



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3 квартал
2024 года

Опрос банков по кредитованию

3 квартал 2024 года

Кредитование корпоративного сектора

В 3 квартале спрос со стороны субъектов бизнеса сохранился на уровне предыдущего квартала. При этом спрос по отдельным категориям субъектов предпринимательства сложился разнонаправленно (Рисунок 1).

По мнению банков, продолжается положительный тренд спроса на кредиты со стороны субъектов крупного бизнеса, что во многом связано с постепенным снижением стоимости кредитных ресурсов (Рисунок 4). Отдельные банки отмечают активизацию ряда инвестиционных проектов, что также поддержало спрос на заемное финансирование на фоне умеренной потребности бизнеса в кредитовании крупных проектов по сравнению с предыдущим кварталом. В результате общее число кредитных заявок крупного бизнеса увеличилось на 3% квартал к кварталу (к/к), до 196, а средний размер заявок снизился на 25% (к/к), до 10,1 млрд тенге.

Банки отмечают незначительное снижение спроса со стороны субъектов среднего бизнеса, в основном, за счет приостановления финансирования в рамках государственных программ льготного кредитования в результате освоения лимитов на 2024 год (Рисунок 1). Помимо этого, один крупный банк отмечает тенденцию снижения активности и сокращения оборотов среднего бизнеса в определенных отраслях экономики, в частности связанных с оказанием услуг в рамках государственных закупок. При этом в 3 квартале отдельный средний банк запустил продукт кредитования среднего и крупного бизнеса. Банк прогнозирует увеличение кредитования субъектов среднего бизнеса по данному продукту, в том числе с учетом ожидания по привлечению средств «Единого накопительного пенсионного фонда» на кредитование реального сектора в приоритетных отраслях экономики через выпуск облигаций. Таким образом, общее число кредитных заявок среднего бизнеса снизилось на 40% (к/к), до 4,6 тыс., тогда как средний размер заявок вырос на 96% (к/к), до 895 млн тенге. Такое увеличение среднего размера связано со значительным снижением доли заявок на кредиты с небольшими объемами.

Спрос на кредиты со стороны субъектов малого бизнеса также показал незначительное снижение по итогам 3 квартала. Динамика спроса в сегменте малого бизнеса продолжает зависеть от финансирования в рамках государственных программ (Рисунок 1). Кроме того, крупные и средние банки отметили временное влияние на спрос ужесточения условий кредитования индивидуальных предприятий (Рисунок 2). При этом по итогам 3 квартала финансовым регулятором был повышен лимит по кредитам, выдаваемым ИП, по которым требуется обязательное согласие супруга(и), что, по мнению

банков, положительно повлияет на дальнейший спрос субъектов микро-бизнеса. Помимо этого, отдельный крупный банк запустил онлайн продукт по краткосрочным займам для субъектов оптовой и розничной торговли продовольственных товаров в целях обеспечения непрерывности их денежных потоков. В свою очередь, другой банк внедрил онлайн оценку задекларированных доходов путем интеграции с базами данных Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан. В итоге, общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на 3% (к/к) и составило 845 тыс., а средний размер заявок снизился на 21% (к/к), до 39,5 млн тенге.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок по субъектам малого бизнеса сохранились на уровне предыдущего квартала в 35%, тогда как по субъектам среднего и крупного бизнеса показали незначительный рост, до 41% и 51%, соответственно. Увеличение доли одобрения по среднему и крупному бизнесу связано с высоким потоком заявок во 2 квартале, по которым было принято решение в течение отчетного квартала.

Условия кредитования в течение 3 квартала для среднего и крупного бизнеса практически не изменились, за исключением некоторого смягчения ставок вознаграждения в результате снижения базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан (Рисунок 4). В свою очередь, отдельные условия онлайн продуктов для кредитования малого бизнеса были несколько ужесточены. Так, некоторые крупные банки пересмотрели пороги одобрения скоринговых моделей. Кроме того, по мнению одного крупного банка создание единой платформы по реализации залогового обеспечения повлияло на ужесточение оценки залогового обеспечения посредством пересмотра риск-параметров займов банка.

В 4 квартале банки ожидают восстановления спроса со стороны субъектов бизнеса во многом за счет возобновления финансирования в рамках государственных программ в отдельных регионах (Рисунок 1). Кроме того, отдельные крупные банки прогнозируют увеличение кредитования по запущенным в отчетном квартале продуктам. В основном, банки не планируют вносить существенные изменения в условия кредитования и продукты. При этом некоторые банки ожидают увеличения финансирования проектов среднего и крупного бизнеса за счет привлечения финансирования и гарантий со стороны субъектов квазигосударственного сектора.

Кредитование физических лиц

По итогам 3 квартала спрос на автокредиты и ипотечные займы вырос, в то время как на потребительские кредиты под залог и беззалоговые займы снизился.

Спрос на ипотечное кредитование в 3 квартале значительно увеличился по сравнению с прошлым кварталом (Рисунок 5). Отдельные банки отмечают, что на рост спроса на ипотечные займы повлияли дополнительный сбор заявок в рамках государственных льготных ипотечных программ, увеличение количества партнерских продуктов с застройщиками, цифровизация предлагаемых продуктов, а также некоторое ужесточение банками-конкурентами требований к залоговому обеспечению. Так, количество заявок по ипотечным займам увеличилось на 31% (к/к), до 274 тыс., тогда как средний размер заявок увеличился на 8% (к/к) и составил 18 млн тенге.

Несмотря на разнообразие ответов банков относительно динамики спроса на потребительское кредитование под залог, общий тренд свидетельствует о незначительном снижении спроса после его продолжительного роста. Снижение спроса объясняется некоторым ужесточением требований к залоговому обеспечению (Рисунок 8). При этом отдельные банки отмечают увеличение спроса на их кредитные продукты в результате проведения маркетинговых кампаний и снижения ставки вознаграждения. Так, количество поступивших заявок незначительно увеличилось на 6% (к/к) до 48 тыс., тогда как средний размер заявок увеличился на 6% (к/к) до 12,6 млн тенге.

Банки отмечают незначительное снижение спроса на потребительские беззалоговые займы в связи с ужесточением отдельных условий кредитования вследствие введения регуляторных требований по максимальной сумме беззалоговых займов и согласию супруга(и) при оформлении займов физическими лицами на сумму свыше 1000 месячных расчетных показателей. Однако, по мнению банков, снижение спроса было больше связано с временными техническими сложностями реализации требований, нежели с самими требованиями. Кроме того, отдельный банк отметил негативный эффект ужесточения в части максимальной суммы беззалогового займа на его программу кредитования держателей зарплатных карт. В целом, банки отмечают, что спрос на кредит наличными снизился, тогда как спрос на товарные кредиты вырос. Таким образом, общее количество заявок в данном сегменте кредитования снизилось на 5% (к/к), до 20,7 млн, в то время как средний размер заявок остался на прежнем уровне в районе 1,1 млн тенге.

По итогам 3 квартала спрос на автокредиты незначительно увеличился (Рисунок 5), что во многом является результатом маркетингового продвижения со стороны партнеров-автосалонов и предложения ряда акционных продуктов, частично субсидируемых такими партнерами. При этом отдельный средний банк отметил неготовность дальнейшего

увеличения портфеля автокредитов в отчетном квартале 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 1,1 млн, тогда как средний размер заявок остался на уровне 6,9 млн тенге.

Коэффициенты одобрения по ипотечным продуктам увеличились на 4 п.п. (к/к) и составили 44%. Доля одобренных беззалоговых займов и автокредитов увеличилась на 2 п.п. и составила 29% и 17%, соответственно, тогда как по потребительским займам с обеспечением она снизилась на 3 п.п., составив 31%. Повышение коэффициентов одобрения по автокредитам банки связывают с отсрочкой ужесточения требования к коэффициенту долговой нагрузки до конца текущего года. В свою очередь, увеличение доли одобрения по потребительским беззалоговым кредитам некоторые банки объясняют своим решением по расширению списка банков, выписки по карточным счетам которых принимаются в качестве подтверждения доходов заемщика.

В 4 квартале банки ожидают незначительного увеличения спроса на потребительские займы под залог на фоне снижения ставок вознаграждения. По прочим розничным продуктам, по мнению банков, спрос сохранится на уровне 3 квартала 2024 года. Отдельные банки в 4 квартале ожидают некоторое увеличение спроса на товарные кредиты и снижение спроса на кредит наличными.

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

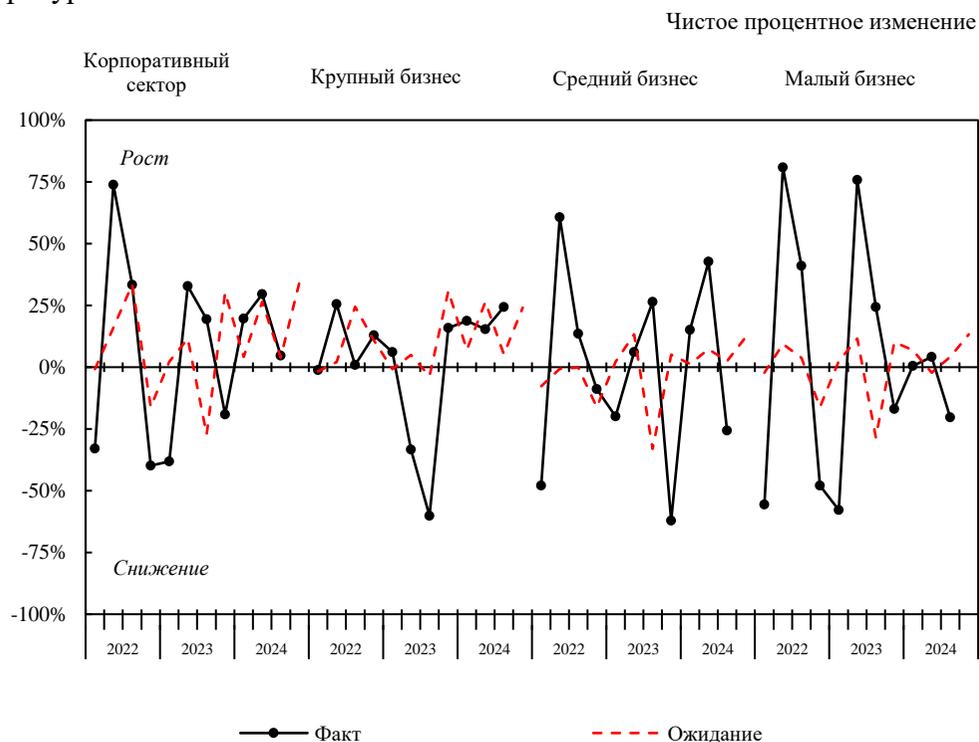
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

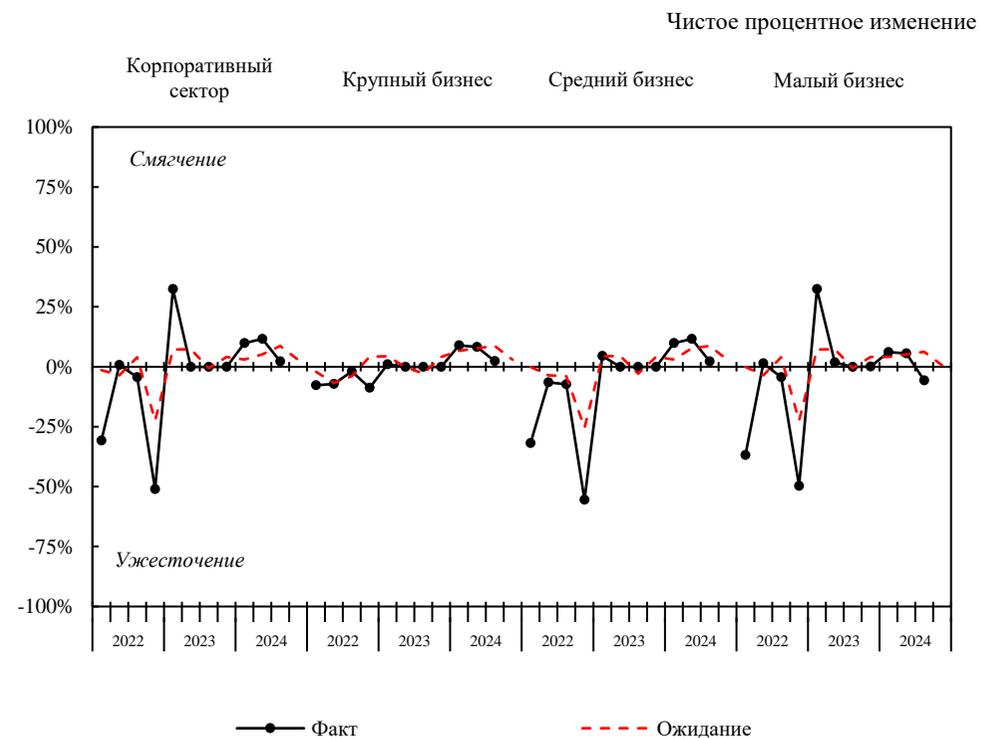
Также с 1 кв 2018 года были включены вопросы по поступившим и одобренным кредитным заявкам (Вопросы №21, 22, 23). Общее количество поступивших заявок включает в себя заявки, по которым было принято кредитное решение (одобрено/отказано), и заявки, которые находились на рассмотрении на момент проведения исследования.

Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



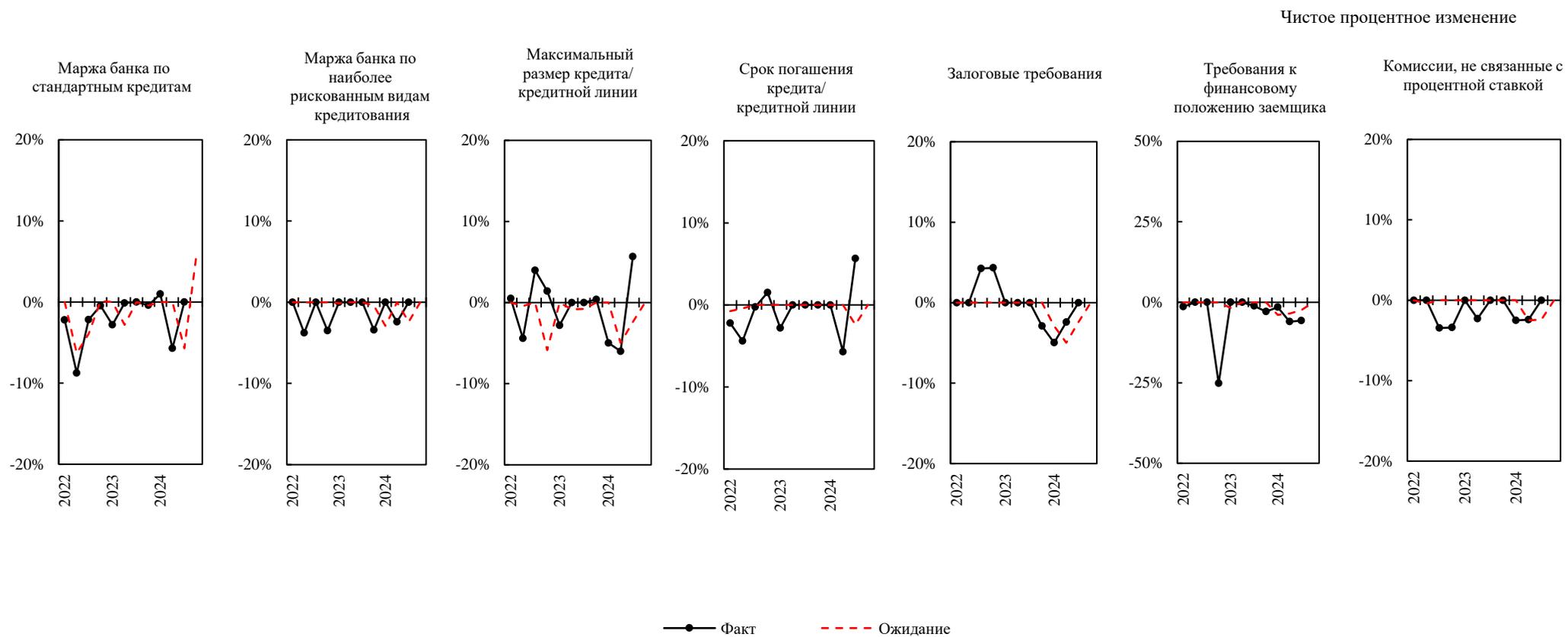
(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?
 (б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком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

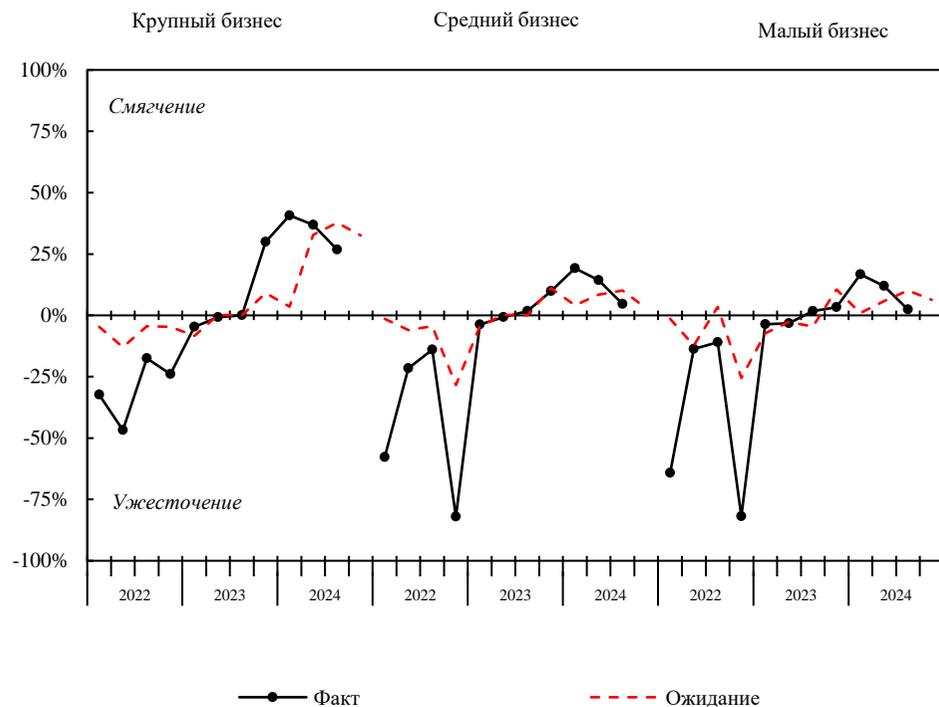


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

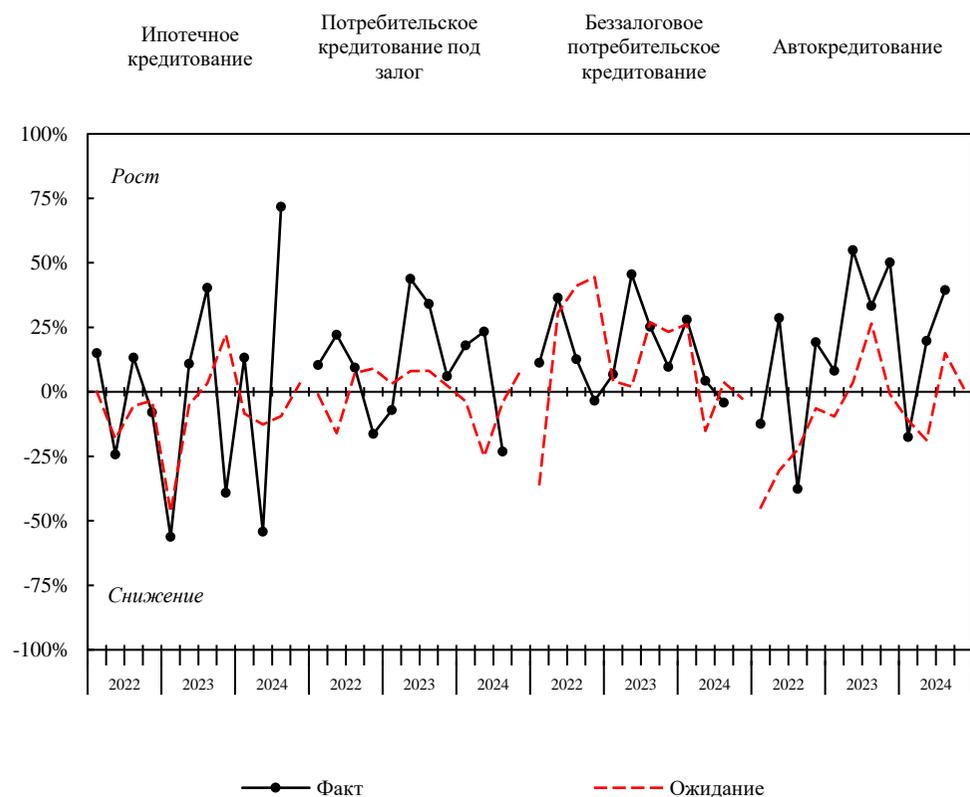


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

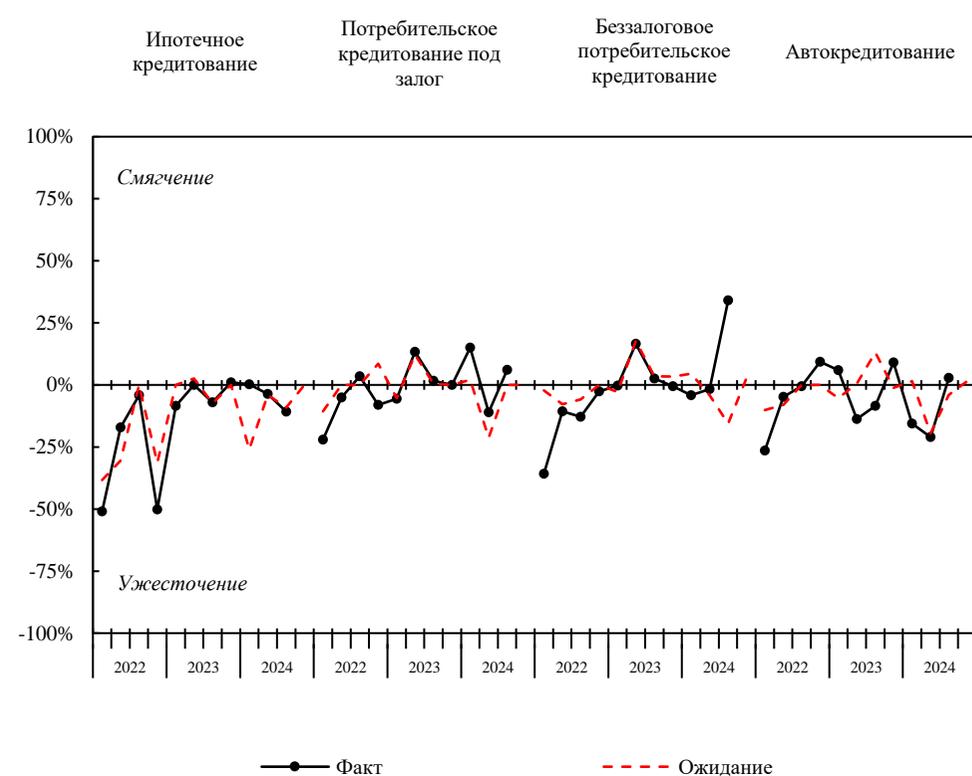


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

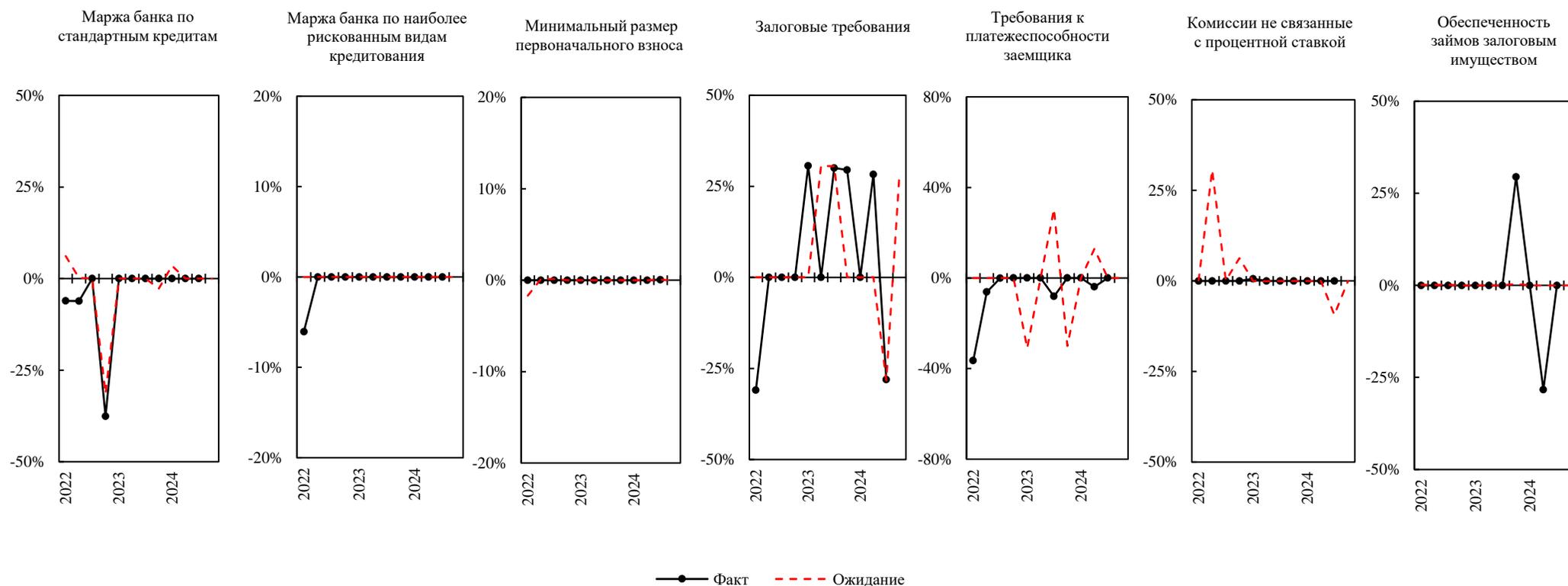


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

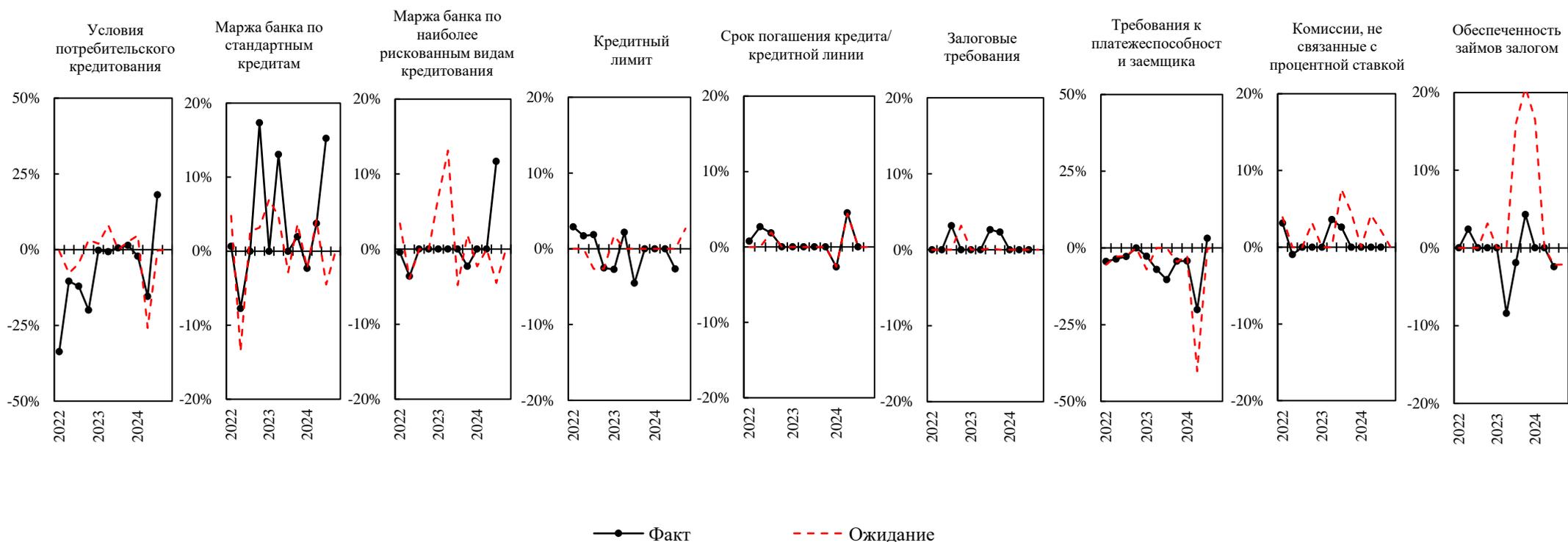


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

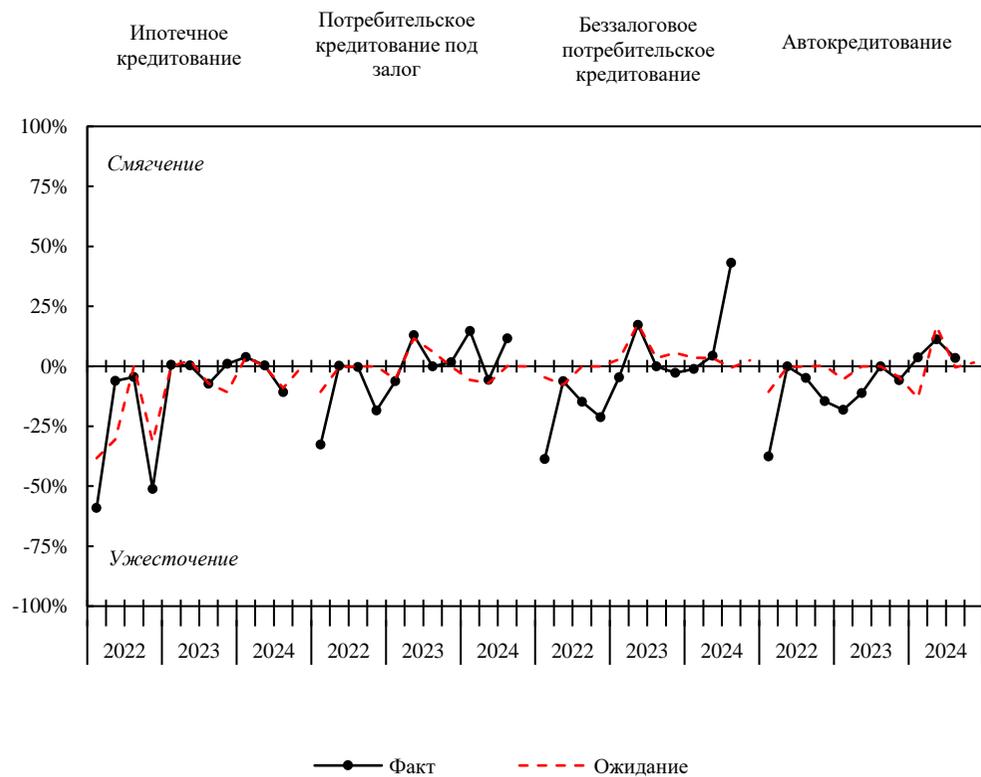
Чистое процентное изменение



- (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.