



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

2-й квартал
2022 года

Опрос банков по кредитованию

2-й квартал 2022 года

Кредитование корпоративного сектора

Значительный рост спроса на кредиты со стороны субъектов предпринимательства во 2 квартале сменил его снижение в предыдущем квартале, особенно по малому и среднему бизнесу (Рисунок 1). При этом, отмечается продолжение незначительного роста стоимости кредитных ресурсов, начавшегося в 1 квартале (Рисунки 2 и 4). Также несколько ужесточились условия кредитования крупного и среднего бизнеса.

По итогам 2 квартала 2022 года значительно вырос индекс спроса на кредиты со стороны субъектов малого предпринимательства. Увеличение спроса на кредиты со стороны малого бизнеса наблюдалось у половины банков, преимущественно, в крупных. Общее количество поступивших кредитных заявок в отчетном квартале выросло на 19% к/к до 310 тыс., а средний размер заявки снизился на 8% к/к до 23,3 млн. тенге. Рост числа заявок во многом связан с активным развитием крупными банками своих скоринговых онлайн кредитных продуктов малому бизнесу. Банки продолжали повышать удобство продуктов и увеличивать охват клиентской базы. Кроме того, средние банки в отчетном квартале впервые запустили свои цифровые кредитные продукты для индивидуальных предпринимателей. Также, возобновилось кредитование в рамках государственных программ, что тоже повлияло на рост кредитного спроса в сегменте малого бизнеса.

Спрос со стороны субъектов среднего предпринимательства на кредиты также заметно увеличился во 2 квартале. По результатам отчетного квартала число поступивших кредитных заявок увеличилось почти в 4 раза к/к до 3,9 тыс., а средний размер заявки снизился почти на половину к/к, составив 265 млн. тенге. Основная масса таких заявок была на краткосрочные займы без обеспечения со сроком до 30 дней с небольшими суммами, что привело к резкому снижению общей средней суммы по кредитным заявкам. Крупные банки в отчетном квартале запустили новый онлайн кредитный продукт для ТОО, что также отразилось на росте общего числа заявок среднего бизнеса. Другие банки объясняют рост спроса продолжающимся притоком клиентов МСБ с российских дочерних банков.

Меньше всего рос спрос на кредиты со стороны крупного бизнеса. Основной вклад в увеличение спроса внесли заемщики крупных банков. Количество заявок за отчетный квартал выросло на 10% к/к до 203, а средний размер заявки увеличился на 37% к/к до 7,6 млрд. тенге. Банки объясняют такое увеличение, с одной стороны, низкой базой количества поступивших заявок в предыдущем квартале, с другой, дополнительным притоком клиентов сегмента крупного бизнеса из российских дочерних банков. Несмотря на

квартальное увеличение, количество заявок за отчетный квартал (203) остается на 17% ниже среднеквартального уровня 2021 года (245).

Готовность банков кредитовать малый бизнес несколько снизилась в крупных банках. Коэффициент одобрения по заявкам малого бизнеса на кредиты продолжил снижение до 29% во 2 квартале с 33% в предыдущем квартале 2022 года. Респонденты крупных банков связывали снижение доли одобрения с ростом кредитных рисков в портфеле малого бизнеса и незначительным увеличением просроченной задолженности. Снижение коэффициента одобрения, в основном, отмечается в скоринговых онлайн продуктах кредитования малого бизнеса. Напротив, доли одобрения по заявкам среднего и крупного бизнеса на кредиты несколько увеличились, составив 57% и 55% соответственно, но все еще остаются ниже средних уровней 2021 года. В среднем бизнесе увеличение доли одобрения в отчетном квартале происходило, преимущественно, в части мелких по объёму и коротких кредитных продуктов (до 30 дней). Также стоит отметить, что российские дочерние банки в Казахстане, находящиеся под санкциями США и ЕС, практически не кредитовали бизнес во 2 квартале 2022 года. Клиенты, ранее обсервировавшиеся в этих банках, постепенно уходили в другие казахстанские банки.

В части условий кредитования, как и ожидали банки, рост ставок вознаграждения по кредитам бизнесу продолжился, больше всего для субъектов крупного и среднего предпринимательства. При этом, многие банки оценивают рост стоимости кредитных ресурсов в отчетном квартале как незначительный.

Отдельные банки ожидают незначительное увеличение спроса на кредиты со стороны крупного бизнеса в следующем квартале (Рисунок 1). По мнению респондентов, индекс спроса по МСБ в среднем сохранится на уровне отчетного квартала. Большинство банков не ожидают роста ставок вознаграждения по кредитам бизнесу в следующем квартале (Рисунок 4).

Кредитование физических лиц

Во 2 квартале 2022 года спрос на розничные займы уменьшился в сегменте ипотечного кредитования, тогда как по всем видам потребительского кредитования наблюдалось его увеличение (Рисунок 5). Во всех видах розничных займов отмечалось ужесточение условий кредитования (Рисунок 6).

Снижение спроса на ипотечные займы банки связывают с сокращением доступности ипотечных займов по субсидированным ставкам, в частности, с закрытием программы «Баспана Хит». Также отмечается, что основной спрос населения был реализован в предыдущем квартале до повышения порога достаточности по использованию пенсионных накоплений в целях покупки и/или улучшения условий жилья с 1 апреля 2022 года. При этом фактор сезонности и внедрение нового цифрового ипотечного продукта отдельным банком привели к значительному повышению количеству заявок по ипотечным займам в отчетном квартале на 90,4% к/к и составили 258 тыс. заявок. При этом данные факторы, в целом, не смогли повлиять на изменение тенденции снижения индекса спроса на рынке ипотечного кредитования (Рисунок 7).

В отчетном квартале спрос на потребительские займы, преимущественно, рос за счет растущего потребительского аппетита населения. Одним из факторов повышения спроса банки отмечают увеличение расходов населения на товары длительного пользования. Другим фактором, повлиявшими на рост спроса на потребительские займы, выступило смягчение условий кредитования: снижение требований к залоговому имуществу по потребительским займам с обеспечением в отдельном банке, и увеличение лимита и срока погашения по беззалоговым займам в другом банке (Рисунок 8). Банки также отметили, что повышение спроса на кредитные ресурсы связано с перетоком клиентов из российских банков. В результате, количество поступивших заявок по залоговому и беззалоговому потребительскому кредитованию во 2 квартале выросло на 27,8% и 4,3%, составив 12 тыс. и 11 млн. заявок, соответственно.

Рост спроса на автокредитование в отчетном квартале, в большей степени, связано с запуском программы льготного автокредитования. Однако, сохраняющийся дефицит автомобилей и формирование очередей в автосалонах затрудняют процесс подачи заявки на льготный автокредит. Банки отмечают, что данные сложности затягивают процесс рассмотрения кредитных заявок. Таким образом, количество поступивших заявок по ним в отчетном квартале сократилось на 4,4%, составив 393 тыс. заявок.

Во 2 квартале ужесточились условия розничного кредитования в части увеличения ставок вознаграждения, в том числе, в связи с повышением базовой ставки Национального Банка (Рисунок 9). К тому же, изменения в законодательстве по учету доходов заемщика в расчете коэффициента долговой нагрузки отразились на пересмотре скоринговых моделей банковских продуктов и привели к ужесточению требований к платёжеспособности клиентов.

В следующем квартале банки ожидают, что спрос на ипотечные займы сохранится на уровне отчетного, но к концу года ожидают увеличения спроса, в связи с запуском ипотечных продуктов в 3 квартале. Также, банки ожидают, что в следующем периоде количество заявок на потребительские займы продолжит расти, тогда как спрос на автокредиты несколько снизится.

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).

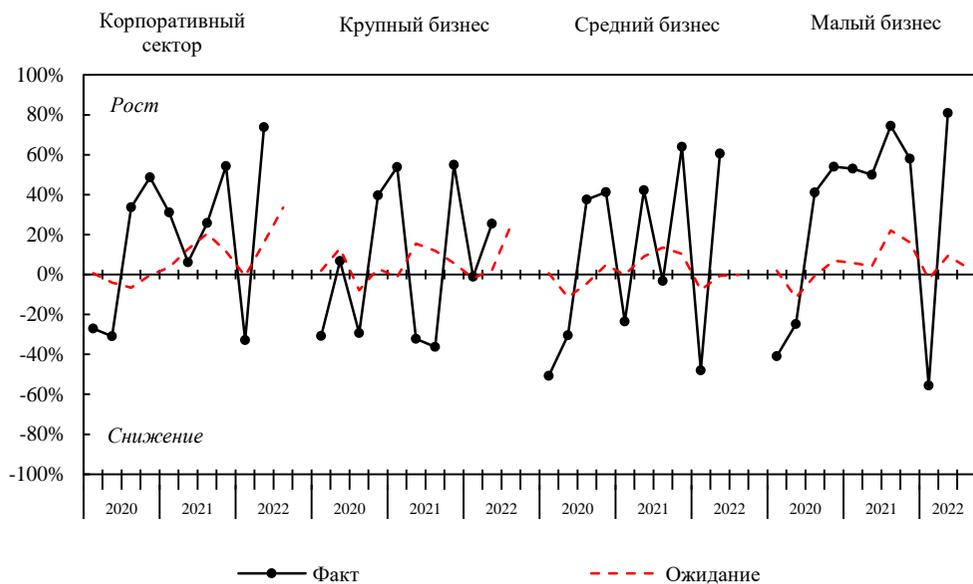
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился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

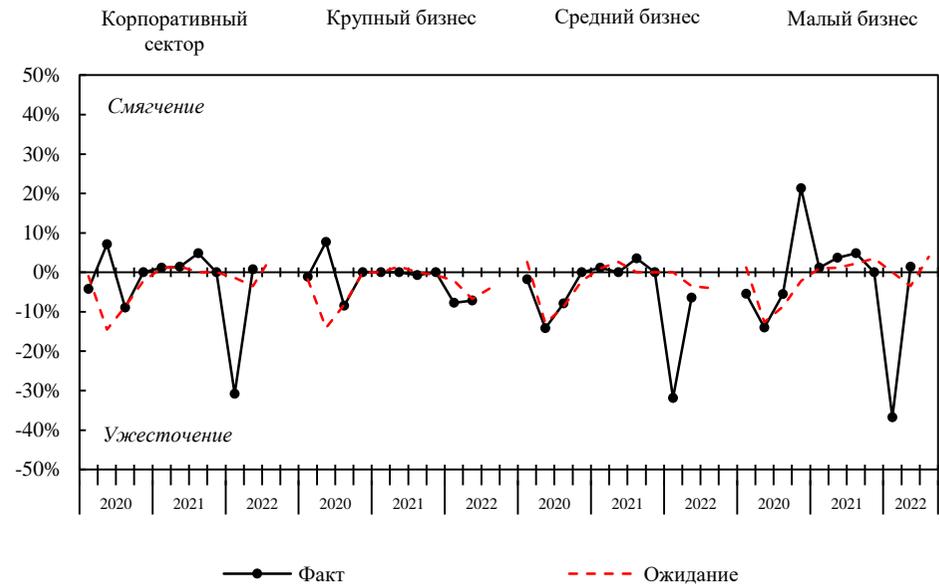
Чистое процентное изменение



- (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.

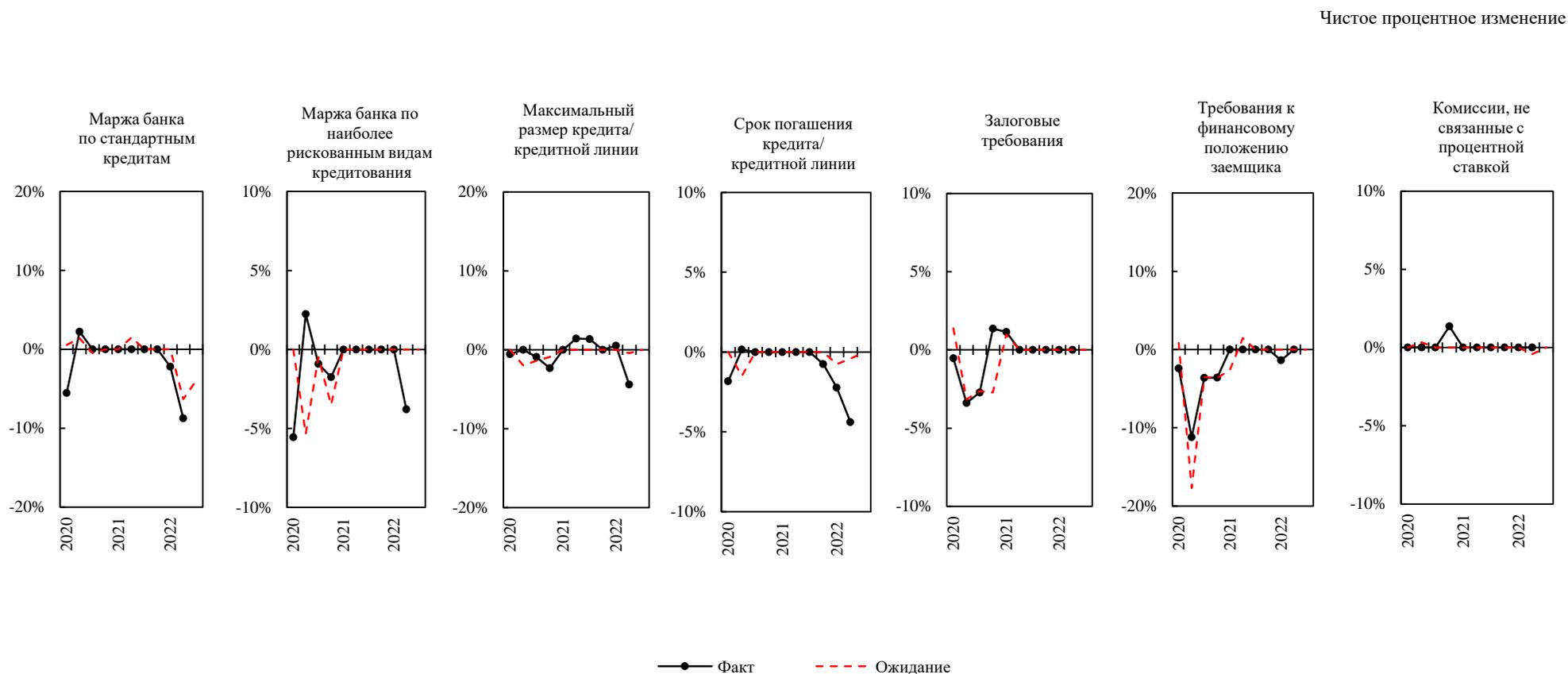
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

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

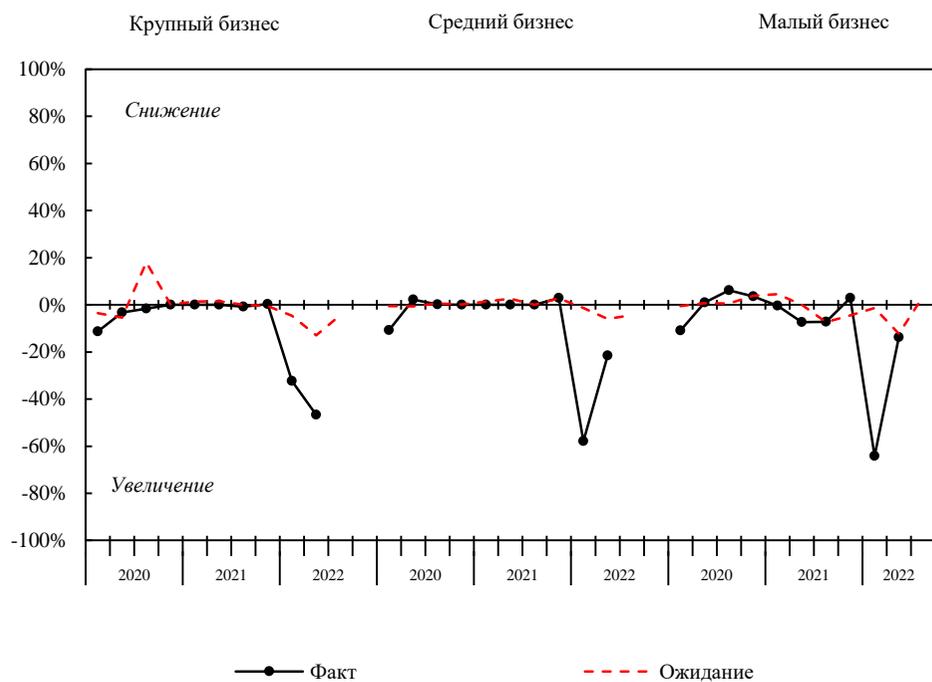


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

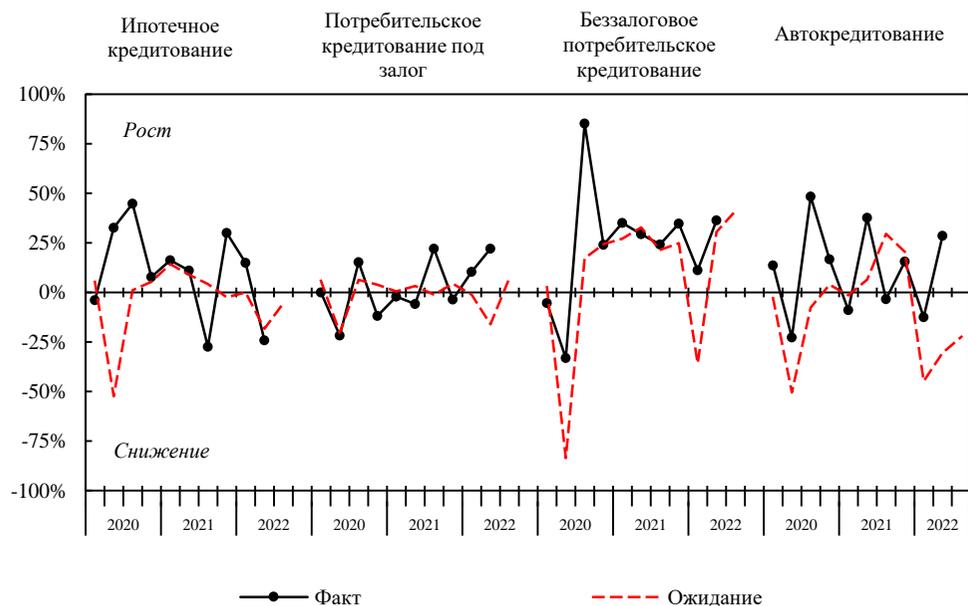


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

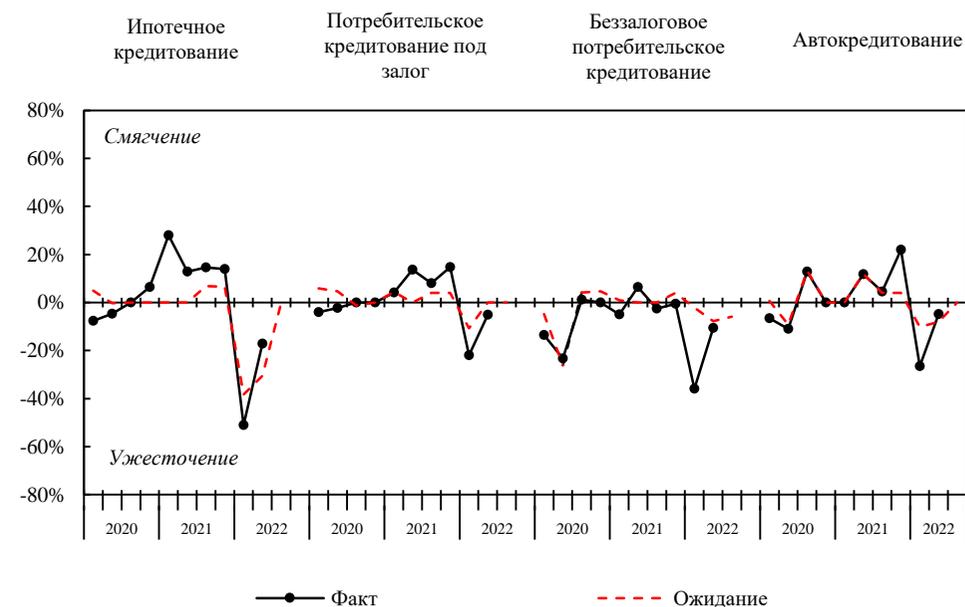


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

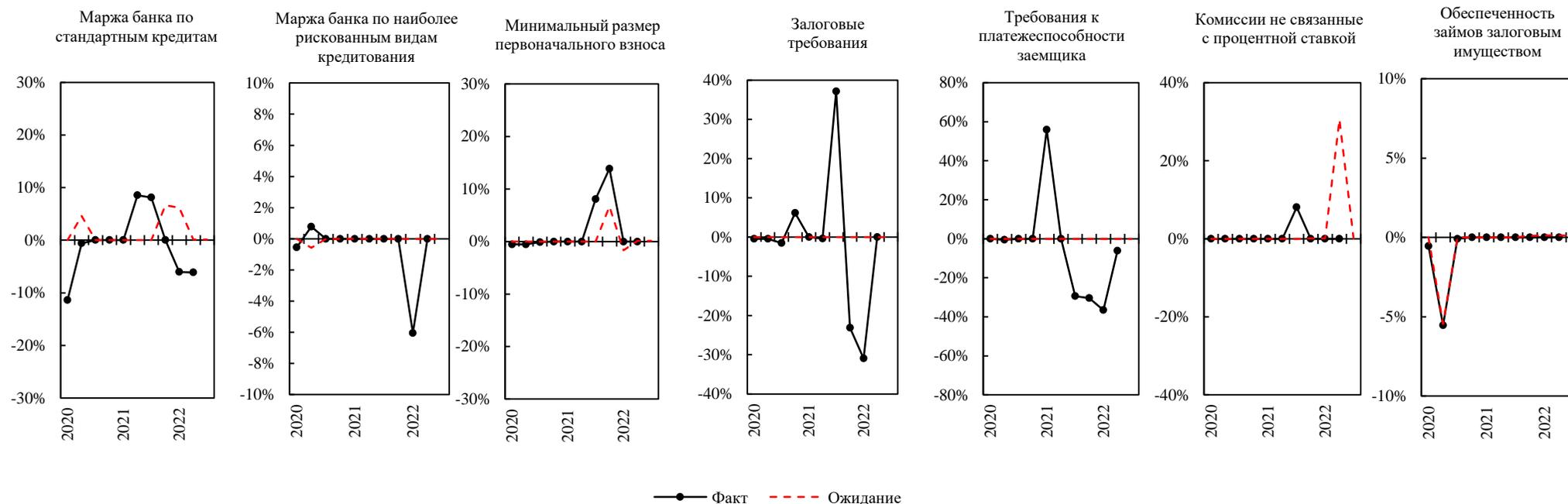


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

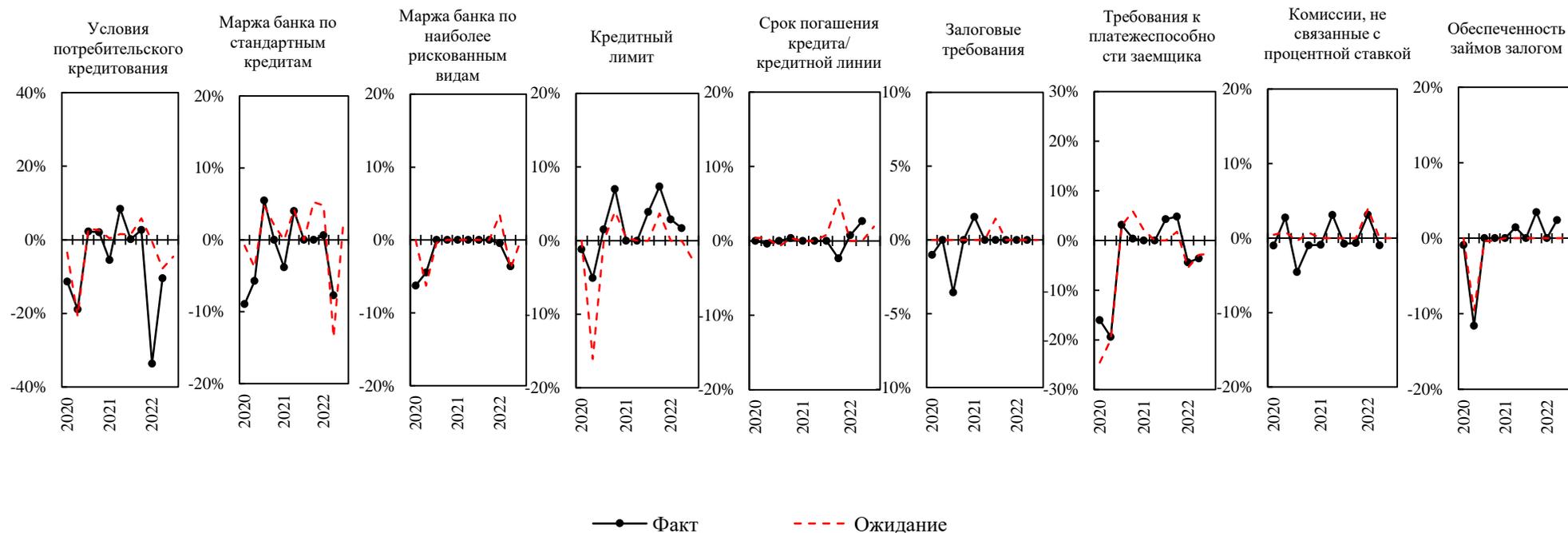


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

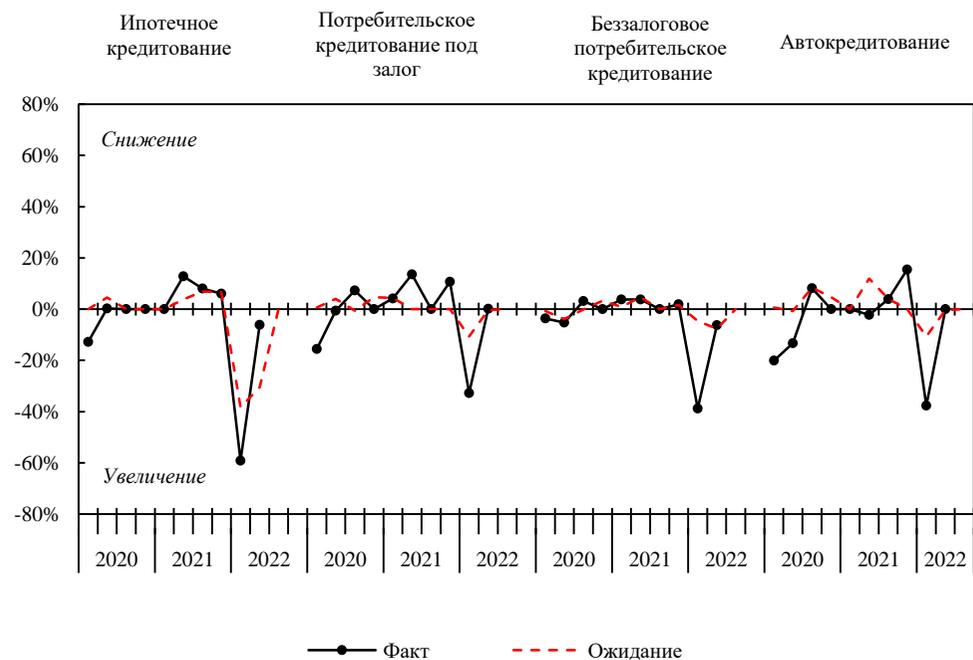
Чистое процентное изменение



- (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.