



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1 квартал
2024 года

Опрос банков по кредитованию

1 квартал 2024 года

Кредитование корпоративного сектора

По оценке банков, спрос на кредиты со стороны субъектов предпринимательства в течение 1 квартала 2024 года незначительно увеличился, в основном, за счет крупного и среднего бизнеса. Спрос со стороны малого бизнеса сохранился на уровне предыдущего квартала.

Спрос на кредитные продукты для малого бизнеса во многом поддерживался за счет возобновления финансирования в рамках государственных программ, в частности «Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы» (далее – Национальный проект) (Рисунок 1). В дополнение некоторые банки отмечают положительное влияние запущенных в конце 2023 года залоговых и беззалоговых скоринговых продуктов с более ускоренными и автоматизированными процедурами рассмотрения. Кроме того, переориентация стратегии одного среднего банка в сторону кредитования малого и микробизнеса также оказала положительное влияние на кредитование в данном сегменте. При этом отдельные банки отмечают снижение спроса вследствие пересмотра требований к риск-профилю клиентов в целях снижения рисков неплатежеспособности. В итоге общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на 6% к/к (квартал к кварталу) и составило 786 тыс., тогда как средний размер заявок снизился на 7% (к/к), до 35,3 млн тенге.

Увеличение спроса со стороны субъектов среднего бизнеса, по мнению банков, обусловлено совокупностью двух факторов: снижением стоимости кредитных ресурсов и возобновлением финансирования в рамках второго направления Национального проекта (Рисунок 2). Так, ряд банков снизил ставки вознаграждения по кредитам. В свою очередь, отдельный крупный банк отмечает увеличение штата для привлечения и обслуживания большего количества клиентов. Так, общее число кредитных заявок среднего бизнеса увеличилось на 7% (к/к), до 6,2 тыс., а средний размер заявок вырос на 2% (к/к), до 488 млн тенге.

Индекс спроса на кредиты со стороны крупного бизнеса продолжил положительную динамику в течение 1 квартала, что, по мнению банков, также является результатом снижения ставки вознаграждения по кредитам для субъектов данного сегмента (Рисунок 2). При этом отдельные средние банки отмечают некоторое снижение спроса вследствие приостановления продвижения продуктов для крупного бизнеса, а также ожидания части клиентов более привлекательных условий (Рисунок 4). Таким образом, общее число

кредитных заявок крупного бизнеса снизилось на 6% (к/к), до 169, тогда как средний размер заявок увеличился на 15% (к/к), до 8,3 млрд тенге.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок для субъектов крупного и среднего бизнеса несколько снизились, и составили 51% и 39%, соответственно, а для субъектов малого бизнеса данный показатель практически не изменился и составил 35%. Снижение доли одобрения по крупному и среднему бизнесу, в основном, связано с увеличением количества активных заявок клиентов, поступивших в конце отчетного квартала на фоне снижения ставки вознаграждения.

Банки отмечают незначительное смягчение условий кредитования для всех субъектов предпринимательства за счет некоторого снижения ставки вознаграждения по кредитам (Рисунок 4). Однако, стоит отметить несущественное ужесточение ряда прочих условий в отдельном банке, например, как требования к залоговому обеспечению, максимальному размеру займа, а также дополнительных комиссий (Рисунок 3). Незначительное ужесточение условий отразилось на снижении спроса в данном банке, но не оказало заметного влияния на общий спрос по рынку.

Во 2 квартале банки ожидают дальнейшего увеличения спроса со стороны субъектов крупного и среднего бизнеса. Такой прогноз банков связан с их ожиданием продолжения текущей динамики постепенного снижения стоимости кредитных ресурсов. Помимо этого, отдельный банк отметил планы по наращиванию ссудного портфеля за счет активного привлечения клиентов крупного и среднего бизнеса. В свою очередь, спрос со стороны малого бизнеса аналогично 1 кварталу будет поддерживаться за счет финансирования в рамках государственных программ. Вместе с тем, некоторые банки продолжают работу по усовершенствованию скоринговых продуктов, запущенных в предыдущих кварталах.

Кредитование физических лиц

По итогам 1 квартала спрос на розничные продукты, за исключением автокредитов, продолжил расти.

Спрос на ипотеку в среднем сохранился на уровне предыдущего квартала демонстрируя незначительный восходящий тренд (Рисунок 5). Отдельные крупные банки отмечают влияние на спрос некоторого смягчения условий кредитования по рыночным продуктам (Рисунок 9). Кроме того, данные банки продвигали специальные продукты с акционными условиями, в том числе для собственных сотрудников. Так, число заявок по ипотечным займам увеличилось на 1% (к/к), до 216 тыс., тогда как средний размер заявок сохранился на уровне 17 млн тенге.

Положительная динамика спроса на потребительские займы с обеспечением в течение 1 квартала сложилась в результате более активного продвижения данного вида займов в ряде банков. Отдельные банки выделяют влияние снижения ставки вознаграждения (Рисунок 9). Таким образом, общее количество кредитных заявок в данном сегменте кредитования увеличилось на 6% (к/к), до 38 тыс., в то время как средний размер заявок вырос на 3% (к/к), до 11,5 млн тенге.

Банки отмечают увеличение спроса на потребительские беззалоговые займы вследствие активного маркетингового продвижения. Кроме того, отдельный крупный банк перешел на полноценное онлайн кредитование, что облегчило возможность подачи заявки и обеспечило рост в количестве поступивших заявок. При этом банки не вносили заметных изменений в условия кредитования. Так, количество поступивших заявок увеличилось на 10% (к/к), до 21,1 млн, тогда как средний размер заявок снизился на 3% (к/к), до 893,9 тыс. тенге.

В свою очередь, спрос на автокредиты незначительно снизился по итогам 1 квартала (Рисунок 5). Такое снижение, по мнению ряда банков, является результатом завершения большинства акционных продуктов, частично субсидируемых за счет партнеров-автосалонов. Кроме того, отдельные средние банки пересмотрели стратегию кредитования в связи с вероятностью возникновения рисков снижения стоимости залогового обеспечения вследствие повышения предложения в данном сегменте. Некоторые крупные банки продолжили продвижение автокредитов, в том числе за счет наращивания количества партнеров и проведения маркетинговых акций. В итоге, количество заявок на автокредиты сократилось на 2% (к/к), до 903 тыс., тогда как средний размер заявок увеличился на 5% (к/к), до 6,8 млн тенге.

Коэффициенты одобрения по ипотечным продуктам сохранились на уровне предыдущего квартала – около 33%. В свою очередь, готовность банков предоставлять

беззалоговые займы и автокредиты снизилась на 2% (до 27% и 17%, соответственно), тогда как доля одобрения по потребительским кредитам с обеспечением выросла на 3% и составила 39%. Снижение коэффициентов одобрения по беззалоговым потребительским кредитам и автокредитам банки связывают с более консервативным подходом рассмотрения за счет незначительного ужесточения требований к риск-профилю клиентов, а также сокращения максимального срока по определенным продуктам (Рисунок 8). Вместе с тем, банки ожидают дальнейшего снижения доли одобрения, в частности по розничным кредитам с обеспечением, в связи с расширением периметра действия коэффициента долговой нагрузки (КДН).

Во 2 квартале банки ожидают некоторого снижения спроса на все виды розничных кредитных продуктов, в основном за счет ужесточения регуляторных требований по КДН (Рисунок 5). Несмотря на это, отдельные банки все же ожидают увеличения спроса на беззалоговые займы.

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

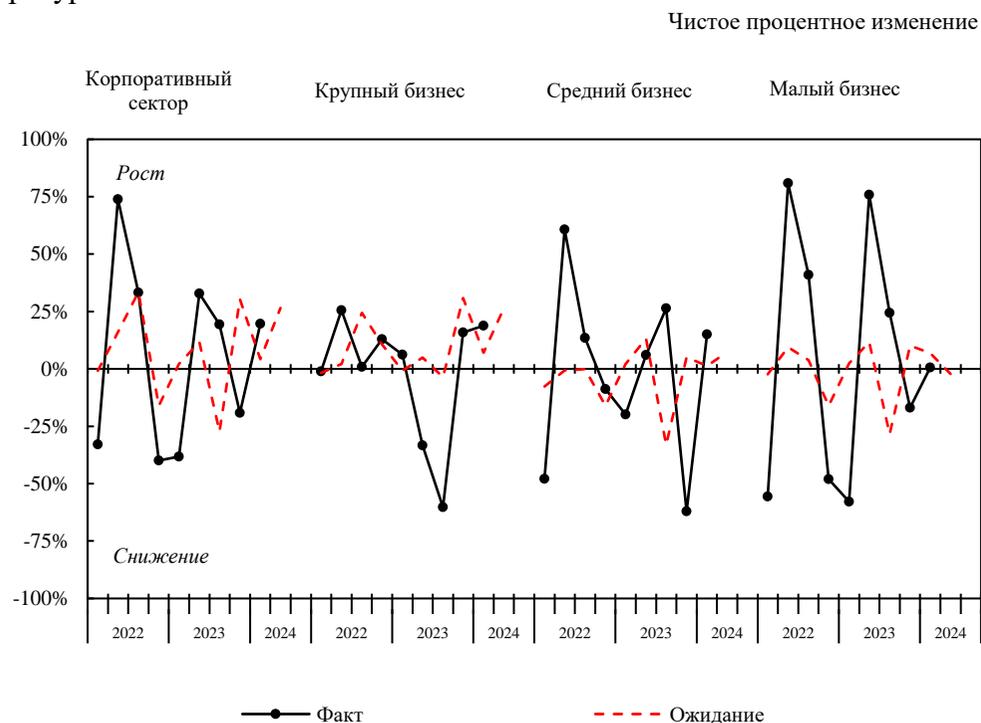
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

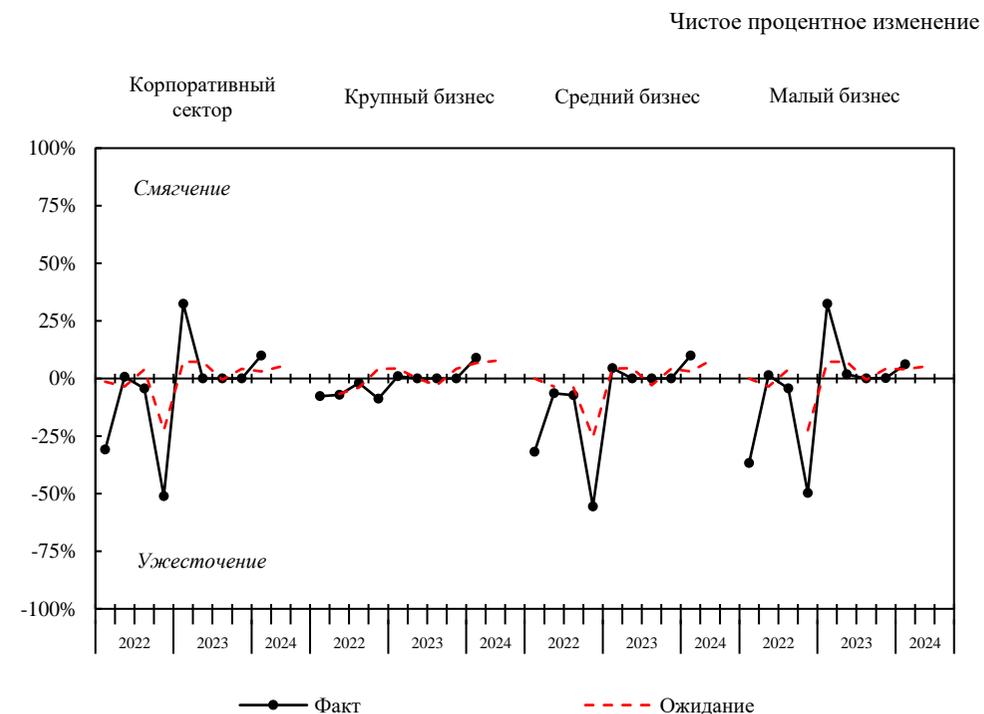
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

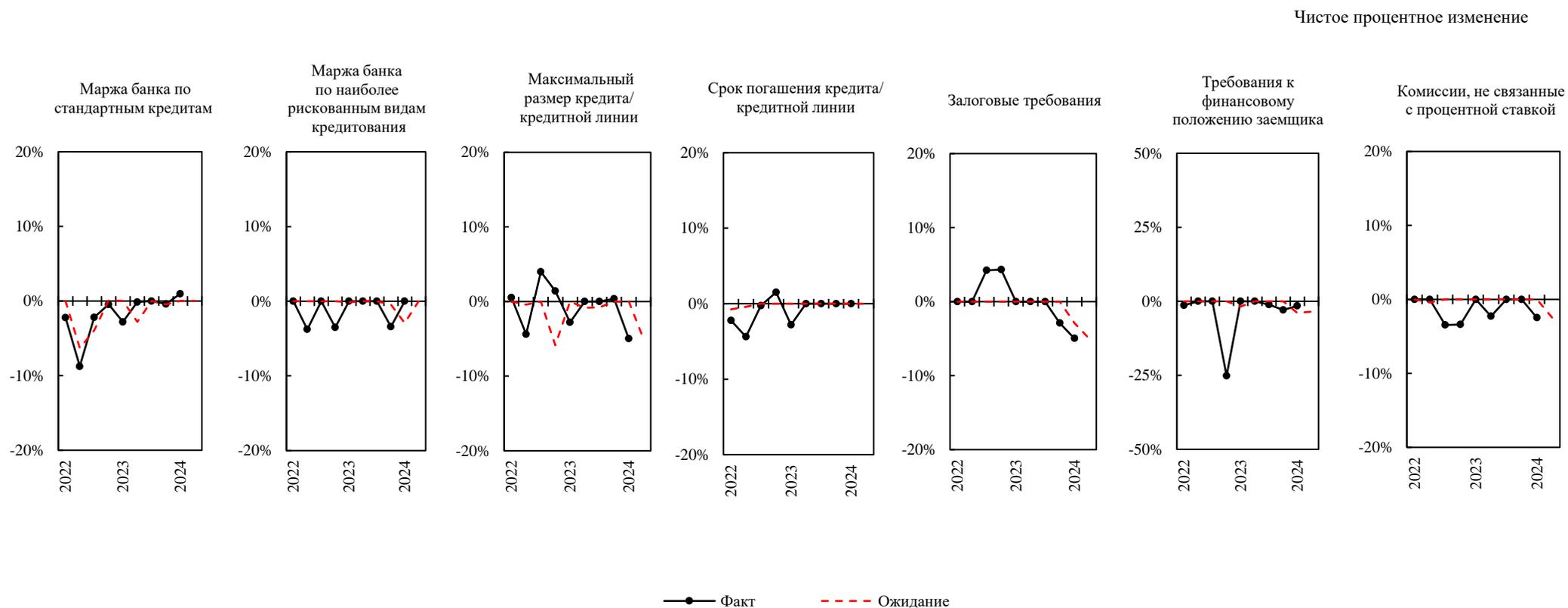
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

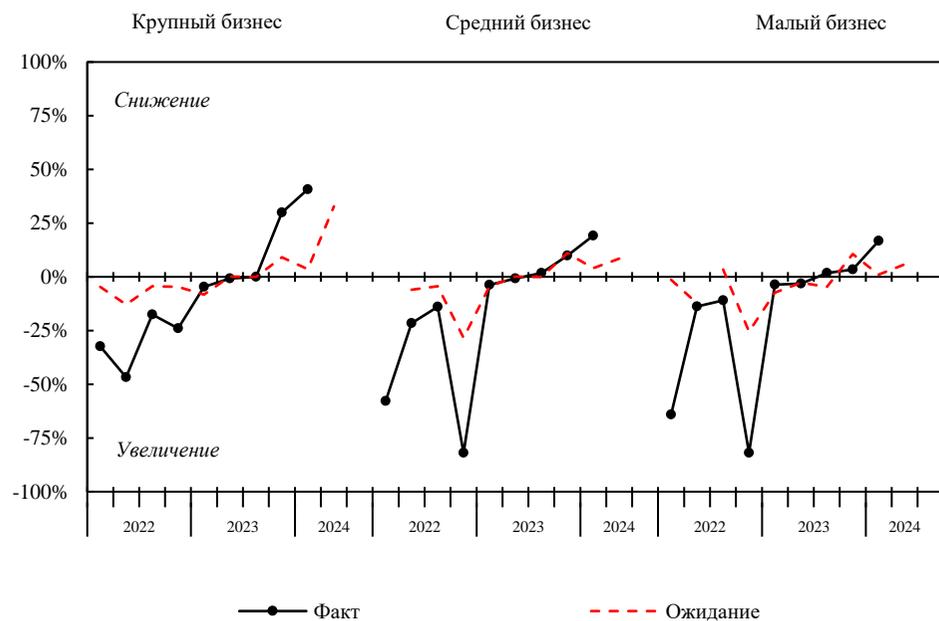


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

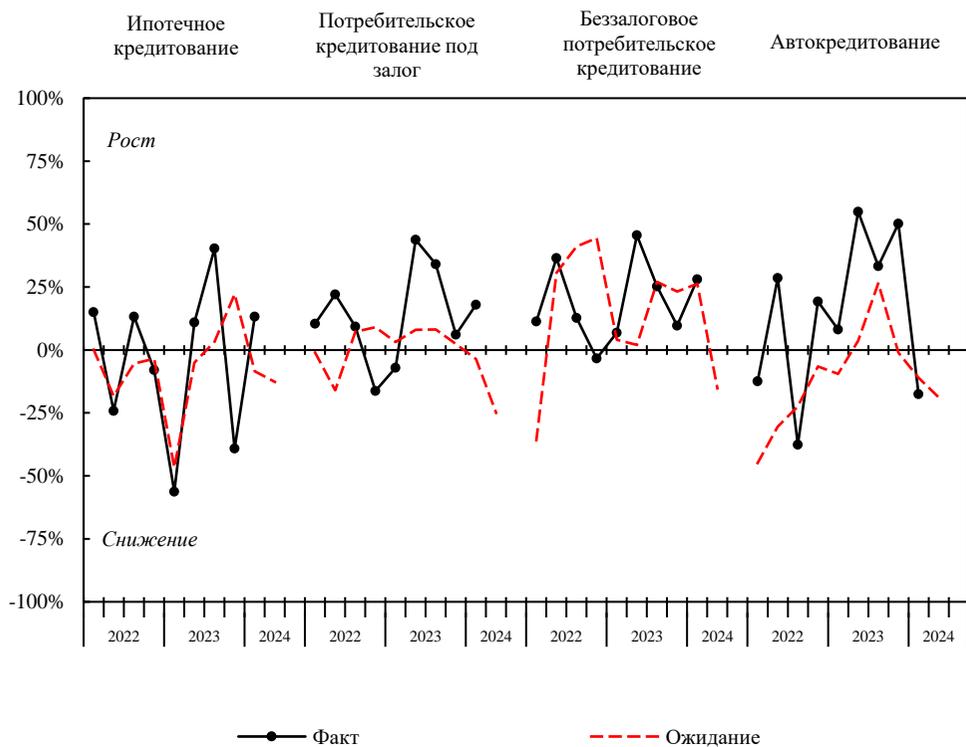


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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



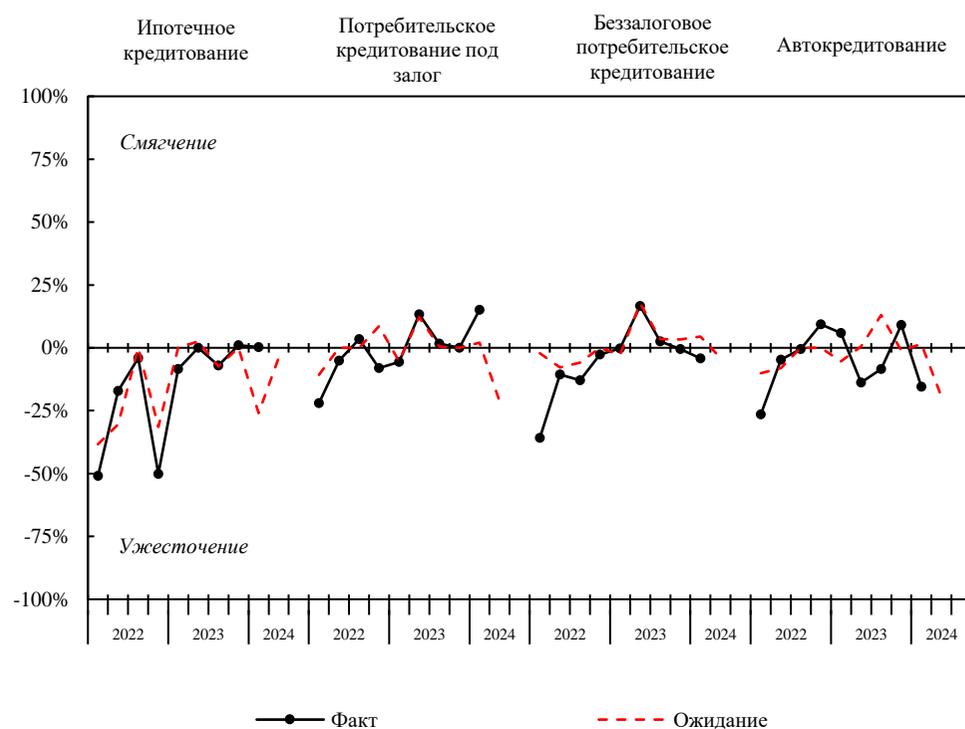
(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Кредитование физических лиц

Чистое процентное изменение

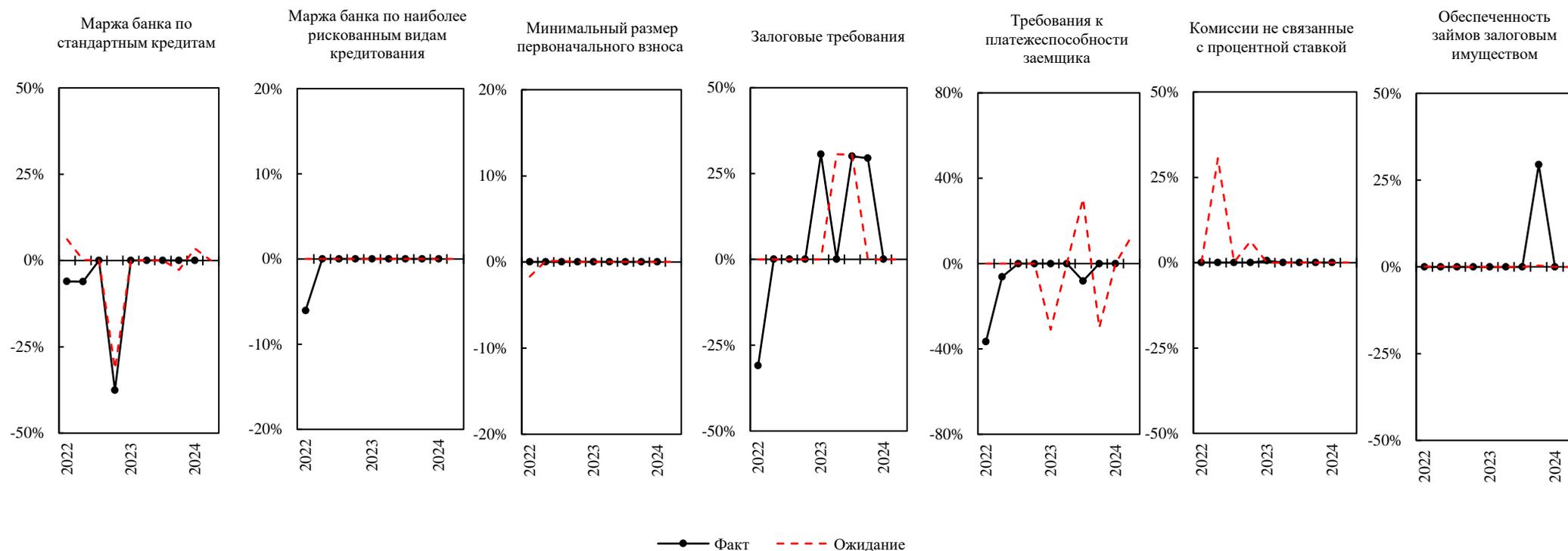


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

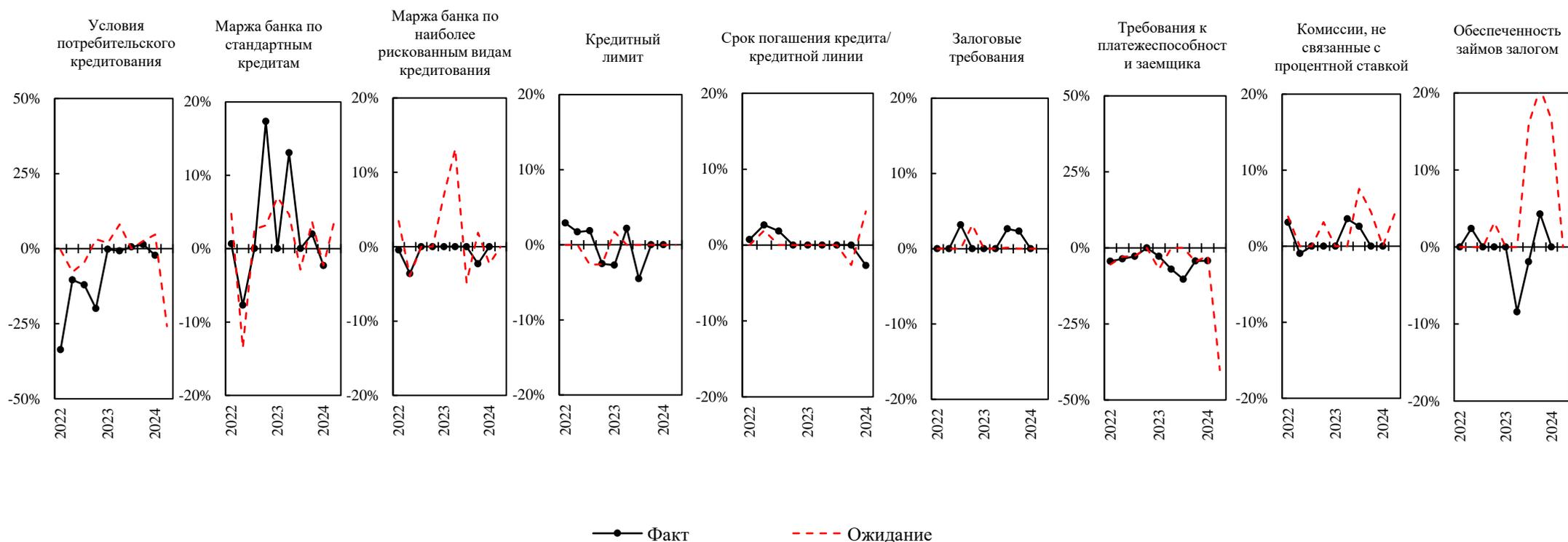


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

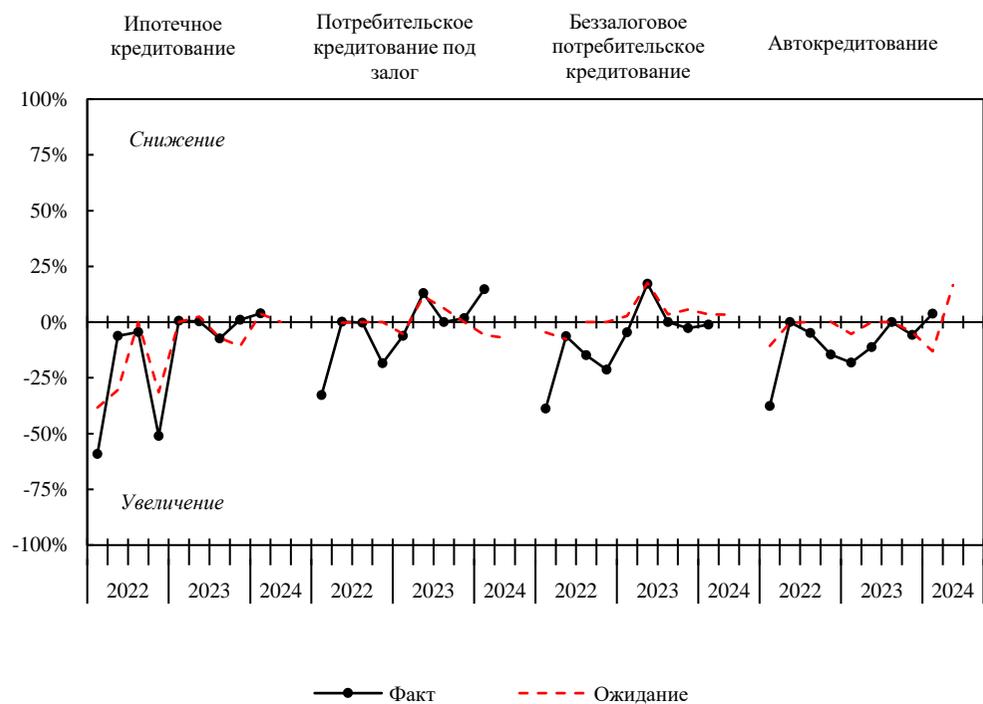
Чистое процентное изменение



- (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.