

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

По результатам опроса в IV квартале продолжился рост кредитного спроса со стороны малого бизнеса. В крупном и среднем сегментах спрос также возобновился после его низких значений в предыдущем квартале.

Количество обращений за кредитом со стороны малого бизнеса достигло очередного пика, увеличившись на 21% квартал к кварталу (далее – к/к) до 268 тыс. заявок, а средний размер поступающей заявки снизился в 3 раза к/к до 6,7 млн тенге. На это, по мнению респондентов, оказывают влияние увеличение онлайн кредитов с инструментами автоматического скоринга и государственные программы.

Спрос на кредиты также рос и со стороны среднего бизнеса во многих банках. Чаще клиенты обращались за краткосрочными займами на пополнение оборотных средств, как в рамках государственных программ, так и за счет собственных средств банков. В результате число поступивших кредитных заявок в IV квартале выросло на 17% к/к до 1,6 тыс., а средний размер заявки увеличился на 13% к/к и составил 579 млн тенге.

Спрос на кредиты со стороны субъектов крупного предпринимательства рос, в основном, в крупных банках. Обращения крупного бизнеса за дополнительным финансированием чаще происходили на фоне роста цен на товары и удорожания финансируемых проектов. Так, по итогам IV квартала, число обращений крупного бизнеса за кредитами увеличилось на 27% к/к до 264, а средний размер кредитной заявки снизился на 10% к/к до 6,3 млрд тенге.

Готовность банков кредитовать бизнес в отчетном квартале несколько улучшилась. Коэффициенты одобрения по заявкам субъектов предпринимательства на кредиты незначительно увеличились, составив 39%, 63% и 64% для малого, среднего и крупного бизнеса соответственно. При этом банки не меняли условия кредитования для бизнеса в отчетном квартале.

Несколько ухудшились ожидания банков относительно кредитования бизнеса в I квартале 2022 года в силу действия режима ЧП. По оценкам респондентов, спрос со стороны бизнеса несколько снизится. Также ожидается незначительное повышение ставок вознаграждения по кредитам крупному бизнесу.

Тем временем, по мнению банков, увеличение спроса на ипотечное кредитование в IV квартале связано с новостью о возможном ужесточении условий кредитования по программе использования пенсионных накоплений в целях покупки или ремонта жилья. Также снижение процентных ставок в отдельном крупном банке отразилось на увеличении спроса на ипотеку. Так, количество поступивших заявок по ним выросло на 10,6%. С другой стороны, ужесточение требований к залоговому обеспечению и платежеспособности

заемщиков в крупном банке отразилось на снижении доли одобрения с 61% до 56%.

Увеличение расходов на товары длительного пользования со стороны населения, проведение маркетинговых акций и кампаний крупными банками привели к значительному росту спроса в сегменте беззалогового потребительского кредитования в IV квартале. Конкуренция за более качественного клиента поспособствовала смягчению условий в виде увеличения кредитного лимита, снижения процентных ставок и требований к платежеспособности клиентов. Количество поступивших заявок по потребительским займам без обеспечения выросло на 30,5%.

Рост спроса на автокредиты в IV квартале связан со снижением процентных ставок, преимущественно, крупными банками. Дефицит автомобилей на рынке, связанный с отсутствием чипов, используемых при их сборке, все еще сохраняется. В отчетном квартале банки выдавали автокредиты за счет высвобожденных средств от ранее выданных займов. Количество поступивших заявок по ним выросло на 9,7%.

В следующем квартале большинство банков ожидают снижение спроса на потребительские займы без обеспечения и автокредиты. Также ожидается ужесточение условий в сегментах ипотечного, залогового потребительского и автокредитования.

В опросе банков по кредитованию за IV квартал 2021 года приняли участие 20 банков второго уровня. Опрос проведен в январе 2022 года и не охватывает вопросы геополитических шоков, возникших в I квартале 2022 года.

Опрос проводится Национальным Банком ежеквартально с целью оценки изменений в спросе и предложении кредитных ресурсов.