



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

2-й квартал
2021 года

Опрос банков по кредитованию

2-й квартал 2021 года

Кредитование корпоративного сектора

Во 2 квартале незначительно увеличился спрос на кредиты со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства, а со стороны крупного – снизился (Рисунок 1). Условия кредитования в отдельных банках несколько смягчились для малого бизнеса (Рисунок 2).

Рост спроса на кредит в сегменте малого бизнеса продолжается уже на протяжении года (Рисунок 1). С момента запуска онлайн кредитных продуктов во второй половине прошлого года в ряде банков существенно увеличилось количество поступающих заявок со стороны малых, преимущественно индивидуальных предпринимателей. Наблюдается, что цифровые кредитные продукты в большинстве банков адаптированы под государственные программы кредитования, что в силу льготных условий еще больше увеличивает потребность в займе. Всё же основной рост в количестве поступающих заявок на кредиты происходил за счет банков, не участвующих в государственных программах. Так, общее количество поступивших заявок на кредит со стороны малого бизнеса во 2 квартале выросло на 29% к/к и составило 155 тыс.

В отчетном квартале индикатор спроса на кредиты со стороны среднего бизнеса незначительно увеличился во многих банках, а со стороны крупного бизнеса, наоборот, снизился, преимущественно в крупных банках (Рисунок 1). Так, количество поступающих заявок на кредит со стороны крупного и среднего предпринимательства выросло на 9% к/к до 1,3 тыс.

Готовность банков кредитовать бизнес несколько выросла. Коэффициенты одобрения по заявкам крупного и среднего бизнеса на кредиты заметно увеличились, составив 62% и 76% соответственно, по сравнению с 55% и 57% предыдущего квартала. Однако, в банках-участниках государственных программ наблюдается снижение коэффициента одобрения по кредитным заявкам малого бизнеса. Так, в сегменте малого предпринимательства доля одобренных заявок из числа поступивших составила 24%, снизившись с 31% в предыдущем квартале и 76% в 4 квартале прошлого года. Как объясняют банки, такое снижение обусловлено временным отсутствием бюджета по государственной программе Дорожная карта бизнеса-2025 на предоставление государственных гарантий и субсидий по процентным ставкам для микро и малого бизнеса. В результате представители микро и малого бизнеса, по мнению респондентов, не желали кредитоваться на рыночных условиях либо не соответствовали достаточному уровню риска заемщика, не имея возможности обеспечить кредит качественным залогом.

Отдельные банки смягчали условия кредитования бизнесу в части упрощения процесса выдачи кредита, удлинения сроков и повышения максимальной суммы по займам, улучшения отношения к отдельным отраслям экономики.

В следующем квартале многие банки ожидают незначительный рост спроса на кредит со стороны всех сегментов бизнеса. Банки не планируют менять условия кредитования бизнесу в следующем квартале.

Кредитование физических лиц

Во 2 квартале 2021 года спрос в сегменте розничного кредитования менялся неоднородно. Так, спрос на ипотечные, беззалоговые займы и автокредитование несколько увеличился, тогда как на потребительские займы под залог – оставался на уровне предыдущего периода (Рисунок 5).

В сегменте ипотечного кредитования сохраняется высокая роль государственных программ и наблюдается увеличение спроса. В соответствии с пояснениями респондентов, после объявления о закрытии «Баспана-Хит», одной из востребованных программ на вторичном рынке жилья, спрос на ипотечные займы несколько увеличился. К тому же, сохранившийся интерес на программу по изъятию пенсионных накоплений в целях покупки или ремонта жилья также отразился на росте спроса по ипотечному кредитованию. Таким образом, количество поступивших заявок по ипотечным займам в текущем квартале увеличилось на 30%, составив 97 тыс. заявок в совокупности.

В спросе на потребительское кредитование также наблюдаются различные изменения. К примеру, проведение маркетинговых акций и изменение процентных ставок некоторыми банками положительно отразились на росте спроса в сегменте беззалоговых займов и автокредитов. Так, по сравнению с предыдущим периодом во 2 квартале 2021 года количество поступивших заявок по беззалоговым займам и автокредитам выросло на 31% и 11%, составив 8,2 млн. и 428 тыс. заявок соответственно. Стоит отметить, что банки не получали ожидаемый транш в рамках льготной программы АО «Банк Развития Казахстана» и предоставляли автокредиты за счет высвобождаемых средств от ранее погашенных займов. В то же время, выдвинутые отдельными банками высокие требования к платежеспособности клиентов несколько снизили спрос на потребительские залоговые займы, однако в совокупном выражении количество поступивших заявок по ним выросло на 58%, составив 8 тыс. заявок.

Во 2 квартале 2021 года наблюдаются незначительные смягчения условий кредитования по всем видам займов (Рисунок 6). Так, отдельные банки довольствовались более низкой маржей по займам, снизив ставки вознаграждения по ипотечному кредитованию (Рисунок 7). В свою очередь, изменения в условиях потребительского кредитования происходили в виде снижения процентных ставок отдельным банком, тогда как второй – увеличивал максимальные сроки погашения по продуктам, а в результате конкуренции за более качественного заемщика третий банк снизил комиссии, несвязанные с процентной ставкой (Рисунок 8).

В 3 квартале 2021 года банки ожидают незначительное увеличение спроса по ипотечным, потребительским залоговым займам и автокредитованию, тогда как по спросу на потребительские беззалоговые займы ожидается сохранение уровня текущего квартала.

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).

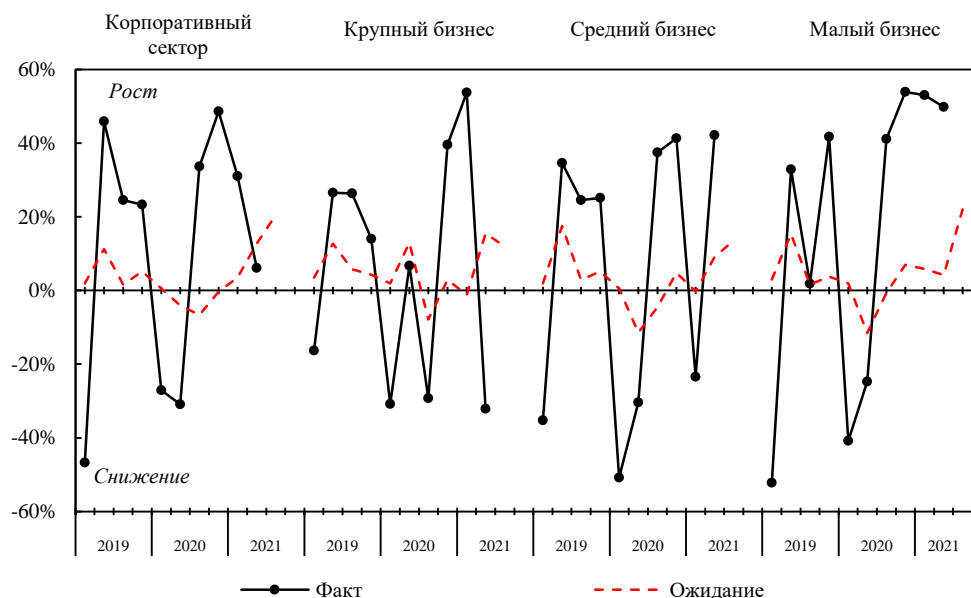
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился 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

Чистое процентное изменение

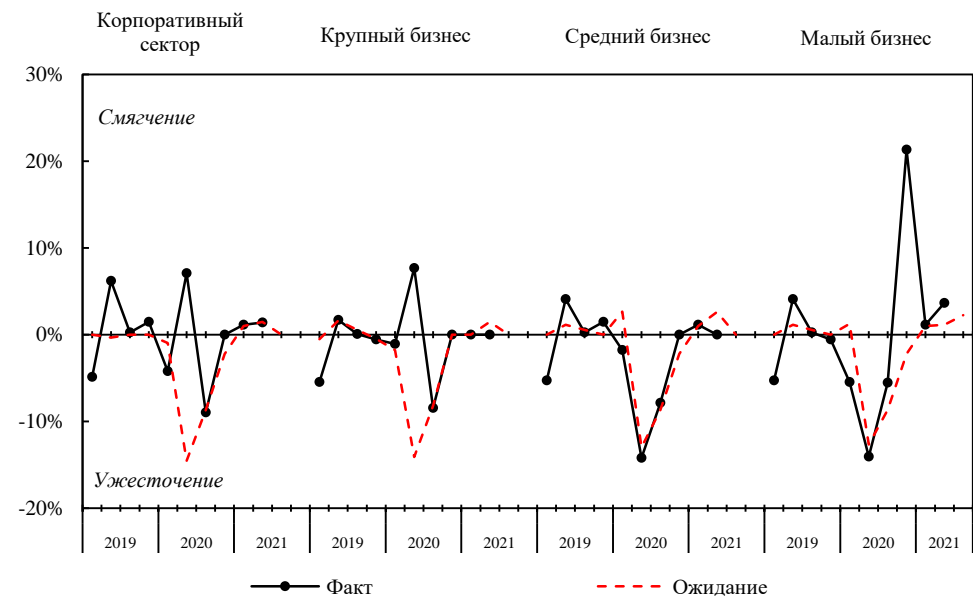


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

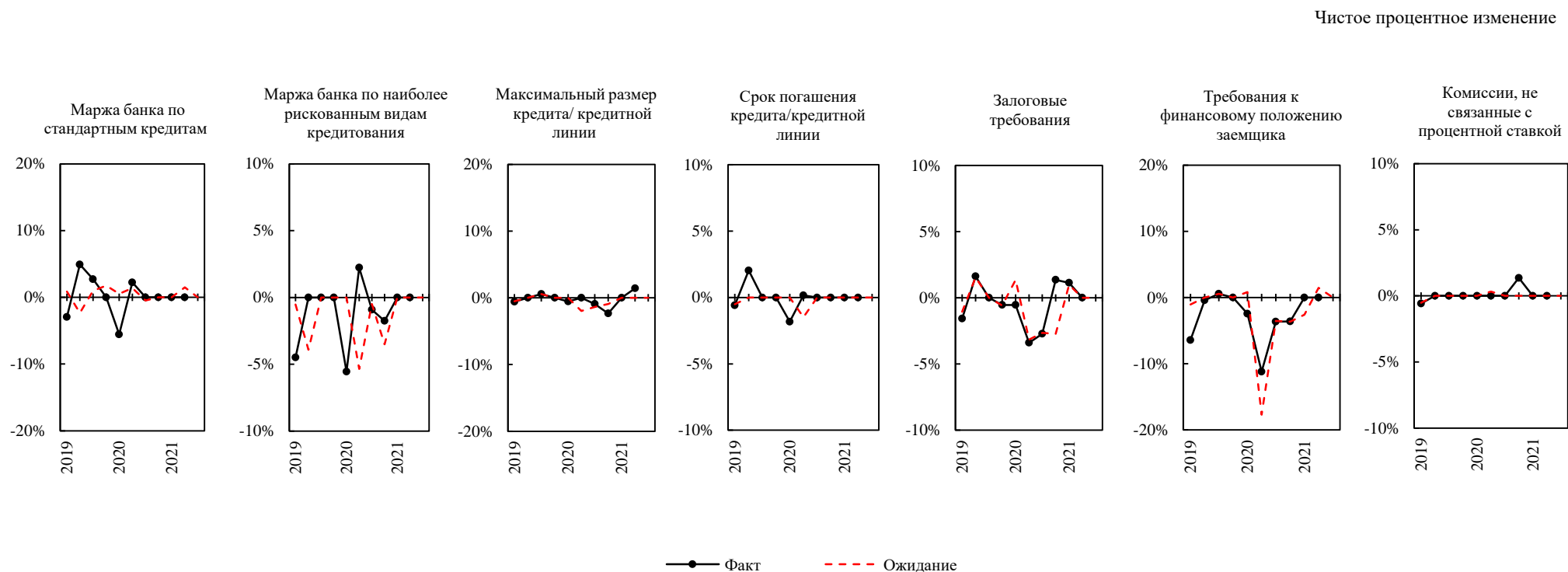
Чистое процентное изменение



(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

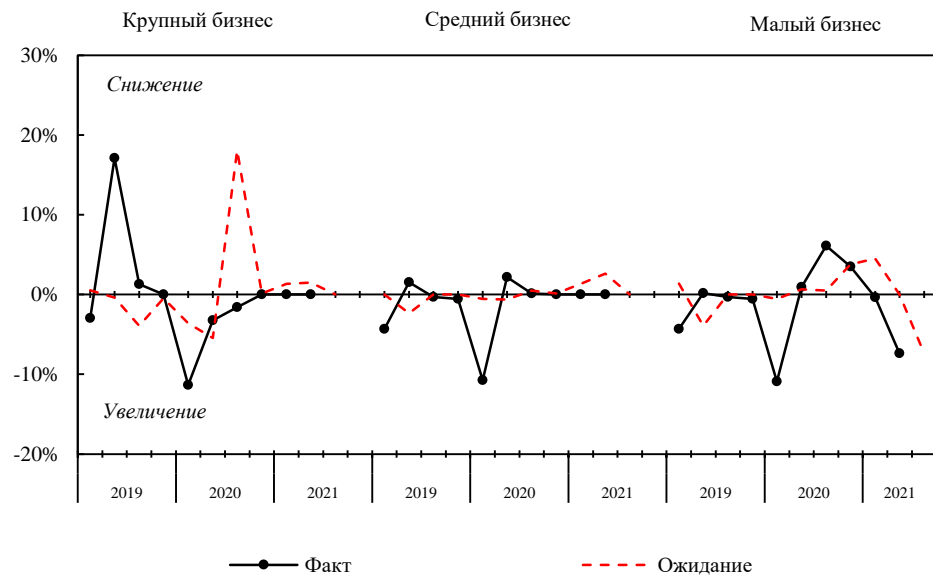


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

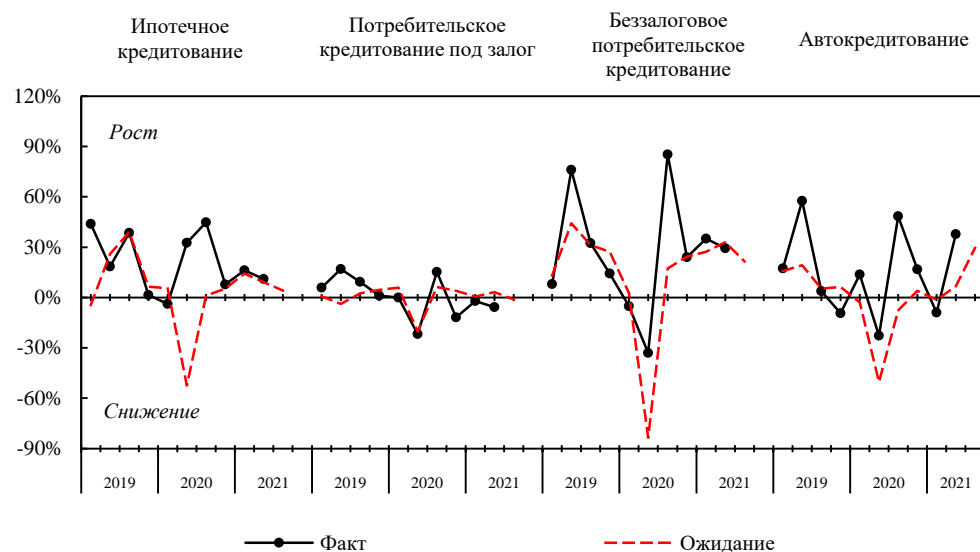


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

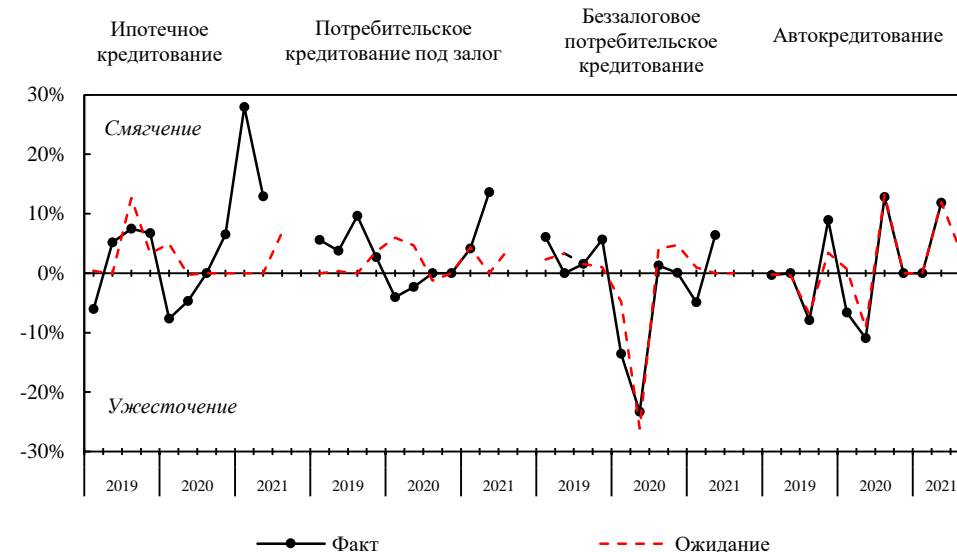


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

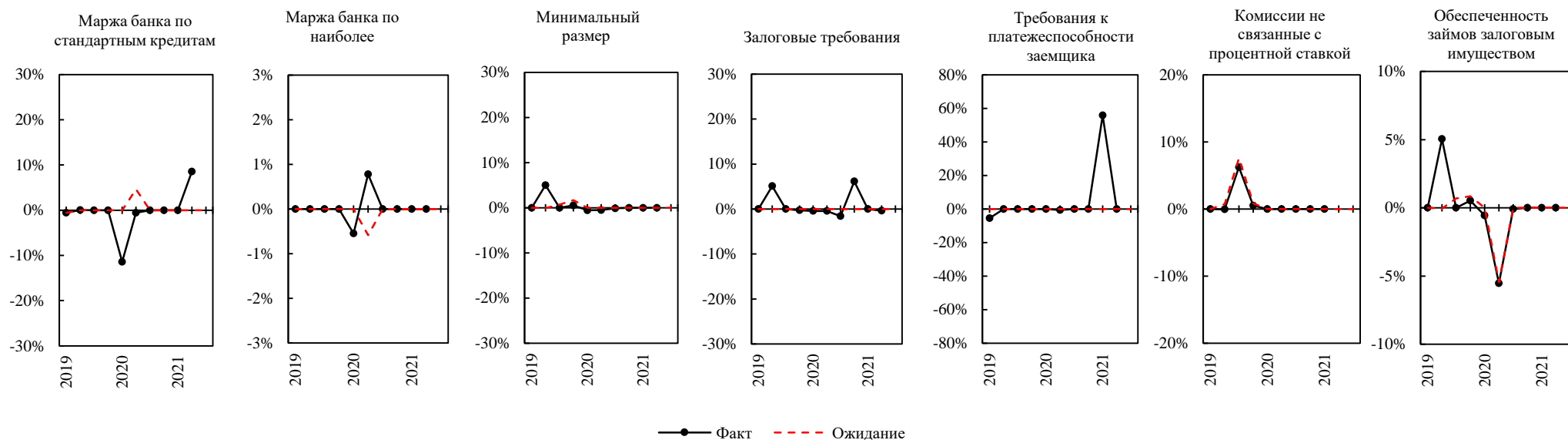


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

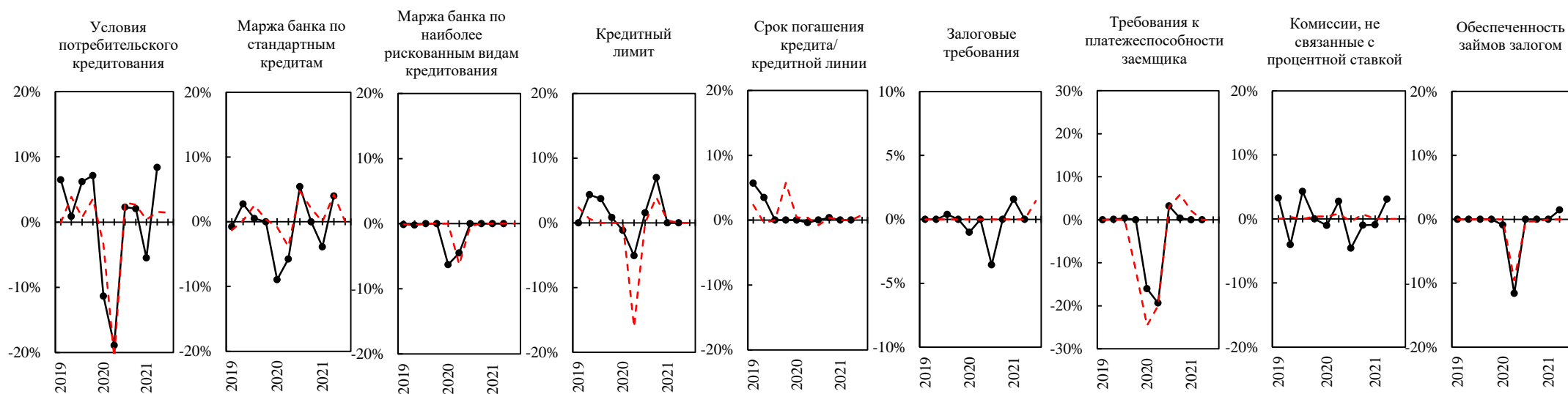


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

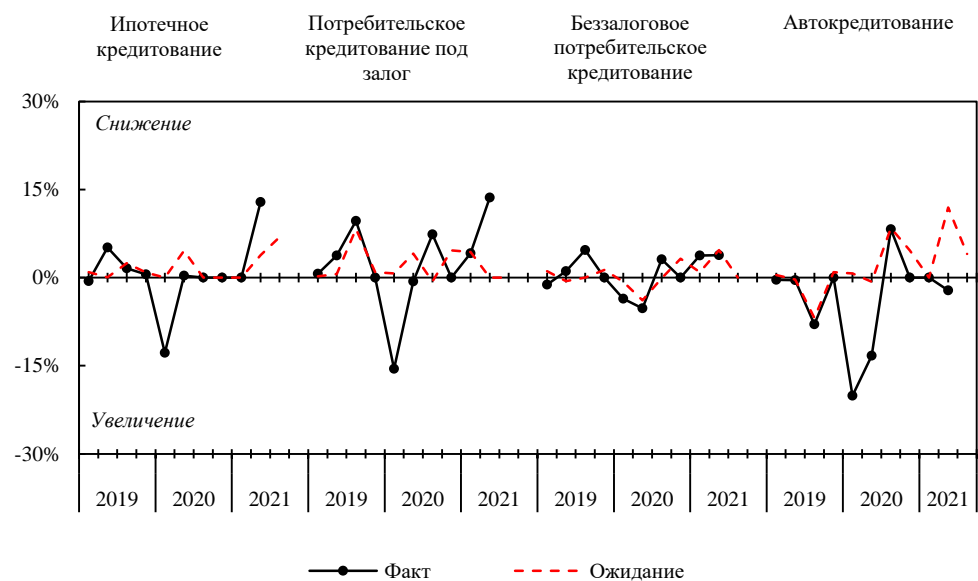
Чистое процентное изменение



- (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.