



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4 квартал
2024 года

Опрос банков по кредитованию

4 квартал 2024 года

Кредитование корпоративного сектора

По оценке банков, спрос на кредиты со стороны субъектов предпринимательства незначительно увеличился в 4 квартале 2024 года во многом за счет малого и среднего бизнеса (Рисунок 1).

Банки отмечают сохранение спроса со стороны субъектов крупного бизнеса на уровне предыдущего квартала (Рисунок 1). По мнению банков, неопределенность в отношении внешнеэкономических условий и, как следствие, отсутствие возможности долгосрочного прогнозирования несколько ограничивали рост спроса на крупные инвестиционные проекты. Так, банки отмечают, что крупные компании постепенно переключаются с реализации стратегических задач на улучшение операционной эффективности, а также на снижение затрат и повышение маржинальности за счет оптимизации операционной деятельности. Отдельный крупный банк отметил увеличение спроса на реструктуризацию кредитов и снижение доступной базы фондирования у бизнеса в связи с активным использованием сбережений для обслуживания задолженности. Кроме того, средние банки наблюдают увеличение доли займов на финансирование оборотных средств. При этом некоторые банки отметили активизацию нескольких инвестиционных проектов, в том числе финансируемых за счет синдицированных кредитов, предоставляемых совместно с зарубежными банками. Так, общее число кредитных заявок крупного бизнеса увеличилось на 9% квартал к кварталу (к/к) до 214, а средний размер заявок снизился на 13% (к/к) до 8,8 млрд тенге.

В свою очередь, несущественное увеличение спроса со стороны субъектов среднего бизнеса, по мнению банков, во многом являлось результатом возобновления финансирования в рамках государственных программ льготного кредитования (Рисунок 1). Помимо этого, отдельные банки начали более активно кредитовать субъектов среднего бизнеса на рыночных условиях. Так, отдельный банк отмечает результаты масштабирования кредитования по запущенному в 3 квартале продукту. В свою очередь, другой средний банк сменил фокус кредитования с сегмента крупного бизнеса на кредитование среднего бизнеса. Однако, прочие средние банки наблюдают снижение спроса со стороны среднего бизнеса вследствие экономических факторов (снижение доходов бизнеса и их appetites инвестировать в результате высокой стоимости), в частности, со стороны субъектов предпринимательства, которые выступают субподрядчиками в крупных проектах. В итоге, общее число кредитных заявок среднего

бизнеса увеличилось на 2% (к/к) до 4,7 тыс., тогда как средний размер заявок снизился на 7% (к/к) до 836 млн тенге.

Рост спроса на кредиты со стороны субъектов малого бизнеса поддерживался за счет нескольких факторов. Так, в 4 квартале несколько крупных банков запустили онлайн-продукты для субъектов малого и микробизнеса, в том числе бизнес-рассрочки для предприятий в сегменте розничной торговли и продукт кредитной карты для бизнеса. Отдельные банки разработали новые продукты для ИП с облегченными процедурами рассмотрения и привлекательными условиями для стимулирования перехода самозанятых из потребительского кредитования в сегмент бизнес кредитования. Еще одним поддерживающим фактором спроса является возобновление в 4 квартале доступа малого бизнеса к государственным программам льготного кредитования. В результате, общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на 10% (к/к) и составило 930 тыс., а средний размер заявок снизился на 21% (к/к) до 47,9 млн тенге.

В 1 квартале 2025 года банки ожидают некоторое снижение спроса со стороны субъектов малого и среднего бизнеса (Рисунок 1). Такое ожидание банков во многом связано с временным отсутствием финансирования в рамках отдельных государственных программ. В свою очередь, спрос со стороны субъектов крупного предпринимательства, по мнению банков, сохранится на уровне предыдущего квартала.

Коэффициент одобрения по субъектам крупного бизнеса увеличился до 60% вследствие финансирования накопленных заявок в конце года, тогда как для среднего бизнеса сохранился на уровне 41%. Уровень одобрения кредитных заявок малого бизнеса незначительно снизился за счет увеличения количества заявок на онлайн продукты, по которым доля одобрения традиционно низкая, и составил 33%.

Банки не вносили существенные изменения в условия кредитования в 4 квартале, за исключением незначительного увеличения ставки вознаграждения для субъектов крупного и среднего бизнеса отдельными банками вследствие повышения базовой ставки Национального Банка (Рисунок 4). Банки не планируют вносить заметные изменения в условия кредитования в 1 квартале 2025 года.

Кредитование физических лиц

По итогам 4 квартала спрос на ипотечные займы и автокредиты вырос, на потребительские кредиты как под залог, так и без залога, снизился.

Динамика спроса в сегменте ипотечных займов в 4 квартале осталась положительной по сравнению с прошлым кварталом (Рисунок 5). При этом ответы банков по спросу на ипотечные займы сложились разнонаправленными. С одной стороны, отдельный крупный банк запустил ипотечный продукт в конце 2024 года, другой средний банк продолжает активно работать в направлении партнерских ипотечных программ. С другой, один средний банк сохраняет жесткие требования к оценке стоимости залогового обеспечения и снижение спроса на свои ипотечные продукты объясняет увеличением цен на рынке недвижимости. Другой средний банк объясняет снижение активности кредитования ипотечных займов отсутствием долгосрочной базы фондирования. Так, количество заявок по ипотечным займам увеличилось на 5% (к/к), до 228 тыс., тогда как средний размер заявок увеличился на 2% и составил 17,8 млн тенге.

Спрос на потребительские займы с обеспечением снизился (Рисунок 5), что связано, в основном, с ужесточением ставок вознаграждения (Рисунок 9). Вместе с тем, отмечается ужесточение залоговых требований в результате корректировки цен залогового имущества со стороны отдельного банка. Так, количество поступивших заявок уменьшилось на 16% (к/к) до 40,8 тыс., тогда как средний размер заявок увеличился на 11% (к/к) до 14 млн тенге.

Спрос на потребительские беззалоговые займы незначительно снизился. Данную тенденцию банки связывают с ужесточением регуляторных требований в 3 квартале 2024 года в части максимальной суммы беззалогового займа и согласия супругов при оформлении займов на сумму свыше 1000 месячных расчетных показателей. В связи с этим ряд средних банков отмечают сложности связанные с ограничениями получения доступа к базам данным государственных органов и подчеркивают необходимость обеспечения бесперебойной поставки этих данных для соблюдения установленных регуляторных требований. Таким образом, общее количество заявок в данном сегменте кредитования снизилось на 2% (к/к) до 20,2 млн, в то время как средний размер заявок снизился на 19% (к/к) и составил 907 тыс. тенге.

По итогам 4 квартала спрос на автокредиты продолжает динамику роста (Рисунок 5), что во многом является результатом маркетингового продвижения со стороны автосалонов-партнеров и предложения ряда акционных продуктов, частично субсидируемых такими партнерами. Кроме того, крупный банк активно продвигает и развивает свой цифровой продукт по автокредитованию, что также повлияло на увеличение спроса. Отмечается расширение списков кредиторов в данном сегменте. Так, один из

средних банков с 3 квартала начал прием заявок на автокредиты. При этом отдельный средний банк отметил сокращение каналов сбора заявок в связи с вероятностью возникновения рисков снижения стоимости залогового обеспечения вследствие продолжающегося повышения предложения в данном сегменте. В итоге, количество заявок на автокредиты увеличилось на 9% (к/к) до 1,2 млн, тогда как средний размер заявок увеличился на 3% (к/к) до 7,1 млн тенге.

В 1 квартале 2025 года банки ожидают незначительное увеличение спроса на автокредиты (Рисунок 5). По ипотечным займам и потребительским займам под залог, по мнению банков, спрос незначительно снизится, тогда как по беззалоговым займам спрос останется на уровне 4 квартала 2024 года.

Коэффициент одобрения по ипотечным продуктам снизился на 3 п.п. (к/к) и составили 31%. Доли одобренных беззалоговых займов и автокредитов остались на уровне прошлого квартала и составили 29% и 18%, соответственно, по займам с обеспечением выросла на 5 п.п. и составила 36%. Повышение коэффициента одобрения по обеспеченным потребительским займам связано с сохранением одного среднего банка приоритета залогового кредитования для обеспечения возвратности займов, а также его отключением онлайн-канала для цели улучшения качества потока заявок.

В 4 квартале банки не вносили значительные изменения в условия кредитования по ипотечным займам, за исключением несущественного ужесточения залоговых требований. Отдельные банки планируют повысить уровень цифровизации своих ипотечных продуктов, а также запустить продукт финансирования долевого участия. По потребительским займам с обеспечением отдельные банки несколько ужесточили ставки вознаграждения. В сегменте автокредитования отдельный банк смягчил требование к залоговому обеспечению, тогда как другой средний банк снизил ставки вознаграждения. В свою очередь условия кредитования беззалоговых займов сохранились на уровне предыдущего квартала. В следующем квартале банки не планируют вносить весомые изменения в условия розничного кредитования, за исключением незначительных изменений в условиях автокредитования.

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

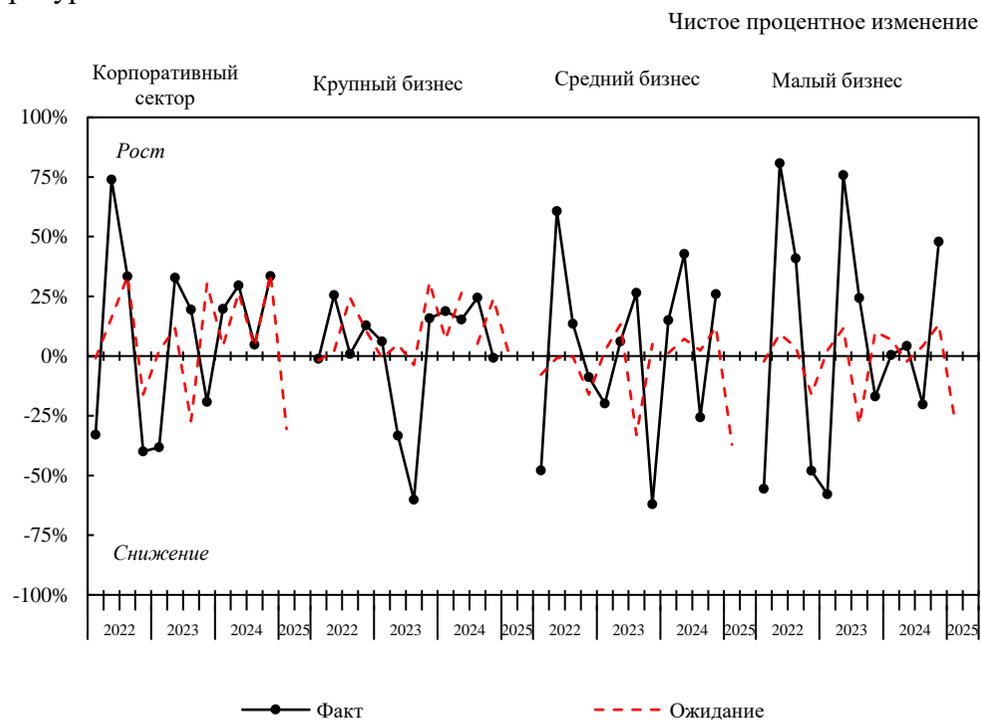
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

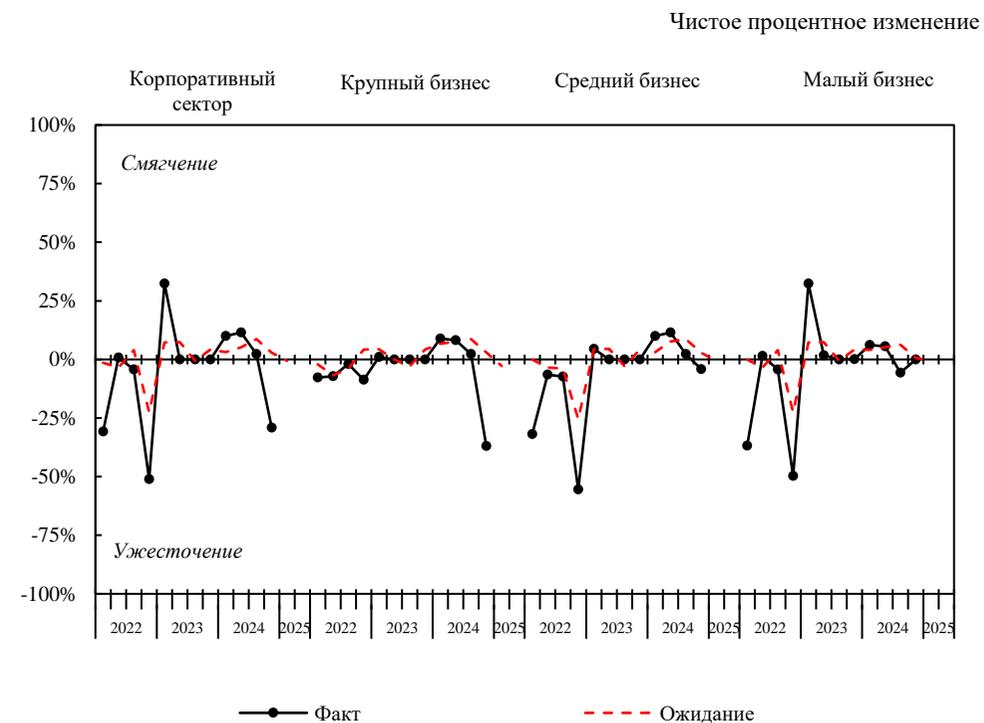
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

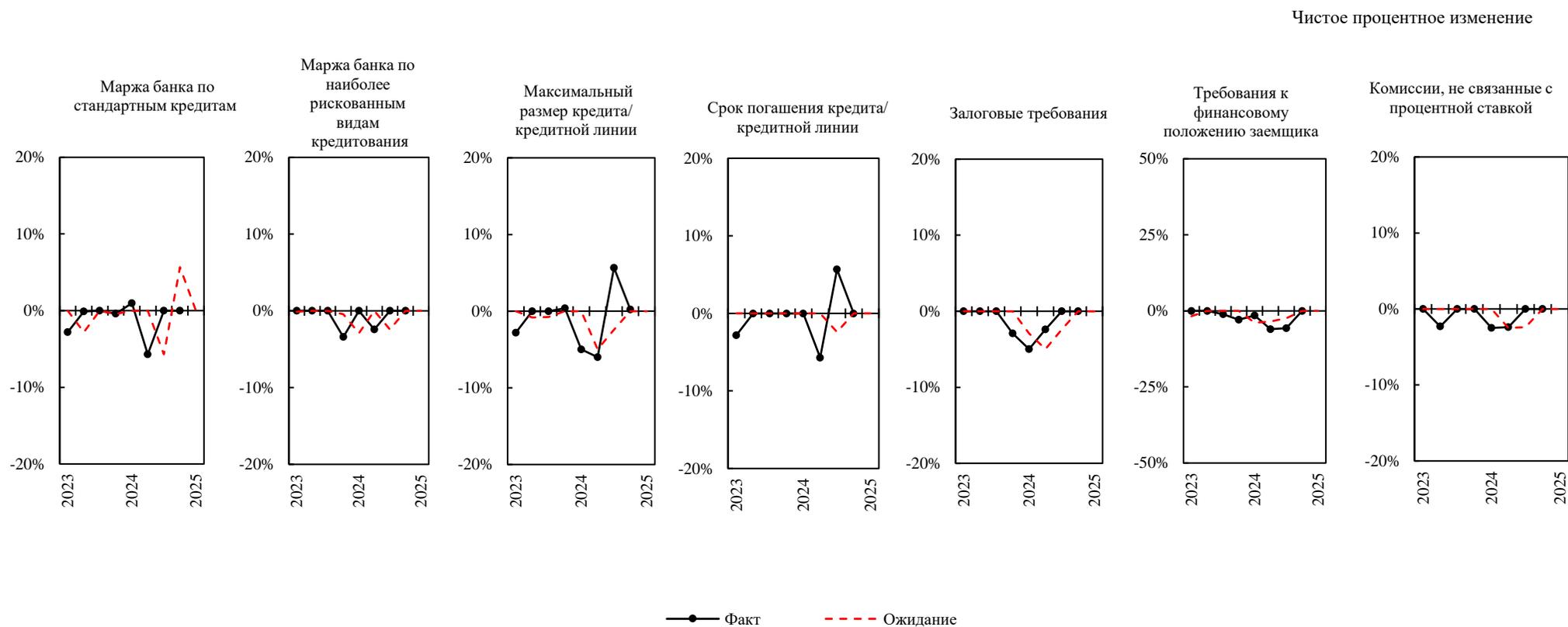
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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

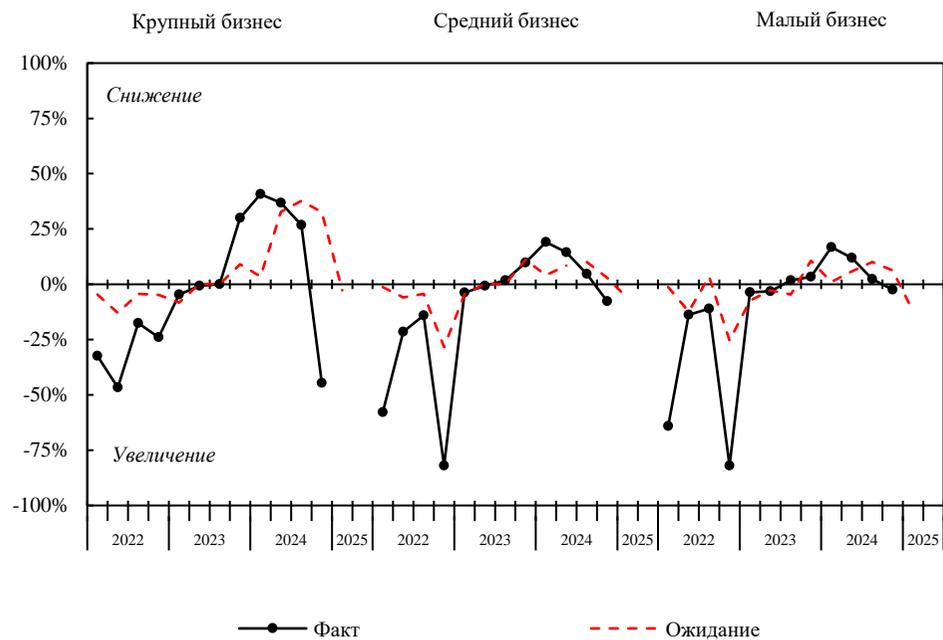


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

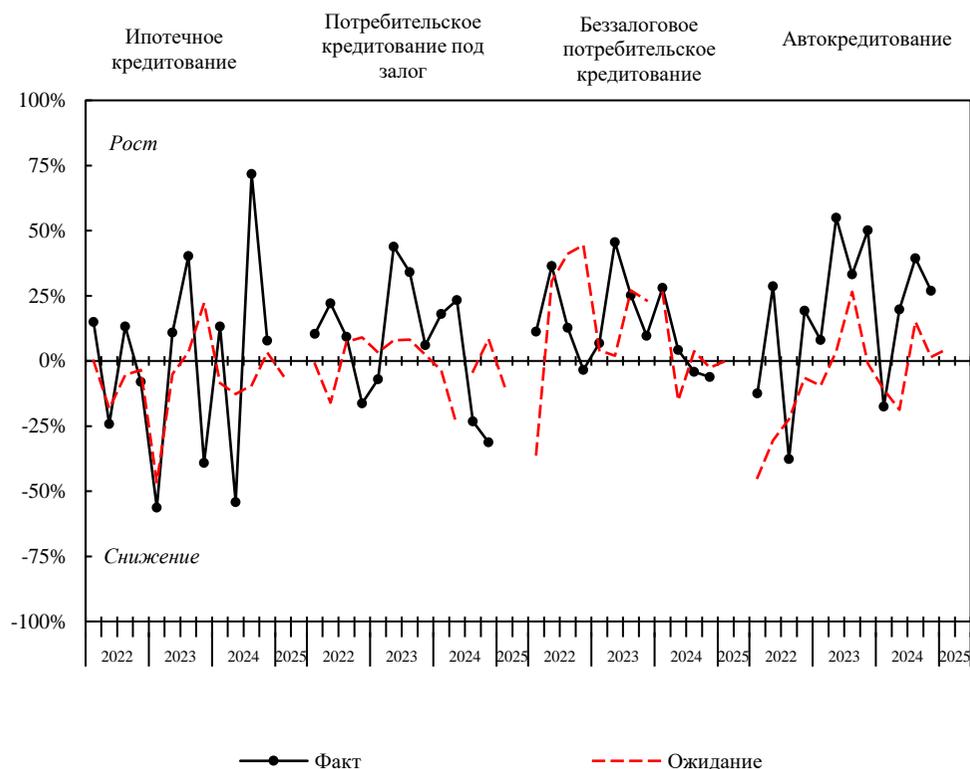


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(б) Положительное чистое процентное изменение служит признаком снижения ставки вознаграждения на кредиты корпоративному сектору.

Рисунок 5. Спрос со стороны физических лиц на кредитные ресурсы

Чистое процентное изменение

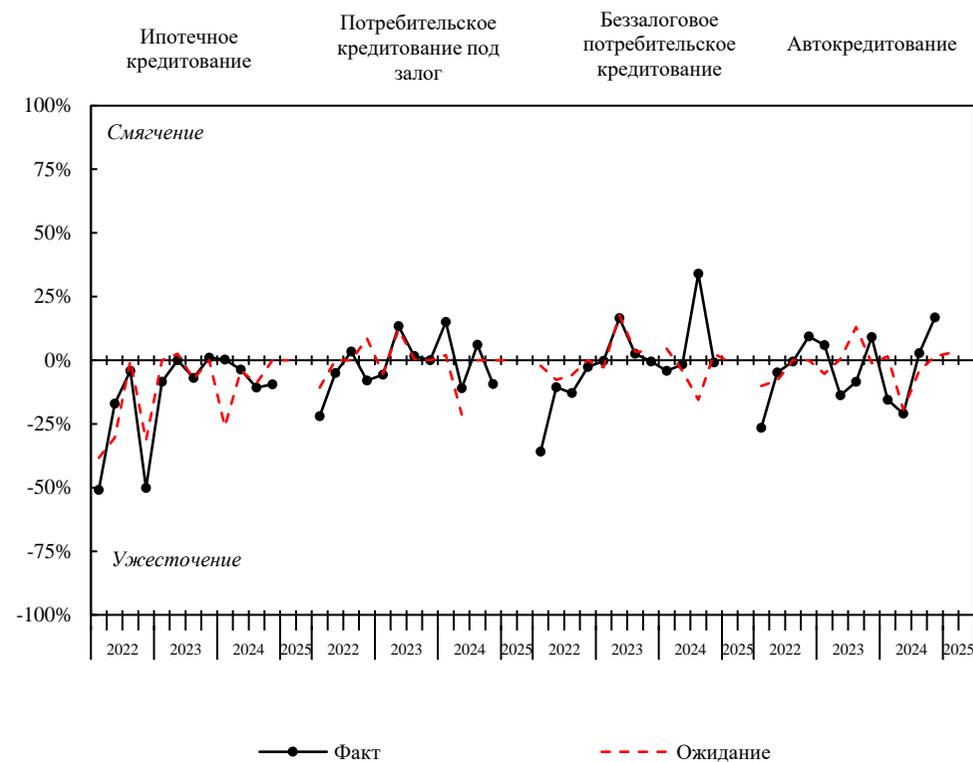


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

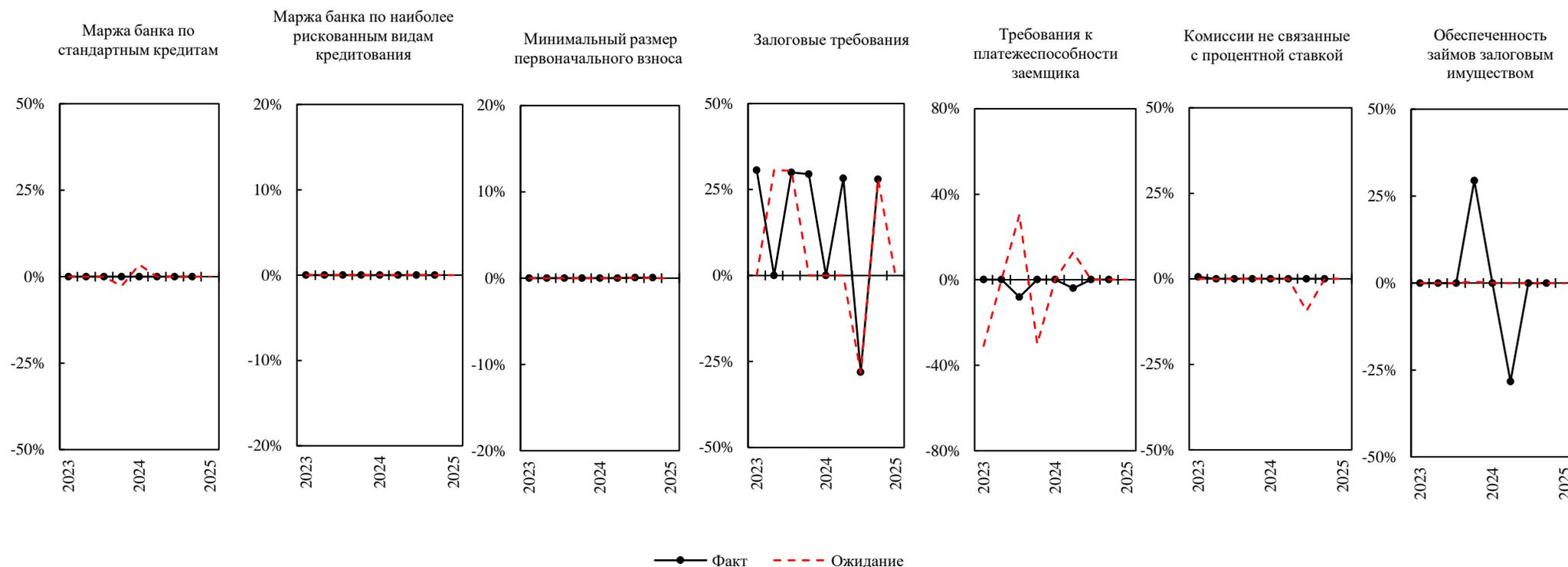


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

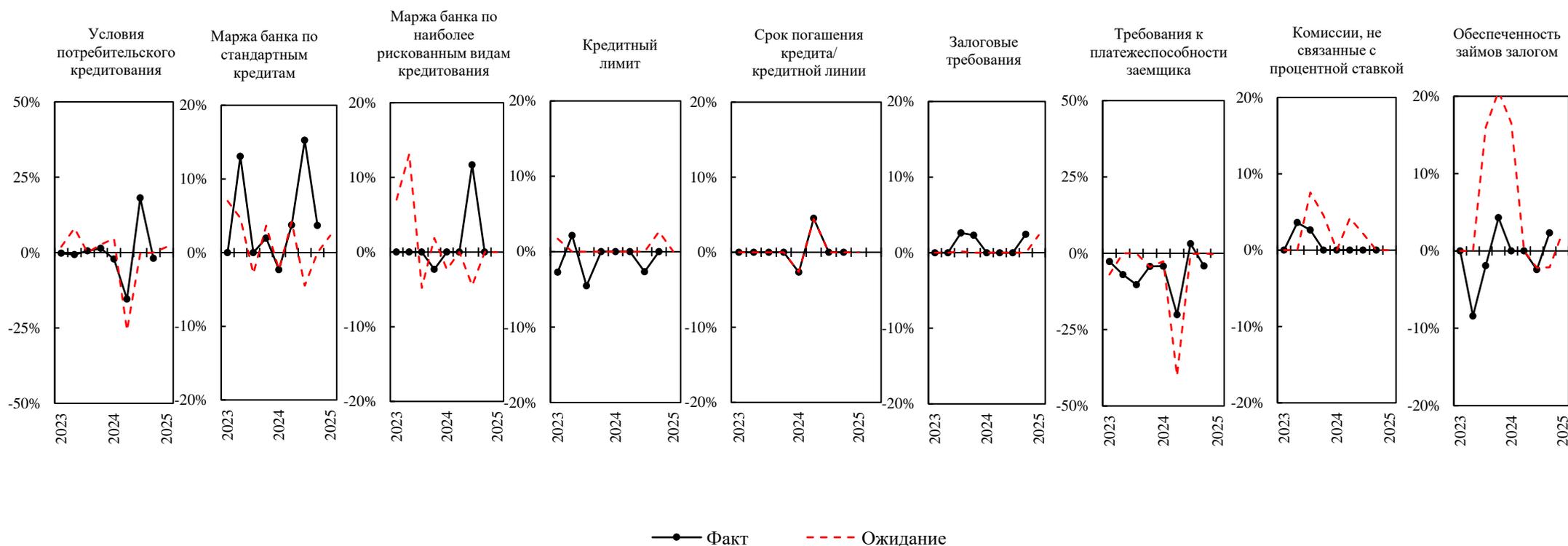


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

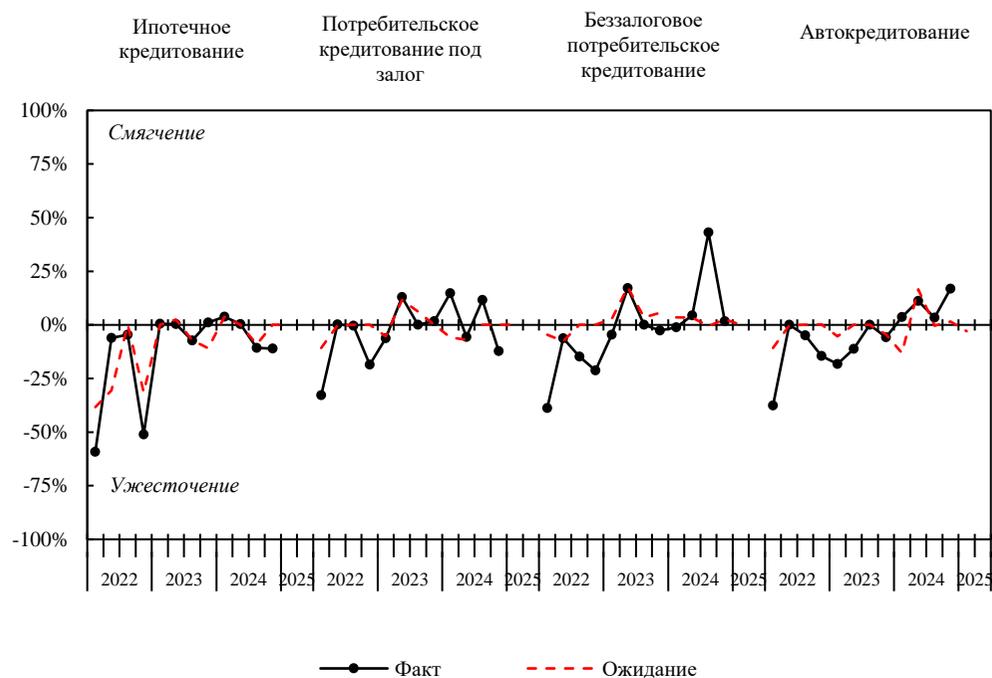
Чистое процентное изменение



- (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.