

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

Кредитование крупного, среднего и малого бизнеса

По результатам опроса в III квартале, несмотря на продолжающийся рост стоимости кредитных ресурсов в отдельных банках, спрос на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса несколько вырос, а со стороны крупного бизнеса – не изменился.

Увеличение спроса на кредиты со стороны малого бизнеса наблюдалось, преимущественно, в крупных банках. Общее количество поступивших кредитных заявок в отчетном квартале выросло на 35% квартал к кварталу (далее – к/к) до 417 тыс., а средний размер заявки увеличился на 11% к/к до 25,9 млн тенге. Крупные банки 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». Рост числа заявок также связан с развитием существующих либо запуском новых скоринговых кредитных продуктов.

Спрос со стороны субъектов среднего предпринимательства на кредиты по итогам отчетного квартала сложился положительным. 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.

В большинстве банков спрос со стороны крупного бизнеса не изменился, но наблюдается снижение количества кредитных заявок в силу сезонных колебаний. В результате общее количество кредитных заявок снизилось на 23% к/к, до 156, а средний размер заявки уменьшился на 23%, до 5,8 млрд тенге. Коэффициенты одобрения по заявкам малого и крупного бизнеса на кредиты выросли, преимущественно, в крупных банках до 40% и 58% соответственно. В то же время, доля одобрения по заявкам среднего бизнеса на кредиты незначительно снизилась, составив 48%.

Отдельные банки отмечают ужесточение условий кредитования, связанное с незначительным ростом ставок вознаграждения, увеличением маржи и сокращением максимальных сроков по некоторым кредитным продуктам. В отчетном квартале ставки вознаграждения выросли, в основном в сегменте крупного бизнеса.

В следующем квартале, по мнению крупных банков, спрос на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса сложится отрицательным, так как они планируют повышать процентные ставки по кредитам. При этом, отдельные банки ожидают незначительное увеличение спроса со стороны крупного

бизнеса на фоне потенциального увеличения числа крупных заемщиков на рынке.

Ипотечное и потребительское кредитование, автокредиты

Спрос на розничные займы в III квартале увеличился в сегменте ипотечного и потребительского кредитования, тогда как на автокредиты – несколько снизился.

Увеличение спроса на ипотечные займы в отчетном квартале, по утверждению банков, связано с сезоном сдачи объектов в эксплуатацию. Однако количество поступивших заявок по ним сократилось с 258 тыс. до 183 тыс. заявок, что связано с возвращением спроса на предыдущие значения после его резкого роста во II квартале в отдельном банке. Стоит отметить, что данное снижение не повлияло на увеличение общего индикатора спроса. Тем временем в условиях ипотечного кредитования существенных изменений не наблюдалось, а доля одобрения по нему сохранилась на уровне предыдущих кварталов (38%).

Наряду с этим, одни банки связывают рост спроса на потребительские займы с увеличением расходов населения на товары длительного пользования, тогда как другие объясняют это проведением маркетинговых акций и кампаний. Так, в отчетном квартале количество поступивших заявок по залоговым и беззалоговым потребительским займам выросло на 15,3% к/к и 10,3% к/к соответственно. В свою очередь, в условиях потребительского кредитования были смягчены требования к залоговому имуществу по займам с обеспечением, а в сегменте беззалоговых займов были ужесточены требования к платежеспособности клиентов, а также увеличены лимит и срок погашения кредитов.

Снижение спроса на автокредиты в отчетном квартале связано с продолжившейся задержкой поставок автомобилей в салоны. К тому же отдельным крупным банком были повышены ставки вознаграждения на автокредиты, что также отразилось на сокращении спроса. Так, в отчетном квартале доля отказа по поступившим заявкам в сегменте автокредитования сохранилась на уровне 88% аналогично показателю предыдущего квартала.

В IV квартале банки ожидают увеличения спроса как на беззалоговые, так и на залоговые потребительские займы, а также ужесточение условий в ипотечном кредитовании.

В [опросе банков по кредитованию](#) за III квартал 2022 года приняли участие 19 банков второго уровня. Опрос проводится Национальным Банком ежеквартально с целью оценки изменений в спросе и предложении кредитных ресурсов.