



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

2-й квартал
2023 года

Опрос банков по кредитованию

2-й квартал 2023 года

Кредитование корпоративного сектора

В отчетном квартале спрос со стороны субъектов предпринимательства увеличился во многом за счет малого бизнеса.

Индекс спроса на кредиты со стороны малого бизнеса значительно увеличился, преимущественно в крупных банках (Рисунок 1), что в основном объясняется возобновлением финансирования по первому направлению государственной программы «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы» (далее – Национальный проект). Дополнительно отдельные крупные банки отмечают смягчение параметров рассмотрения заявки, расширение списка партнеров-магазинов, запуск нового продукта и маркетинговое продвижение. В итоге общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на 26% (к/к) и составило 687 тыс., а средний размер заявок вырос на 21% (к/к) до 24,1 млн. тенге.

Несмотря на снижение в количестве поступивших заявок, индекс спроса со стороны субъектов среднего предпринимательства в отчетном квартале практически не изменился, сложившись в положительной зоне с едва заметным ростом (Рисунок 1). Рост индекса спроса является результатом несущественного увеличения кредитного спроса в отдельных крупных банках. При этом сокращение общего количества поступающих заявок обусловлено снижением спроса на кредиты в ряде банков. По мнению респондентов, снижение заявок во многом является результатом приостановления финансирования по второму направлению Национального проекта к концу отчетного квартала (израсходован запланированный и выделенный на 2023 год объем средств). Помимо этого, отдельные банки отметили пересмотр стратегии и переход от кредитования среднего бизнеса к более активному кредитованию малого бизнеса на пополнение оборотных средств. Таким образом, количество поступивших заявок на кредиты со стороны среднего бизнеса снизилось на 19% (к/к) до 5,3 тыс., тогда как средний размер заявок на кредиты вырос на 16% (к/к) до 372,1 млн. тенге.

Спрос на кредиты со стороны субъектов крупного бизнеса в большинстве банков незначительно снизился во 2 квартале по сравнению с предыдущим кварталом (Рисунок 1). Ряд крупных банков связывает такое снижение с высокой стоимостью кредитных ресурсов и неблагоприятными макроэкономическими условиями, вследствие которых крупные субъекты корпоративного сегмента приостановили капиталоемкие и долгосрочные проекты. В связи с чем, общее число поступивших кредитных заявок снизилось на 15% (к/к) до 217, а средний размер заявок снизился на 28% (к/к) до 4,9 млрд. тенге.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок несколько снизились для субъектов малого и среднего бизнеса, но увеличились для крупного, составив по итогам отчетного квартала 36%, 40% и 58% соответственно. Снижение доли одобрения по заявкам малого бизнеса объясняется возобновлением финансирования по первому направлению Национального проекта, в результате чего значительно увеличился поток поступающих заявок. Кроме того, отдельные банки отмечают влияние от улучшения скоринговой модели. Снижение коэффициента одобрения кредитов по субъектам среднего бизнеса в основном приходится на отдельные крупные банки, которые пересмотрели стратегию кредитования. По крупному бизнесу доля одобрения увеличилась преимущественно в крупных банках. Такое увеличение банки объясняют принятием решений по заявкам, поступившим в конце 1 квартала, и одновременным снижением количества поступивших заявок во 2 квартале.

Условия кредитования банков для корпоративного сектора в основном не менялись (Рисунок 2). При этом отдельные крупные банки отмечают изменения, не связанные со стоимостью кредита, такие как смягчение некоторых параметров рассмотрения заявлений, запуск и улучшение скоринговых моделей. Кроме того, некоторые банки отметили расширение линейки продуктов.

В 3 квартале по мнению большинства крупных банков спрос на кредиты со стороны субъектов предпринимательства снизится в основном за счет малого и среднего бизнеса (Рисунок 1). Ожидаемое снижение связано с заблаговременным освоением всего объема выделенных средств и приостановлением финансирования в рамках государственных программ. При этом отдельные банки ожидают незначительный рост спроса со стороны малого и среднего бизнеса в результате расширения и развития продуктовой линейки.

Кредитование физических лиц

Спрос со стороны физических лиц в отчетном квартале по сравнению с предыдущим кварталом заметно увеличился во многом в результате высокого спроса на потребительские займы (Рисунок 5). При этом индекс спроса на ипотечные кредиты также сложился в положительной зоне.

Незначительное увеличение спроса на ипотечные кредиты ряд банков связывает с увеличением спроса со стороны физических лиц на собственные программы банков. Кроме того, некоторые респонденты отмечают продвижение собственных ипотечных программ путем развития партнерских продуктов со строительными организациями. Отдельный крупный банк также отметил запуск онлайн ипотеки для вторичного рынка. При этом заметных изменений в условиях кредитования не наблюдалось (Рисунок 6), за исключением некоторого ужесточения условий по продуктам одного крупного банка (Рисунок 7). В итоге количество поступивших заявок по отношению к 1 кварталу увеличилось на 17% до 228 тыс., тогда как средний размер незначительно снизился на 7% (к/к) и составил 16,1 млн. тенге.

Ряд крупных банков связывают рост спроса на потребительские займы под залог с маркетинговым продвижением таких продуктов. Помимо этого, отдельные банки отмечают стратегическое таргетирование и более активное залоговое кредитование на потребительские цели. Таким образом, были незначительно смягчены условия кредитования по кредитам с обеспечением, в том числе исключена комиссия за организацию сделки (Рисунок 8) и снижена ставка (Рисунок 9). Общее количество поступивших кредитных заявок в данном сегменте кредитования увеличилось более, чем в два раза (к/к), и составило 25 тыс., а средний размер заявок сохранился на уровне 1 квартала со значением в 13,5 млн. тенге.

Согласно данным банков увеличение спроса в сегменте потребительских беззалоговых займов происходило в результате активного продвижения потребительских кредитов на покупку товаров. Ряд банков отмечают расширение списка партнеров по таким кредитам и проведение маркетинговых акций, в том числе предоставление длительной рассрочки. Кроме того, отдельный крупный банк отмечает влияние изменений в стоимости потребительских беззалоговых кредитов, которые были внесены в начале 2 квартала (Рисунок 9). Вследствие указанных факторов по потребительским беззалоговым займам наблюдается незначительное увеличение в количестве поступивших заявок на 17% (к/к) до 18,8 млн. Вместе с тем, средний размер заявок увеличился на 28% (к/к) и составил 1 млн. тенге. Большинство банков не вносили заметных изменений в условия кредитования. При

этом отдельные крупные банки незначительно ужесточили требования к платежеспособности (Рисунок 8).

Увеличение спроса на автокредитование во 2 квартале преимущественно приходится на первичный рынок. Значительное увеличение предложения в результате восстановления логистических цепочек поставок, а также активного продвижения автомобилей китайских производителей на внутреннем рынке повлияли на развитие партнерских отношений банков с автосалонами. Таким образом, банками предлагаются льготные автокредиты на определенные модели автомобилей путем субсидирования части ставки партнерами банков. Помимо этого, необходимо отметить расширение списка банков в сегменте автокредитования. Так, отдельные крупные банки запустили новые продукты для вхождения в данный сегмент. В итоге количество поступивших заявок на автокредиты выросло на 26% (к/к) до 671 тыс., а средний размер заявок увеличился на 15% (к/к) до 6 млн. тенге. При этом некоторые банки несущественно повысили требования к обеспеченности займов залогом (Рисунок 8), а также отдельный крупный банк отметил незначительное повышение ставки (Рисунок 9).

Коэффициенты одобрения кредитных заявок во 2 квартале в среднем увеличились на 4-7% (к/к) по всем сегментам кредитования физических лиц, за исключением потребительских беззалоговых займов, по которым доля одобрения снизилась на 4% (к/к) и составила 27%. Такое снижение банки связывают с улучшением скоринговых моделей.

В 3 квартале банки в целом ожидают незначительный рост в спросе на кредитование со стороны физических лиц (Рисунок 5). По мнению банков, спрос на потребительские беззалоговые кредиты будет умеренно увеличиваться в результате планируемых изменений в условиях кредитования и маркетинговых акций. При этом банки не планируют значительно менять условия по потребительским кредитам с обеспечением. В сегменте автокредитования банки также ожидают дальнейшее увеличение спроса в связи с развитием партнерских отношений и незначительным смягчением условий кредитования. Несмотря на планируемые улучшения в условиях ипотечного кредитования и развитие партнерских продуктов, банки ожидают сохранения спроса на ипотеку на уровне 2 квартала.

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).

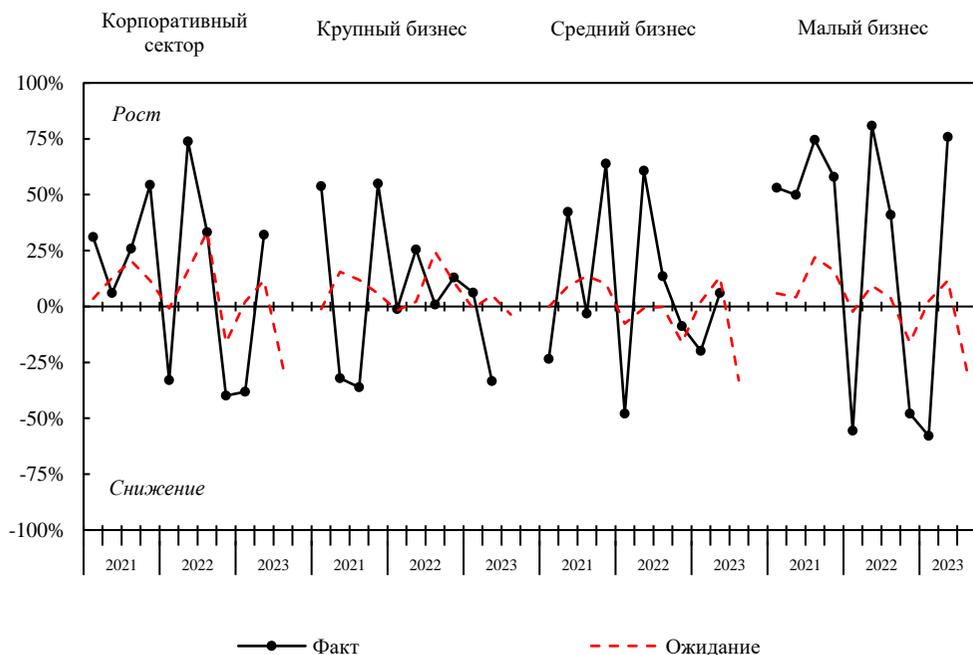
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился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

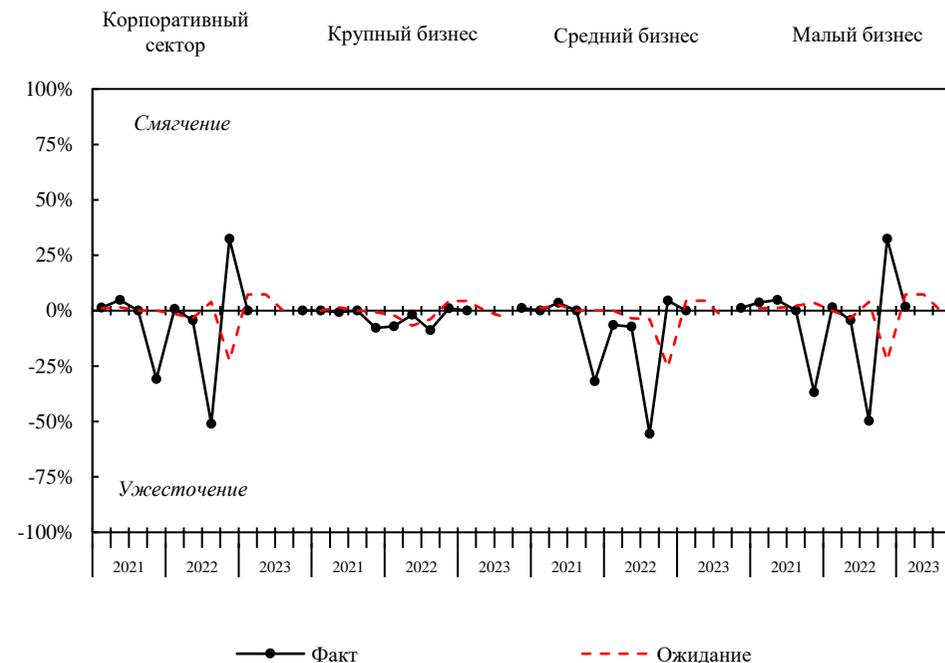


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

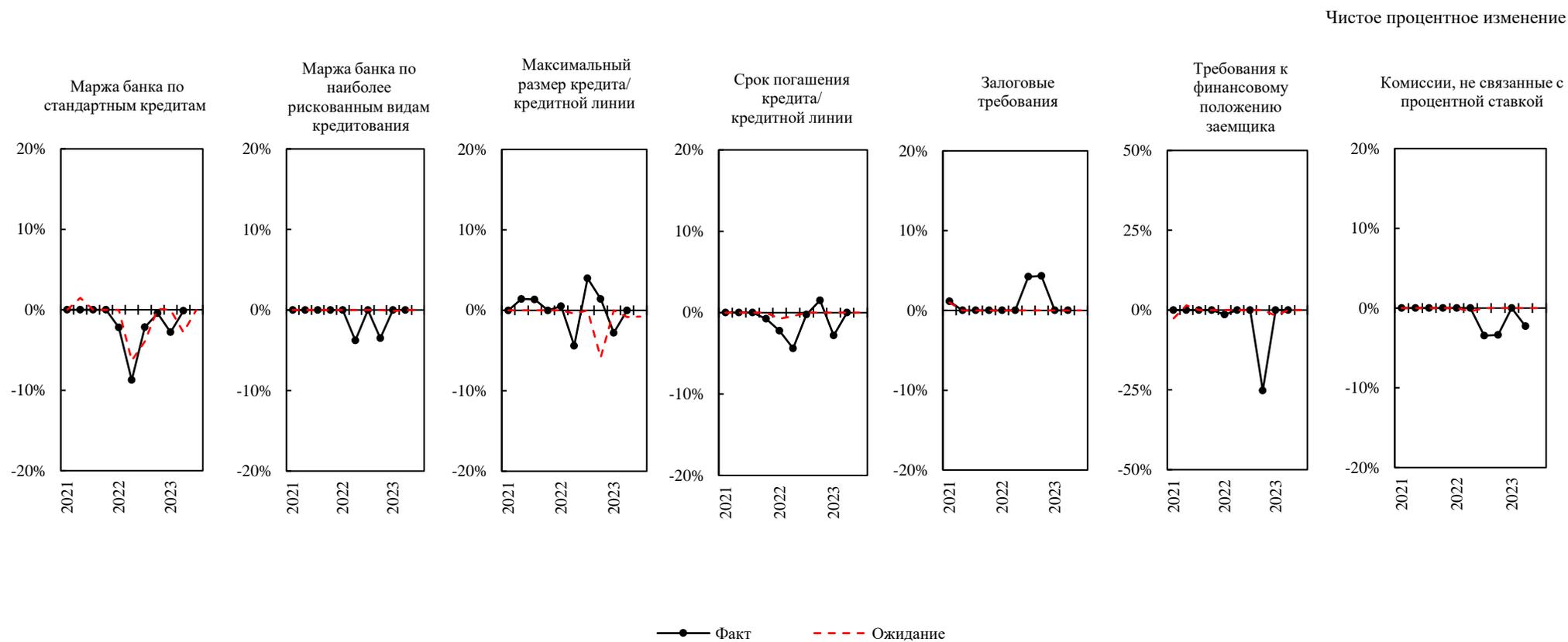
Чистое процентное изменение



(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

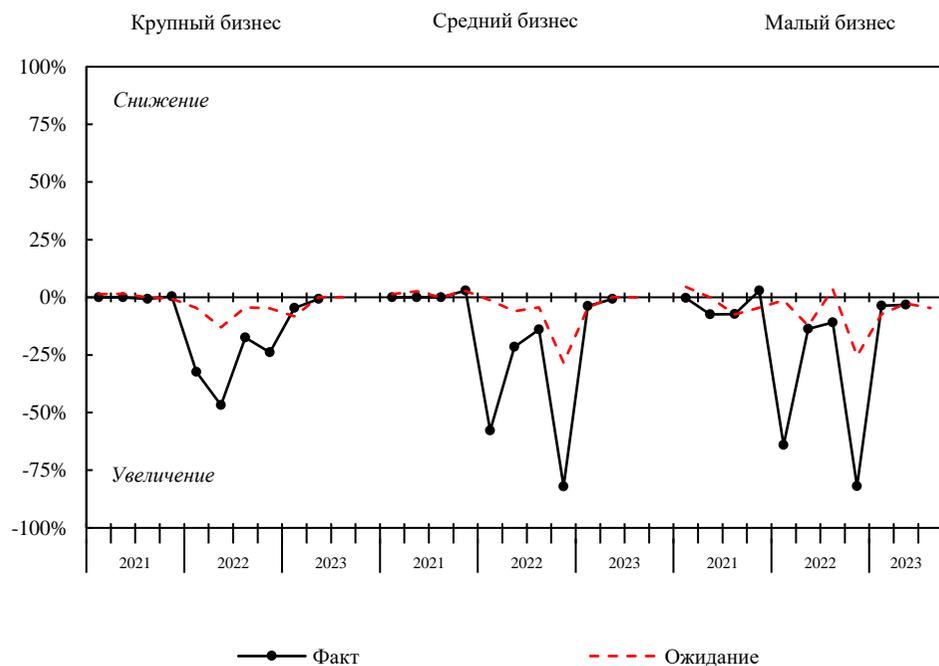


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

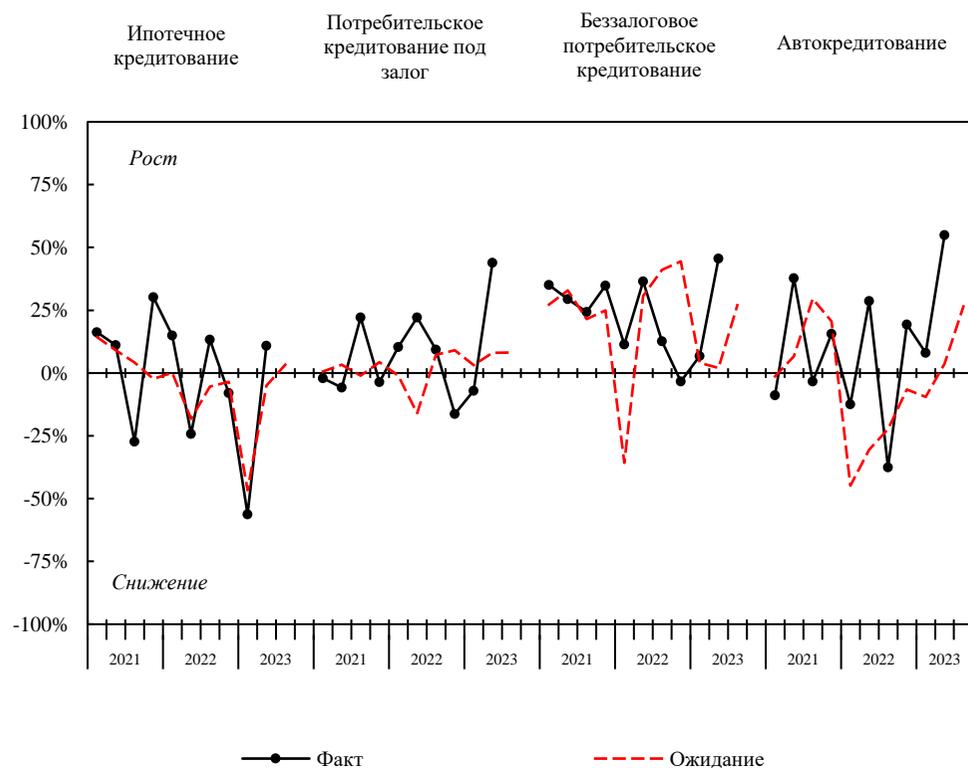


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

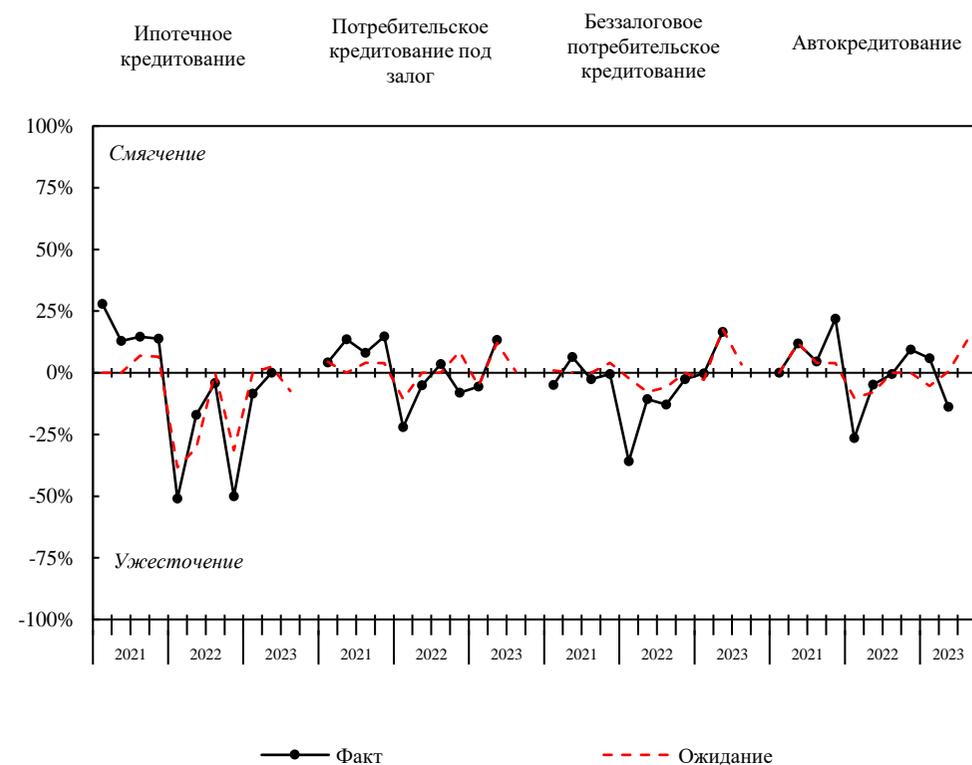


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

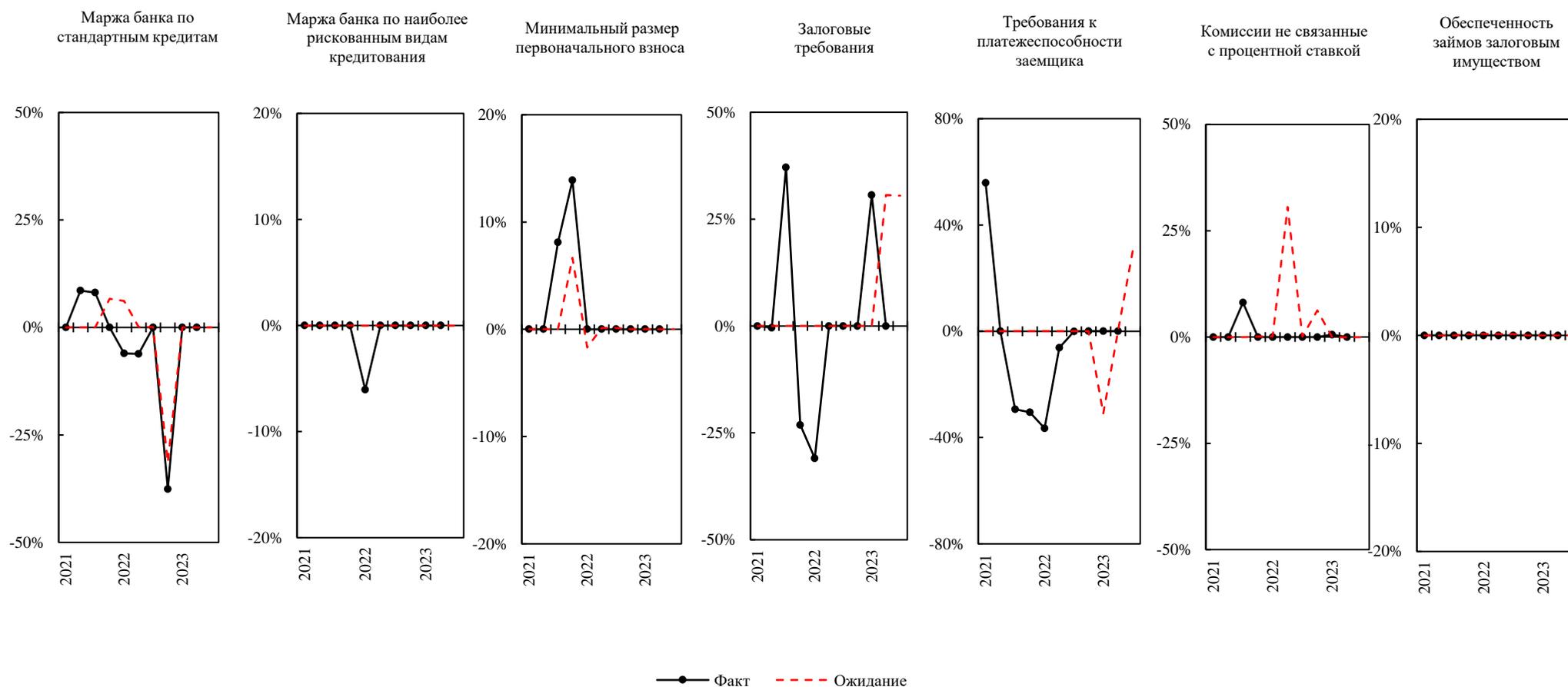


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

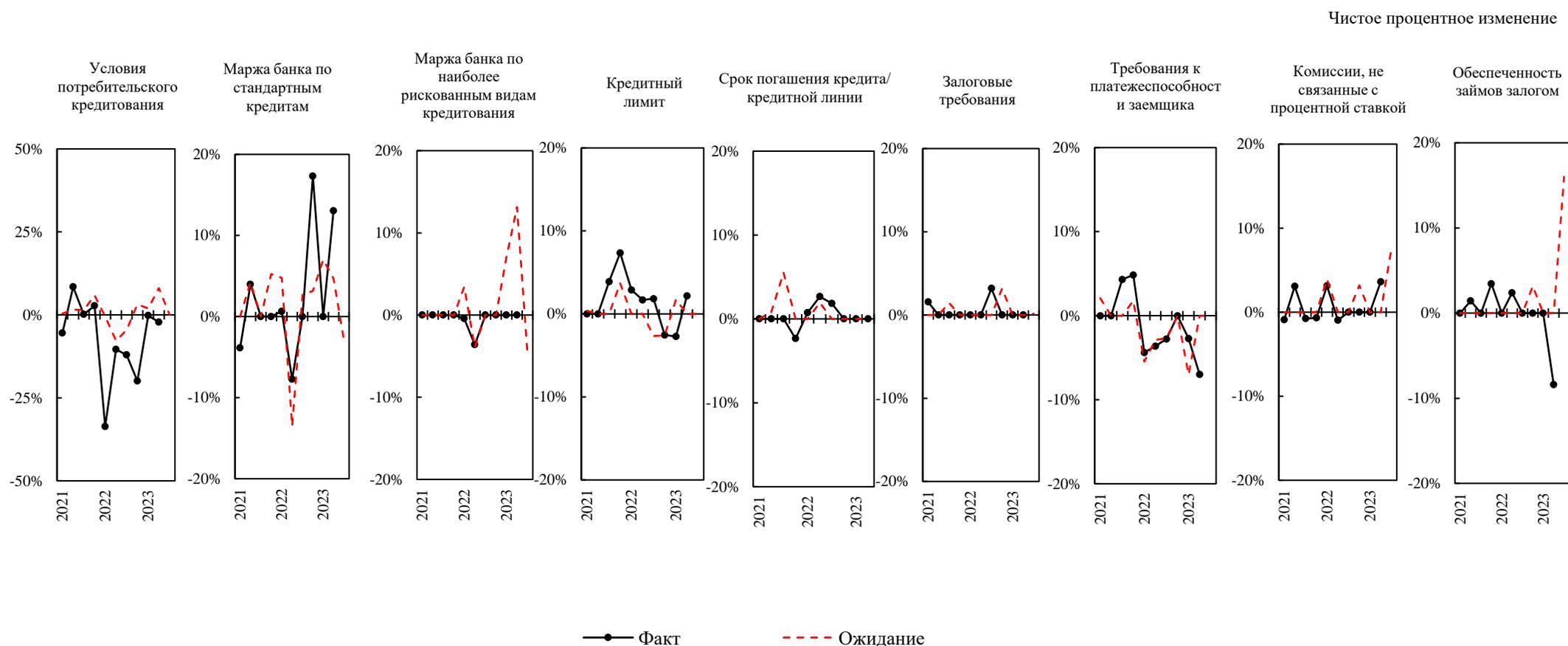
Чистое процентное изменение



(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?

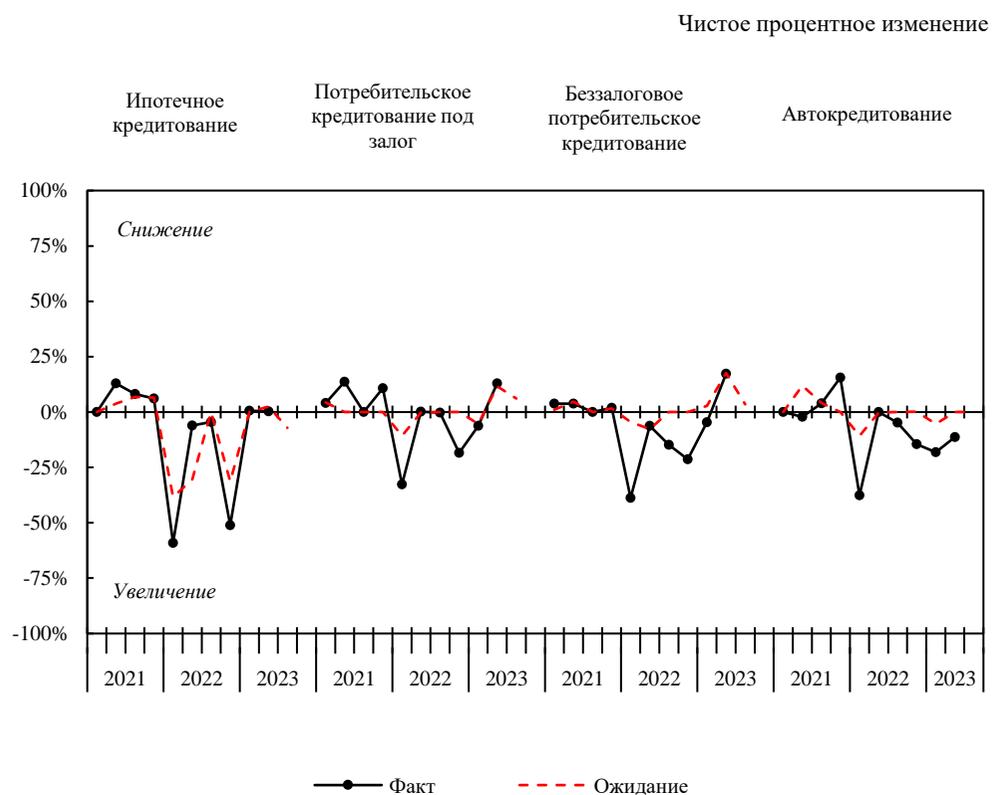
(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий ипотечного кредитования.

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования



- (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



(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.