



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3-й квартал
2021 года

Опрос банков по кредитованию

3-й квартал 2021 года

Кредитование корпоративного сектора

По результатам опроса в 3 квартале спрос на кредиты со стороны бизнеса менялся разнонаправлено. Так, рост спроса малого бизнеса на кредиты продолжился, со стороны среднего бизнеса спрос оценивается на уровне предыдущего квартала, а по крупному бизнесу – снижается (Рисунок 1). В отдельных банках незначительно смягчились условия кредитования малого и среднего бизнеса (Рисунок 2).

Непрерывный рост спроса на кредиты со стороны малого бизнеса, продолжающийся с 3 квартала прошлого года, сохраняется в основном за счет беззалоговых займов субъектам малого и микропредпринимательства. В этом сегменте количество поступивших кредитных заявок в 3 квартале увеличилось на 43% к/к и достигло нового пика в размере 221 тыс., а средний размер заявки увеличился в 1,5 раза к/к до 21 млн. тенге. Рост количества обращений за займами респонденты объясняют развитием и активным применением скоринговых моделей оценки кредитоспособности субъектов бизнеса, что существенно сокращает время обработки кредитных заявок. Поддержка малого бизнеса со стороны государства, оказываемая в рамках программы Дорожная карта бизнеса-2025, по мнению крупных банков, по-прежнему способствует росту спроса на кредиты. Однако, в силу лимитированных объемов, выделяемых на гарантирование займов и субсидирование ставок вознаграждения в рамках этой программы, клиенты все чаще кредитуются на общих условиях.

Несмотря на сохранение индикатора спроса на кредиты в сегменте среднего предпринимательства на уровне предыдущего квартала (Рисунок 1), отдельные банки стали чаще предлагать краткосрочные беззалоговые скоринговые займы также и для субъектов среднего бизнеса. В результате по сегменту среднего бизнеса выросло количество обращений, но заметно снизился средний объем кредитной заявки. Так, число поступивших кредитных заявок в 3 квартале выросло на 27% к/к до 1,3 тыс., а средний размер заявки снизился на 59% к/к и составил 512 млн. тенге.

Спрос на кредиты со стороны субъектов крупного предпринимательства заметно снижается последние 2 квартала (Рисунок 1). По мнению банков, крупные заемщики с одной стороны медленнее восстанавливаются после пандемии коронавируса и, соответственно, реже обращаются за кредитом, с другой, многие крупные клиенты уже удовлетворили свою потребность в заемных средствах в начале 2021 года в результате реализации отложенного спроса. Среднее количество поступивших кредитных заявок за квартал в 2021 году (239 заявок) в сегменте крупного бизнеса остается на уровне квартала

2020 года, но все еще на 28% ниже уровня 2019 года. Тем не менее средний размер заявки крупных заемщиков в 3 квартале достиг допандемийного уровня, составив 7 млрд. тенге.

Коэффициенты одобрения по заявкам бизнеса на кредиты снизились к/к, составив в 3 квартале 38%, 61% и 49% для малого, среднего и крупного бизнеса соответственно, по сравнению с 44%, 76% и 62% в предыдущем квартале. Относительно низкий уровень одобрения в сегменте малого бизнеса банки связывают с ростом количества поступающих заявок на фоне расширения онлайн сервисов и использования скоринговых систем оценки рисков, которые стали все больше применяться среди клиентов. Несмотря на снижение доли одобрения кредитов среднему бизнесу в 3 квартале, этот уровень остается в среднем выше показателей прошлого года. По сегменту крупного бизнеса количество одобренных заявок снижается как в относительном, так и в абсолютном выражении. В 3 квартале их количество составило 102, что является самым низким значением с 2018 года. Отдельные банки, ранее активно кредитовавшие крупный бизнес, последние годы все меньше кредитуют этот сегмент, стремясь переориентироваться на клиентов МСБ и максимально диверсифицировать портфель.

Несколько смягчились условия кредитования МСБ. В большинстве случаев банки отмечают повышение скорости рассмотрения заявок по кредитам. Также крупные банки пересмотрели уровни риска по отдельным отраслям в ожидании роста экономики в ближайшее время.

За последний год в результате активного роста предложения быстрых кредитных продуктов субъектам малого предпринимательства ссудный портфель индивидуальных предпринимателей по банковской системе вырос на 70%, составив 601 млрд. тенге на конец отчетного квартала. Данный тренд, по мнению крупных банков, продолжится и в следующем году. По их мнению, уровень проникновения кредитования в данном сегменте очень низкий, что объясняет стремление банков наращивать портфель субъектов малого бизнеса.

В следующем квартале банки ожидают продолжение роста спроса на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса. В большинстве случаев, банки не ожидают изменения в условиях кредитования бизнеса в следующем квартале.

Кредитование физических лиц

В 3 квартале спрос на розничное кредитование увеличился в сегменте залогового и беззалогового потребительского кредитования, тогда как спрос на ипотечные займы и автокредиты несколько снизился (Рисунок 5).

Увеличение расходов на товары длительного пользования у населения и проведение маркетинговых акций и кампаний крупными банками значительно повлияли на рост спроса потребительских займов в отчетном квартале. Также, существенную роль в пересмотре условий кредитования по потребительским займам в некоторых из банков сыграла конкуренция за более качественного клиента. Так, в отчетном квартале отдельные банки снижали требования к платежеспособности клиентов (Рисунок 8), увеличивали размер кредитного лимита и снижали процентные ставки по займам (Рисунок 9), а также пересматривали пороговые значения в скоринговых моделях, используемых в сегменте необеспеченных потребительских займов. В результате, количество поступивших заявок по залоговым и беззалоговым потребительским займам выросло на 33% и 8%, соответственно. Однако доля одобрения увеличилась только по займам с обеспечением - на 2%, тогда как по необеспеченным – сократилась на 3% к/к.

В 3 квартале спрос на автокредиты несколько снизился. Одним из главных факторов, банки считают отсутствие новых автомобилей в салонах, что, по их мнению, связано с дефицитом микросхем, за которые между производителями автомобилей и электроники возникла конкуренция. Сложившаяся на рынке автопроизводства ситуация, а также приостановление программы льготного автокредитования АО «Банк Развития Казахстана» стимулировали банки пересмотреть условия кредитования по собственным продуктам. Так, отдельный крупный банк снизил ставки вознаграждения и пересмотрел пороговые значения в рамках кредитного скоринга. Тем не менее, несмотря на 10% рост количества поступивших заявок, доля одобрения по ним осталась на уровне предыдущего квартала.

В отчетном квартале спрос на ипотечное кредитование уменьшился в большей степени в крупных банках. Согласно мнению банков, снижение спроса связано с высокими ценами на рынке недвижимости и закрытием государственной программы «Баспана-Хит». В связи с сокращением государственных программ, банки стали все больше фокусироваться на продвижении собственных продуктов путём пересмотра условий кредитования по ним (Рисунок 6). Так, в 3 квартале отдельные банки смягчили залоговые требования, снизили ставки вознаграждения, а также пересмотрели минимальный размер первоначального взноса и уменьшили комиссии по банковским операциям (Рисунок 7). С другой стороны, внедрение скоринговой системы для оценки кредитоспособности заёмщиков в крупном банке повлияло на ужесточение требований к платежеспособности

клиентов. Таким образом, несмотря на увеличение количества поступивших заявок по ипотечным займам на 27%, в текущем квартале доля одобрения по ним снизилась с 78% до 61%.

В следующем квартале банки ожидают незначительное увеличение спроса по потребительским займам, как с обеспечением, так и без обеспечения, а также по автокредитованию, тогда как по спросу на ипотечные 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

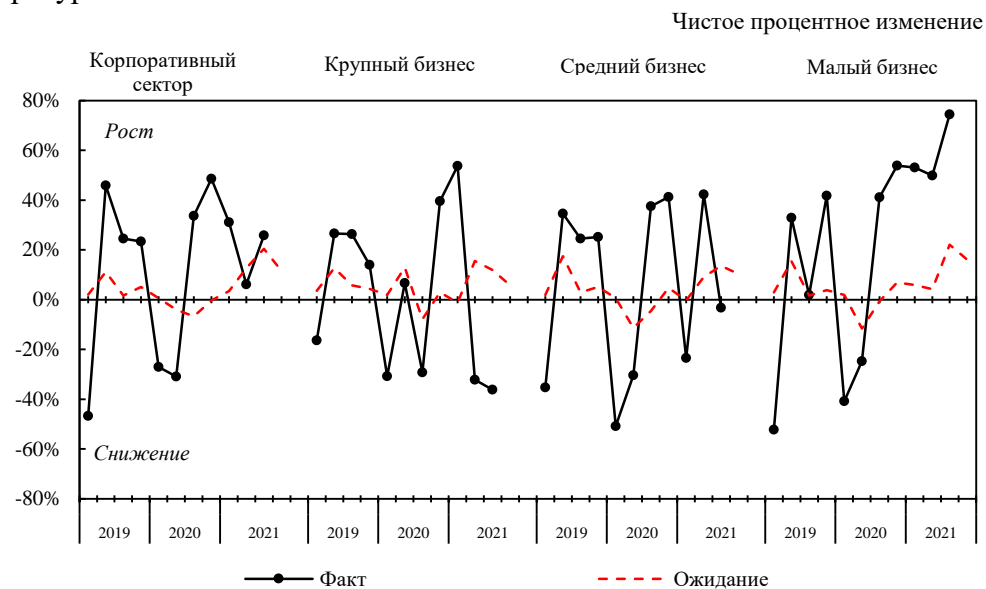
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

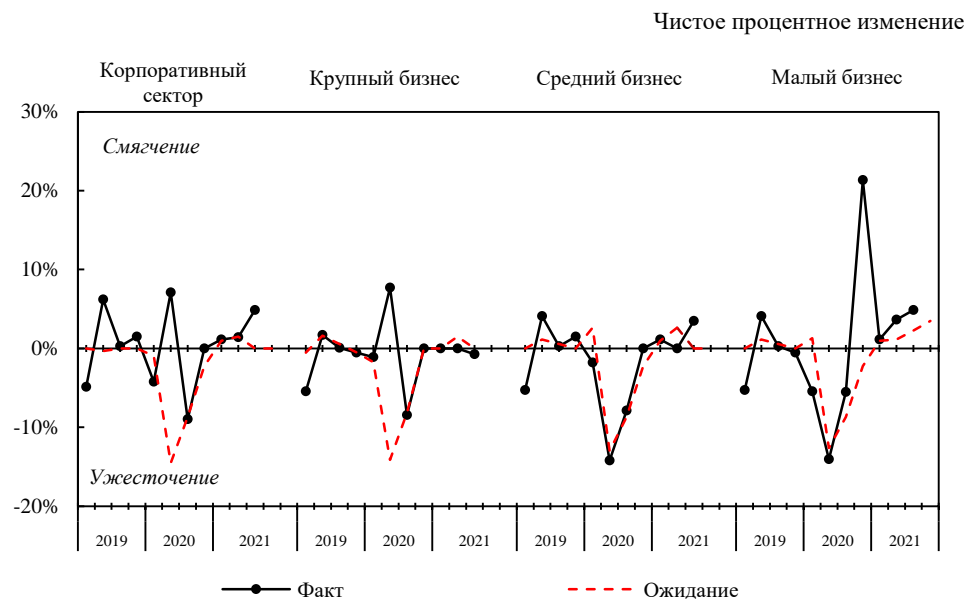
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

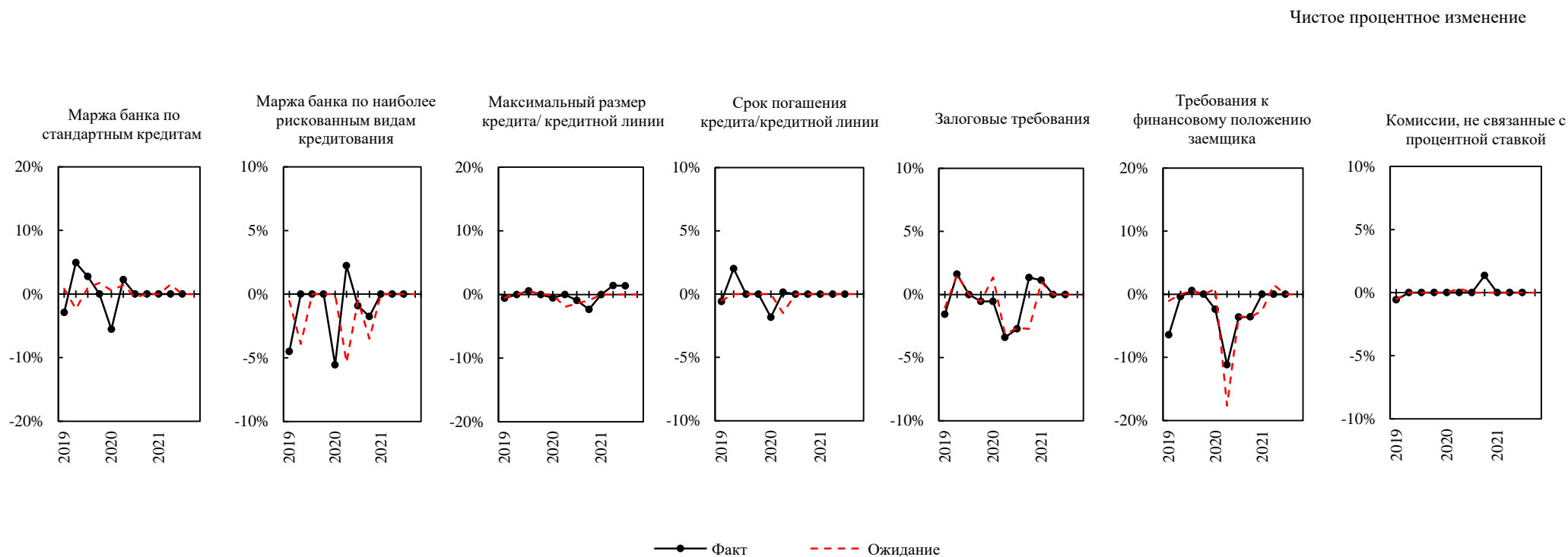
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

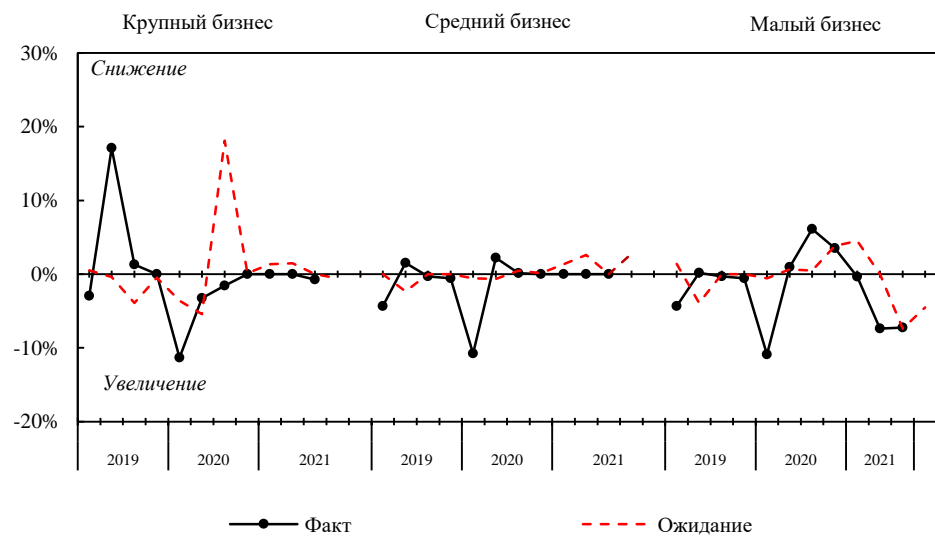


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

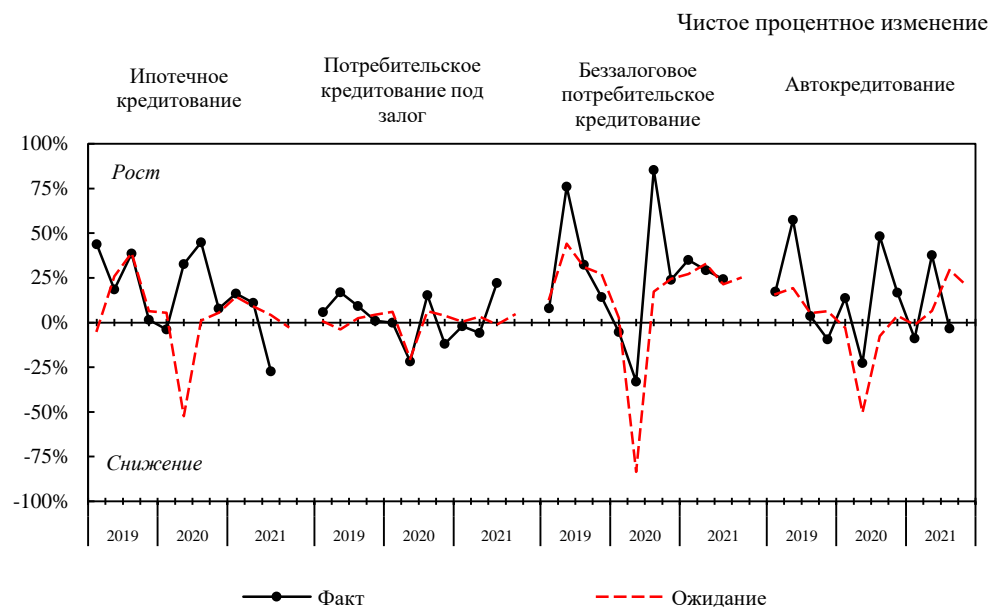
Чистое процентное изменение



(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



(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

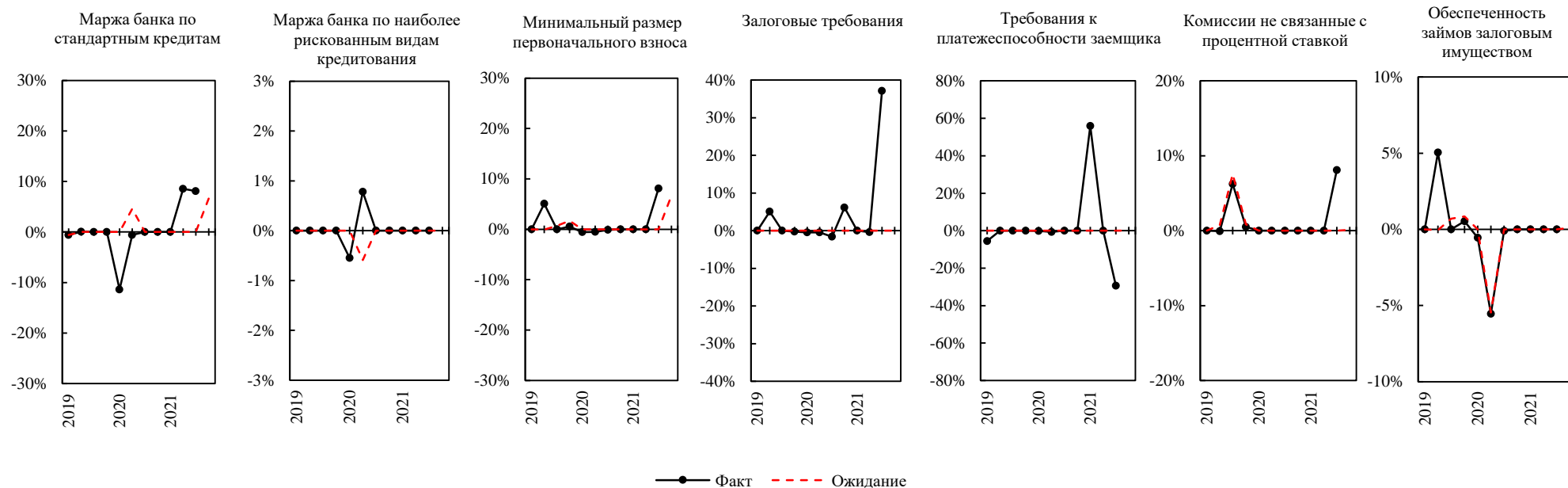


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

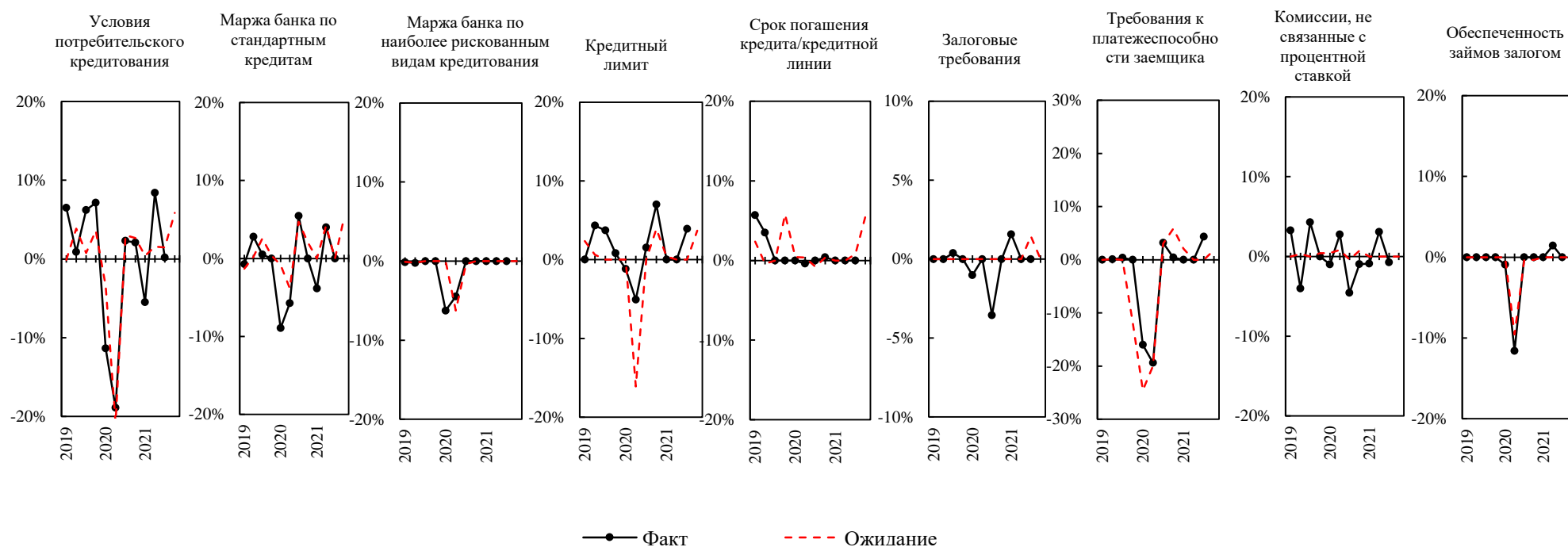


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

Чистое процентное изменение



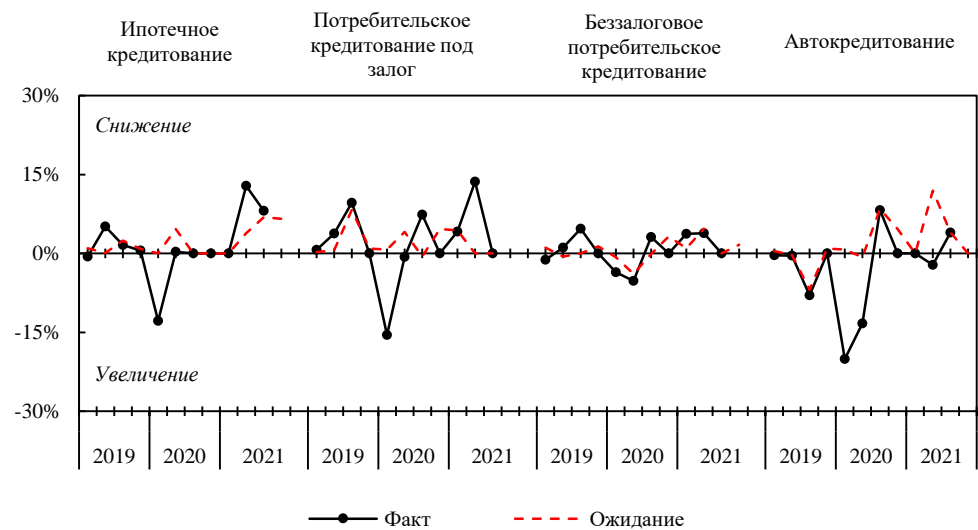
(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

(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.