



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1-й квартал
2021 года

Опрос банков по кредитованию

1-й квартал 2021 года

Кредитование корпоративного сектора

В 1 квартале 2021 года общий индекс спроса корпоративного сектора вырос, несмотря на незначительное снижение спроса со стороны среднего бизнеса (Рисунок 1). Существенное увеличение спроса на кредит среди крупного и малого бизнеса в крупнейших банках привело к увеличению индексов спроса в этих сегментах выше 50%. Респонденты объясняют такой спрос на кредиты потребностью бизнеса в онлайн кредитах и кредитах в рамках государственной программы поддержки развития бизнеса Дорожная карта бизнеса-2025. Так, за квартал количество поступивших заявок по малому бизнесу выросло в 1,5 раза, составив 120 тыс., в крупном сегменте количество заявок увеличилось на 28% до 244.

В разрезе валют банки отмечают спрос в основном на займы в национальной валюте вне зависимости от срочности. Среди факторов, повлиявших на увеличение спроса на кредит отмечается необходимость в финансировании как оборотных, так и основных средств. В отдельных случаях наблюдается потребность бизнеса в реструктуризации существующих займов.

Готовность в отдельных банках кредитовать крупный бизнес несколько выросла. Несмотря на снижение коэффициента одобрения с 70% в 4 квартале 2020 года до 55% в 1 квартале 2021 года в крупном сегменте предпринимательства, данный показатель всё же выше уровня 1 квартала 2020 года. Банки не меняли условия кредитования бизнеса в отчетном квартале (Рисунки 2, 3 и 4).

В следующем квартале банки ожидают незначительный рост спроса на кредит со стороны крупного и среднего бизнеса. Банки не планируют менять условия кредитования бизнесу в следующем квартале.

Кредитование физических лиц

В 1 квартале 2021 года спрос на розничное кредитование увеличился по ипотечным и беззалоговым займам. В то же время, спрос на автокредиты несколько снизился, а на потребительские займы под залог – остался на прежнем уровне (Рисунок 5).

В сегменте ипотечных займов отмечается сохранение роста спроса, обусловленного возможностью изъятия пенсионных накоплений в целях покупки или ремонта жилья, активным развитием рынка недвижимости и высокой ролью государственных программ. Вместе с тем, согласно ответам респондентов, сезонный фактор способствовал замедлению роста спроса на ипотечные займы. Количество поступивших заявок снизилось на 22%, составив около 75 тыс. в совокупности.

Спрос на потребительские займы менялся неоднородно. Так, спрос на беззалоговые займы рос в большей степени за счет изменения условий кредитования и проведения маркетинговых акций и кампаний крупными банками. Доля одобрения по беззалоговым займам за квартал снизилась на 2%, но средний чек увеличился на 5%, составив 515 тысяч тенге. Респонденты отметили, что предоставляют автокредиты только за счет высвобождаемых средств от прежде выданных займов и это определяет снижение спроса на них. Количество поступивших заявок по ним снизилось на 5%, составив 385 тыс.

Изменения в условиях кредитования в большей степени происходили в отдельных крупных банках. Так, требования к платежеспособности заемщиков заметно смягчились по ипотечному кредитованию. В то же время, по беззалоговым займам повысилась маржа по стандартным кредитам, что привело к ужесточению условий кредитования по ним. Условия кредитования по потребительским займам с обеспечением несколько смягчились в части залоговых требований. В условиях по автокредитованию изменения не наблюдались (Рисунок 6).

Ставки вознаграждения по ипотеке и автокредитованию остались на прежнем уровне, а по потребительским займам с обеспечением и без обеспечения наблюдается незначительное уменьшение.

В следующем квартале ожидается незначительное увеличение спроса по ипотечным и беззалоговым займам, тогда как по потребительским займам под залог и автокредитам ожидается сохранение спроса на том же уровне. В то же время, готовность банков предоставлять ипотечные и потребительские займы останется на прежнем уровне, а по автокредитам планируется увеличение предложения, в связи с ожиданием поступления очередного транша в рамках льготной программы АО «Банк Развития Казахстана».

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

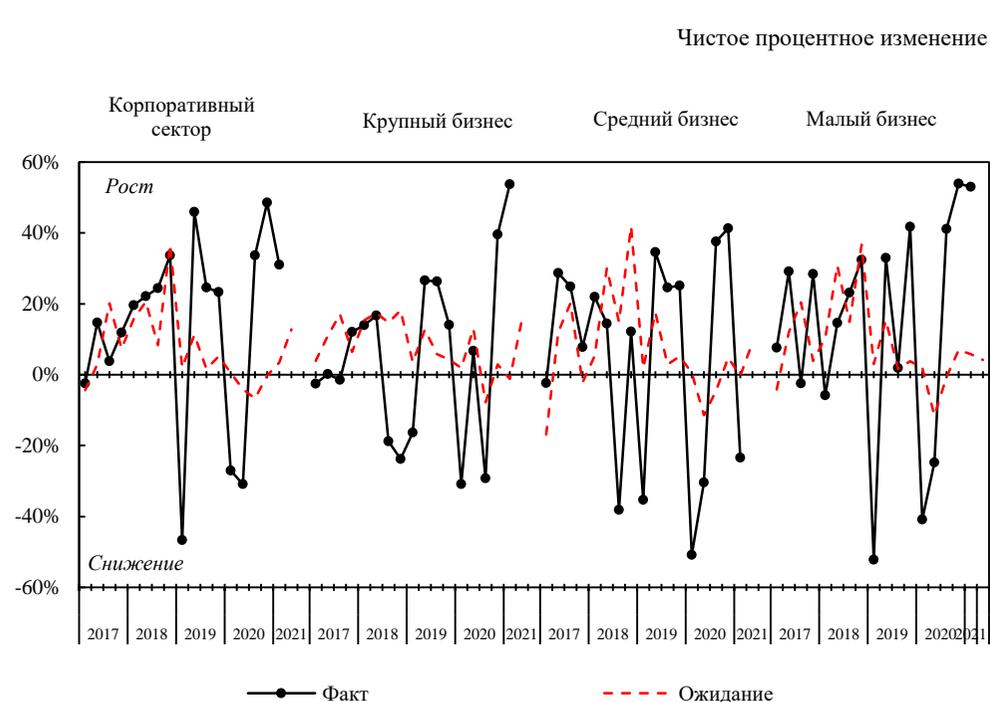
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

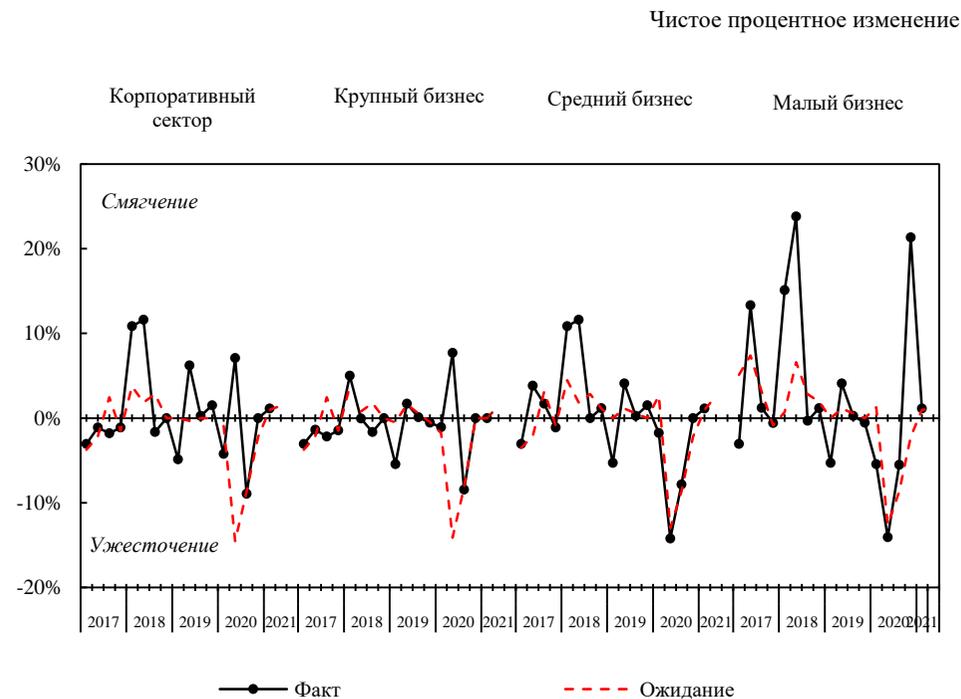
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

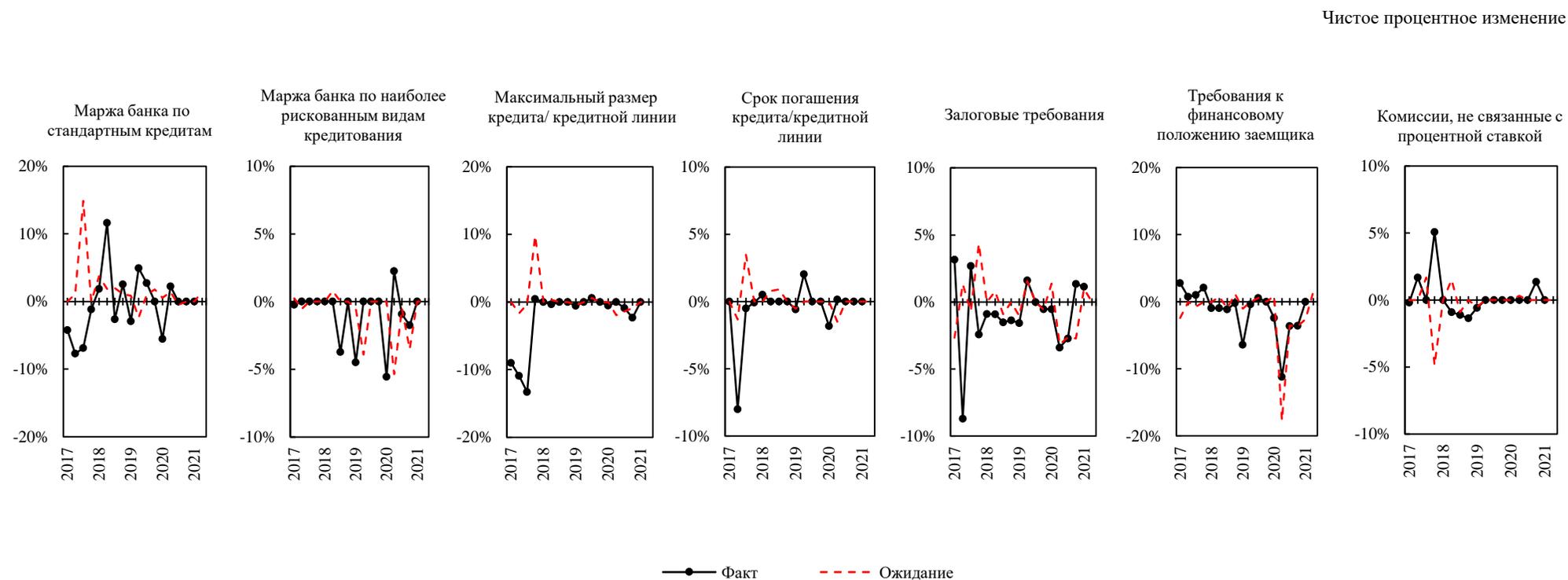
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

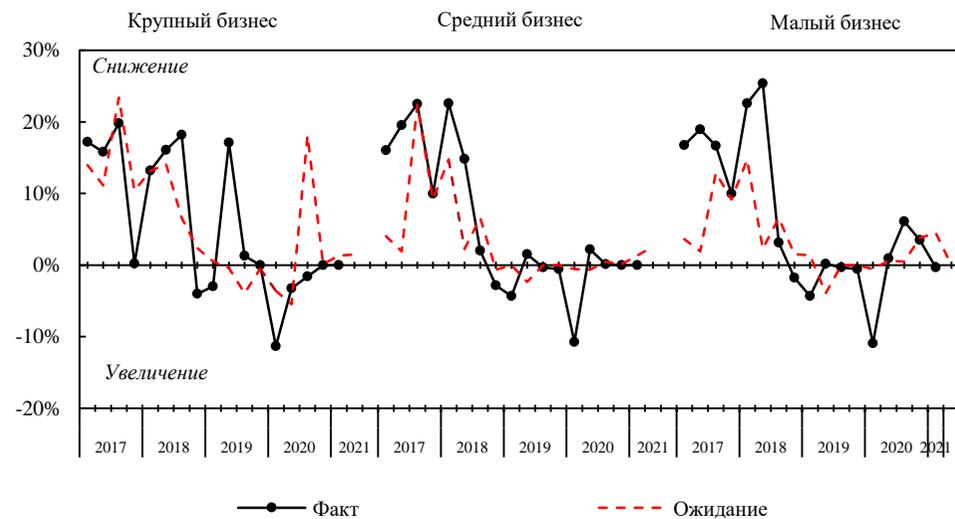


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

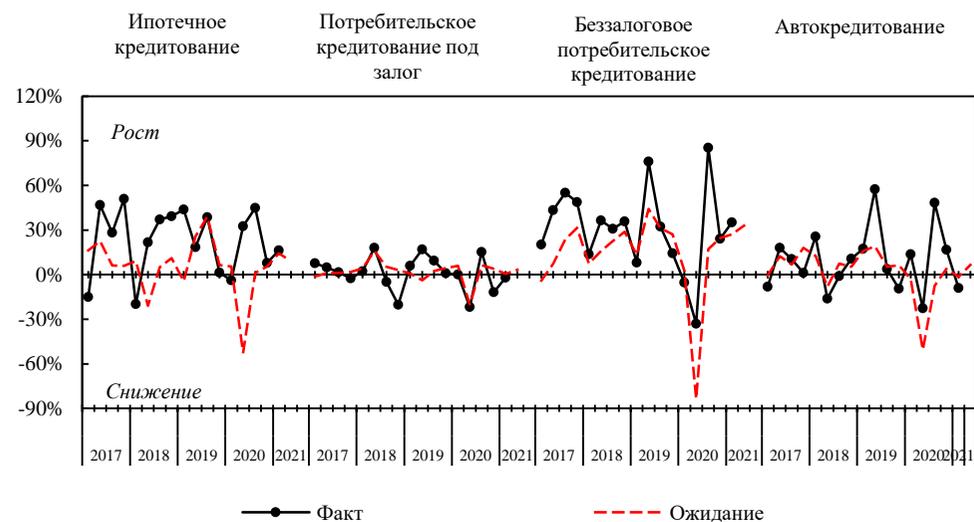


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

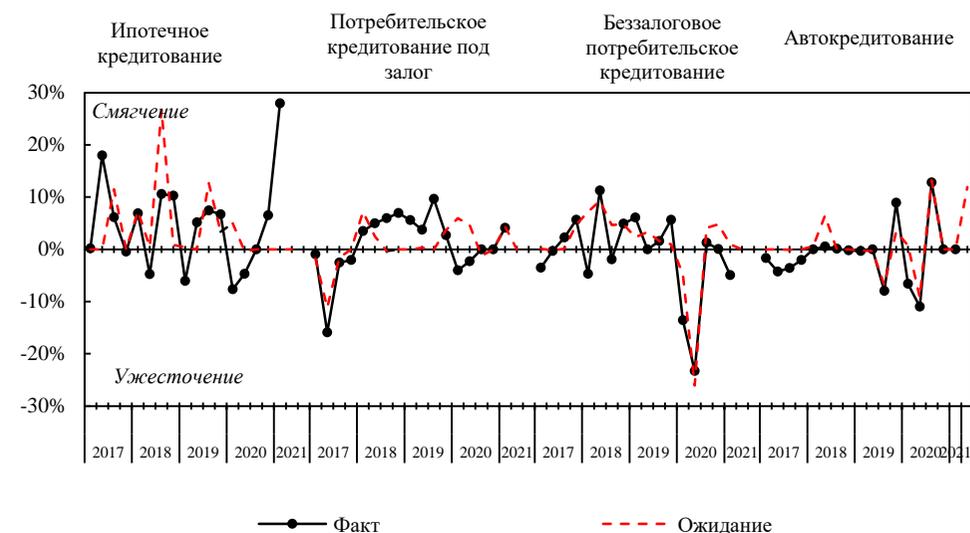


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

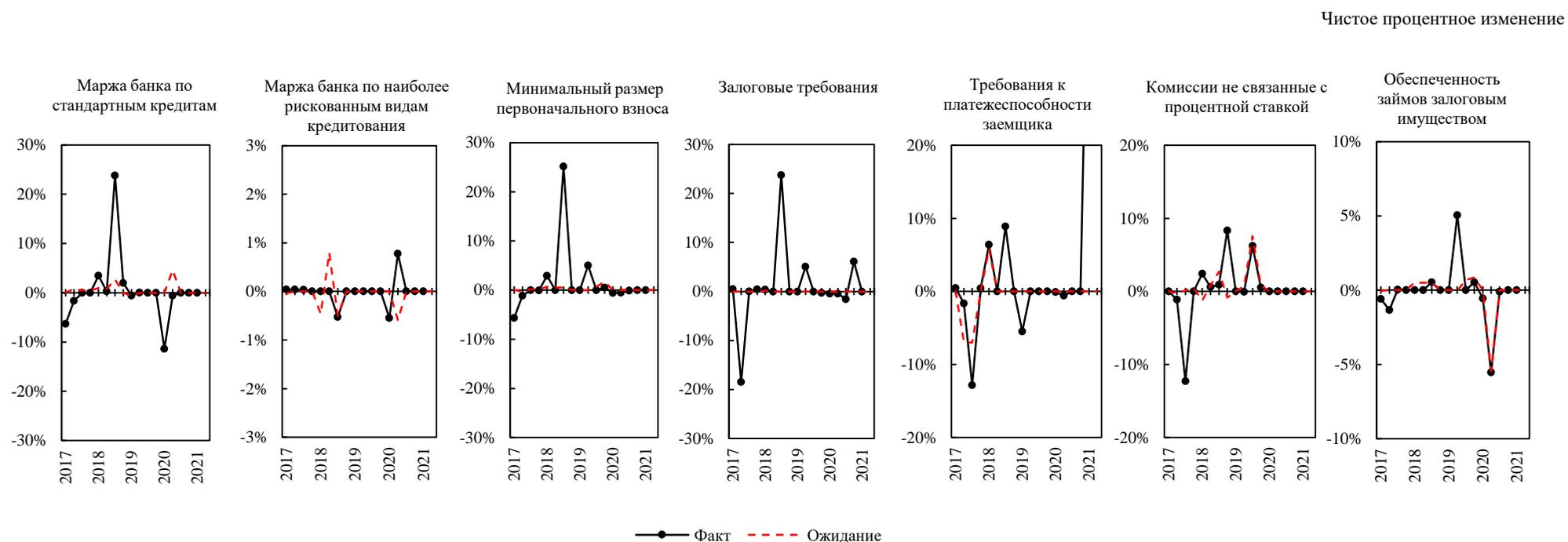
Чистое процентное изменение



(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.

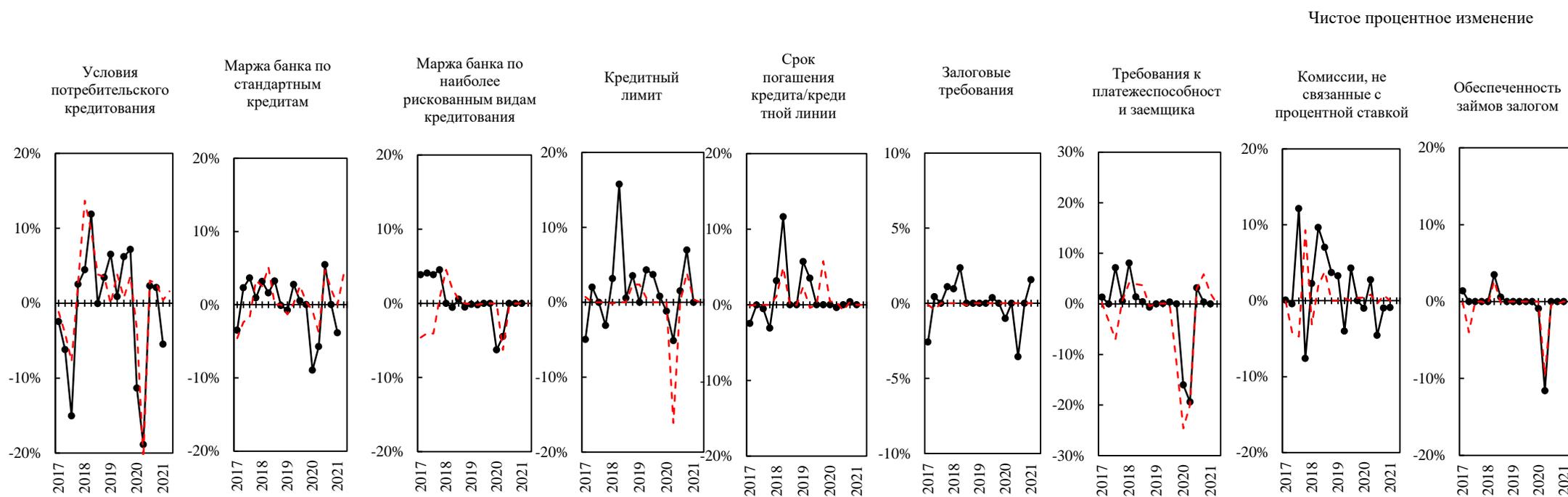
Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования



(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.

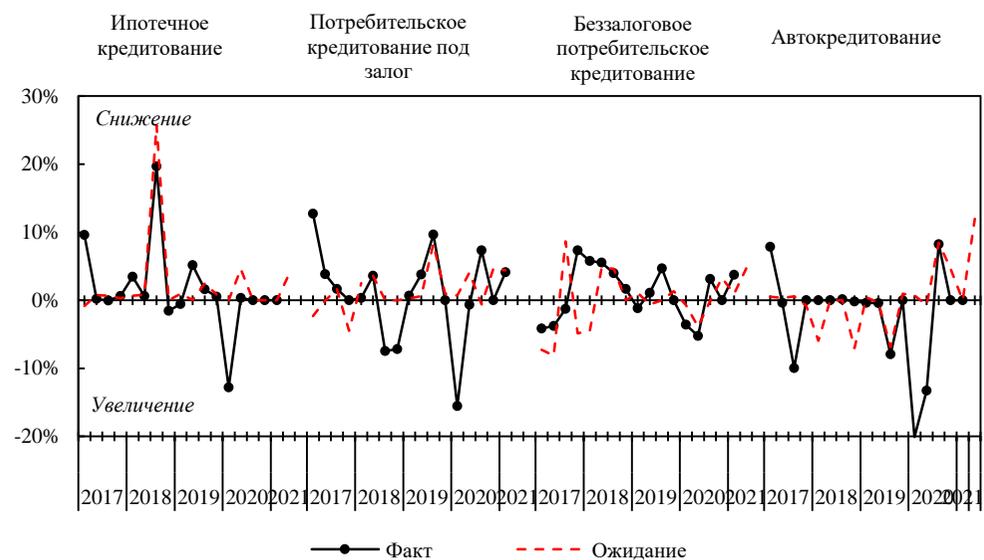
Рисунок 8. Условия потребительского кредитования



- (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

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.