



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

1-й квартал  
2023 года

# Опрос банков по кредитованию

1-й квартал 2023 года

## Кредитование корпоративного сектора

По итогам 1 квартала 2023 года спрос по корпоративному сегменту продолжил снижение, в основном, за счет малого и среднего бизнеса.

Сохранившаяся отрицательная динамика индекса спроса на кредиты со стороны малого бизнеса, преимущественно в крупных банках (Рисунок 1), в основном объясняется высокой стоимостью кредитных ресурсов и временным приостановлением финансирования по государственной программе «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы» (далее – Национальный проект) в 1 квартале. При этом отдельные крупные банки с незначительной долей в кредитовании бизнеса отмечают рост количества кредитных заявок по беззалоговым кредитным продуктам на основе скоринг моделей. В связи с этим по итогам отчетного квартала общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на 7% к/к и составило 546 тыс. Незначительный размер запрашиваемых сумм по таким кредитам привел к снижению среднего размера заявки на 12% к/к до 19,9 млн. тенге.

Индекс спроса со стороны среднего бизнеса также продолжил снижение за счет отдельных крупных банков (Рисунок 1). По мнению таких банков, указанное снижение во многом является результатом удорожания кредитов, вследствие которого многие субъекты предпринимательства приостановили долгосрочные и капиталоемкие проекты. Тем не менее, количество поступивших заявок на кредиты со стороны среднего бизнеса увеличилось на 21% к/к до 6,5 тыс., а средний чек заявок на кредиты со стороны среднего бизнеса вырос на 17% до 320,3 млн. тенге.

Спрос на кредиты со стороны субъектов крупного бизнеса в большинстве банков сохранился на уровне 4 квартала 2022 года (Рисунок 1). При этом отдельные средние банки отметили рост спроса в отчетном квартале, что, по их мнению, является единовременным эффектом вследствие обращений большой группы крупных клиентов строительной отрасли. В итоге, общее число поступивших кредитных заявок выросло на 20% к/к до 254, а средний размер заявки увеличился на 4% до 6,9 млрд. тенге.

Необходимо отметить, что ряд банков отмечают продолжившееся незначительное снижение спроса на долгосрочные займы как в тенге, так и иностранной валюте в результате изменения ставок вознаграждения в 4 квартале 2022 года.

Готовность большинства банков кредитовать бизнес за 1 квартал 2023 не подверглась значительным изменениям. Доля одобрения кредитных заявок для малого бизнеса сохранилась на уровне 39%. При этом данный показатель снизился для среднего

(на 3%) и крупного бизнеса (на 25%) по сравнению с 4 кварталом 2022 года и составил 48% как по среднему, так и по крупному бизнесу. Основной вклад в снижение доли одобрения по кредитным заявкам среднего и крупного бизнеса внесли несколько крупных банков. Такое снижение, по мнению банков, объясняется завершением бизнесом финансового года и более поздней подачей заявок, по существенной доле которых решения по итогам квартала не были приняты. Кроме того, отдельные респонденты отмечают эффект онлайн кредитования, где количество заявок увеличивается несоразмерно количеству одобрения вследствие упрощения процедуры подачи заявки.

Банки не вносили значительных изменений в условия кредитования в отчетном квартале. Тем не менее, ряд крупных банков отметили улучшение услуг для малого бизнеса, а именно усовершенствование скоринговой модели по оценке платежеспособности клиентов, цифровизацию залоговых и беззалоговых продуктов, а также увеличение доли гарантирования АО ФРП «Даму» (Рисунок 2). Несмотря на сохранение уровня ставок вознаграждения (Рисунок 4), некоторые банки выделяют влияние удорожания фондирования в предыдущем квартале.

Большинство банков ожидают увеличение спроса со стороны субъектов корпоративного сегмента во 2 квартале 2023 года (Рисунок 1). Такой положительный прогноз ряда банков основан на нескольких факторах, таких как запуск финансирования в рамках государственных программ, дальнейшая цифровизация услуг путем улучшения скоринговых продуктов, запуск цифровых продуктов, которые также будут включать государственные услуги. При этом некоторые крупные банки отмечают влияние изменений в Национальный проект в части усиления мониторинга целевого использования средств в рамках государственных программ, что может в некоторой степени снизить долю одобрений и количество выдаваемых займов.

## Кредитование физических лиц

В 1 квартале спрос на розничные займы увеличился в сегменте потребительского беззалогового кредитования и автокредитования, тогда как на ипотечные и потребительские займы с обеспечением несколько снизился (Рисунок 5).

Снижение спроса на ипотеку происходило, преимущественно, в крупных банках. Банки связывают данное уменьшение с быстрым освоением ежемесячных лимитов по средствам, выделенным в рамках государственной программы «7-20-25». Кроме того, банки отмечают роль сезонного фактора в сокращении спроса на ипотеку в 1 квартале, проявляющегося в начальных периодах каждого года. Количество поступивших заявок по ипотечному кредитованию сократилось на 13% до 194 тыс. заявок. В то же время, несмотря на некоторое снижение залоговых требований в отдельном крупном банке, в условиях ипотечного кредитования наблюдалось ужесточение (Рисунок 6), связанное с повышением процентных ставок. Так, высокая стоимость ипотечных займов повлияла на сокращение ипотечного кредитования в рамках собственных программ в некоторых банках.

В отчетном квартале спрос на потребительские займы менялся разносторонне. Так, спрос на потребительские займы с обеспечением сократился, в большей степени, из-за снижения спроса в отдельном крупном банке. Количество поступивших заявок по таким займам сократилось на 37% до 11 тыс. заявок. В условиях выдачи потребительских займов с обеспечением наблюдается ужесточение, которое, в большей степени, связано с повышением процентных ставок и требований к платежеспособности клиентов (Рисунок 7). Так, доля одобрения по поступившим заявкам в данном сегменте кредитования снизилась до 46,7% (в 4 кв. 2022 года – 57,8%).

В потребительском беззалоговом кредитовании ряд банков отметили рост спроса на фоне отсутствия со стороны банков активных маркетинговых акций. В то же время, в отдельном банке появилась возможность оформить потребительский беззалоговый заём в режиме онлайн, а также несколько банков проводили розыгрыши среди лояльных клиентов, что также повлияло на увеличение спроса в данном сегменте кредитования. В количестве же поступивших заявок по потребительским беззалоговым займам наблюдается незначительное увеличение на 8% до 15,9 млн. заявок. В условиях потребительского беззалогового кредитования значительных изменений не наблюдалось, за исключением ужесточения требований к кредитоспособности клиентов. Так, доля отказа по поступившим заявкам в данном сегменте кредитования увеличилась до 68,3% (в 4 кв. 2022 года – 64,7%).

Ряд банков отмечают рост спроса на автокредитование в 1 квартале, в частности, за счет увеличения спроса на вторичном рынке автокредитования. Банки связывают данный рост с сокращением среднего срока ожидания автомобилей и снижения дефицита на рынке.

В то же время, заинтересованность населения в программе льготного автокредитования также повлияла на увеличение спроса в отчетном квартале. Так, количество поступивших заявок на автокредиты выросло на 7% до 532 тыс. заявок. В условиях кредитования наблюдается смягчение, однако отдельный крупный банк сократил кредитный лимит и ужесточил требования к платежеспособности клиентов. В целом, многие банки отметили влияние от изменения процентных ставок на условия выдачи потребительских займов и автокредитов в 1 квартале (Рисунок 9).

В следующем квартале банки ожидают, что спрос на потребительское кредитование сохранится на уровне 1 квартала. В то же время, банки ожидают увеличения спроса на ипотеку и автокредиты, связанное с продвижением собственных продуктов. В розничном кредитовании банки в целом не планируют существенно менять условия кредитования. Вместе с тем, банки ожидают пересмотр ставок вознаграждения, который зависит от решения по базовой ставке НБРК.

## 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

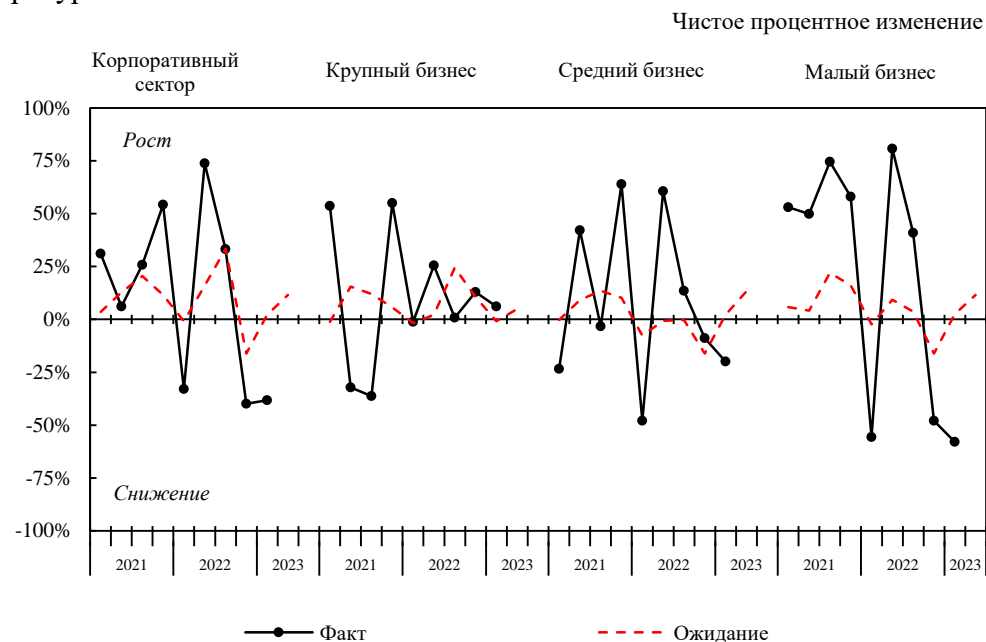
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

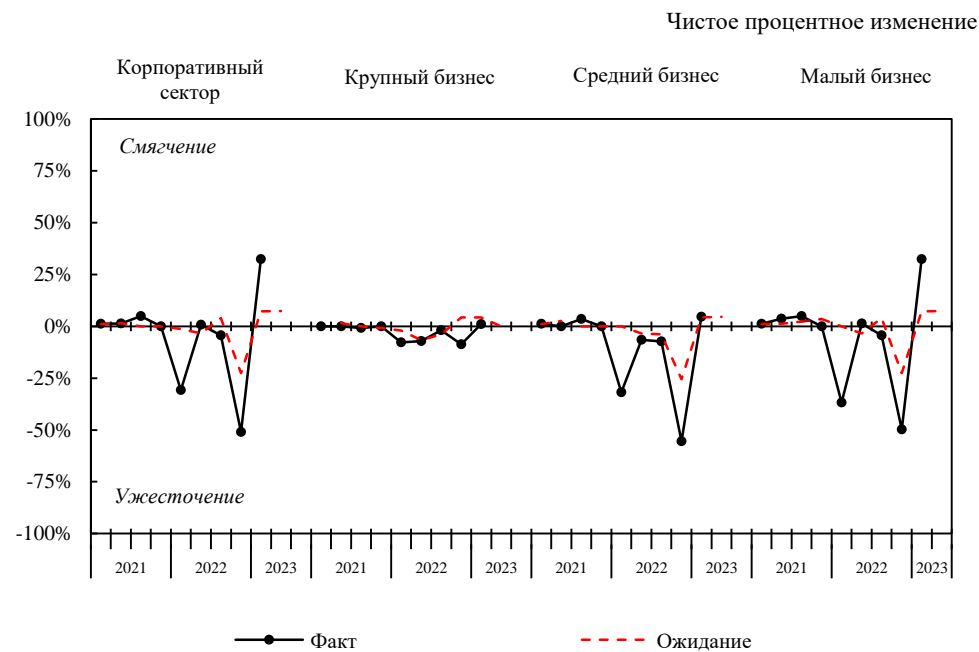
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

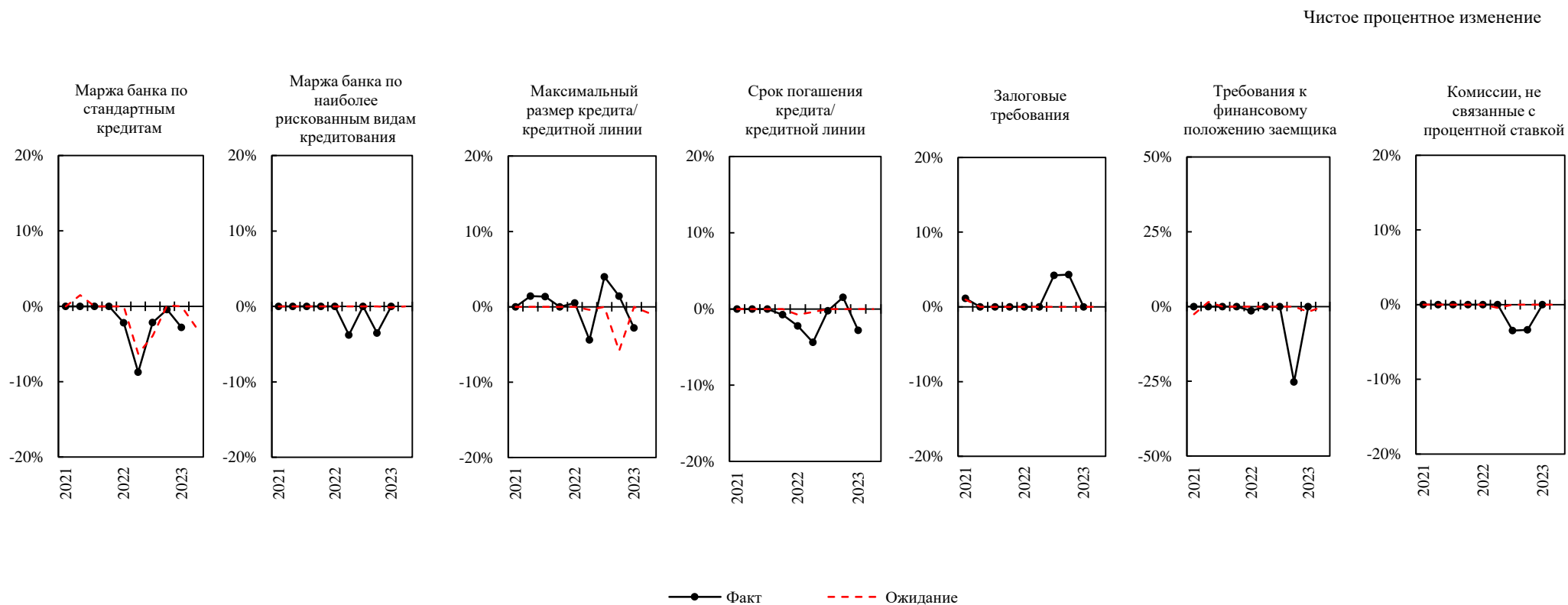
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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



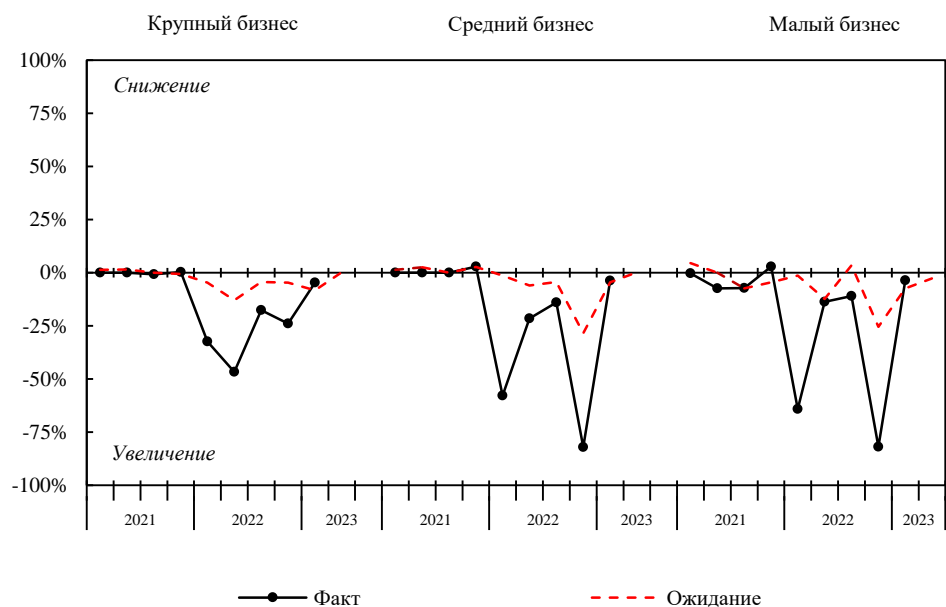
(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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



Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

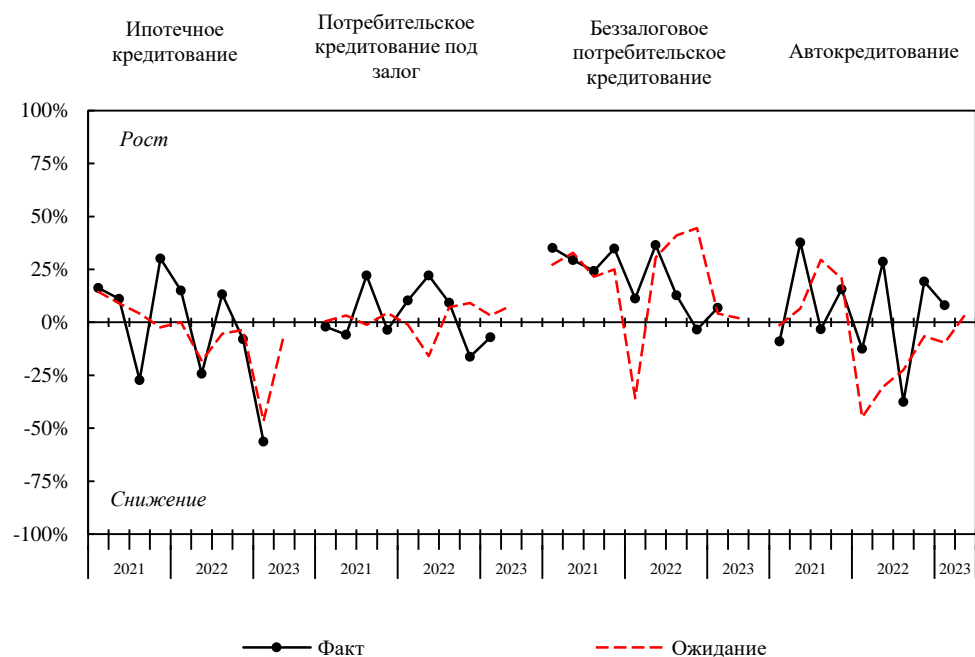


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

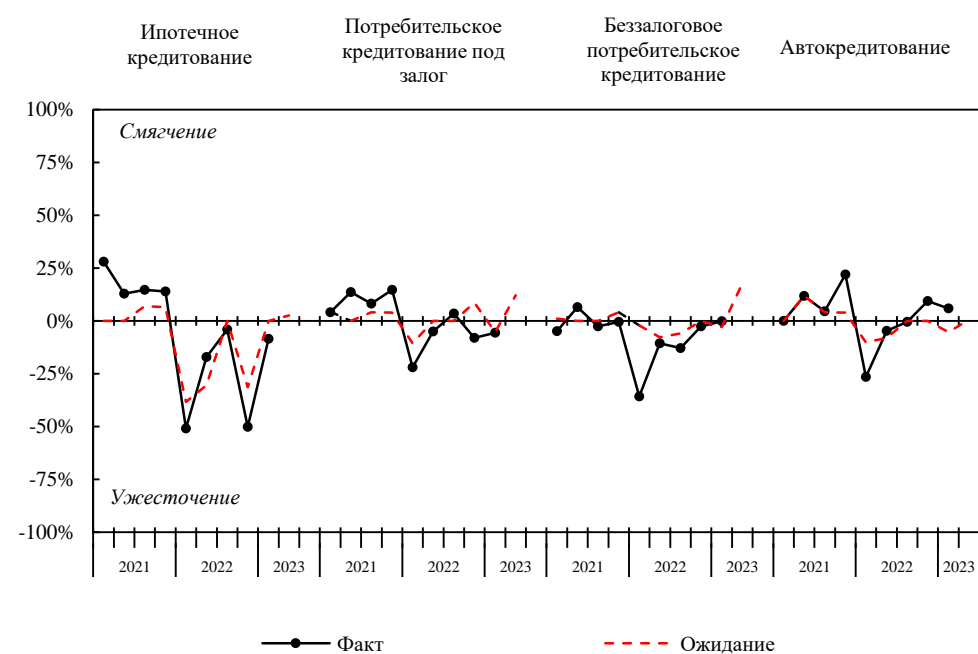


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

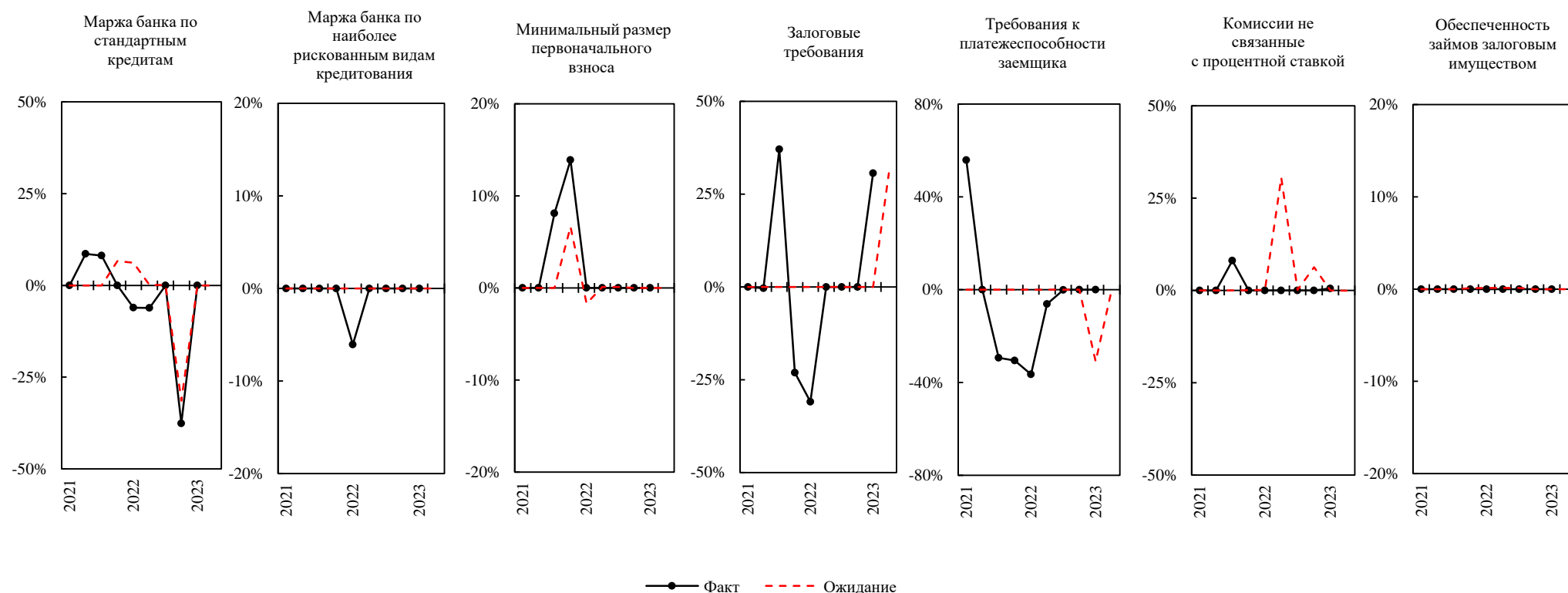


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

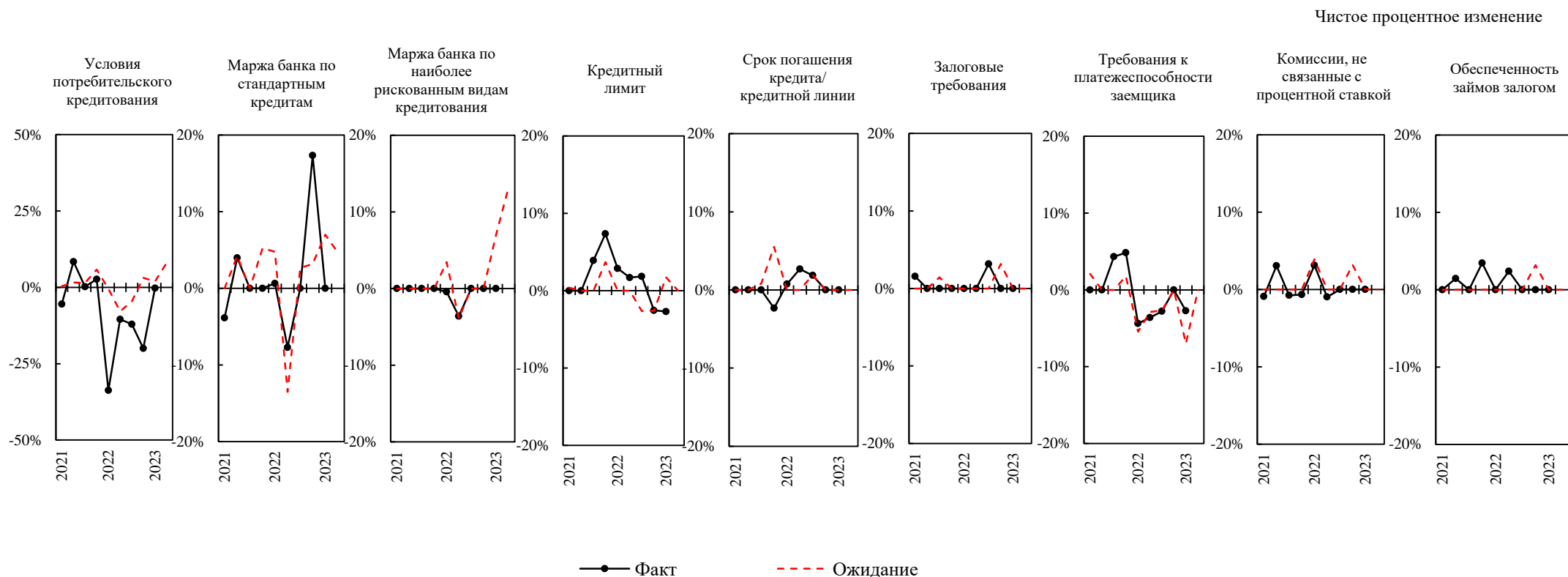
Чистое процентное изменение



(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

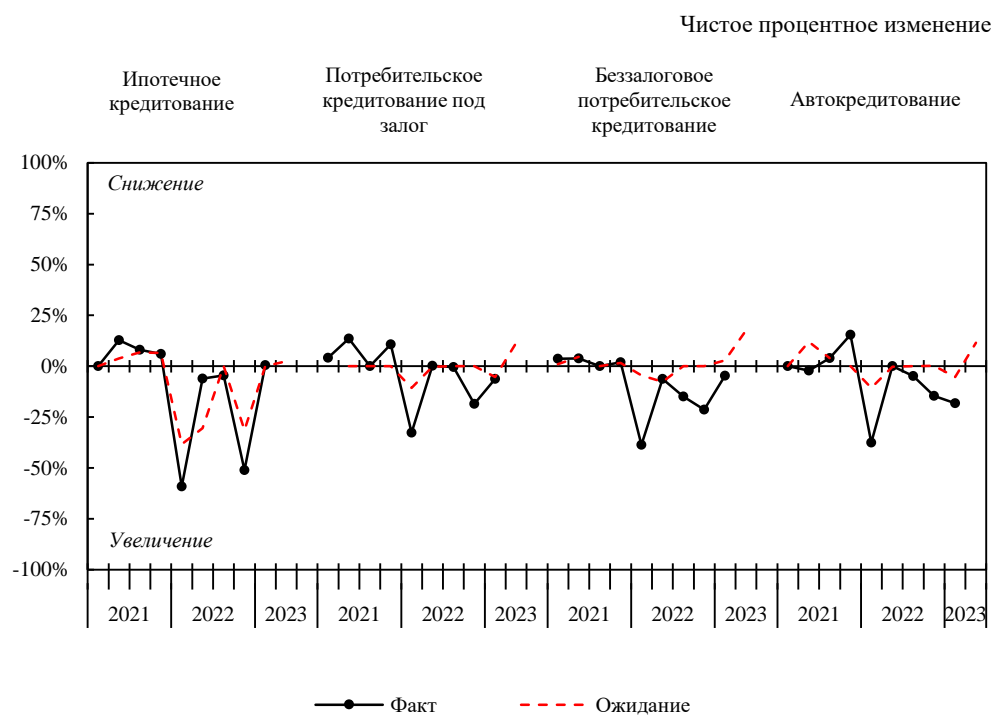


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

(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



(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.