

Комментарий
директора департамента финансовой стабильности и исследований
Национального Банка Казахстана Олжаса Кубенбаева
по результатам опроса банков по кредитованию
за I квартал 2022 года

По результатам опроса в I квартале 2022 года спрос на кредиты со стороны бизнеса сократился, особенно малого и среднего бизнеса. Также снизилась и готовность банков кредитовать субъекты малого и среднего предпринимательства.

Количество обращений за кредитом со стороны малого бизнеса впервые уменьшилось со II полугодия 2020 года, снизившись на 3% квартал к кварталу (далее – к/к), до 260 тыс. заявок, а средний размер поступающей заявки увеличился в 4 раза к/к, до 25,3 млн тенге¹. Основное снижение количества поступающих кредитных заявок приходится на российские дочерние банки. Другие банки связывают снижение кредитного спроса с январскими ограничениями в период действия режима ЧП, удорожанием стоимости кредитных ресурсов в марте, а также с временным отсутствием финансирования по государственным программам.

Спрос на кредиты также снизился и со стороны среднего бизнеса во многих банках. По итогам I квартала число поступивших кредитных заявок сократилось на 32% к/к, до 1,1 тыс., а средний размер заявки уменьшился на 11% к/к, составив 517 млн тенге². Отдельные банки объясняют снижение спроса действием режима ЧП в январе и ростом стоимости кредитных ресурсов.

Общий индекс спроса по крупному бизнесу сложился отрицательным. В дочерних банках РФ наблюдалось значительное снижение количества кредитных заявок со стороны крупных клиентов, часть из которых уходила в другие банки как за новыми займами, так и за рефинансированием. В результате общее количество поступающих заявок сократилось на 30%, до 184, а средний размер заявки уменьшился на 12%, до 5,5 млрд тенге³.

Готовность банков кредитовать бизнес в отчетном квартале снизилась. Коэффициенты одобрения по заявкам субъектов предпринимательства на кредиты приблизились к историческим минимальным значениям, составив 33%, 50% и 45% для малого, среднего и крупного бизнеса соответственно. Условия кредитования бизнеса ужесточились во многих банках. Ставки вознаграждения по кредитам бизнесу заметно выросли, больше всего – для субъектов крупного и среднего предпринимательства.

В следующем квартале многие банки ожидают незначительного увеличения спроса на кредиты со стороны малого бизнеса. По среднему и крупному бизнесу индекс спроса в среднем сохранится на уровне I квартала. Также ожидается дальнейшее незначительное повышение ставок вознаграждения по кредитам бизнесу.

¹ Количество заявок малого бизнеса увеличилось в 2,2 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а их средний размер вырос в 2,4 раза.

² Количество заявок среднего бизнеса выросло на 10% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а их средний размер снизился на 42%.

³ Количество заявок крупного бизнеса снизилось на 25% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а их средний размер снизился на 18%.

В то же время в I квартале 2022 года спрос на розничные займы увеличился, несмотря на незначительное снижение в сегменте автокредитования.

По мнению банков, рост спроса на ипотечное кредитование в отчетном квартале связан с повышением с 1 апреля 2022 года порога минимальной достаточности пенсионных накоплений для их изъятия в целях улучшения жилищных условий. Несмотря на приостановление банковской деятельности во время действия режима ЧП, введенного в начале года, а также влияние санкций на деятельность дочерних российских банков в Казахстане, количество обращений за ипотечными займами сохранилось на уровне предыдущего квартала, составив 135 тыс. заявок в совокупности⁴. Банки ужесточили условия ипотечного кредитования в виде повышения требований к кредитоспособности клиентов и к залоговому имуществу.

Рост спроса на товары длительного пользования со стороны населения повлиял на увеличение спроса как по залоговым, так и по беззалоговым займам. Проведение маркетинговой акции отдельным розничным банком также положительно отразилось на увеличении спроса потребительских займов. С другой стороны, режим ЧП, введенный в январе, и санкции против российских банков повлияли на снижение количества обращений по залоговым и беззалоговым займам в отчетном квартале на 16% и 10% соответственно⁵. В свою очередь условия потребительского кредитования ужесточились в части повышения требований к кредитоспособности клиентов, а вследствие повышения ставок вознаграждения банки начали пересматривать пороговые значения скоринговых моделей продуктов.

Незначительное снижение спроса на автокредиты объясняется отсутствием льготных программ кредитования, а дефицит автомобилей в салонах сократил возможность банков выдавать автозаймы. Так, в I квартале доля одобренных кредитных заявок по ним снизилась с 13% до 10%⁶. Условия автокредитования ужесточились в части повышения процентных ставок и требований к платежеспособности клиентов.

Во II квартале 2022 года банки ожидают снижения спроса по ипотечным и залоговым займам, а по беззалоговым – увеличения спроса. Также, несмотря на ожидание получения транша в рамках льготной программы, запускаемой во II квартале, банки ожидают уменьшения спроса по автокредитованию. Банки планируют ужесточить условия по всем сегментам розничного кредитования.

В опросе банков по кредитованию за I квартал 2022 года приняли участие 20 банков второго уровня. Опрос проводится Национальным Банком ежеквартально с целью оценки изменений в спросе и предложении кредитных ресурсов.

⁴ Количество ипотечных заявок увеличилось в 1,8 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а их средний размер вырос на 20,4%.

⁵ Количество заявок на залоговые и беззалоговые займы увеличилось в 1,8 и 1,7 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а их средний размер вырос на 50,8% и 26,1% соответственно.

⁶ Количество заявок на автокредиты увеличилось на 6,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а их средний размер вырос на 1,6 раза.