

Комментарий
директора Департамента финансовой стабильности и исследований
Национального Банка Казахстана Олжаса Кубенбаева
по результатам опроса банков по кредитованию
за III квартал 2021 года

По результатам опроса банков в III квартале 2021 года спрос на кредиты со стороны субъектов бизнеса менялся разнонаправленно.

Банки продолжили активное кредитование субъектов малого и микропредпринимательства в сегменте беззалоговых займов, предоставляемых по результатам скоринговых моделей. Количество поступивших кредитных заявок в III квартале увеличилось на 43% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигло нового пика в 221 тысячу заявок, а средний размер заявки увеличился в 1,5 раза квартал к кварталу (далее – к/к) до 21 млн тенге.

В большинстве банков спрос на кредиты среднего бизнеса сохранился на уровне предыдущего квартала. При этом отдельные банки активно предлагали субъектам среднего бизнеса короткие беззалоговые займы, предоставляемые по результатам скоринга. В результате число поступивших кредитных заявок в III квартале выросло на 27% к/к до 1,3 тысячи заявок, а средний размер заявки снизился на 59% к/к до 512 млн тенге.

Со стороны субъектов крупного предпринимательства последние II квартала спрос на кредиты заметно снижается в силу их медленного восстановления после пандемии и реализации отложенного спроса в начале года. Количество поступивших заявок в среднем за квартал в 2021 году (239 заявок) остается на уровне 2020 года, но все еще на 28% ниже уровня 2019 года. Тем не менее, средний размер заявки крупных заемщиков в III квартале достиг допандемийного уровня, составив 7 млрд тенге.

Коэффициенты одобрения по заявкам на кредиты снизились по сравнению с прошлым кварталом во всех сегментах бизнеса, при этом для МСБ условия кредитования несколько смягчились. Крупные банки пересмотрели уровни риска по отдельным отраслям бизнеса в ожидании роста экономики в ближайшее время.

В следующем квартале банки ожидают продолжения роста спроса на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса. При этом, по условиям кредитования, в большинстве случаев, изменений не ожидается.

Увеличение расходов на товары длительного пользования со стороны населения, проведение маркетинговых акций и кампаний крупными банками привели к значительному росту спроса в сегменте залогового и беззалогового потребительского кредитования в III квартале. Конкуренция за более качественного клиента способствовала смягчению условий кредитования в части снижения требований к платежеспособности клиентов, увеличения кредитного лимита и уменьшения процентных ставок. Количество поступивших заявок по займам с обеспечением и без обеспечения выросло на 33% и 8%, соответственно.

Банки объясняют снижение спроса на автокредиты в III квартале отсутствием новых авто в салонах, а также приостановлением программы льготного автокредитования АО «Банк Развития Казахстана». Условия по выданным автокредитам были смягчены в части пороговых значений в рамках кредитного скоринга и ставок вознаграждения. Несмотря на 10%-ый рост количества поступивших заявок в отчетном квартале, доля их одобрения осталась на уровне предыдущего квартала.

Что касается ипотечного кредитования, то, по мнению банков, снижение спроса в III квартале связано с завершением приема заявок по государственной программе ипотечного кредитования «Баспана-Хит», а также с высокими ценами на рынке недвижимости. В сравнении с предыдущим кварталом количество поступивших заявок по ипотеке выросло на 27%, однако доля одобрения по ним снизилась на 17%. Несмотря на смягчение условий по ипотечным кредитам в части послабления требований к залогам, снижения ставок вознаграждения, уменьшения комиссий и пересмотра минимального размера первоначального взноса большинством банков, внедрение отдельными банками скоринговой системы для оценки кредитоспособности клиентов привело к снижению доли одобрения по займам.

В следующем квартале большинство банков планируют смягчить условия кредитования по всем сегментам розничного кредитования, в связи с чем ожидают увеличение спроса по залоговым и беззалоговым потребительским займам, а также по автокредитованию. Спрос на ипотеку, по мнению банков, сохранится на уровне текущего квартала.

В опросе банков по кредитованию за III квартал 2021 года приняли участие 20 банков второго уровня. Опрос проводится Национальным Банком ежеквартально с целью оценки изменений в спросе и предложении кредитных ресурсов.