



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4-й квартал
2020 года

Опрос банков по кредитованию

4-й квартал 2020 года

Кредитование корпоративного сектора

В 4 квартале 2020 года банки отмечают незначительный рост спроса на кредит со стороны бизнеса (Рисунок 1). Увеличение спроса на кредит в основном происходило за счет малого бизнеса, что наблюдалось во многих банках. С одной стороны, как и в прошлом квартале, продолжала расти потребность индивидуальных предпринимателей в быстрых и удобных онлайн кредитах отдельных банков, с другой, многие банки активно кредитовали субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках государственной программы ДКБ-2025 (*субсидирование ставок и гарантии государства*). В результате, количество поступивших заявок по малому бизнесу выросло в 3 раза до 80 тыс., а средняя сумма займа снизилась в 2 раза до 3,3 млн. тенге (к/к).

В крупных банках рос спрос на кредит со стороны субъектов среднего и крупного предпринимательства, что привело к незначительному увеличению индексов спроса по системе. В разрезе срочности спрос заметно увеличился на долгосрочные займы в силу необходимости приобретения основных средств, но несколько снизился на краткосрочные займы вместе с потребностью в финансировании оборотного капитала. Крупные банки также связывают рост спроса на кредит с реструктуризацией существующих долгов бизнеса в сфере торговли в отчетном квартале.

Готовность банков кредитовать средний и крупный бизнес сохранилась на прежнем уровне, и незначительно выросла для малого бизнеса. Так, после продолжительного снижения с начала 2020 года, коэффициент одобрения заявок по малому бизнесу вырос с 26% до 37%. Также, на фоне наблюдаемой конкуренции между банками несколько смягчились условия кредитования для малого бизнеса, но они не изменились для субъектов среднего и крупного предпринимательства (Рисунки 2, 3 и 4). Отдельные банки несколько смягчали условия по залоговым требованиям и прочим комиссиям банка, а в отдельных случаях снижались ставки вознаграждения малому бизнесу.

Всё же при рассмотрении заявок на кредит крупные банки учитывают влияние санитарных норм, вводимых местными исполнительными органами на фоне распространения коронавируса, что в отдельных случаях ужесточало условия либо приостанавливало кредитование клиентов, деятельность которых ограничена. К таким клиентам банки преимущественно относят ресторанный бизнес, который, по-прежнему, испытывал сложности с обслуживанием кредита и продолжал обращаться за реструктуризацией займов.

В следующем квартале изменений в спросе на кредит со стороны среднего и крупного бизнеса не ожидается. По мнению отдельных банков, в следующем квартале продолжится рост спроса на кредит со стороны малого бизнеса. Несколько банков планируют незначительно снизить ставки вознаграждения по кредитам малому бизнесу.

Кредитование физических лиц

В 4 квартале спрос на продукты розничного кредитования незначительно увеличился по ипотечным, авто и беззалоговым займам. В то же время, спрос на потребительские займы под залог несколько снизился (Рисунок 5).

Количество поступивших заявок по ипотеке в 4 квартале продолжило расти, однако увеличение не было таким значительным, как в 3 квартале, 17,1% и 84,7% соответственно. По мнению банков, рост спроса поддержан перспективами развития рынка недвижимости и высокой ролью государственных программ, преимущественно в крупных банках. При этом, сдерживающими факторами роста ипотеки послужили временное приостановление кредитной деятельности среднего банка в период его слияния и увеличение потребительских расходов, не связанных с недвижимостью, в отдельных банках.

В 4 квартале наибольшее увеличение спроса в потребительском кредитовании сохраняется за беззалоговыми займами. Количество заявок по ним выросло на 18,4% (к/к), составив 6,5 млн. в совокупности. Респонденты отмечают, что увеличение спроса происходило, в основном, за счет проведения маркетинговых акций, и снижения процентных ставок некоторыми банками. Тем не менее, увеличение не было таким значительным по сравнению с другими периодами 2020 года, так как отложенный спрос во время действия карантинных мер был уже реализован в предыдущем квартале.

В свою очередь, действующие высокие требования к платежеспособности клиентов в некоторых банках сыграли роль в снижении спроса на потребительские займы под залог. В отчетном квартале количество поступивших заявок на автокредиты незначительно увеличилось, но доля одобренных заявок снизилась. Такое изменение объясняется тем, что банки предоставляли автокредиты только за счет высвобождаемых средств. Также, банки ожидают поступления очередного транша в рамках льготной программы АО «Банк Развития Казахстана» в первом полугодии 2021 года.

В 4 квартале готовность банков кредитовать розницу существенно не изменилась. Ставки вознаграждения по системе остались на прежнем уровне, однако в отдельных банках вносились изменения в пороговые значения кредитного скоринга по авто и беззалоговым кредитам. Условия по ипотечному кредитованию несколько смягчились в части залоговых требований, а по потребительскому кредитованию наблюдается увеличение кредитного лимита, связанное с постепенным улучшением платежеспособности клиентов.

В начале 2021 года многие банки ожидают рост спроса на ипотеку, в связи с возможностью изъятия пенсионных накоплений в целях покупки или ремонта жилья. Также, ряд банков планируют смягчить условия по потребительским кредитам в виде

снижения требований к кредитоспособности клиентов и снижением процентных ставок, что и объясняет ожидаемое увеличение спроса на беззалоговые займы в следующем квартале.

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

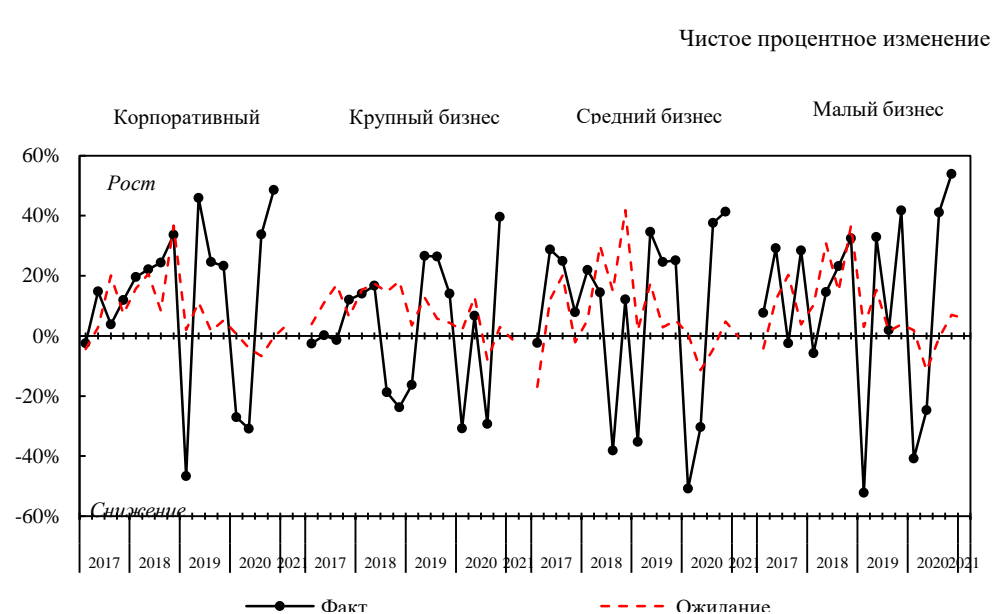
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

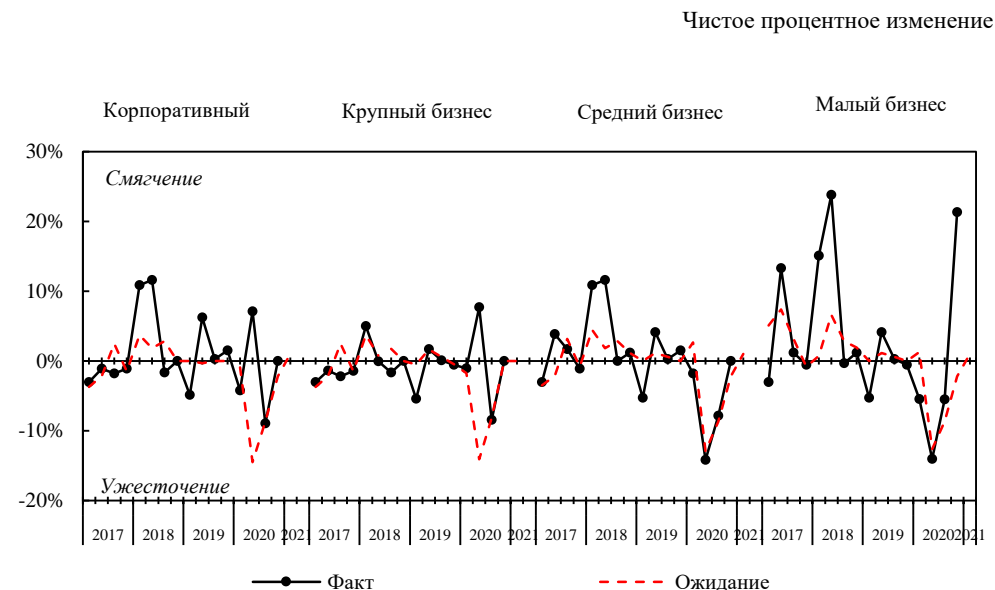
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

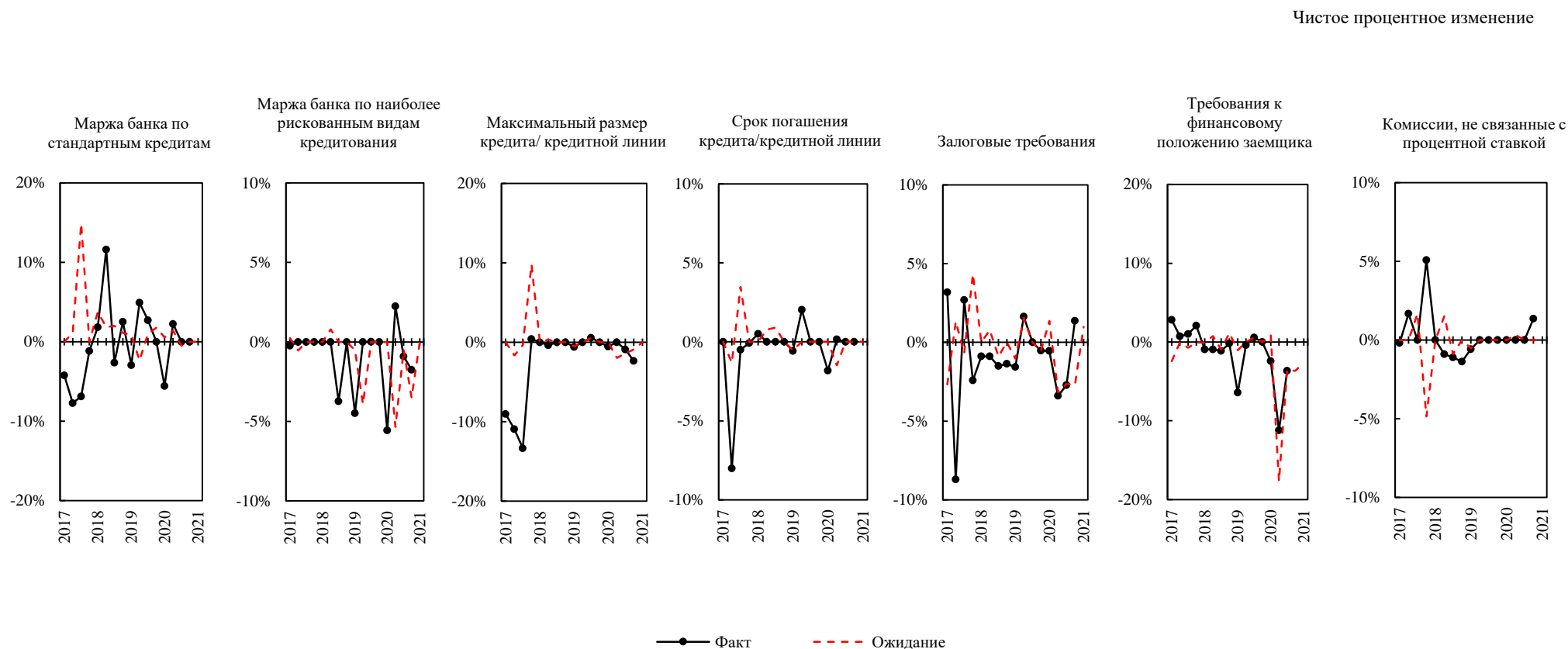
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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.

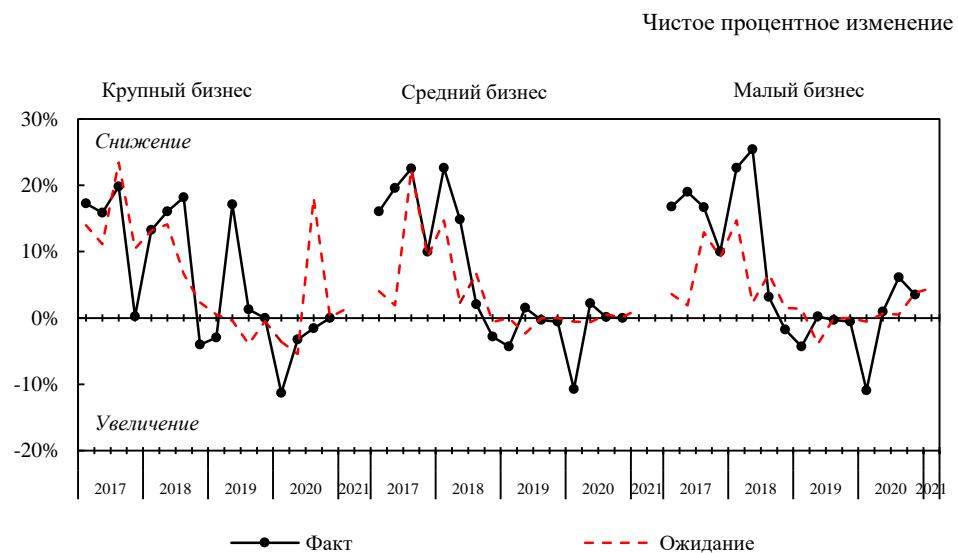
Рисунок 3. Отдельные условия кредитования



(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.

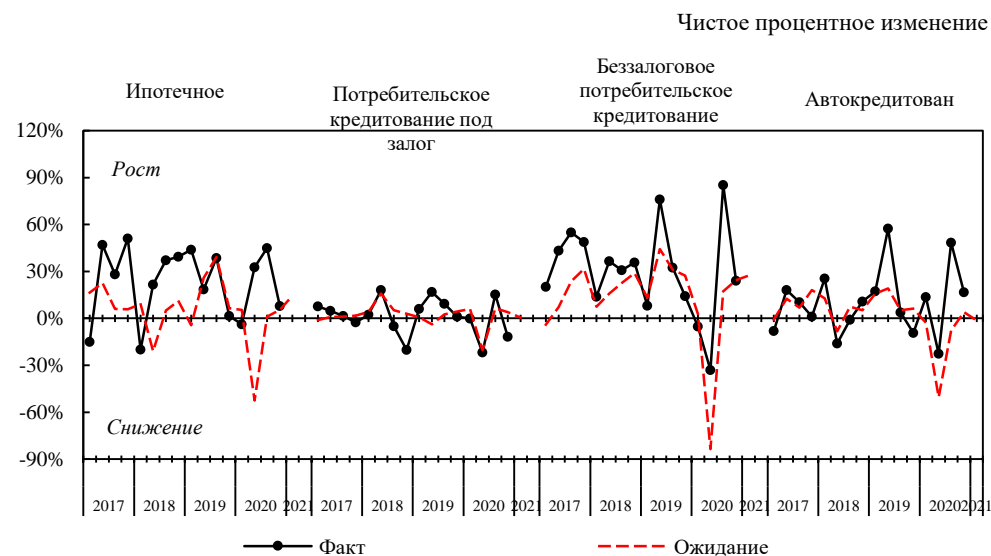
Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам



(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.

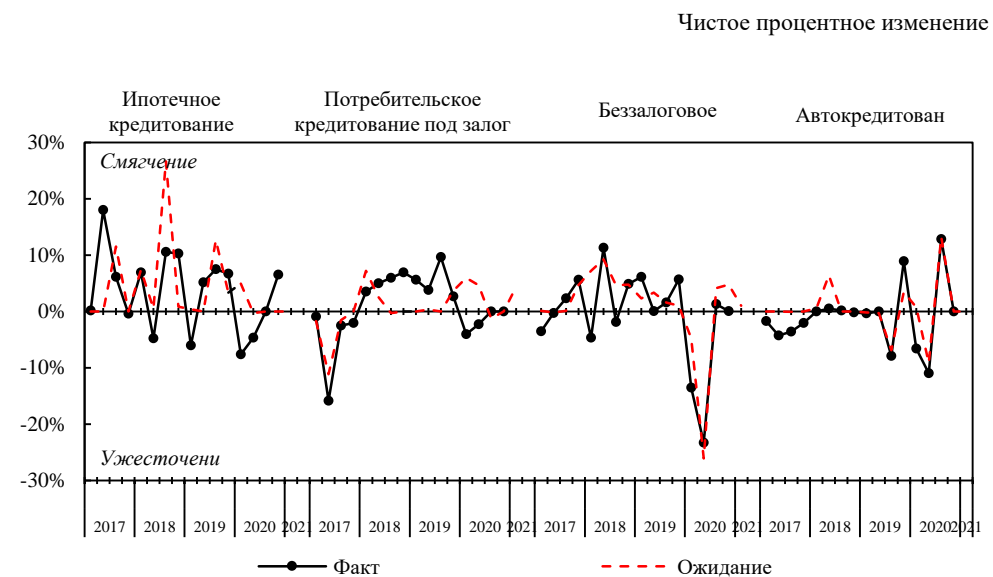
Рисунок 5. Спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы



(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

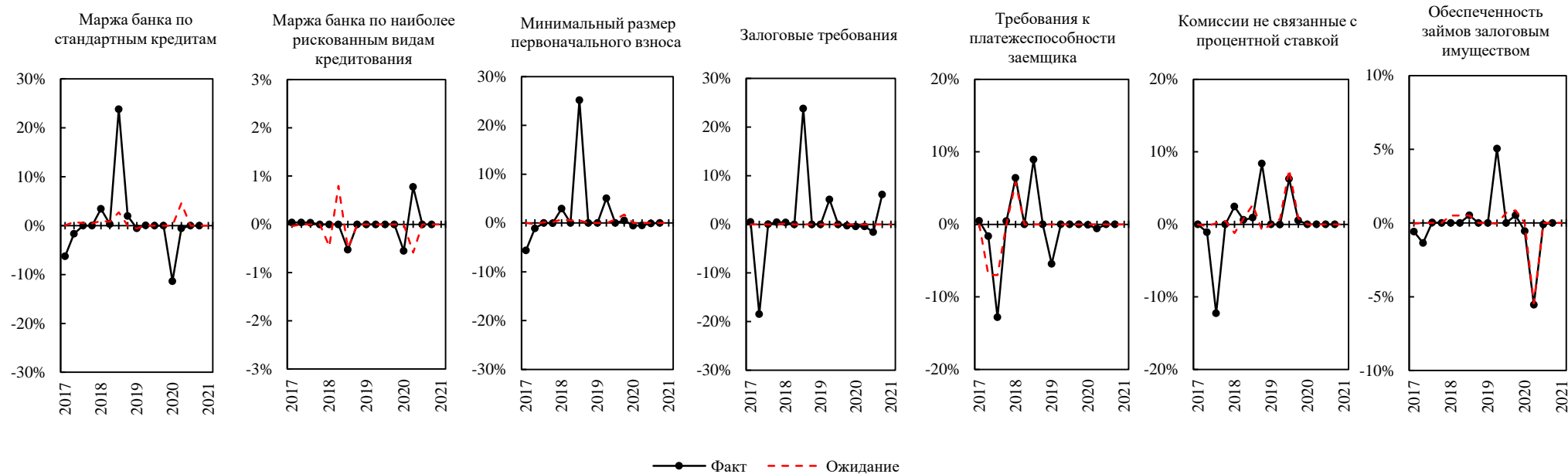


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

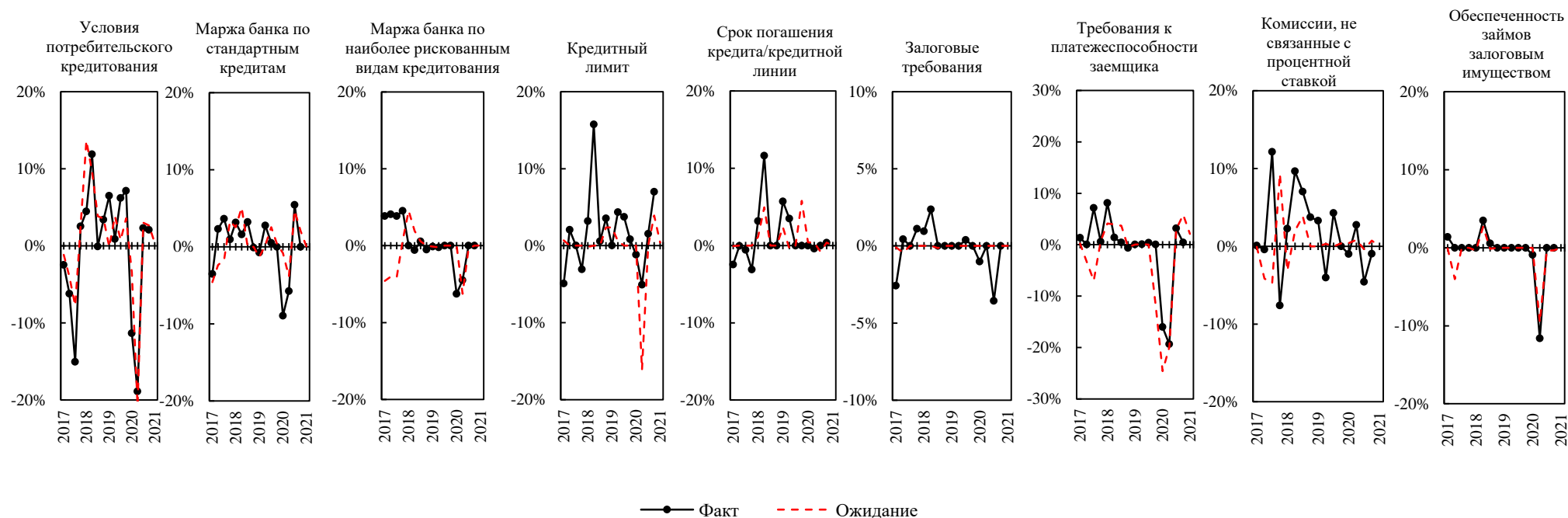


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

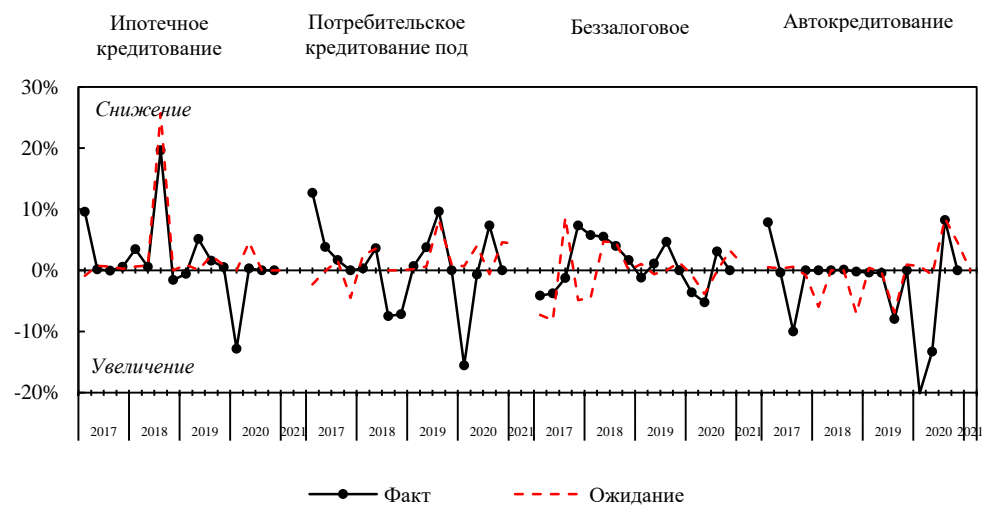
Чистое процентное изменение



- (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.