



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3-й квартал
2022 года

Опрос банков по кредитованию

3-й квартал 2022 года

Кредитование корпоративного сектора

В отчетном квартале спрос на кредиты со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства продолжил расти, но темпы роста снизились по сравнению с предыдущим кварталом (Рисунок 1). При этом, условия кредитования для малого и среднего бизнеса несколько ужесточились в отдельных банках (Рисунок 2). Ставки вознаграждения по кредитам бизнесу незначительно выросли (Рисунок 4).

Индекс спроса на кредиты со стороны малого бизнеса вырос в 3 квартале, преимущественно, в крупных банках. Число кредитных заявок увеличилось на 35% квартал к предыдущему кварталу (к/к) до 417 тыс., а средний размер заявки вырос на 11% до 25,9 млн. тенге. Многие банки, среди отметивших рост, объясняют приток кредитных заявок и увеличение их среднего размера в отчетном квартале выделением средств по государственной программе «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы». По мнению респондентов, рост числа обращений также связан с развитием существующих либо запуском новых скоринговых кредитных продуктов. По другим продуктам, в том числе под обеспечение, крупные банки отмечают увеличение числа потенциальных заемщиков в силу ухода с рынка отдельных банков.

Спрос на кредиты со стороны среднего бизнеса по итогам отчетного квартала сложился положительным. При этом, мнения респондентов, кредитующих средний бизнес, в вопросе оценки спроса, разделились. Треть банков, более крупных, отметили увеличение кредитного спроса, другая треть – снижение¹. Так, число кредитных заявок выросло на 12% к/к до 4,4 тыс., а средний размер заявки снизился на 5% до 251 млн. тенге. Аналогично малому бизнесу, основной рост числа заявок со стороны среднего предпринимательства приходится на беззалоговые кредитные продукты на основе скоринг-моделей. В рамках скоринговых продуктов в отдельных банках бизнесу также доступны займы и по государственным программам фонда Даму, что на фоне очередного притока бюджетных средств подкрепляло спрос. В свою очередь, банки, отметившие снижение спроса в 3 квартале, указали на сокращение притока клиентов со стороны банков попавших под санкции США и ЕС. Всё же, такие клиенты продолжали обращаться за новыми займами в крупные банки.

В большинстве банков спрос со стороны крупного бизнеса не изменился относительно предыдущего квартала. При этом, в крупных банках наблюдается снижение

¹ Оставшаяся треть респондентов отметили, что спрос остался на уровне 2 квартала.

количества кредитных заявок в силу сезонных колебаний и высокой базы прошлого периода. В результате, общее число кредитных заявок снизилось на 23% к/к до 156, а средний размер заявки уменьшился на 23% до 5,8 млрд. тенге. Количество поступающих заявок крупного бизнеса в среднем за квартал² снизилось с 331 в 2019 году до 181 в 2022 году³, тогда как их средний размер вырос с 5,4 млрд. тенге до 6,3 млрд. тенге за аналогичный период.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок значительно выросли для малого бизнеса и незначительно для крупного, но несколько снизились для среднего бизнеса, составив по итогам отчетного квартала 40%, 58% и 48% соответственно. Доля одобрения кредитных заявок малого бизнеса в отдельных банках вернулась к относительно высоким уровням 2021 года. Респонденты объясняют это восстановлением платежеспособности заемщиков, которое зависит от стабильности и частоты их денежных потоков. С другой стороны, государственные программы по гарантированию займов и субсидированию процентных ставок положительно влияли на одобрение кредитов субъектам малого предпринимательства. По крупному бизнесу, доля одобрения увеличилась, преимущественно, в крупных банках. Снижение коэффициента одобрения кредитов в среднем бизнесе респонденты объясняют условиями скоринговых продуктов и логистическими сложностями на фоне геополитической напряженности.

В большинстве банков условия кредитования для бизнеса не изменились. Однако отдельные банки отмечают ужесточение условий кредитования, связанное с незначительным ростом ставок вознаграждения, увеличением маржи и сокращением максимальных сроков по некоторым кредитным продуктам. В основном, банки увеличивали ставки вознаграждения для крупного бизнеса, а в отдельных случаях стоимость кредитов выросла и для МСБ.

В следующем квартале по мнению банков спрос на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса сложится отрицательным в основном в крупных банках, которые планируют повышать ставки вознаграждения по кредитам (Рисунки 1 и 4). При этом, ожидается незначительное увеличение кредитного спроса со стороны крупного бизнеса, так как отдельные банки видят потенциальное увеличение числа крупных заемщиков на рынке.

² Средние значения в 2020 – 237 заявки по 5,45 млрд, в 2021 – 245 заявок по 6,28 млрд.

³ Средние значения количества и размера заявок за 2022 год без учета 4 квартала

Кредитование физических лиц

В 3 квартале 2022 года спрос на розничные займы увеличился в сегментах ипотечного и потребительского кредитования, тогда как на автокредиты несколько снизился (Рисунок 5). Продолжилось ужесточение условий кредитования по беззалоговым потребительским займам, тогда как по обеспеченным потребительским займам произошло их смягчение (Рисунок 6).

Спрос на ипотечное кредитование показал рост, преимущественно, в крупных банках. Как отмечают банки, главным фактором, повлиявшим на рост спроса в отчетном квартале, был сезон сдачи объектов в эксплуатацию. В то же время, наблюдается снижение количества поступивших заявок на получение ипотеки на 29,2% к/к, а именно их возвращение к предыдущим значениям после резкого роста во 2 квартале в отдельном банке. В условиях кредитования для ипотеки значительных изменений не наблюдалось (Рисунок 7), однако одним крупным банком были повышены ставки вознаграждения. Так, количество поступивших заявок на ипотеку снизилось с 258 тыс. до 183 тыс. заявок, а доля одобрения по ним осталась на уровне 38%.

Отдельные банки связывают рост спроса как по беззалоговым, так и залоговым потребительским займам с увеличением расходов населения на товары длительного пользования, тогда как другие с проведением маркетинговых акций и кампаний. Так, количество поступивших заявок в 3 квартале по беззалоговым и залоговым займам выросло на 10,3% к/к и 15,3% к/к и составило 12 млн. и 14 тыс. заявок, соответственно.

В сегменте беззалоговых потребительских займов продолжилось ужесточение условий кредитования в виде повышения процентных ставок в одном крупном банке, а также повышения требований к платежеспособности клиентов в другом крупном розничном банке. В частности, с 1 июля 2022 года вступили в силу изменения ужесточения Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в части расчета банками коэффициента долговой нагрузки заемщиков, что также отразилось на повышении требований банков к кредитоспособности клиентов. Так, доля отказа по заявкам на беззалоговые займы сохраняется на высоком уровне (61%). Наряду с этим, в отчетном квартале наблюдалось повышение кредитного лимита и увеличение максимального срока погашения кредита одним банком, которое не оказало существенного влияния на изменение условий кредитования по системе.

Тем временем, в условиях кредитования по обеспеченным потребительским займам значительные изменения не наблюдались. Вместе с тем, смягчение залоговых требований отдельным крупным банком повлияло на изменение общего индикатора условий кредитования в сторону смягчения (Рисунок 8). Несмотря на данное смягчение, доля

одобрения заявок по заложенным потребительским займам сохраняется на уровне 68% аналогично показателю предыдущего квартала.

Одновременно с этим, продолжившаяся в 3 квартале задержка поставок автомобилей в салоны отразилась на снижении общего индикатора спроса, тогда как количество поступивших заявок по ним выросло с 393 тыс. до 435 тыс. Однако рост заявок происходил в средних банках, тогда как в отдельном крупном банке были ужесточены условия автокредитования в виде повышения процентных ставок, что, в большей степени, повлияло на снижение спроса (Рисунок 9). Так, наибольшая доля отказа по поступившим заявкам в розничном кредитовании наблюдалась в сегменте автокредитования (88%).

В следующем квартале банки ожидают увеличение спроса как по беззалоговым, так и заложенным потребительским займам, которое будет иметь сезонный характер, связанный с праздниками в конце года. Кроме того, в условиях ипотечного кредитования ожидается ужесточение в связи с планируемым повышением ставок вознаграждения в отдельном крупном банке. Важно отметить, что в первой половине ноября оператором льготной программы автокредитования будет запущена онлайн-платформа для формирования очереди, что предположительно окажет положительное влияние на сокращение сроков рассмотрения заявок.

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).

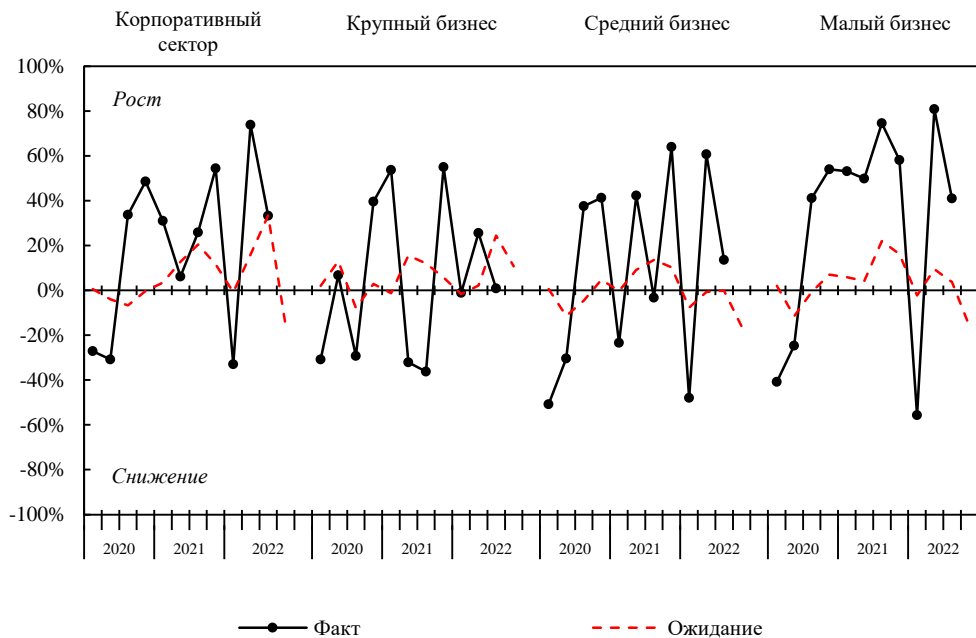
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился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

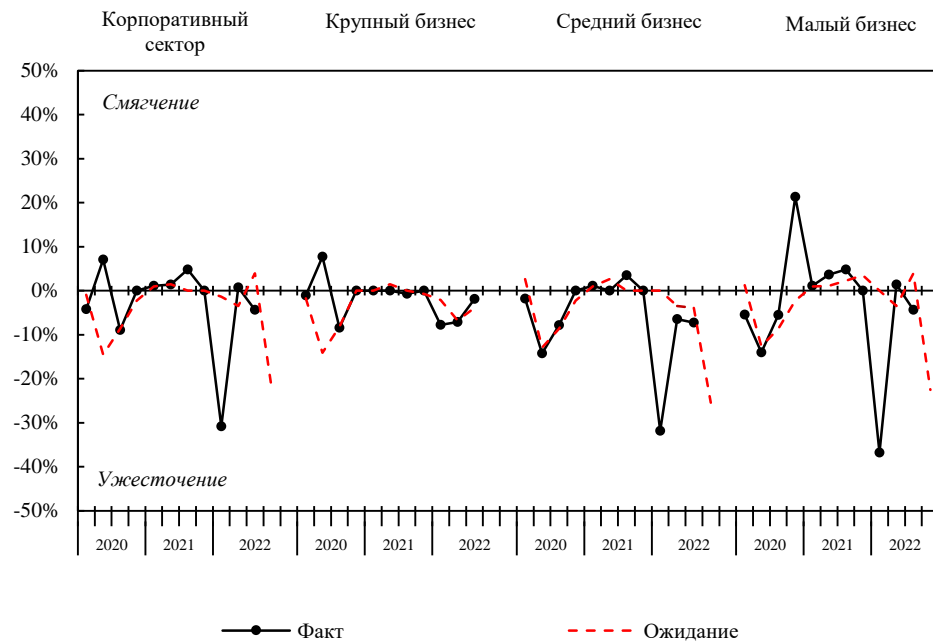


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

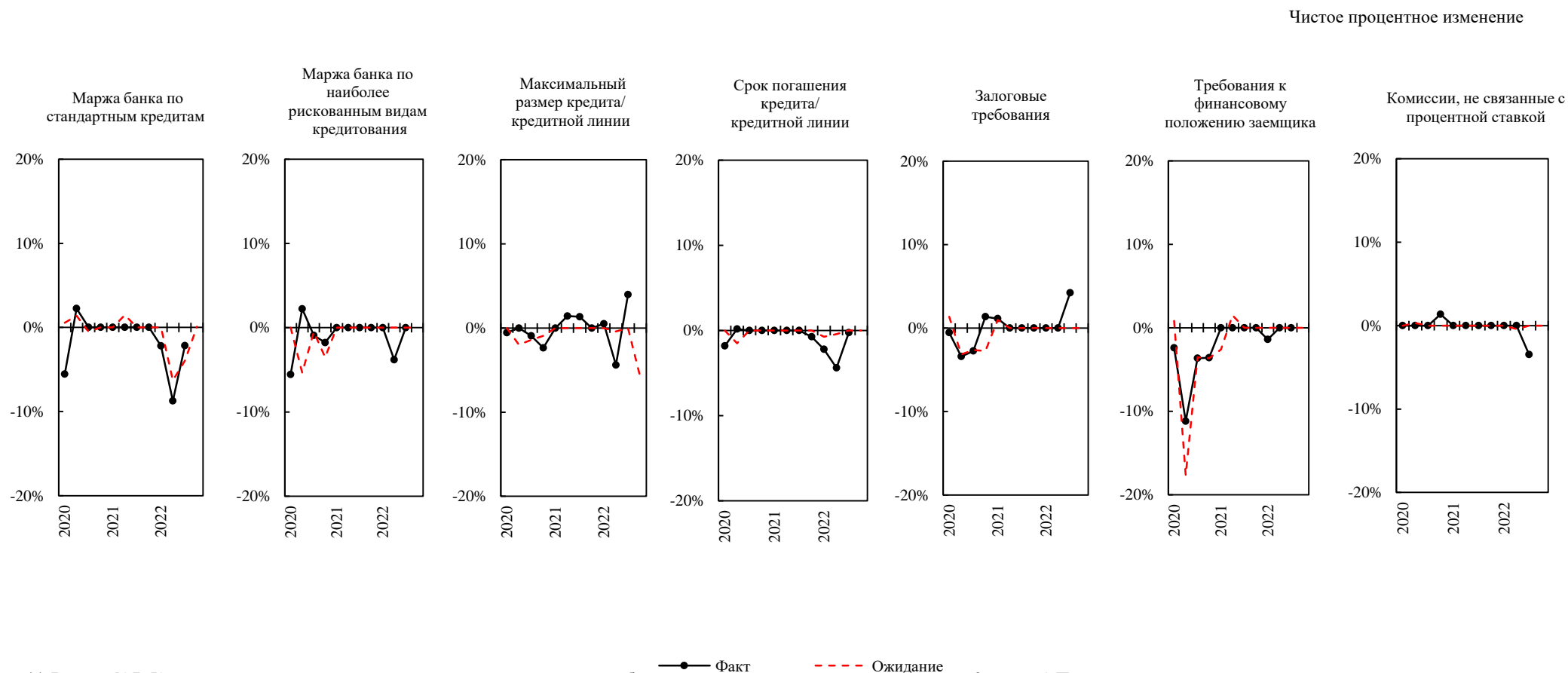
Чистое процентное изменение



(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

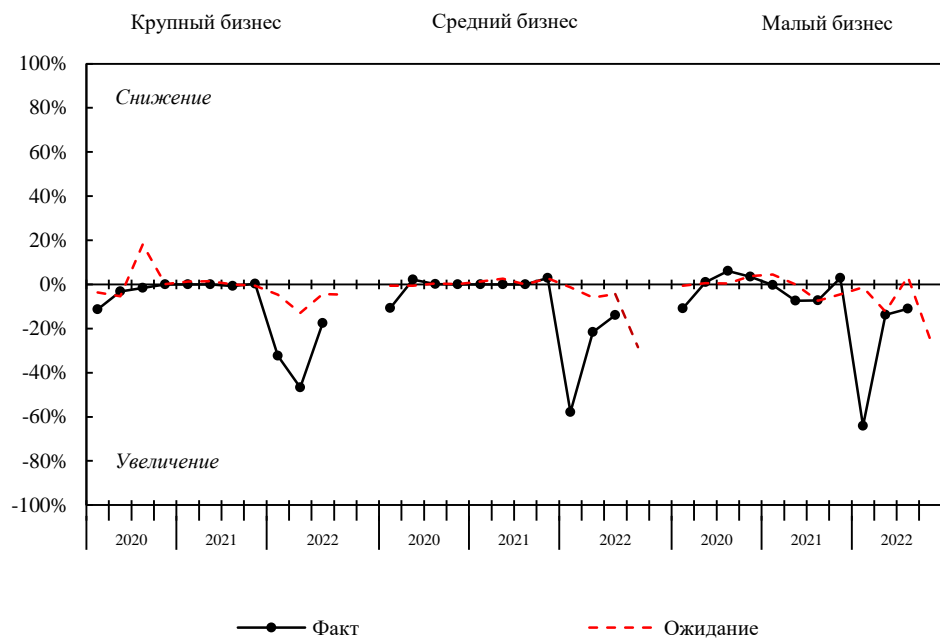


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

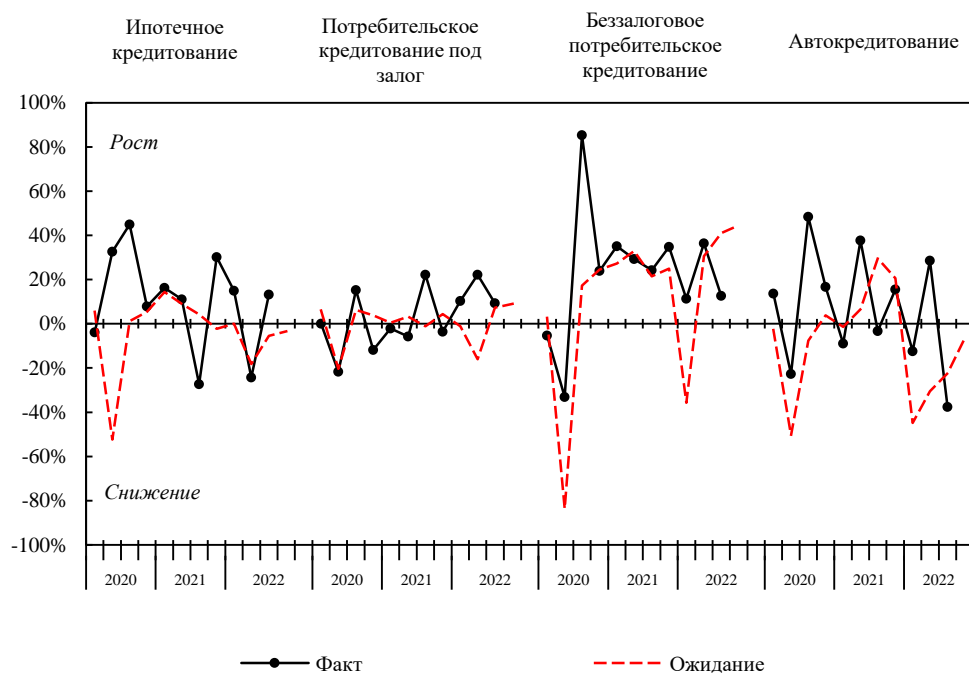


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

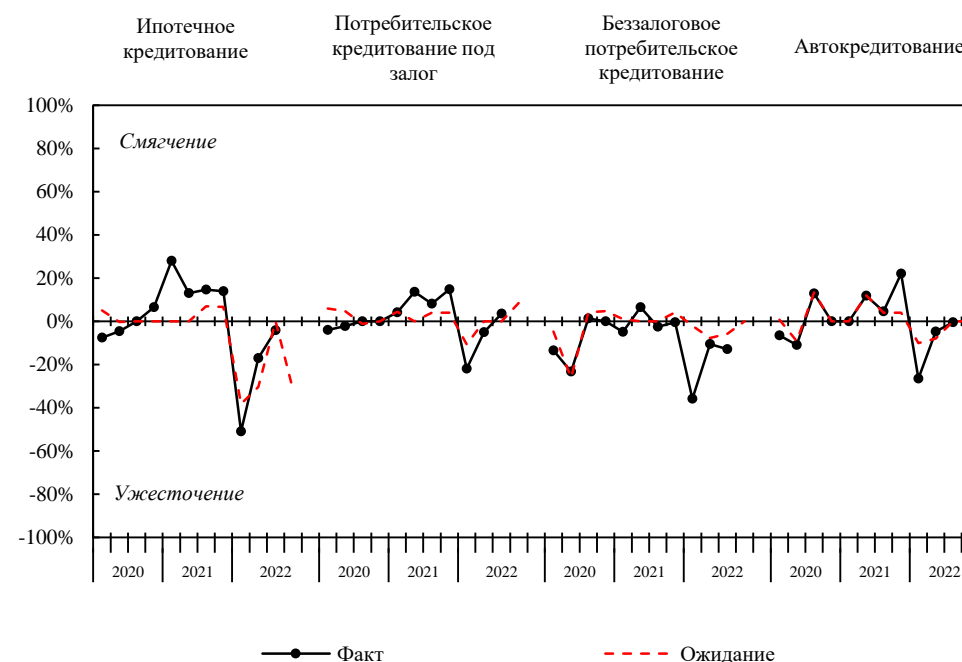


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

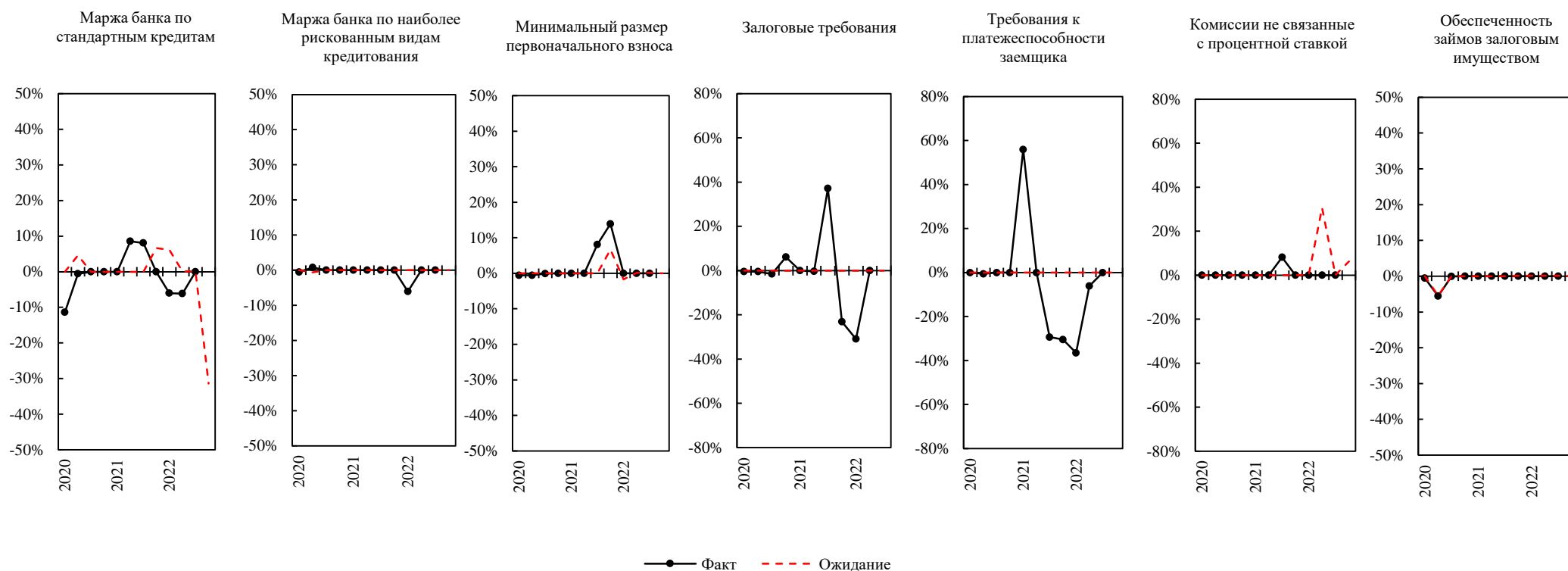


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

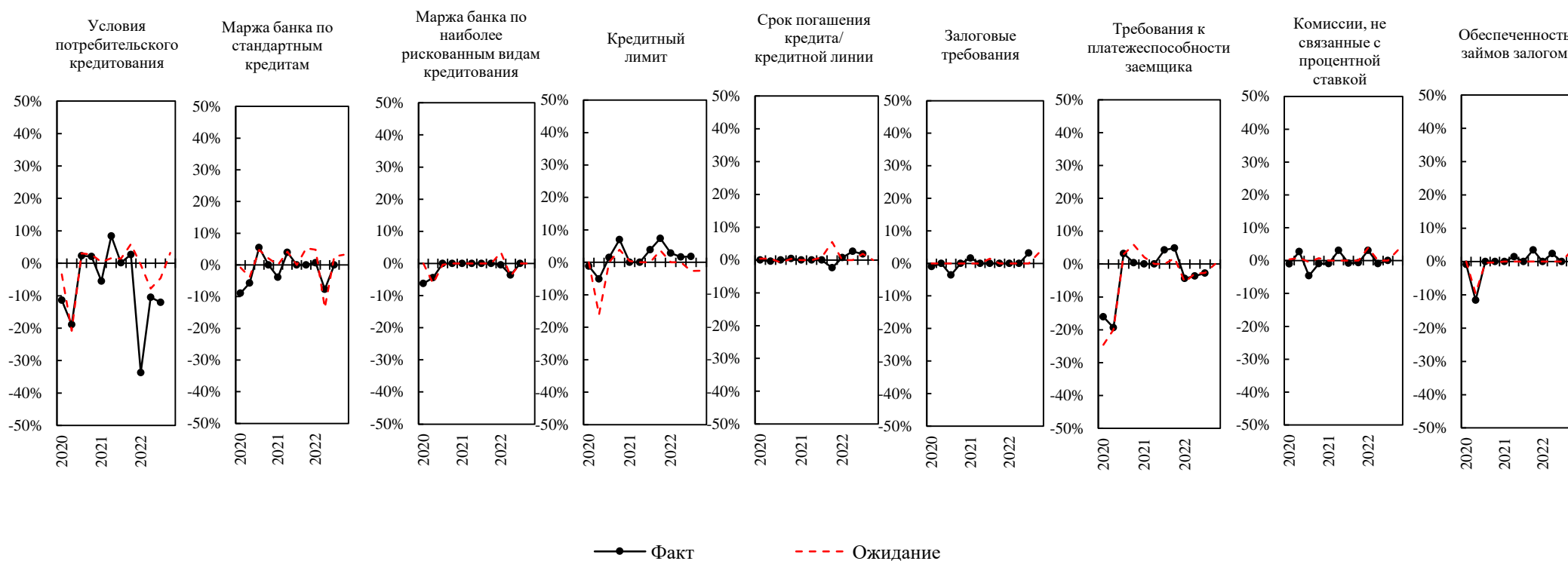


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

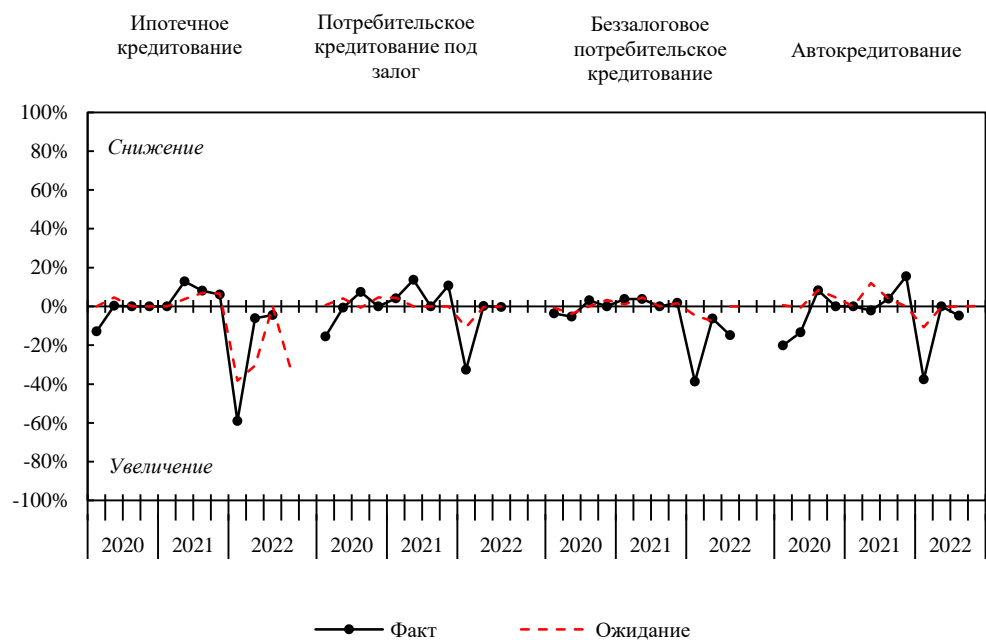
Чистое процентное изменение



- (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.