



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1-й квартал  
2022 года

# Опрос банков по кредитованию

1-й квартал 2022 года

## Кредитование корпоративного сектора

В 1 квартале 2022 года спрос на кредиты со стороны субъектов предпринимательства во многих банках уменьшился к/к, особенно по малому и среднему бизнесу (Рисунок 1). Также наблюдалось снижение готовности банков кредитовать субъектов малого и среднего бизнеса. Условия кредитования несколько ужесточились, стоимость кредитных ресурсов заметно выросла (Рисунки 2 и 4).

В отчетном квартале половина банков отметили снижение спроса по сравнению с предыдущим кварталом (далее – к/к, квартал к кварталу) со стороны малого бизнеса, при этом треть банков оценивает снижение индекса спроса как значительное. Общее число кредитных заявок за квартал впервые снизилось со 2 полугодия 2020 года. Так, число обращений уменьшилось на 3% к/к до 260 тыс. заявок, а средний размер заявки увеличился почти в 4 раза до 25,3 млн. тенге. Основное снижение количества кредитных заявок приходится на российские дочерние банки в Казахстане, оказавшиеся под санкциями США и ЕС. Другие банки связывают снижение спроса на кредит с январскими ограничениями в период действия режима чрезвычайного положения (далее – ЧП), удорожанием стоимости кредитных ресурсов в марте на фоне повышения базовой ставки Национального Банка, а также временным отсутствием финансирования по государственным программам в 1 квартале 2022 года. Крупные банки также отмечают некоторое ужесточение условий финансирования в рамках государственных программ фонда Даму. Так, были исключены отдельные отрасли экономики и несколько сократились сроки кредитования.

Спрос на кредиты со стороны субъектов среднего предпринимательства уменьшился, треть банков считает снижение значительным. По итогам 1 квартала число кредитных заявок сократилось на 32% к/к до 1,1 тыс., а средний размер заявки уменьшился на 11% к/к, составив 517 млн. тенге. Отдельные крупные банки объясняют снижение спроса действием режима ЧП в январе и ростом стоимости кредитных ресурсов. В частности, отмечается уменьшение количества прибыльных проектов для бизнеса в условиях высоких процентных ставок.

В отличие от субъектов малого и среднего предпринимательства оценки спроса на кредиты со стороны крупного бизнеса банков были разнонаправленными, однако, общий индекс спроса всё же сложился отрицательным. В дочерних банках РФ наблюдалось значительное снижение количества поступающих кредитных заявок со стороны крупных клиентов, часть из которых уходила в другие банки как для получения новых займов, так для рефинансирования текущих займов. Кроме того, отдельные респонденты отмечают

исторически низкую активность со стороны крупных клиентов в первой четверти года в сравнении с другими периодами. В результате общее количество заявок снизилось на 30% до 184, а средний размер заявки уменьшился на 12% до 5,5 млрд. тенге.

Готовность банков кредитовать бизнес заметно снизилась. Коэффициенты одобрения за 1 квартал 2022 года по заявкам малого, среднего и крупного бизнеса на кредиты приблизились к историческим минимальным значениям, составив 33%, 50% и 45% соответственно. Снижение объясняется ужесточением условий кредитования бизнеса. На фоне роста числа обращений клиентов за отсрочками в результате режима ЧП в январе, в связи с неопределенностью, связанной с влиянием санкций против РФ на экономику Казахстана, а также с последующими логистическими проблемами в мире и ростом цен, многие банки ужесточали свои риск политики и повышали требования к качеству заемщиков. В свою очередь, внутренние и внешние шоки отчетного квартала снижали денежные потоки отдельных групп бизнеса, что также ограничивало их возможности кредитоваться. Кроме того, крупные банки значительно ограничили либо временно приостановили выдачу займов в рамках скоринговых онлайн продуктов бизнесу в отчетном квартале в силу возросших рисков.

Ставки вознаграждения по кредитам бизнесу заметно выросли, больше всего для субъектов крупного и среднего предпринимательства. При этом половина банков считают рост стоимости кредитных ресурсов значительным. Как отмечают респонденты, увеличение ставок вознаграждения происходило почти по всем кредитным продуктам банков.

Многие банки ожидают незначительное увеличение спроса на кредиты со стороны малого бизнеса в следующем квартале, по среднему и крупному бизнесу индекс спроса в среднем сохранится на уровне отчетного квартала (Рисунок 1). Готовность банков кредитовать бизнес, особенно средний и крупный, продолжит незначительное снижение в следующем квартале. Также, ожидается дальнейшее незначительное повышение ставок вознаграждения по кредитам бизнесу (Рисунок 4).

## Кредитование физических лиц

В 1 квартале 2022 года спрос в сегменте розничного кредитования увеличился к/к на ипотечные и потребительские займы, тогда как спрос на автокредиты уменьшился (Рисунок 5). Готовность предоставлять займы несколько снизилась, преимущественно, в крупных банках. Условия кредитования ужесточились по всем видам розничных займов (Рисунок 6).

Рост спроса в ипотечном кредитовании, в большей степени, объясняется повышением с 1 апреля 2022 года порога минимальной достаточности пенсионных накоплений для их изъятия в целях покупки или ремонта жилья. Банки отмечают, что в рамках данной программы наибольший приток клиентов за отчетный квартал пришёлся на март месяц. Однако, в связи с приостановлением банковской деятельности в период ЧП, введённого в январе, количество заявок на ипотеку в отчетном квартале осталось на уровне предыдущего периода и составило 135 тыс. заявок (в 4 квартале 2021 года – 137 тыс. заявок).

Незначительный рост спроса в потребительском кредитовании связан с увеличением расходов на товары длительного пользования у населения и проведением маркетинговой акции отдельным розничным банком. Несмотря на такое повышение спроса, приостановление кредитования во время действия ЧП и влияние введённых санкций на деятельность дочерних российских банков отразились на уменьшении количества поступивших заявок по заложенным и беззалоговым потребительским займам на 16% и 10%, и составило 9 тыс. и 10,5 млн заявок, соответственно (в 4 квартале 2021 года – 11 тыс. и 11,7 млн. заявок).

В 1 квартале 2022 года снижение спроса на автокредитование наблюдалось, в основном, в крупных банках. Такое снижение спроса обусловлено приостановлением автокредитования в рамках льготных программ, а отсутствие автомобилей в салонах отрицательно сказалось на выдаче займов. Так, в отчетном квартале количество обращений по ним снизилось на 21% и составило 411 тыс. заявок (в 4 квартале 2021 года – 519 тыс. заявок). Стоит отметить, что в феврале 2022 года было объявлено о выделении средств на программу льготного автокредитования, по которой банки ожидают получить первый транш в следующем квартале.

В отчетном квартале повысились требования к залому и платежеспособности клиентов, а вследствие повышения базовой ставки Национального Банка, банки пересмотрели ставки вознаграждения по продуктам. Так, банковская маржа по займам значительно сузилась в ипотечном кредитовании (Рисунок 7). В отчетном квартале доля одобрения по ипотечному кредитованию снизилась с 56% до 52%, а доля отказанных увеличилась с 35% до 44% к/к. Условия потребительского кредитования ужесточились в

части требований к кредитоспособности заемщика (Рисунок 8), а с повышением ставок вознаграждения, банки пересмотрели и пороговые значения в скоринговой модели беззалоговых потребительских займов и автокредитования. Доля одобрения по ним снизилась с 37% до 34% и с 13% до 10%, а доля отказанных заявок выросла с 61% до 64% и с 86% до 90%, соответственно (Рисунок 9). В то же время наблюдается незначительное смягчение условий беззалогового потребительского кредитования в виде увеличения кредитного лимита в отдельном розничном банке.

Во 2 квартале 2022 года банки ожидают снижения спроса по ипотечным и залоговым потребительским займам, тогда как по потребительским займам без обеспечения, напротив, ожидаются рост. Несмотря на то, что в следующем периоде банки ожидают получить транш в рамках льготной программы автокредитования, они ожидают, что спрос на автокредиты несколько снизится. Также, банки планируют ужесточить условия кредитования и повысить ставки вознаграждения по всем сегментам кредитования.

## 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).

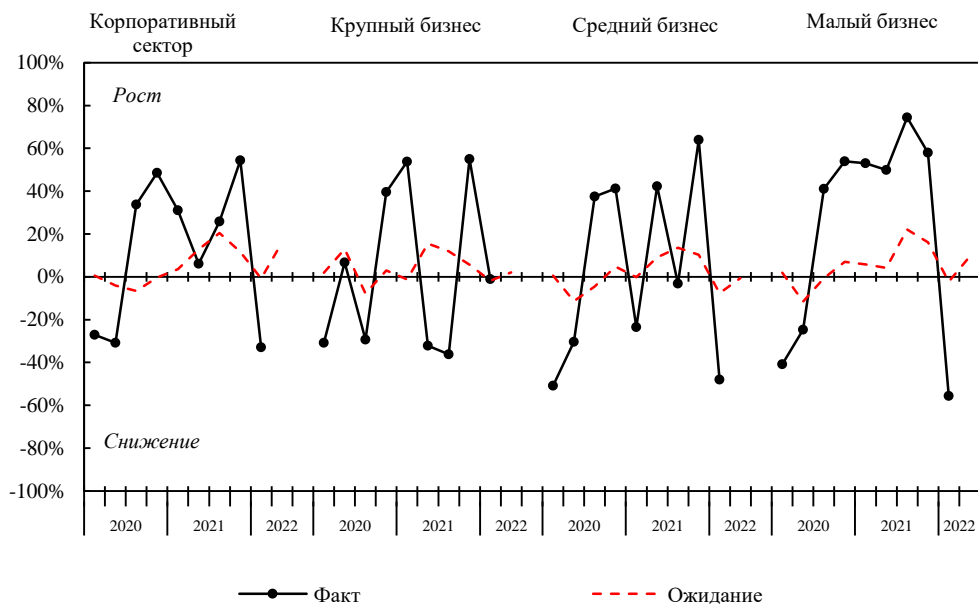
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился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

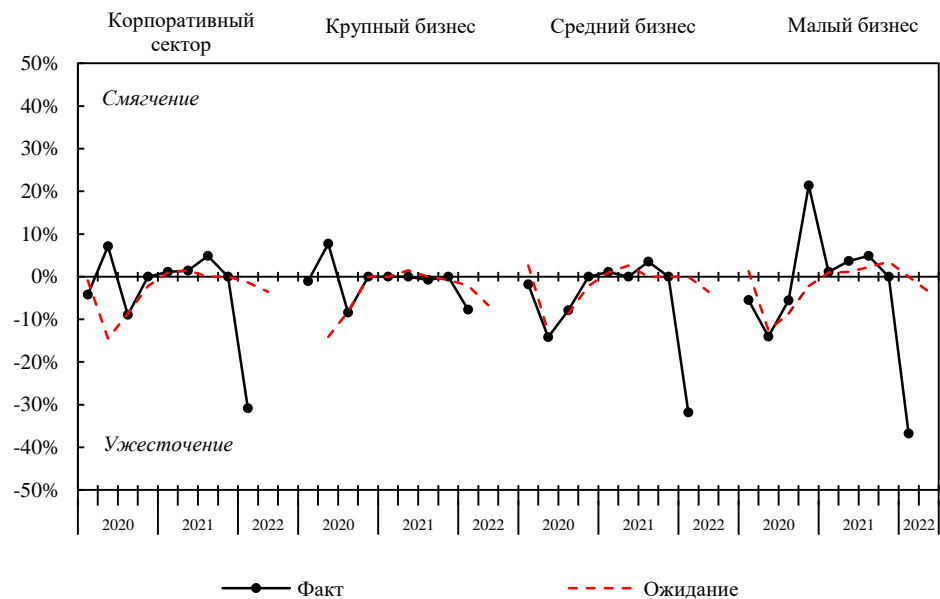


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

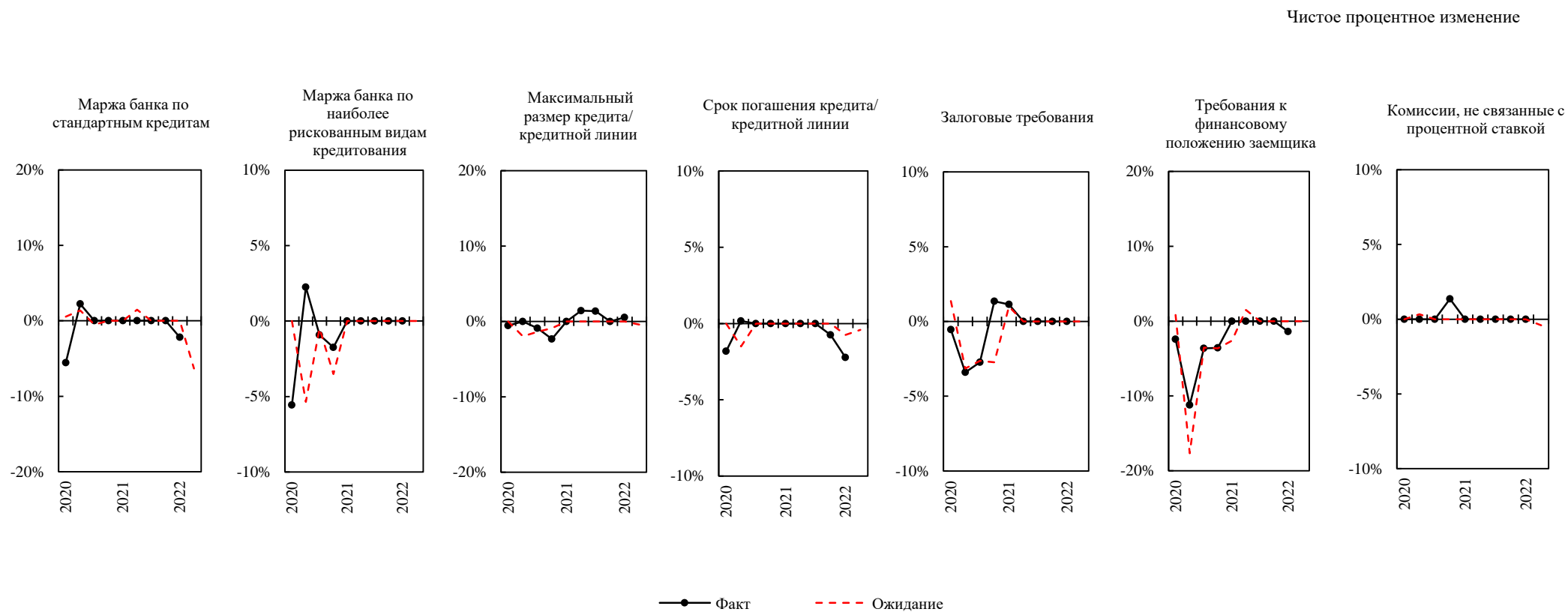
Чистое процентное изменение



(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



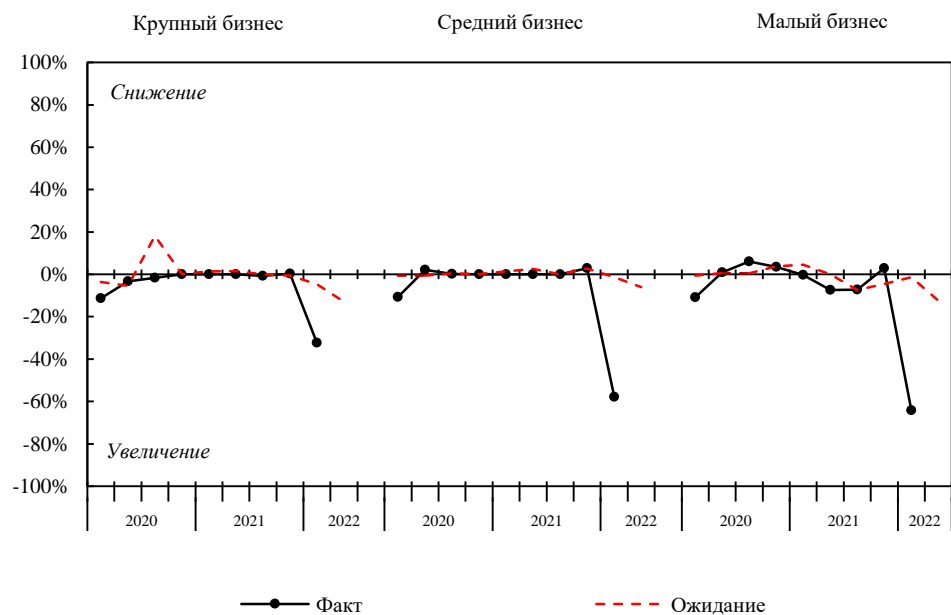
(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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



Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

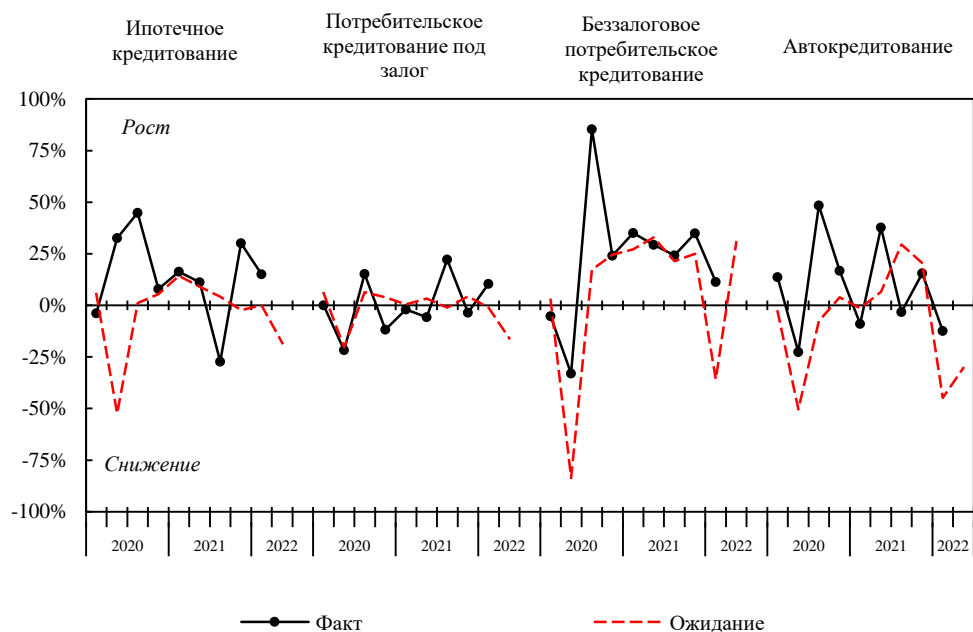


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

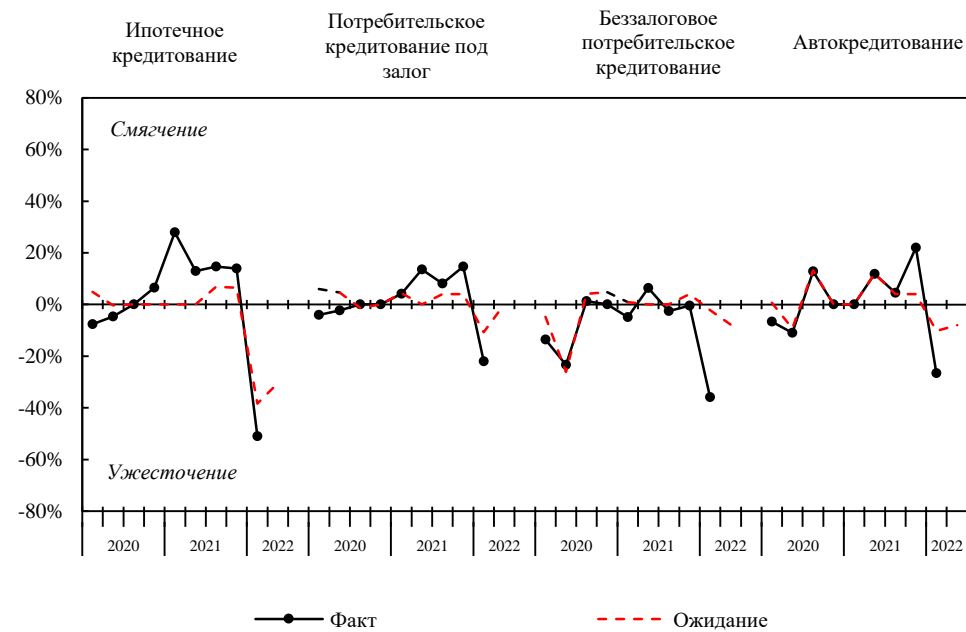


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

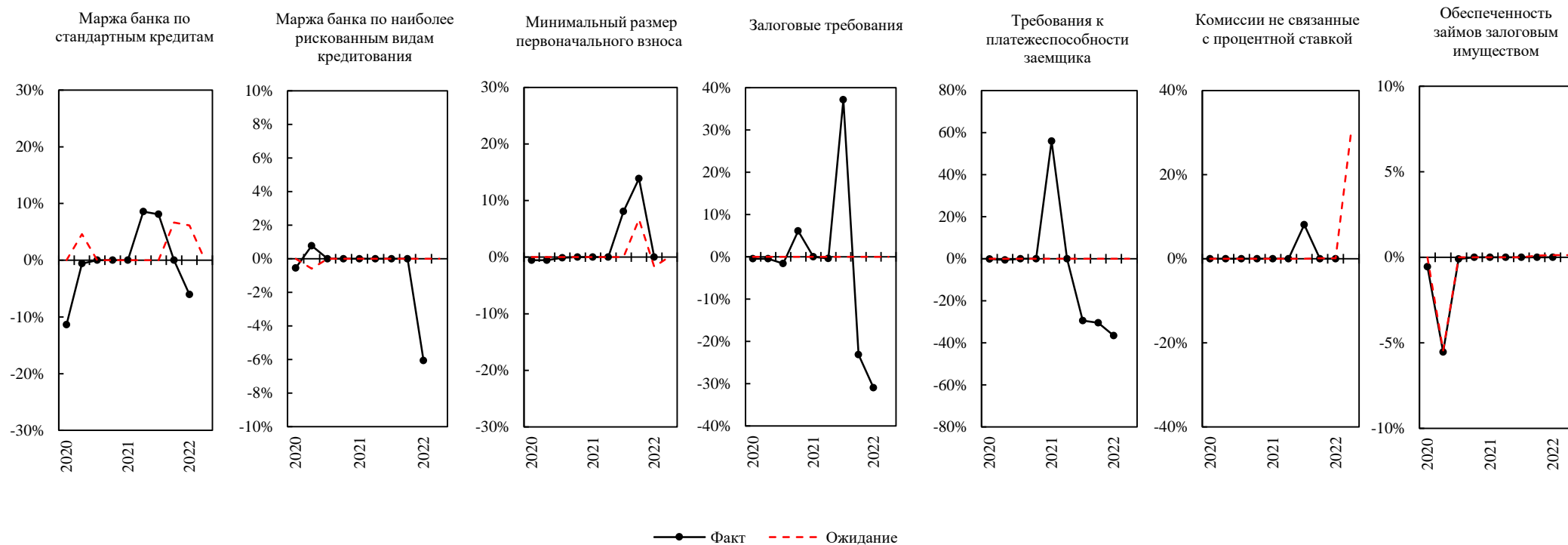


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

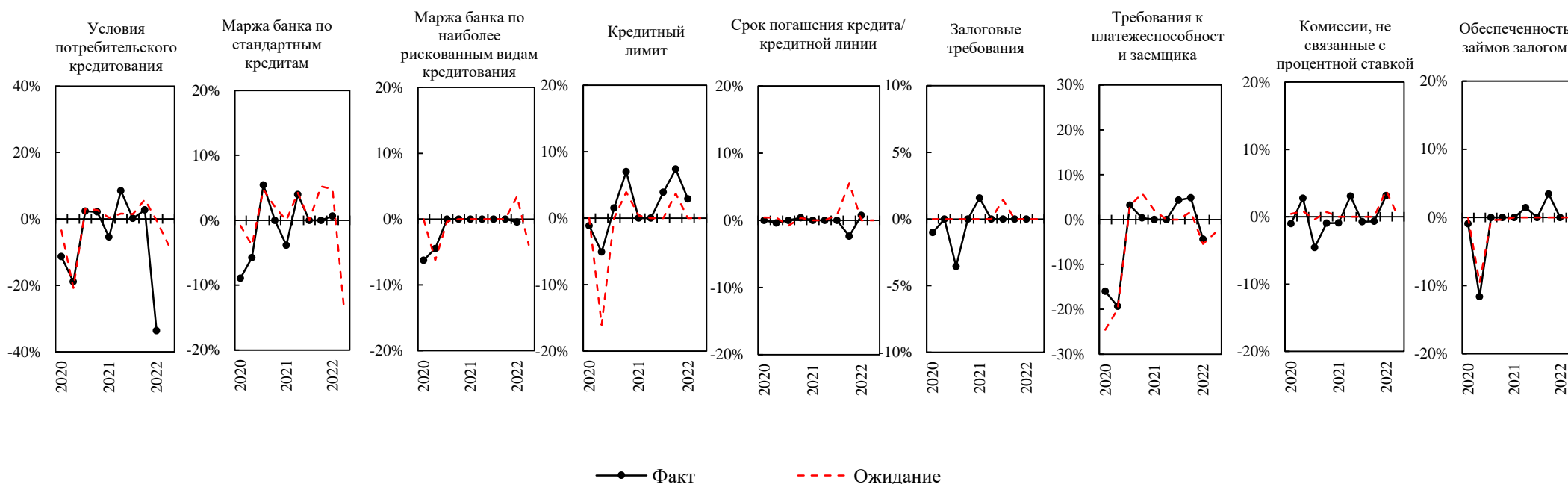


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

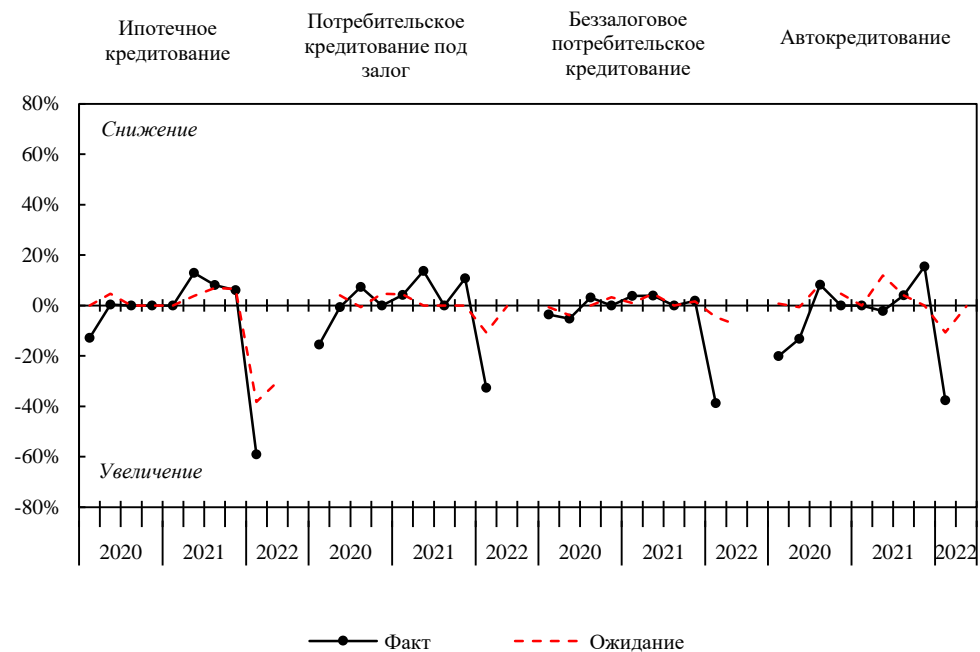
Чистое процентное изменение



- (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.