



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

2 квартал
2024 года

Опрос банков по кредитованию

2 квартал 2024 года

Кредитование корпоративного сектора

По итогам 2 квартала 2024 года банки отмечают незначительное увеличение спроса со стороны субъектов предпринимательства во многом за счет крупного и среднего бизнеса.

Увеличение спроса на кредиты со стороны субъектов крупного бизнеса, по мнению ряда крупных и средних банков, является результатом продолжения динамики снижения стоимости кредитных ресурсов и связано с ожиданиями заемщиков по дальнейшему ее снижению (Рисунок 4). Отдельные крупные банки отметили финансирование ряда крупных инвестиционных проектов в горнорудной, нефтегазовой и строительной отраслей, что в значительной степени увеличило объемы кредитования во 2 квартале. В итоге общее число кредитных заявок крупного бизнеса увеличилось на 12% (к/к), до 190, а средний размер заявок вырос на 63% (к/к), до 13,6 млрд тенге.

Крупные банки отмечают увеличение спроса со стороны субъектов среднего бизнеса, что, в свою очередь, связано с возобновлением и запуском ряда государственных программ льготного кредитования, в том числе для субъектов агропромышленного комплекса. Помимо этого, отдельные банки незначительно снизили ставки вознаграждения по кредитам и провели адресные мероприятия по привлечению клиентов в рамках внутренней стратегии развития кредитования среднего бизнеса (Рисунок 4). Временное ужесточение скоринговых параметров в ряде продуктов в рамках финансирования по государственным программам и ограниченные возможности фондирования отдельных банков, в свою очередь, оказали влияние на снижение среднего размера заявок. Таким образом, общее число кредитных заявок среднего бизнеса увеличилось на 25% (к/к), до 7,7 тыс., тогда как средний размер заявок снизился на 6% (к/к), до 457 млн тенге.

Индекс спроса на кредитные ресурсы со стороны субъектов малого бизнеса в отчетном квартале сохранился положительным (Рисунок 1). Финансирование в рамках государственных программ, по мнению большинства крупных банков, остается основным драйвером спроса за счет снижения стоимости кредитных ресурсов через субсидии и предоставления гарантий АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в качестве обеспечения. Кроме того, отдельные банки отметили положительное влияние развития онлайн продуктов. При этом другие банки вводили временные ужесточения в скоринговые продукты для предотвращения ухудшения портфеля. Это, в свою очередь, повлияло на увеличение доли офлайн продуктов и, соответственно, на увеличение среднего размера займа. В результате, общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на

4% к/к (квартал к кварталу) и составило 821 тыс., а средний размер заявок вырос на 34% (к/к), до 49,9 млн тенге.

Уровень одобрения кредитных заявок для субъектов малого и среднего бизнеса сохранился на уровне предыдущего квартала с показателями в 36% и 38%, соответственно, тогда как по субъектам крупного бизнеса данный показатель снизился на 8 п.п. и составил 43%. Снижение доли одобрения по крупному бизнесу, согласно мнению банков, связано с увеличением количества поступивших заявок клиентов к концу 2 квартала, находящихся на рассмотрении. Следовательно, решение по данным заявкам будут приняты в 3 квартале, что вероятно увеличит долю одобрения.

Во 2 квартале большинство банков не вносили значительные изменения в условия кредитования, за исключением некоторого снижения ставок вознаграждения, в основном, для субъектов среднего и крупного бизнеса (Рисунок 2). При этом некоторые банки пересматривали ряд отдельных условий кредитования в сторону несущественного ужесточения, в том числе по финансированию в рамках государственных программ (Рисунок 3).

В 3 квартале банки ожидают сохранение спроса на уровне отчетного квартала. Такие ожидания связаны во многом за счет дальнейшего финансирования субъектов малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ. В свою очередь, по субъектам крупного бизнеса банки прогнозируют положительное влияние постепенного снижения ставок вознаграждения по кредитам на спрос. Кроме того, ряд банков планируют запустить новые продукты для юридических лиц на основе скоринга, а также относительно короткие займы для цели финансирования оборотных средств в торговой отрасли для субъектов микро-бизнеса.

Кредитование физических лиц

По итогам 2 квартала спрос на ипотеку снизился, тогда как на все виды потребительских займов – показал рост.

Спрос на ипотеку значительно снизился по сравнению с прошлым кварталом (Рисунок 5). Отдельные крупные и средние банки отмечают влияние на спрос во 2 квартале некоторого ужесточения условий в 1 квартале и снижения готовности банков выдавать ипотечные займы в связи с текущими тенденциями на рынке недвижимости (Рисунок 7). При этом другой крупный банк отмечает, что со снижением активности конкурентов количество и качество входящего потока клиентов существенно улучшились. Так, количество заявок по ипотечным займам снизилось на 3% (к/к), до 210 тыс., тогда как средний размер заявок сохранился на уровне 17 млн тенге.

Наблюдается продолжительный рост спроса на потребительские займы с обеспечением во 2 квартале. Такой рост спроса является результатом активного продвижения данного вида займа в ряде банков. Кроме того, отдельный крупный банк отмечает улучшение процессов принятия решений и мониторинга заявок. При этом в другом банке во 2 квартале увеличилась ставка вознаграждения по займам, и по всем банкам расширился периметр действия коэффициента долговой нагрузки (КДН) (Рисунок 9). Таким образом, общее количество заявок в данном сегменте кредитования увеличилось на 20% (к/к), до 46 тыс., в то время как средний размер заявок вырос на 4% (к/к), до 12 млн тенге.

Крупные банки отмечают некоторое увеличение спроса на потребительские беззалоговые займы за счет привлечения клиентов посредством маркетингового продвижения (Рисунок 5). При этом банки не вносили значительные изменения в условия кредитования. По их мнению, ужесточение требований к платежеспособности заемщиков во 2 квартале не оказало заметного влияния на спрос в связи с расширением перечня принимаемых подтверждений источников дохода в виде выписки из других банков. Так, количество поступивших заявок увеличилось на 1% (к/к) до 21,8 млн, тогда как как средний размер заявок увеличился на 16% (к/к) до 1,12 млн тенге.

Спрос на автокредиты по итогам 2 квартала незначительно увеличился (Рисунок 5) во многом за счет первичного рынка авто. Увеличение спроса, по мнению крупных банков, является результатом маркетингового продвижения со стороны партнеров-автосалонов и предложения ряда акционных продуктов, частично субсидируемых такими партнерами. При этом во 2 квартале некоторые банки несущественно снизили ставки вознаграждения по автокредитам (Рисунок 9). Кроме того, отдельный средний банк продолжил целенаправленное сокращение кредитования в связи с вероятностью возникновения рисков

снижения стоимости залогового обеспечения вследствие продолжающегося повышения предложения в данном сегменте. В итоге, количество заявок на автокредиты увеличилось на 10% (к/к), до 997 тыс., тогда как средний размер заявок вырос на 3% (к/к), до 6,9 млн тенге.

Коэффициенты одобрения по ипотечным продуктам увеличились на 7 п.п. по сравнению с предыдущим кварталом и составили 40%. Готовность банков предоставлять беззалоговые займы сохранилась на уровне 27%, тогда как доля одобрения по потребительским займам с обеспечением и автокредитам снизилась на 5 п.п. и 2 п.п., составив 34% и 15%, соответственно. Снижение коэффициентов одобрения по потребительским займам с обеспечением и по автокредитам банки связывают с расширением периметра действия КДН (Рисунок 8).

По мнению банков, спрос на розничные продукты в 3 квартале 2024 года сложится разнонаправленным. В 3 квартале банки ожидают незначительного снижения спроса на ипотеку и потребительские займы под залог вследствие ужесточения отдельных условий кредитования. При этом отдельный крупный банк планирует увеличить долю на рынке ипотечного кредитования за счет автоматизации и цифровизации процедур получения займа. В свою очередь, банки прогнозируют увеличение спроса по автокредитам ввиду отсрочки требования по КДН на автокредиты до конца 2024 года. По потребительским беззалоговым займам банки также отмечают ожидания по увеличению спроса в 3 квартале вследствие планируемых маркетинговых акций и снижения ставок вознаграждения по кредитам.

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

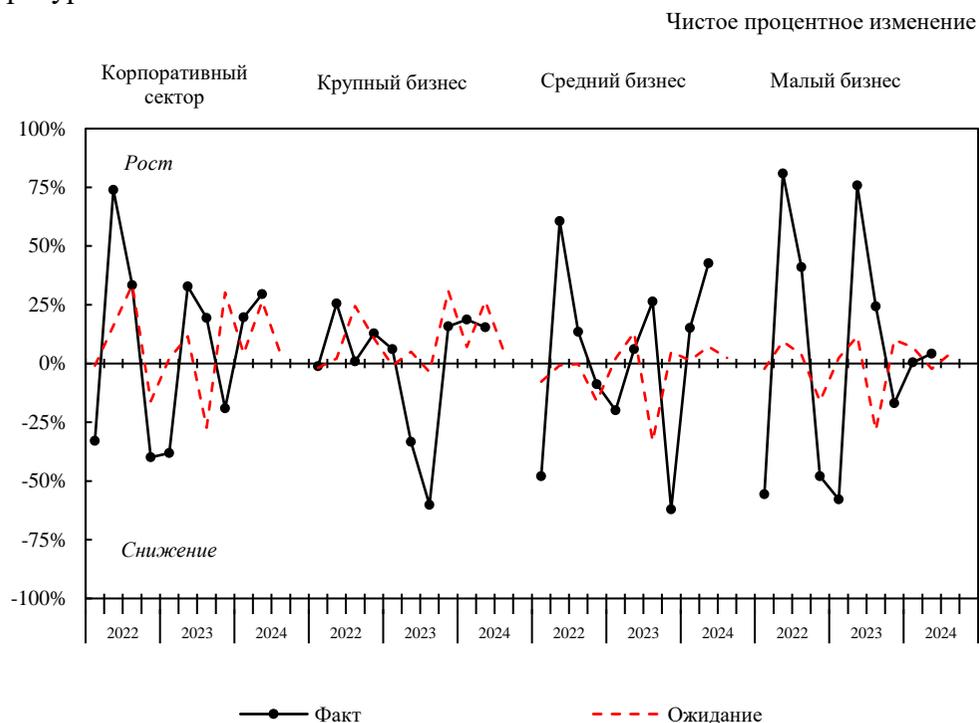
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

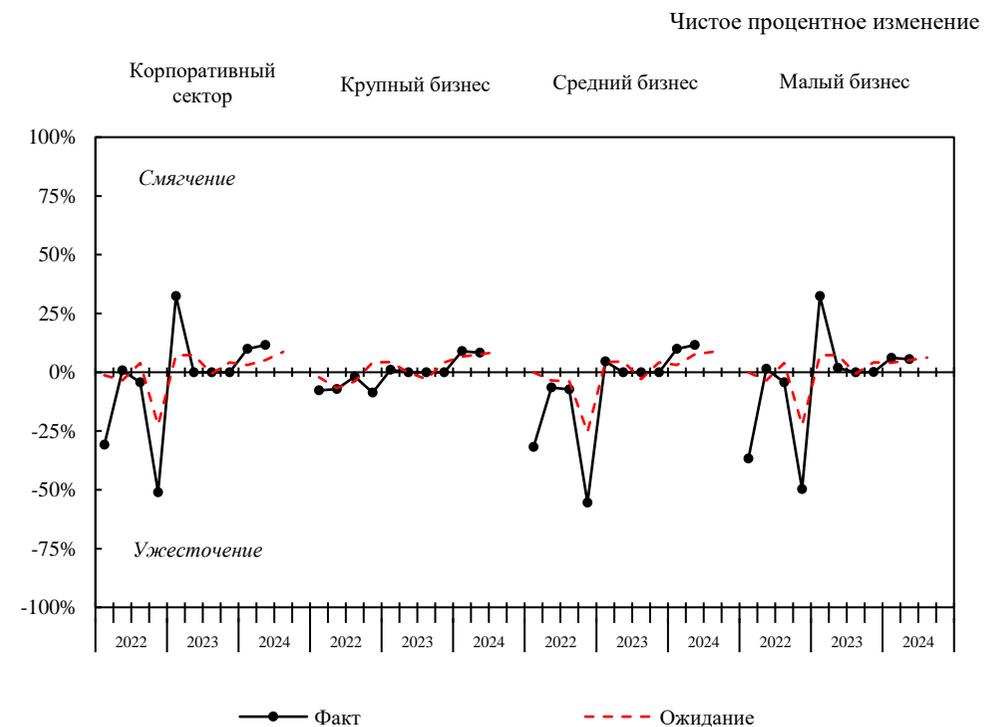
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

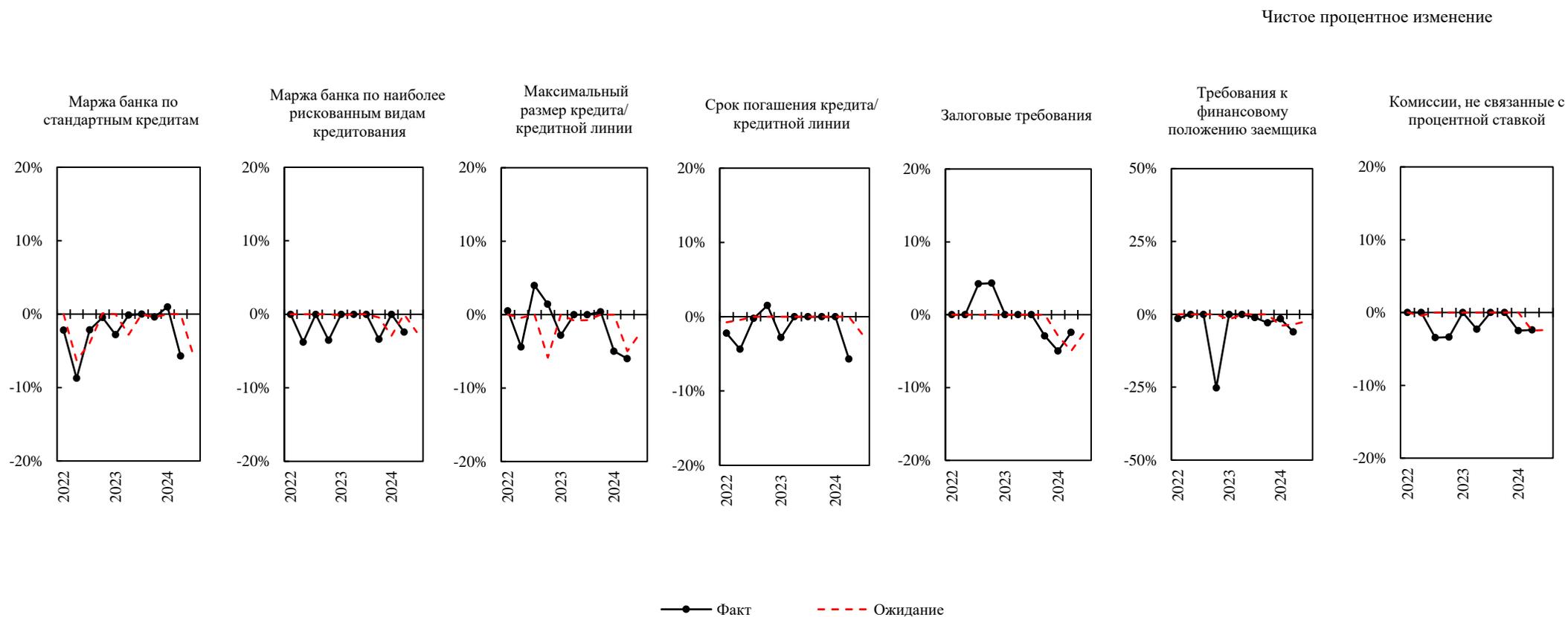
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

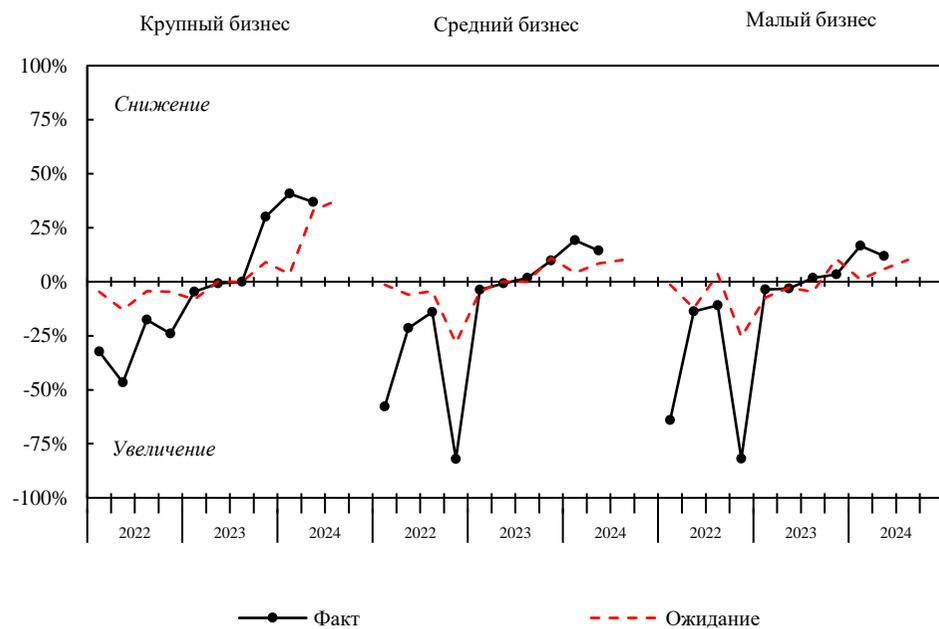


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

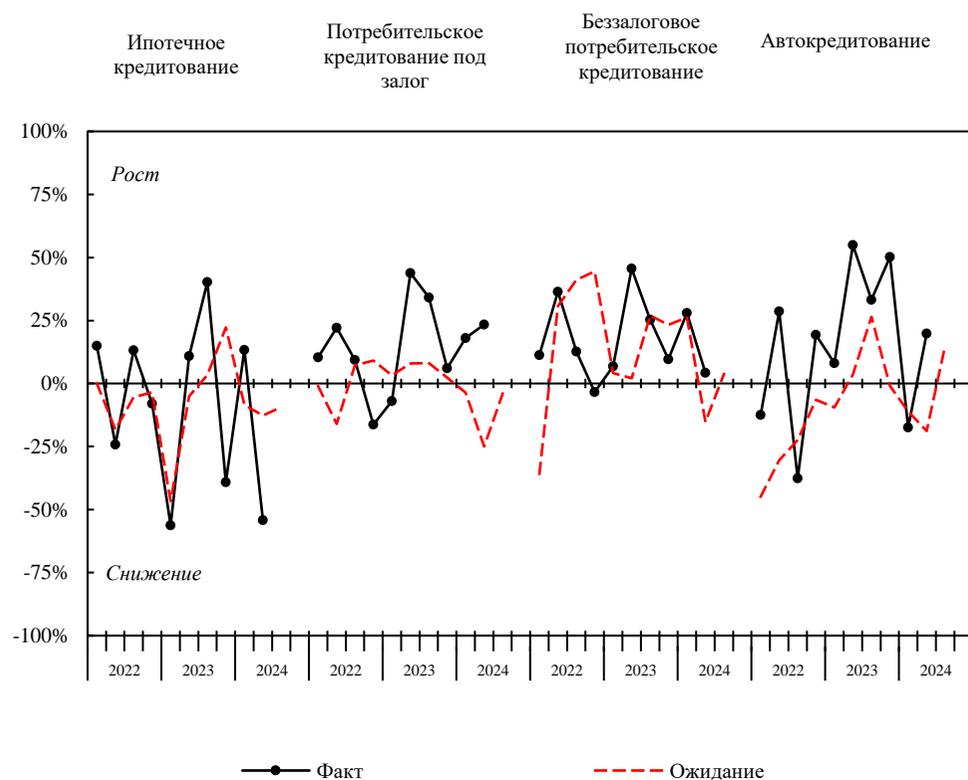


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

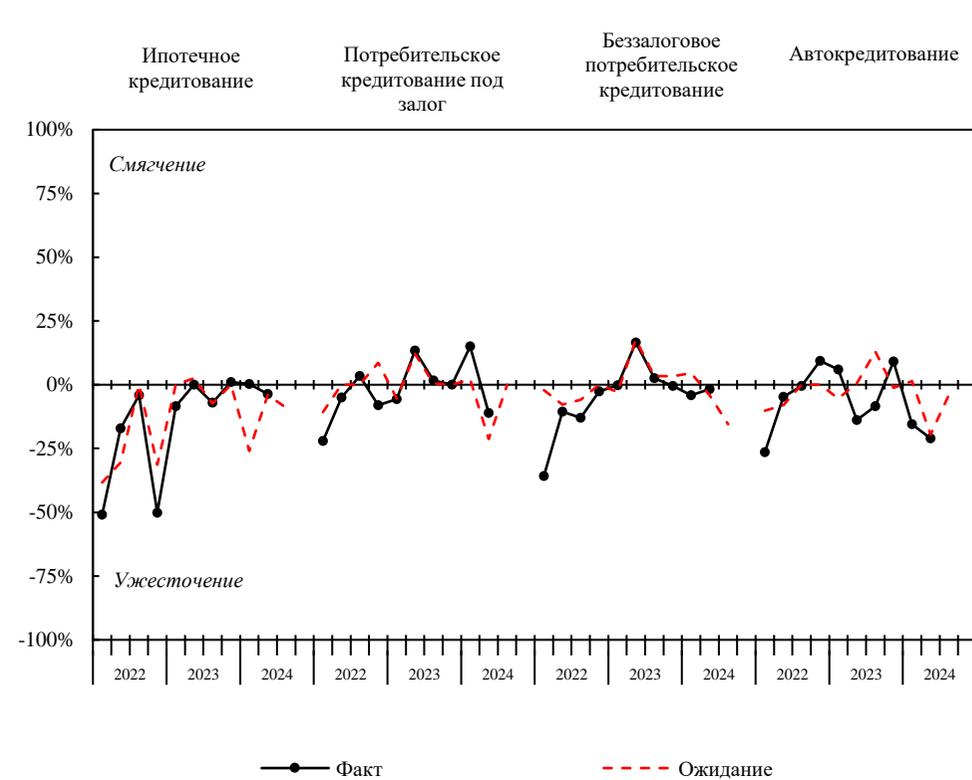


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

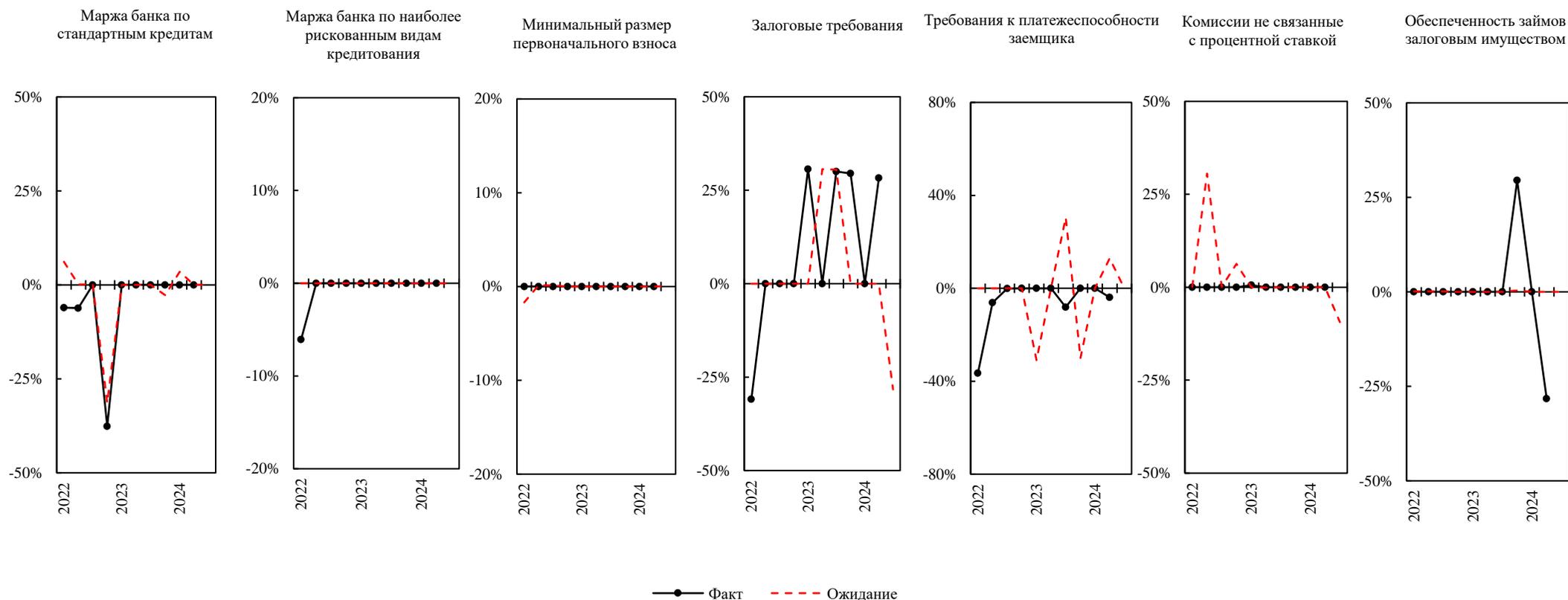


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

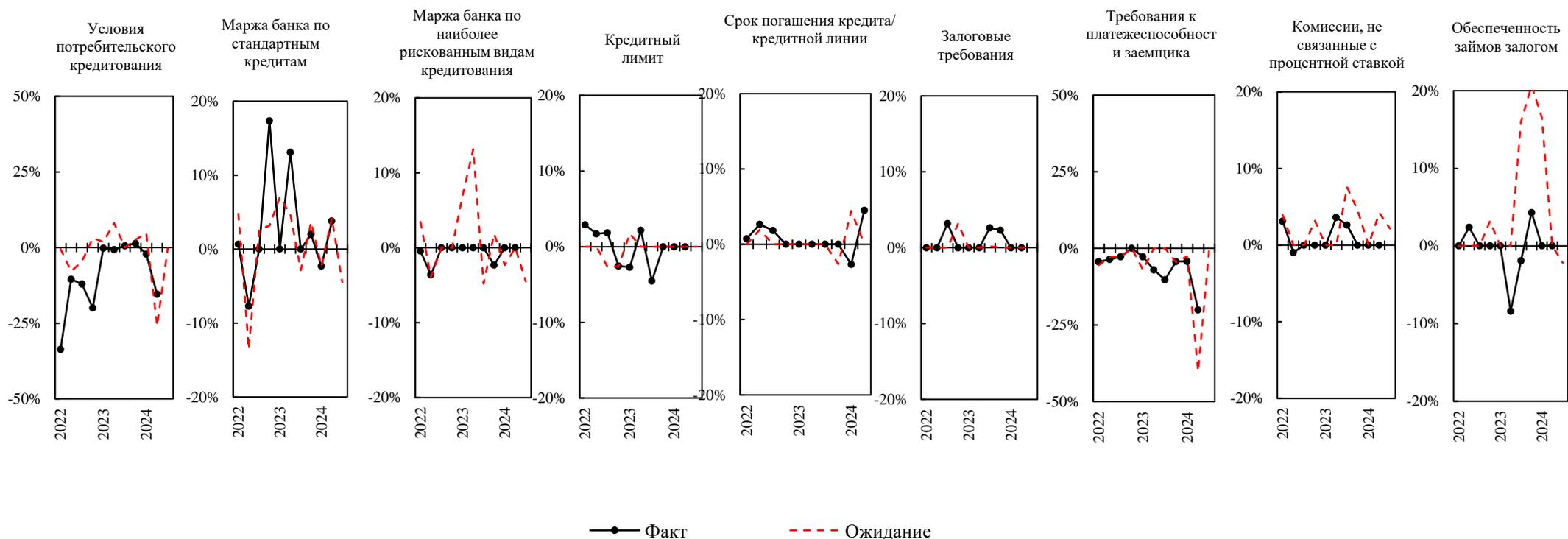


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

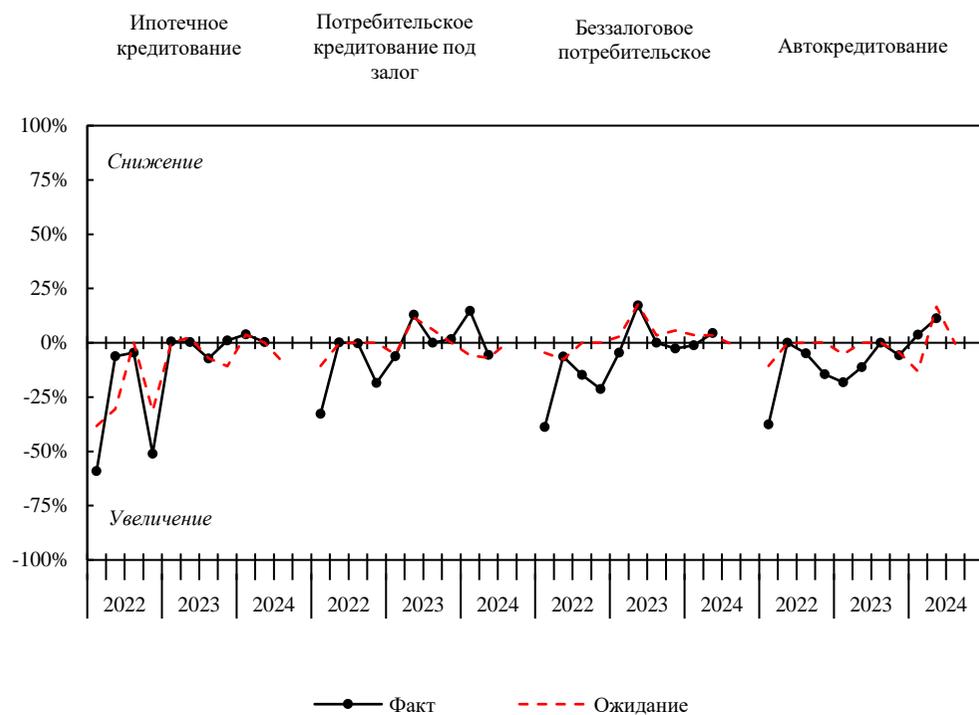
Чистое процентное изменение



- (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.