



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4-й квартал  
2022 года

# Опрос банков по кредитованию

4-й квартал 2022 года

## Кредитование корпоративного сектора

В отчетном квартале спрос на кредиты со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства заметно снизился по сравнению с предыдущим кварталом, тогда как со стороны крупного бизнеса спрос несколько вырос (Рисунок 1). При этом многие банки ужесточали условия кредитования, в основном, для малого и среднего бизнеса (Рисунок 2).

По итогам 4 квартала индекс спроса на кредиты со стороны малого бизнеса заметно снизился, преимущественно за счет снижения в крупных банках. Крупные банки объясняют снижение спроса среди малого бизнеса ростом стоимости кредитных ресурсов в отчетном квартале. Более того, на фоне роста ставок вознаграждения отдельные крупные банки повысили требования к платежеспособности заемщиков малого бизнеса, что, по мнению банков, сократило число потенциальных заявок. Вместе с тем, в некоторых крупных банках количество заявок по скоринговым кредитным продуктам для микро и малого бизнеса продолжало расти, увеличивая общее число кредитных заявок по системе. В результате, число заявок малого бизнеса на кредиты выросло на 23% квартал к предыдущему кварталу (к/к) до 512 тыс., а средний размер заявки снизился на 13% до 22,5 млн. тенге.

Несмотря на то, что большинство банков-респондентов отметили незначительное увеличение спроса со стороны среднего бизнеса, индекс спроса сложился отрицательным за счет снижения спроса в отдельных крупных банках. Уменьшение спроса со стороны среднего бизнеса, также, как и со стороны малого бизнеса, по мнению банков, связано с ростом стоимости кредита. Напротив, отдельные респонденты, отметившие рост кредитного спроса, наблюдают рост потребности в скоринговых продуктах кредитования среднего бизнеса, в том числе за счет увеличения максимального срока по кредиту. Так, число кредитных заявок среднего бизнеса выросло на 22% к/к до 5,4 тыс., а средний размер заявки увеличился на 9% до 274 млн. тенге.

В большинстве банков спрос со стороны крупного бизнеса не изменился относительно предыдущего квартала. В отдельных банках наблюдался рост индекса спроса в отчетном квартале, в том числе за счет поступления кредитных заявок на рефинансирование со стороны крупных клиентов банков, попавших под санкции США и ЕС. В результате число кредитных заявок крупного бизнеса выросло на 35% к/к до 211, а средний размер заявки увеличился на 14% до 6,7 млрд. тенге.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок несколько снизились для малого бизнеса, но увеличились для среднего и крупного бизнеса, составив по итогам отчетного квартала 39%, 51% и 73% соответственно. Основной вклад в снижение доли одобрения по

кредитным заявкам малого бизнеса внесли 3 крупных банка. В среднем бизнесе увеличение доли одобрения происходило, преимущественно, за счет беззалоговых и весьма коротких скоринговых займов. Больше всего крупные банки проявляли интерес к заёмщикам крупного предпринимательства. В отдельных банках среди одобренных заявок были заявки прошлых периодов.

Ужесточение условий кредитования для клиентов малого и среднего бизнеса (Рисунок 2) происходило, преимущественно в крупных банках, и чаще всего выражалось в росте ставок вознаграждения по кредитам (Рисунок 4). Отдельные респонденты отметили стоимость и риски фондирования в качестве основного фактора, повлиявшего на ужесточение условий кредитования. Крупные банки ужесточали требования к платежеспособности клиентов по скоринговым кредитным продуктам на фоне удорожания кредитных ресурсов. Так, например, повышались требования к активности транзакций субъектов малого предпринимательства. Кроме того, среди условий кредитования, в отчетном квартале банки незначительно повышали комиссии, не связанные с процентной ставкой, увеличивали максимальные размер и срок погашения кредитов. В отдельных случаях смягчались требования к залоговому обеспечению. Так, земли сельскохозяйственного назначения определённых регионов стали приниматься в качестве ликвидного залога.

Ожидания банков по изменению спроса на кредиты со стороны бизнеса в следующем квартале сложились разнонаправленно. Так, индексы спроса по результатам оценок банков сформировались для малого и среднего бизнеса положительными, а для крупного бизнеса – отрицательным (Рисунок 1). Условия кредитования бизнеса, по мнению большинства банков, не изменятся. Вместе с тем, отдельные банки ожидают незначительный рост ставок вознаграждения по кредитам субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства в 1 квартале 2023 года (Рисунок 4).

## Кредитование физических лиц

В 4 квартале спрос на розничные займы увеличился в сегменте автокредитования, тогда как на ипотечные и потребительские займы снизился (Рисунок 5).

Сокращение спроса на ипотечное кредитование преимущественно происходило в крупных банках. Банки связывают данное снижение с реализацией спроса на ипотеку в предыдущих периодах. В то же время количество поступивших заявок по ипотечному кредитованию выросло на 22% до 224 тыс. заявок. Однако данное увеличение, в большей степени, связано с ростом количества заявок в отдельном банке, не являющимся крупным игроком на рынке ипотечных займов. Данный банк упростил процедуру подачи заявок онлайн, что привело к росту заявок в отчетном квартале по нему с 97 тыс. до 140 тыс. В целом, общий индикатор спроса на ипотечные займы под влиянием изменения спроса в отдельных крупных банках в отчетном квартале сложился отрицательным. Кроме того, в сегменте ипотечного кредитования наблюдается ужесточение условий выдачи займов (Рисунок 6) в виде увеличения процентных ставок большинством банков-респондентов (Рисунок 7).

Снижение спроса на потребительские займы как с обеспечением, так и без обеспечения в отчетном квартале, в большей степени, связано с повышением процентных ставок в ряде банков. При этом количество заявок по обеспеченным и необеспеченным потребительским займам выросло на 25% (до 17 тыс.) и 22% (до 14.7 млн.), соответственно. Отмеченный рост заявок носил скорее сезонный характер ввиду праздничных дней в конце года, не отразившись на индексе спроса, который снизился по итогам отчетного квартала. Наряду с этим, респонденты в отчетном квартале не проводили активные маркетинговые кампании по продвижению потребительского кредитования на фоне реализуемой регуляторной политики по предотвращению закрежденности населения.

В отчетном квартале средний размер заявки в сегменте обеспеченного потребительского кредитования вырос на 16% и составил 15,8 млн. тенге, тогда как в беззалоговом снизился на 12% и составил 591 тыс. тенге. В отчетном квартале условия залогового и беззалогового потребительского кредитования были ужесточены в части требований к кредитоспособности клиентов, что, в свою очередь, повлияло на увеличение доли отказа по таким займам до 43% и 65% соответственно (в 3 квартале – 31% и 61%, соответственно). Кроме того, в условиях потребительских займов без обеспечения наблюдалось сокращение кредитного лимита отдельным банком с крупной долей в товарном кредитовании (Рисунок 8).

Увеличение спроса на автокредитование в 4 квартале непосредственно связано с ростом спроса на вторичном рынке автокредитования в отдельном крупном банке, а также

с заинтересованностью населения в программе льготного автокредитования. Оператор данной государственной программы в ноябре 2022 года объявил о формировании онлайн-очереди, в связи с чем в отчетном квартале увеличилось количество заявок на автокредитование на 15% к/к и составило 499 тыс. заявок. Средний размер заявки на автокредиты также незначительно увеличился на 10% к/к. Согласно полученным ответам, в 4 квартале банки не пересматривали условия автокредитования (Рисунок 9).

В следующем квартале банки ожидают, что тенденция снижения спроса на ипотечное кредитование сохранится. Кроме того, в 1 квартале 2023 года банки ожидают незначительное снижение спроса на автокредиты в связи с отсутствием доступных автомобилей для кредитования, а также с сохранением длительного срока рассмотрения кредитных заявок. В отношении розничного кредитования банки планируют и дальше повышать требования к платежеспособности клиентов.

## 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).

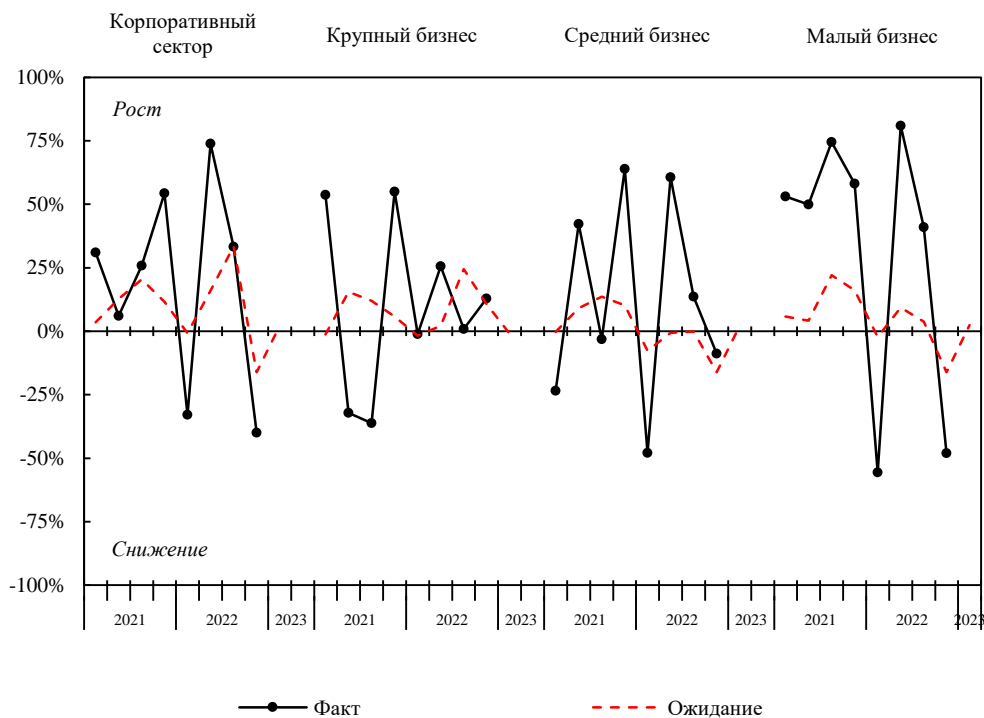
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился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

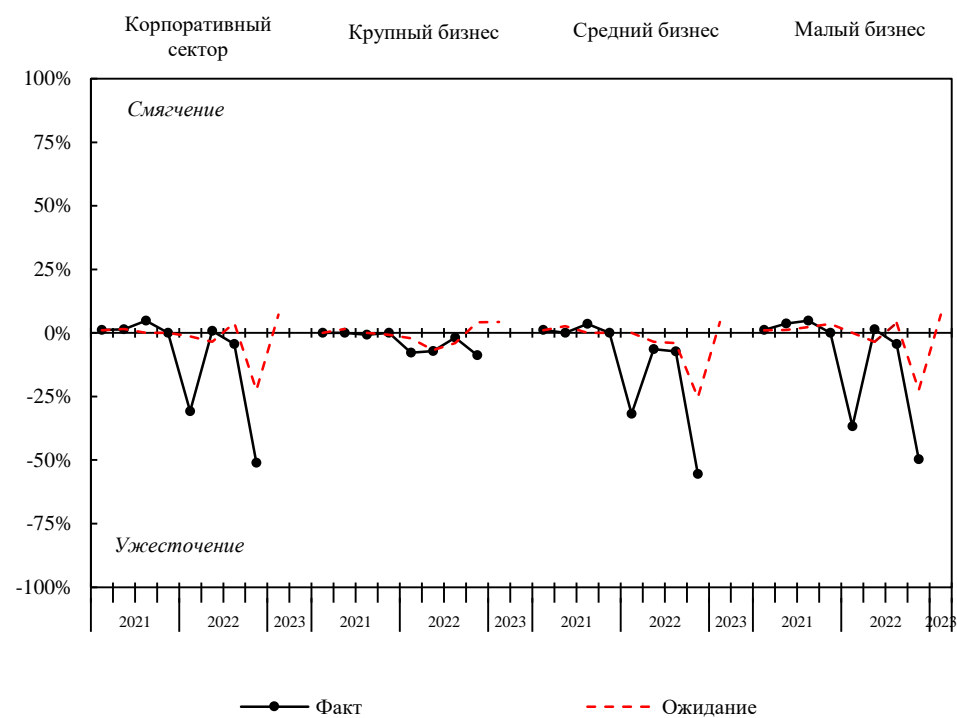


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

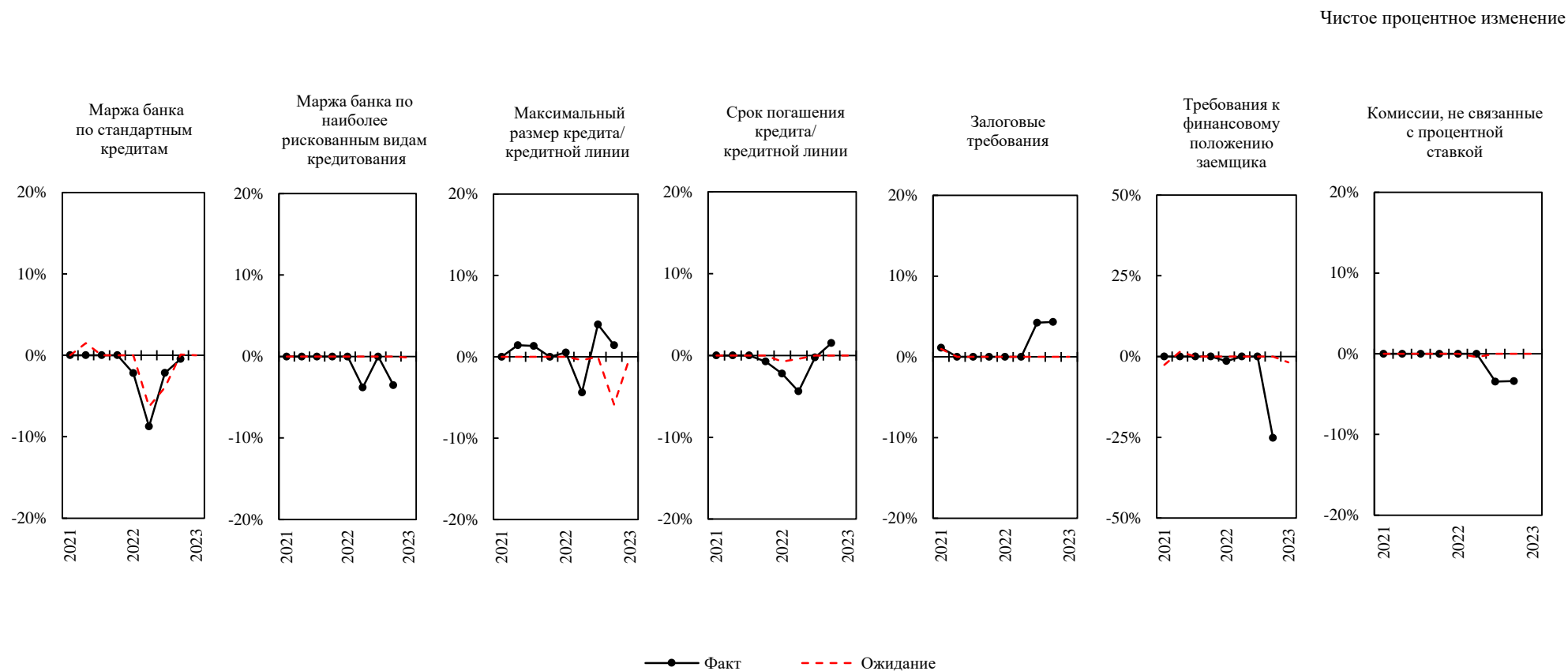
Чистое процентное изменение



(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



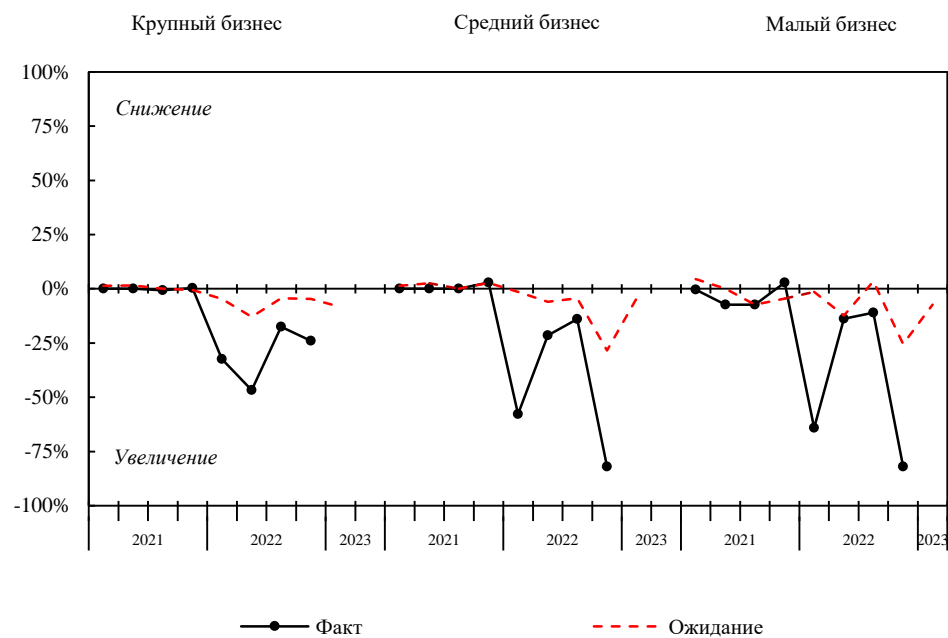
(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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



Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

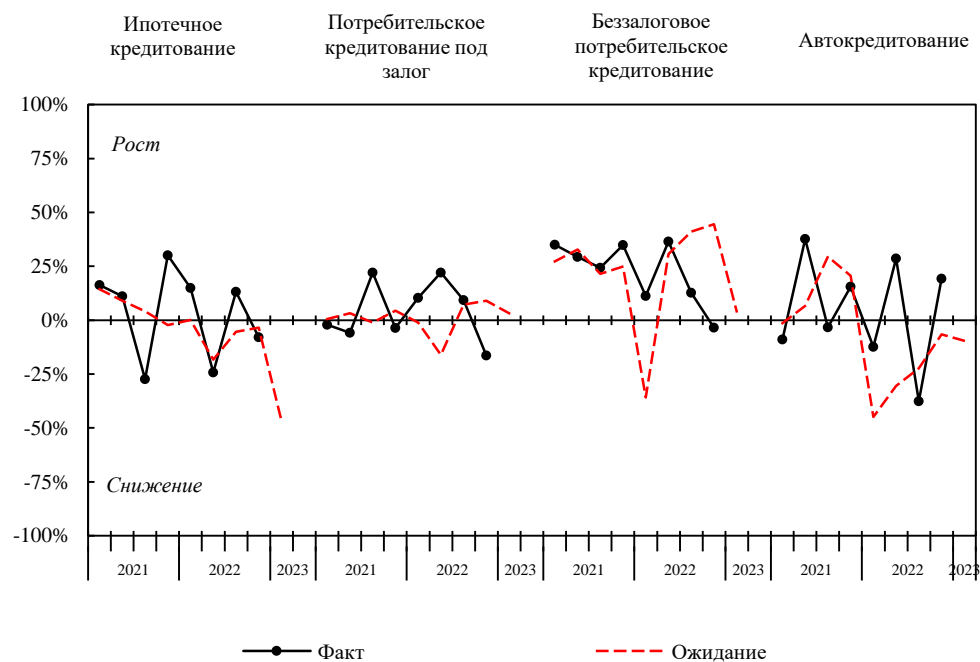


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

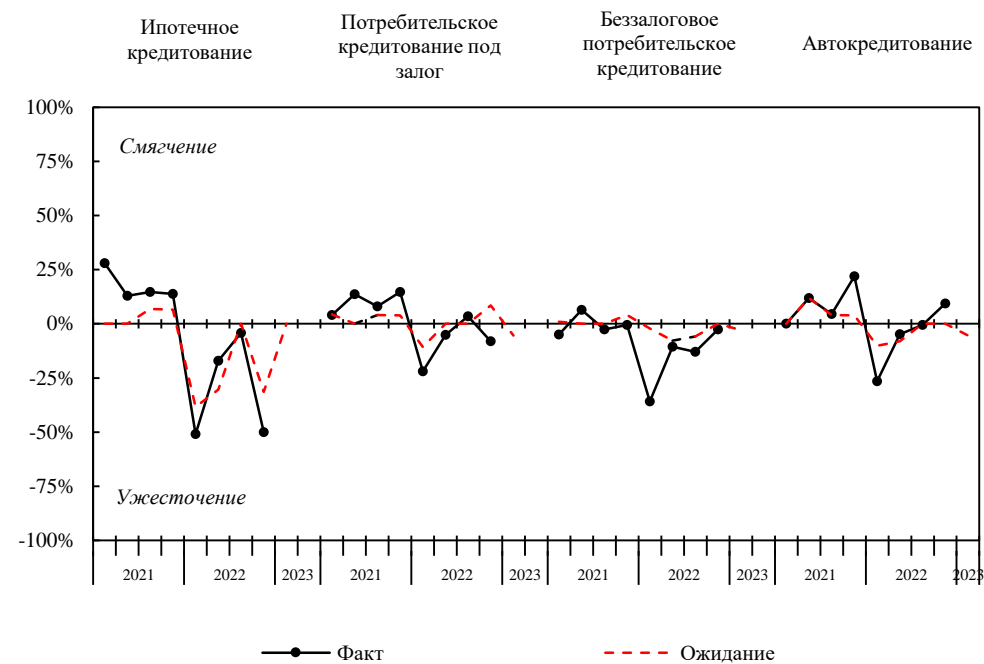


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

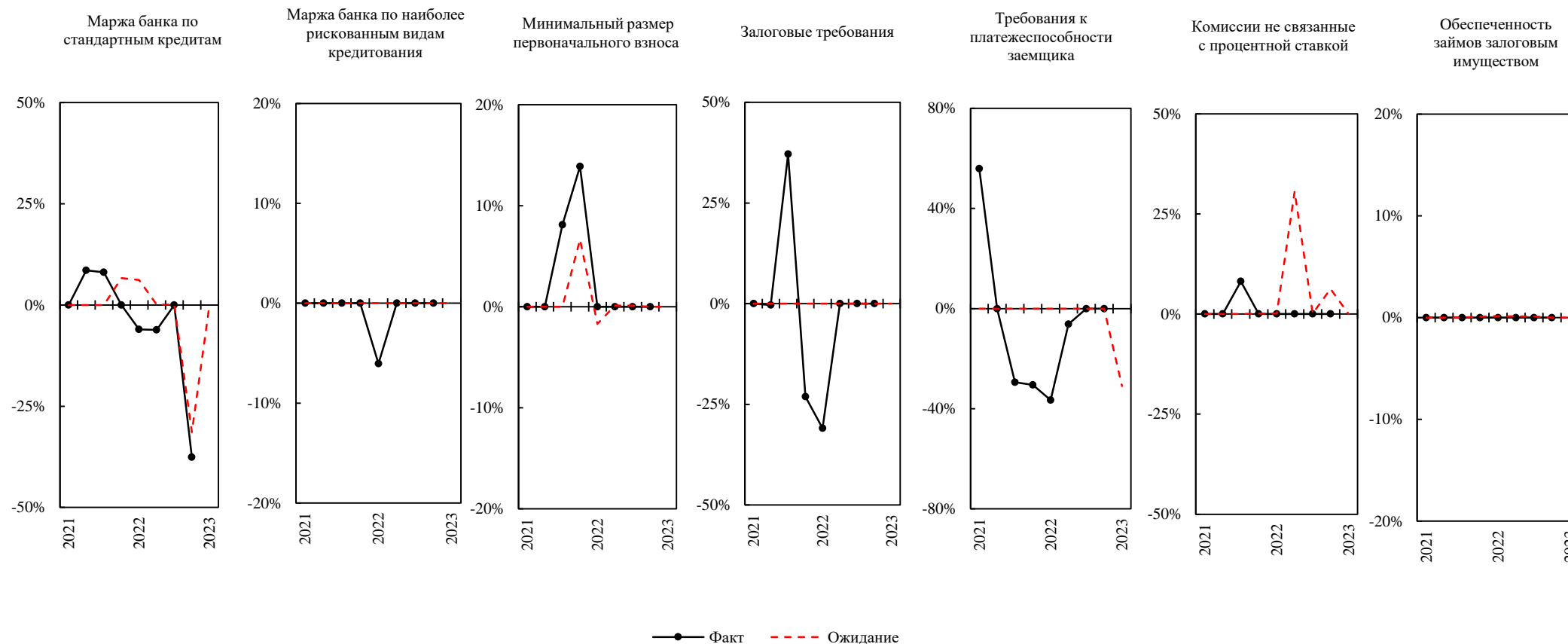


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

Чистое процентное изменение

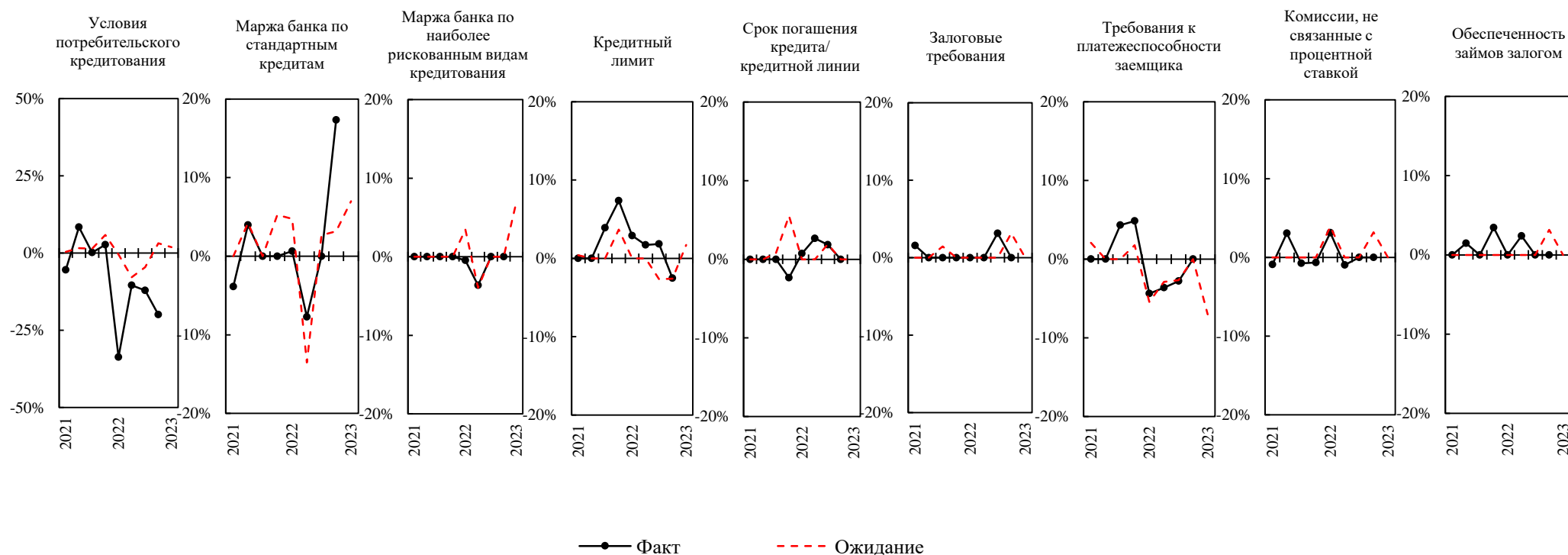


(а) Вопрос №16: Как изменились нижеприведенные условия ипотечного кредитования за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 8. Условия потребительского кредитования

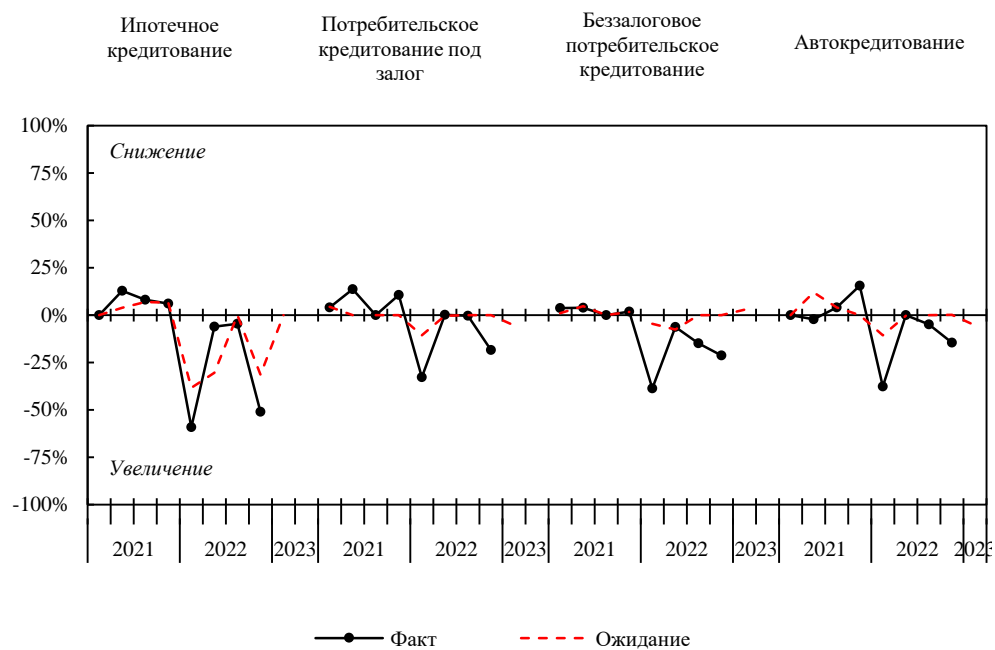
Чистое процентное изменение



- (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.