Причиной относительно низкого уровня одобрения выдач займов малому бизнесу является распространение использования скоринговой системы оценки рисков при принятии решений. Вместе с этим, отдельные респонденты отмечают в портфеле МСБ существенную долю займов, выданных в рамках государственных программ, что также влияет на коэффициенты одобрения. При этом, объемы, выделяемые на инвестиционные проекты в рамках льготных программ кредитования, часто не осваиваются банками в полном объеме, тогда как бюджет государственных программ на пополнение оборотного капитала периодически испытывает дефицит.

Банки не меняли условия кредитования для бизнеса в отчетном квартале. Всё же отдельные крупные банки сообщают о незначительном увеличении риск аппетита к строительной отрасли, в основном, относительно действующих клиентов.

Несколько ухудшились ожидания банков относительно 1 квартала 2022 года. По мнению респондентов, снизилось кредитование бизнеса в январе 2022 года в силу действия режима чрезвычайного положения в этот период. Многие банки, активно кредитовавшие малый бизнес с 3 квартала 2020 года, впервые не ожидают роста в следующем квартале. По оценкам респондентов, спрос со стороны малого, среднего и крупного бизнеса несколько снизится (Рисунок 1). Также в следующем квартале отдельные банки ожидают незначительного повышения ставок вознаграждения по кредитам для клиентов крупного бизнеса (Рисунок 4).

Кредитование физических лиц

В 4 квартале 2021 года спрос на розничное кредитование показал рост в сегментах ипотечного, беззалогового потребительского и автокредитования (Рисунок 5).

Новости о возможном повышении порога достаточности в 2022 году в рамках программы ЕНПФ по изъятию пенсионных накоплений в целях покупки или ремонта жилья сыграли одну из основных ролей в повышении спроса на ипотеку в конце года. Также, на увеличение спроса повлияло снижение отдельным банком процентных ставок и первоначального взноса в результате конкуренции за более качественных клиентов (Рисунок 6). Так, количество поступивших заявок в 4 квартале повысилось на 10,6% к/к до 137 тыс. заявок, а средний размер заявки снизился на 1,9% к/к до 14,9 млн. тенге. С другой стороны, ужесточение условий кредитования крупным банком в части требований к залоговому обеспечению и платежеспособности заемщиков отразилось на снижении доли одобрения по ипотеке с 61% до 56% в текущем квартале (Рисунок 7).

В 4 квартале 2021 года спрос на потребительское кредитование вырос за счет беззалоговых займов, в основном, в крупных банках. Проведение маркетинговых акций и рекламных кампаний крупными банками, увеличение потребительских расходов клиентов и изменение сроков кредитования в отдельном банке, а также снижение процентных ставок другими крупными банками повлияли на рост спроса в беззалоговом потребительском кредитовании. Так, количество поступивших заявок по ним выросло на 30,5% к/к до 11,6 млн. заявок, а средний размер заявки увеличился на 4,0% к/к и составил 649 тыс. тенге. В целом, в условиях кредитования потребительских займов заметны смягчения в части увеличения кредитного лимита и снижение требований к кредитоспособности клиента. В то же время, несмотря на смягчение условий по обеспеченности займов имуществом в залоговом потребительском кредитовании, спрос в данном сегменте сохранился на уровне предыдущего квартала (Рисунок 8). Количество поступивших заявок по ним увеличилось на 2,2%, к/к до 11,3 тыс. заявок, а средний размер заявки увеличился на 28,7% к/к и составил 9,3 млн. тенге.

Незначительное увеличение спроса на автокредитование в 4 квартале обусловлено снижением процентных ставок, преимущественно, крупными банками (Рисунок 9). Так, количество поступивших заявок в текущем квартале составило 519 тыс. заявок, увеличившись на 9,7% к/к до 519 тыс. заявок, а средний размер заявки увеличился на 12,0% к/к и составил 3,4 млн. тенге. Стоит отметить, что дефицит автомобилей, связанный с отсутствием чипов, используемых при их построении, на рынке всё ещё сохраняется, в связи с чем банки не могут реализовать кредитную деятельность

В 1 квартале 2022 года банки ожидают значительное снижение в беззалоговом потребительском и автокредитовании, а также ужесточение в условиях кредитования в сегментах ипотечного, залогового потребительского и автокредитования.

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).

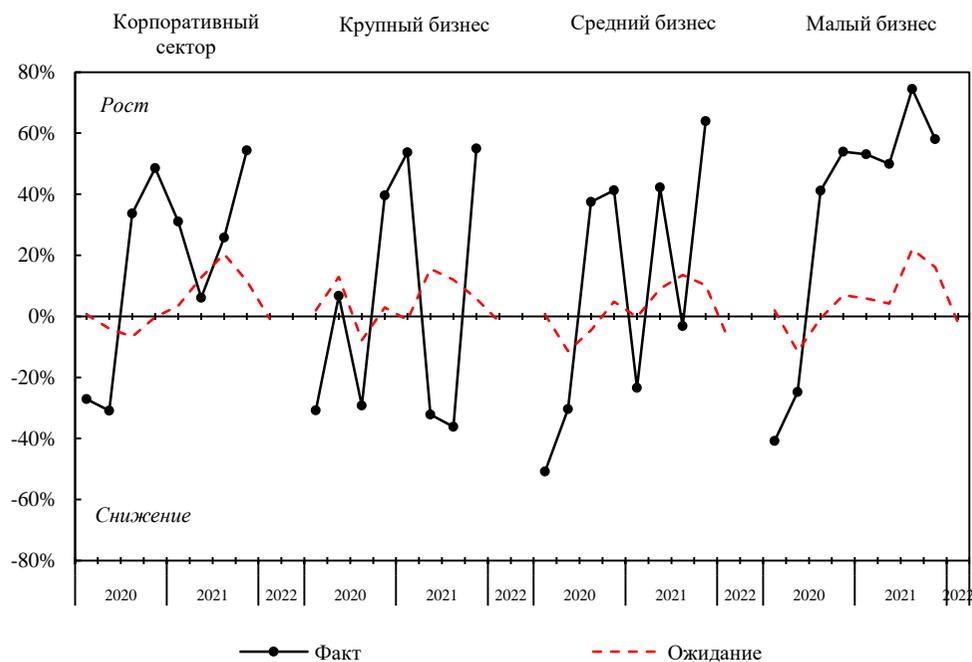
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился 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. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы

Чистое процентное изменение

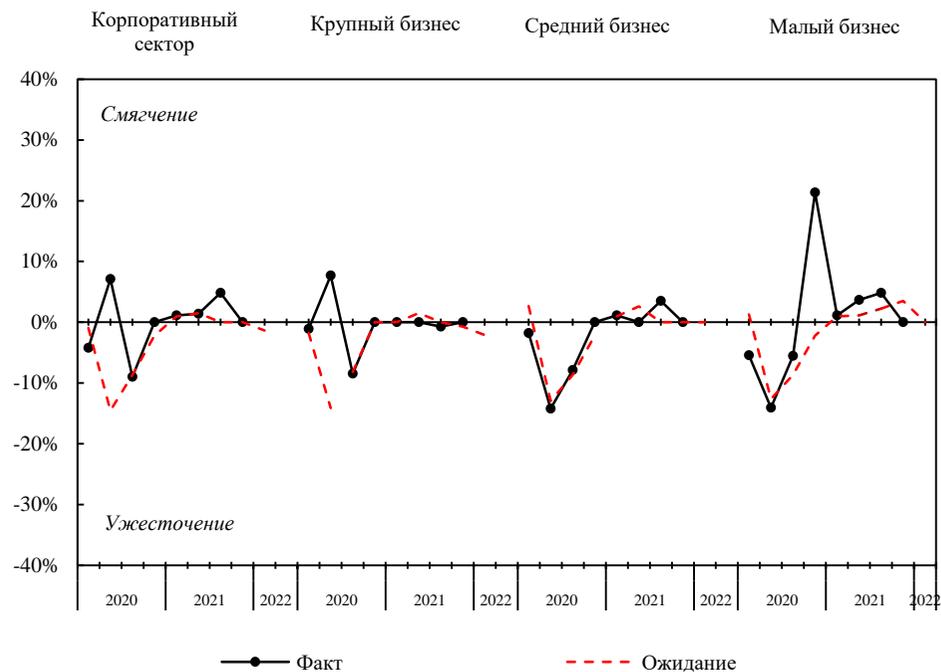


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

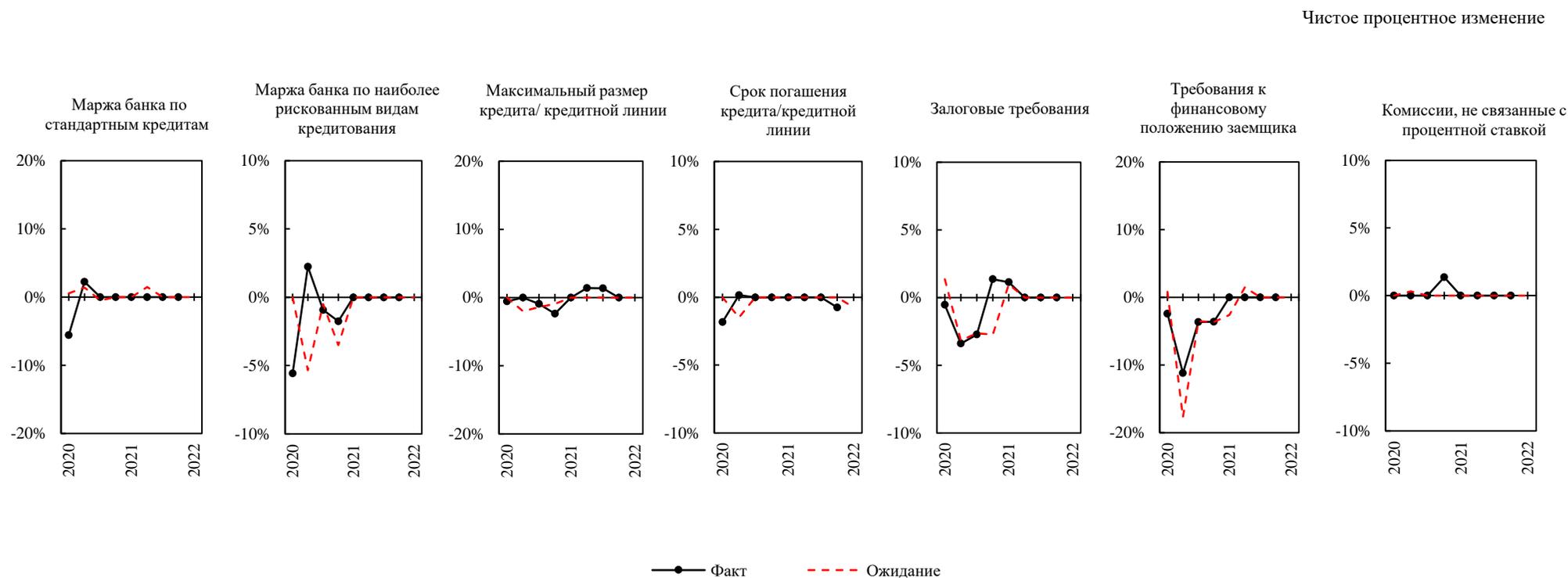
Чистое процентное изменение



(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 3. Отдельные условия кредитования

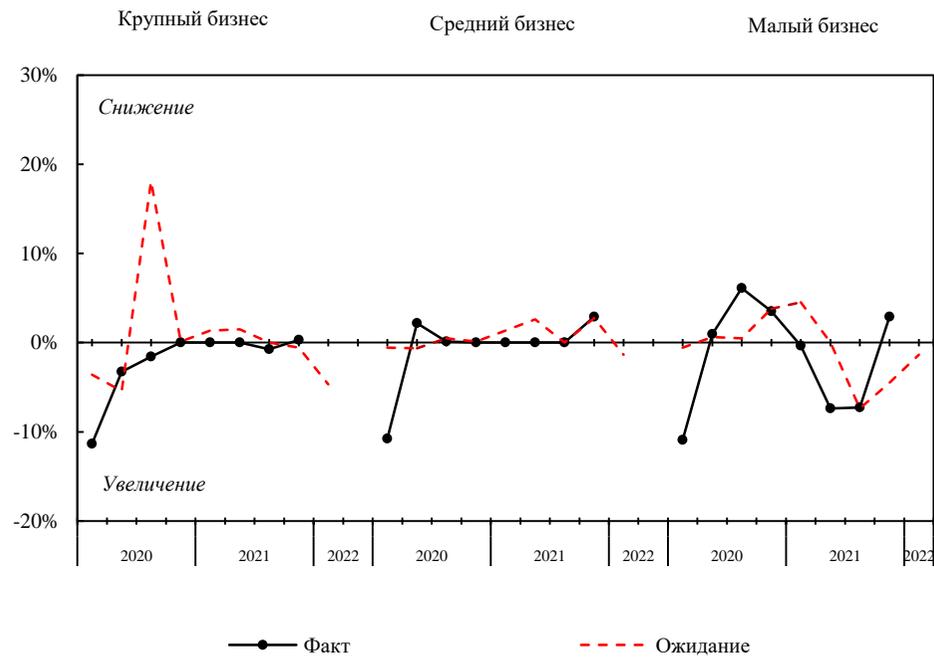


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

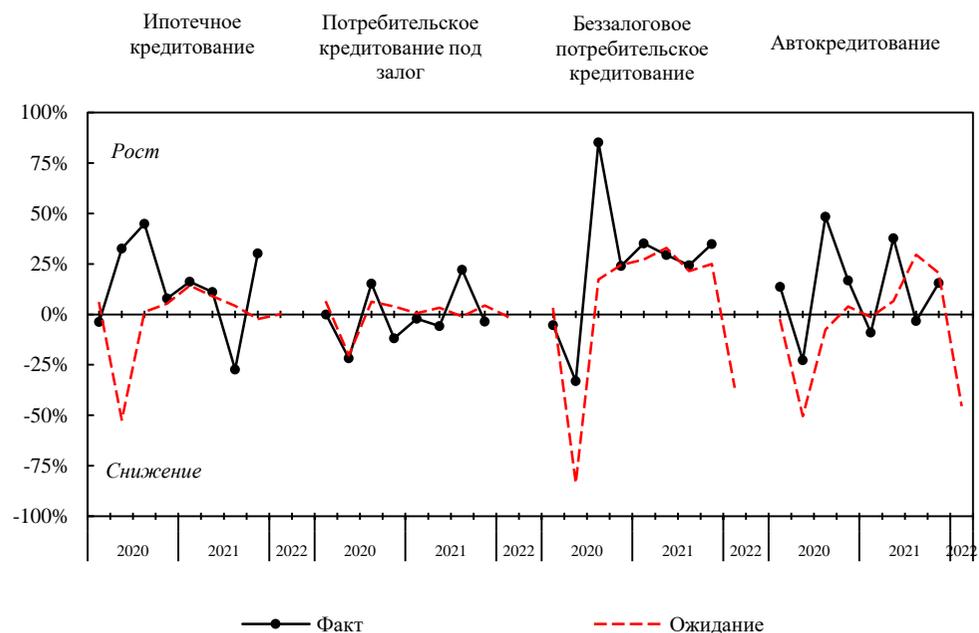


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком снижения ставки вознаграждения на кредиты корпоративному сектору.

Рисунок 5. Спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы

Чистое процентное изменение

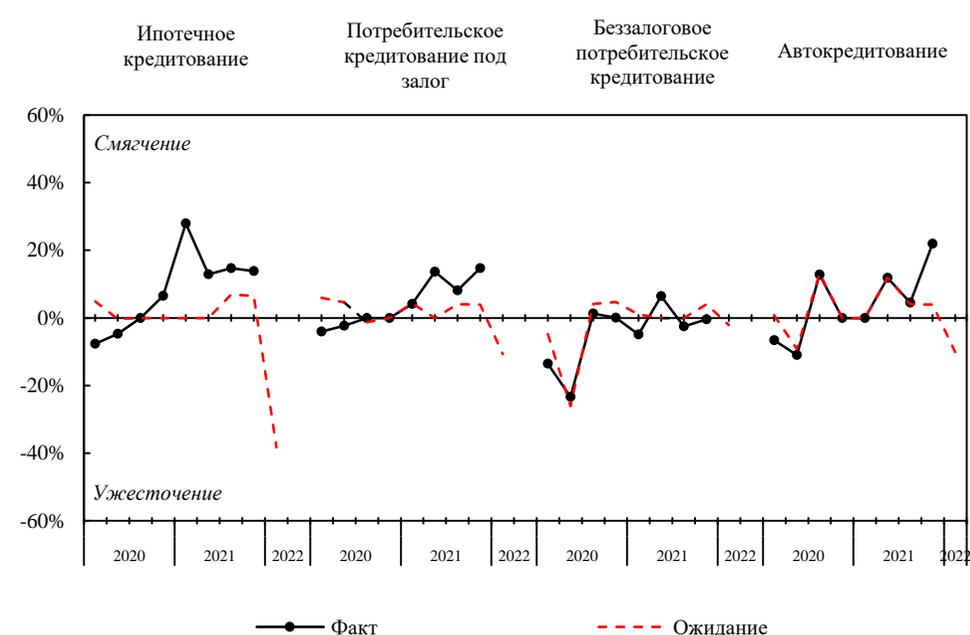


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

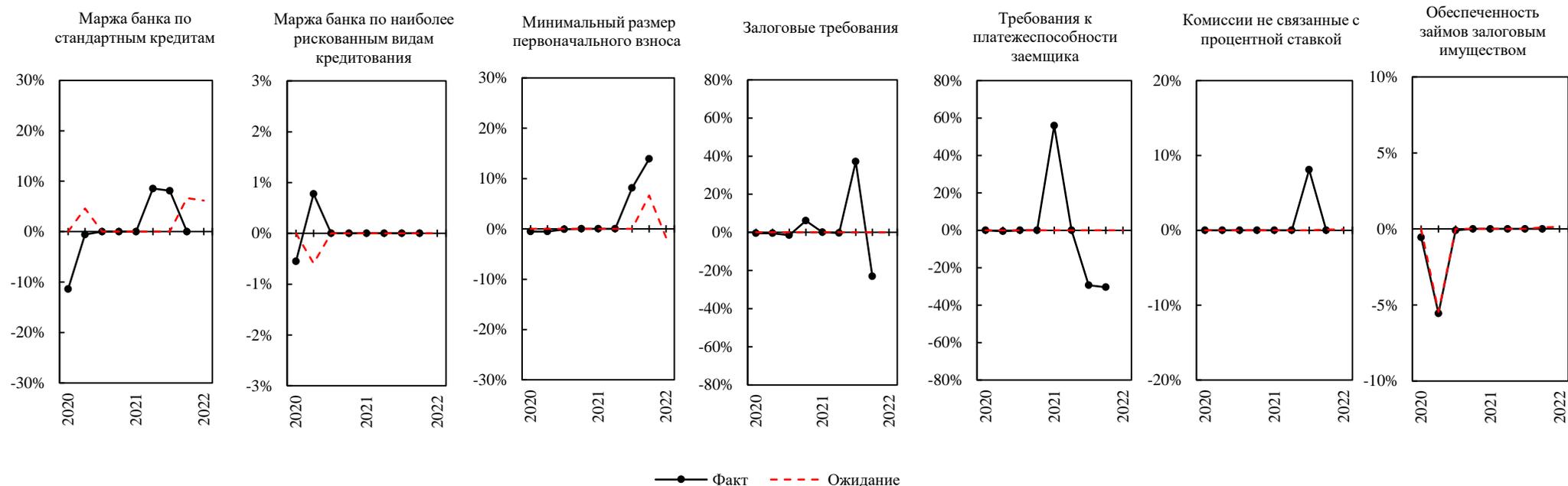


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

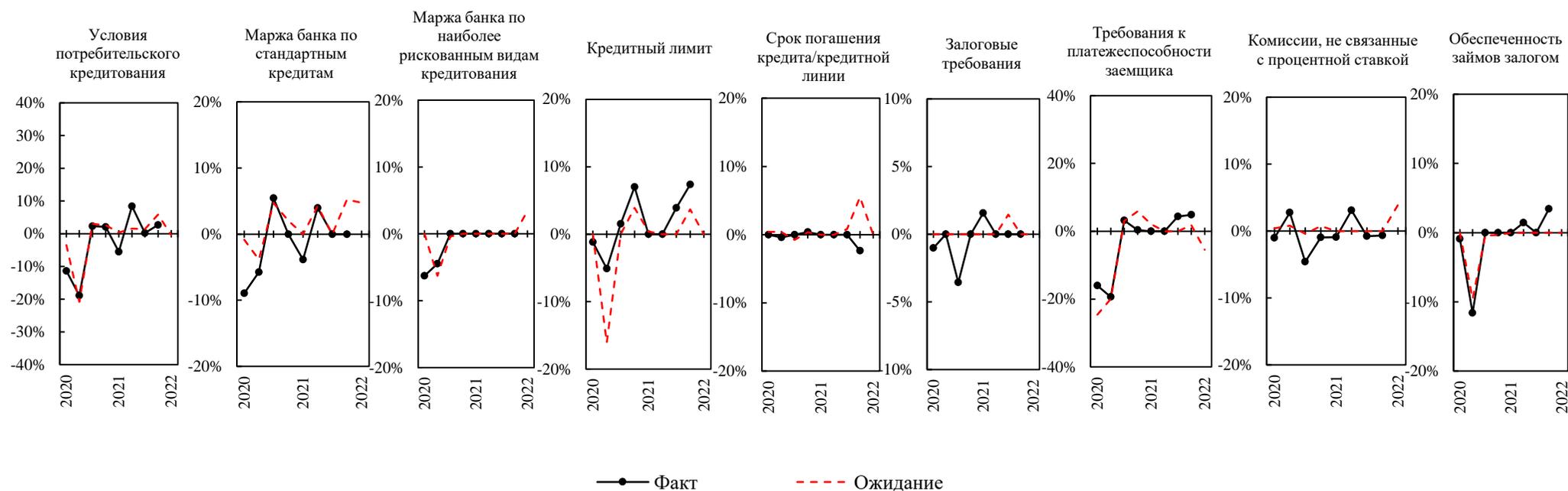


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

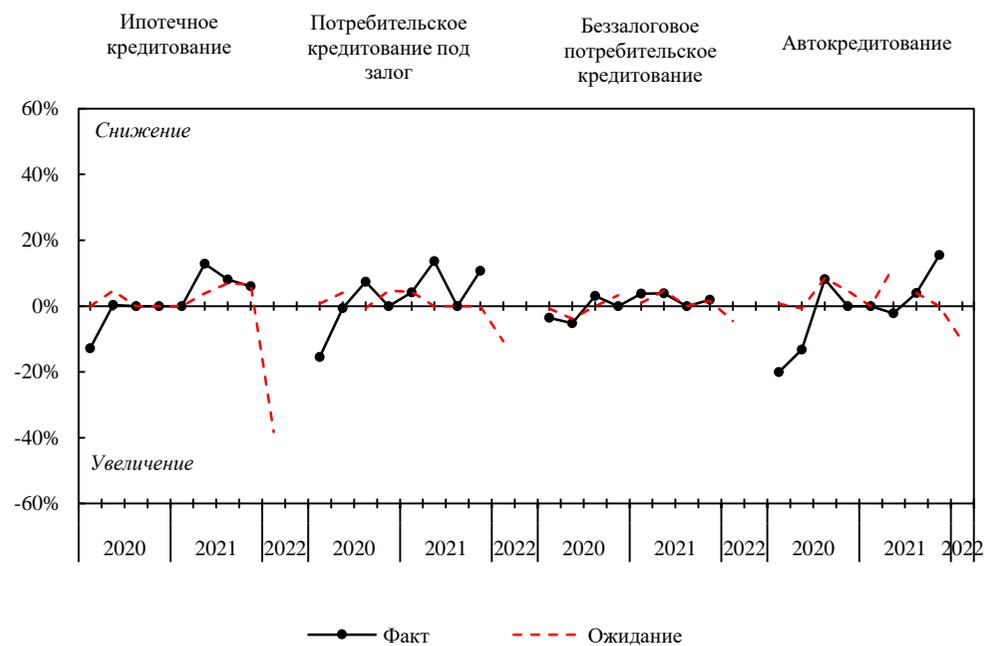
Чистое процентное изменение



- (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?
- (б) Вопрос №17: Как изменились нижеприведенные условия потребительского кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия потребительского кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?
- (в) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий потребительского кредитования.

Рисунок 9. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение



(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.