



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

4-й квартал  
2023 года

# Опрос банков по кредитованию

4-й квартал 2023 года

## Кредитование корпоративного сектора

Банки отмечают некоторое снижение спроса на кредиты со стороны субъектов корпоративного сектора по итогам 4 квартала 2023 года во многом за счет сегмента малого и среднего бизнеса (далее – МСБ).

По оценке банков, снижение спроса со стороны субъектов малого бизнеса в основном является результатом приостановления финансирования по первому направлению государственной программы «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы» (далее – Национальный проект) (Рисунок 1). Кроме того, отдельные средние банки отмечают ужесточение ставок кредитования и приостановление маркетингового продвижения продуктов для малого бизнеса, в частности, для индивидуальных предпринимателей, а также пересмотр стратегии. При этом некоторые банки развивают цифровизацию и автоматизацию процедуры выдачи кредитов для МСБ. Так, отдельный крупный банк в 4 квартале внедрил инструмент оценки платежеспособности компаний МСБ на основе изучения цепочек поставок через взаимосвязанные транзакции между клиентами банка (Рисунок 3). В итоге общее количество кредитных заявок малого бизнеса снизилось на 10% к/к (квартал к кварталу) и составило 739 тыс., тогда как средний размер заявок увеличился на 10% (к/к), до 37,8 млн тенге.

Индекс спроса со стороны субъектов среднего бизнеса заметно снизился по итогам 4 квартала, что в значительной степени обусловлено приостановлением финансирования в рамках государственных программ, а также ожиданиями большинства субъектов среднего предпринимательства дальнейшего снижения стоимости кредитных ресурсов (Рисунок 1). Так, количество поступивших заявок на кредиты со стороны среднего бизнеса сократилось на 26% (к/к), до 5,8 тыс., а средний размер заявок на кредиты снизился на 27% (к/к), до 480,3 млн тенге.

Индекс спроса на кредиты со стороны субъектов крупного бизнеса в 4 квартале незначительно увеличился. Такое увеличение является результатом активизации ряда субъектов крупного бизнеса в части закрытия и исполнения годового плана, а также предоставленных поставщиками скидок на сырье и прочие комплектующие (Рисунок 1). Кроме того, отдельный банк отмечает положительное влияние нисходящего тренда ставок вознаграждения по кредитным продуктам (Рисунок 4). Таким образом, общее число кредитных заявок увеличилось на 6% (к/к), до 180, тогда как средний размер заявок снизился на 17% (к/к), до 7,3 млрд тенге.

Готовность большинства банков кредитовать бизнес за 4 квартал 2023 несколько повысилась. Коэффициенты одобрения кредитных заявок увеличились для всех видов субъектов предпринимательства и составили 36% для малого бизнеса, 43% для среднего бизнеса и 76% для крупного бизнеса. Увеличение доли одобрения по малому бизнесу произошло за счет запуска отдельными банками скоринговых продуктов, которые сократили время рассмотрения, тогда как по субъектам среднего и крупного бизнеса в основном является результатом накопления и финансирования большего количества заявок в конце года.

В свою очередь, условия кредитования банков сохранились на уровне предыдущего квартала, за исключением незначительного снижения ставок вознаграждения по отдельным кредитным продуктам (Рисунок 2).

Банки ожидают некоторое увеличение спроса со стороны субъектов корпоративного сегмента в 1 квартале 2024 года, за исключением субъектов среднего бизнеса (Рисунок 1). Такие ожидания банков по крупному бизнесу обусловлены предполагаемым дальнейшим снижением стоимости кредитных ресурсов, тогда как по малому бизнесу отдельными крупными банками планируется стратегическое развитие кредитования такого сегмента, в том числе микро-бизнеса. Вместе с тем, отдельные крупные банки планируют улучшить сегментацию МСБ для повышения эффективности рассмотрения заявок и снижения операционных расходов. Кроме того, банки планируют дальнейшее улучшение процедуры выдачи за счет подключения новых сервисов и расширения объема обрабатываемых данных, а также развитие инструментов факторинга.

## Кредитование физических лиц

В 4 квартале отмечалось сохранение положительного тренда спроса на розничные продукты, за исключением ипотечных кредитов.

Снижение спроса на ипотечные кредиты, по мнению ряда банков, является результатом приостановления маркетингового продвижения ипотечных продуктов, а также завершения некоторых акционных предложений (Рисунок 5). Кроме того, отдельный крупный банк отмечает влияние ужесточения некоторых условий выдачи ипотечных займов. При этом данным банком были несколько смягчены залоговые требования (Рисунок 7). В итоге количество заявок незначительно сократилось – на 15% (к/к), до 215 тыс., а средний размер заявок составил 17 млн тенге, что на 2% больше показателя предыдущего квартала.

Банки отмечают незначительный рост спроса на потребительские займы с обеспечением в 4 квартале (Рисунок 5). На умеренное повышение спроса, по мнению отдельного банка, оказало влияние маркетинговое продвижение данного продукта. Помимо этого, другие крупные банки отметили запуск скорингового продукта для залоговых потребительских займов и расширение списка принимаемых залоговых активов (Рисунок 8). При этом банки не вносили заметных изменений в условия кредитования. В итоге общее количество кредитных заявок в данном сегменте кредитования увеличилось на 15% (к/к), до 36 тыс., в то время как средний размер заявок несколько снизился на 6% (к/к), до 11,1 млн тенге.

Спрос на потребительские беззалоговые займы в отчетном квартале несколько повысился по сравнению с 3 кварталом (Рисунок 5). Большинство банков отмечают органичный рост вследствие улучшения процедуры рассмотрения заявок и увеличения доли онлайн продуктов в предыдущих кварталах. При этом отдельные банки отмечают рост количества партнеров в сегменте товарного кредитования. В целом количество поступивших заявок увеличилось на 10% (к/к), до 21,1 млн, тогда как средний размер заявок снизился на 3% (к/к), до 893,9 тыс. тенге.

В свою очередь, отмечается продолжительный заметный рост спроса на автокредиты (Рисунок 5). Такой уровень спроса в 4 квартале был обеспечен совокупностью нескольких факторов. Так, например, увеличилось количество участников рынка автокредитования. Кроме того, ряд банков расширил сеть партнерства с автосалонами и увеличил количество предлагаемых субсидируемых за счет партнеров автокредитов. Интерес со стороны автосалонов в субсидируемых автокредитах, по мнению ряда банков, был заключен в реализации накопленного количества автомобилей на складах. В итоге количество заявок

на автокредиты выросло на 16% (к/к), до 923 тыс., средний размер заявок увеличился на 18% (к/к), до 6,4 млн тенге.

Коэффициенты одобрения по беззалоговым потребительским кредитам сохранились на уровне предыдущего квартала в 19%, тогда как по ипотечным кредитам и потребительским кредитам с обеспечением несколько снизились и составили 32% и 36% соответственно. Такое снижение банки объясняют некоторым ужесточением условий рассмотрения по ипотечным кредитам и запуском скоринговых продуктов для залоговых потребительских кредитов. При этом отмечается некоторое увеличение доли одобрения по автокредитам за счет увеличения количества банков-участников в данном сегменте.

По мнению банков, спрос на розничные продукты в 1 квартале 2024 года сложится разнонаправленным. Так, ряд крупных банков ожидают незначительное снижение спроса на ипотечные кредиты и автокредиты в результате незначительного ужесточения условий кредитования в части первоначального взноса, маржи банка, платежеспособности, а также сроков погашения (Рисунок 5). Кроме того, банки отмечают вероятное отрицательное влияние завершения некоторых акционных предложений с партнерами. В свою очередь, спрос на беззалоговые потребительские займы, согласно прогнозам банков, продолжит расти вследствие увеличения линейки онлайн продуктов на рынке. При этом банки не планируют вносить значительных изменений в условия кредитования.

## 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).

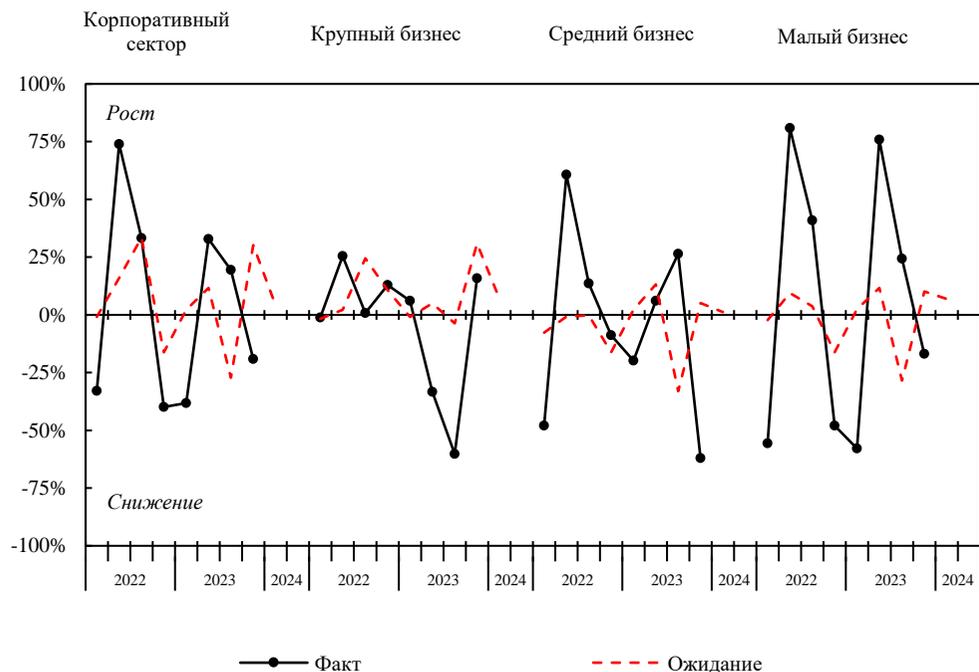
С 1 кв 2018 года результаты обследования агрегируются в ЧПИ с учётом долей банка в соответствующем сегменте рынка кредитования. Значение данного индикатора может варьироваться от -100% - если все банки выберут «уменьшился/ужесточился значительно» - до 100% -если все банки выберут «увеличился/смягчился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

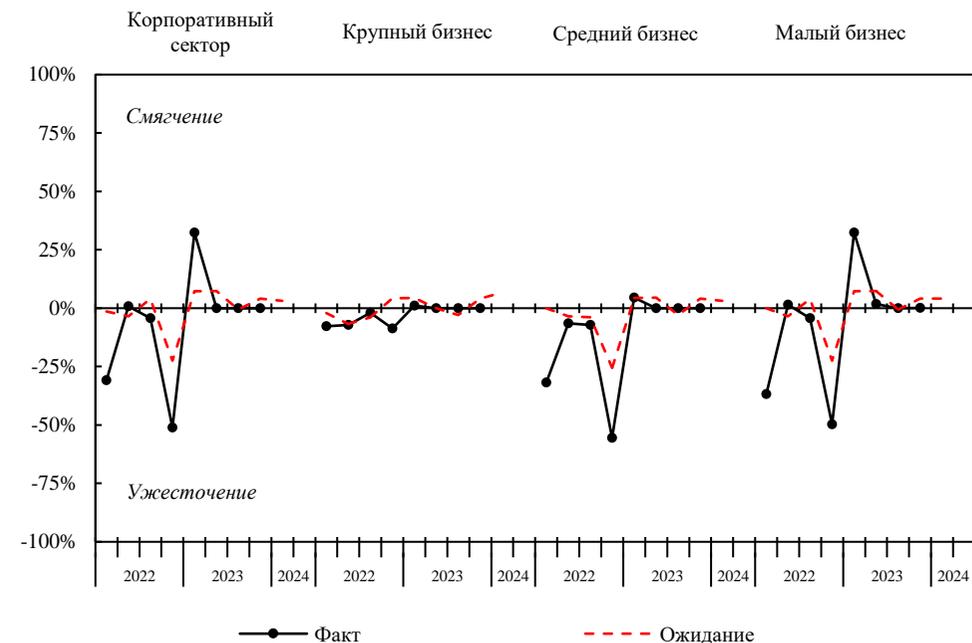


(а) Вопрос №1: Как изменился спрос субъектов предпринимательства на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос субъектов предпринимательства на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора

Чистое процентное изменение

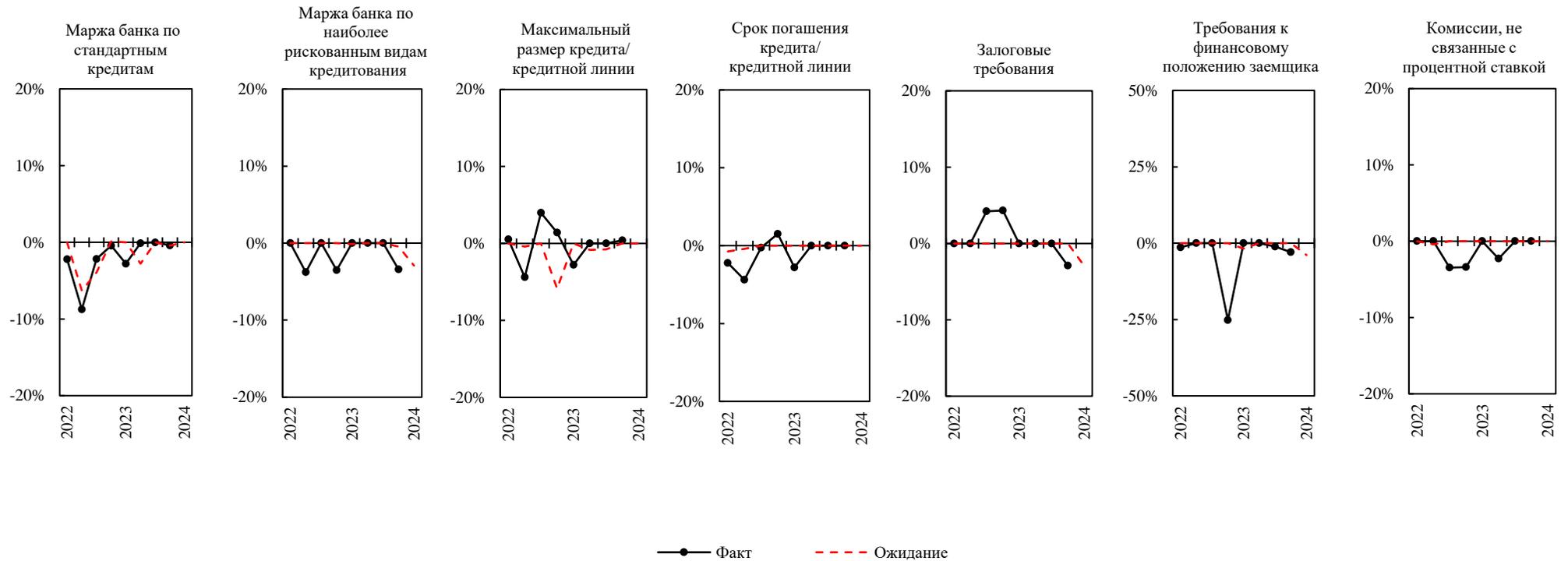


(а) Вопрос №5: Как изменились условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как изменятся условия кредитования субъектов предпринимательства в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 3. Отдельные условия кредитования

Чистое процентное изменение

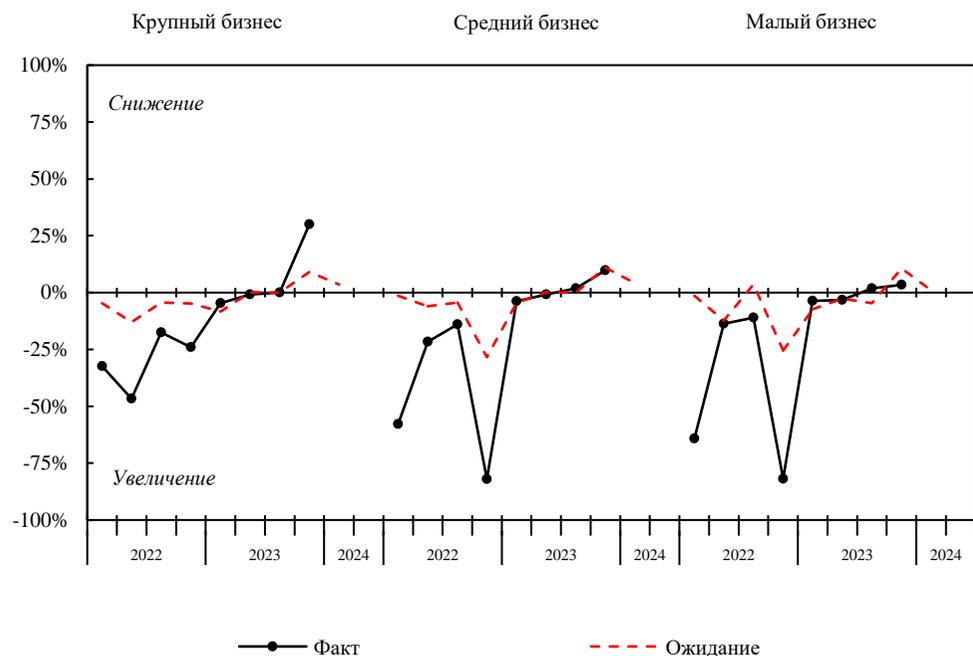


(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

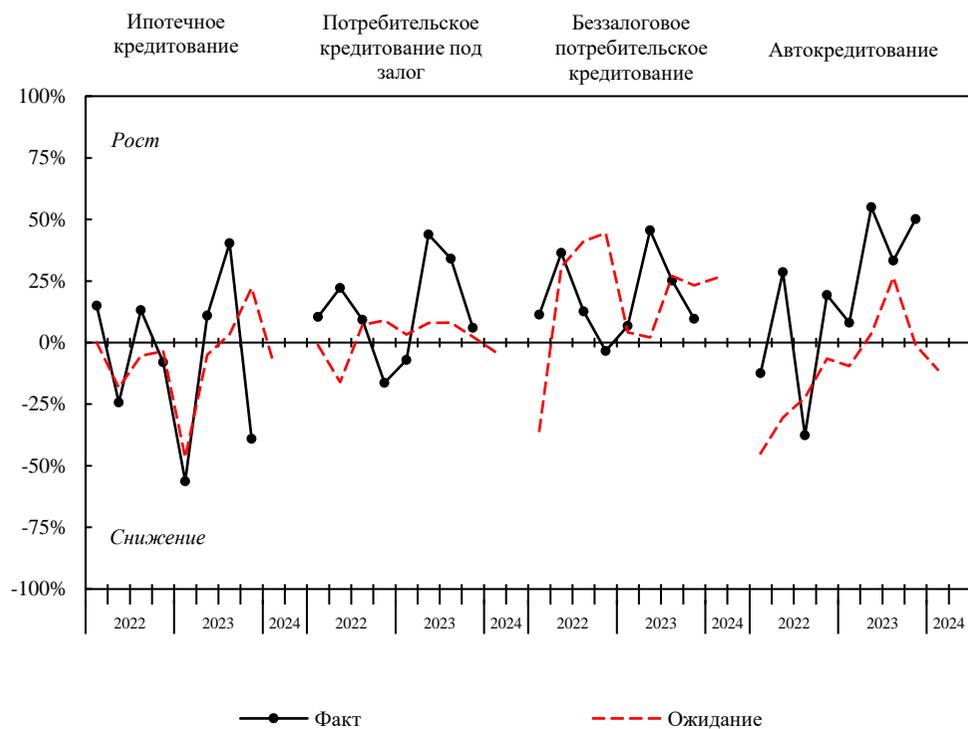


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

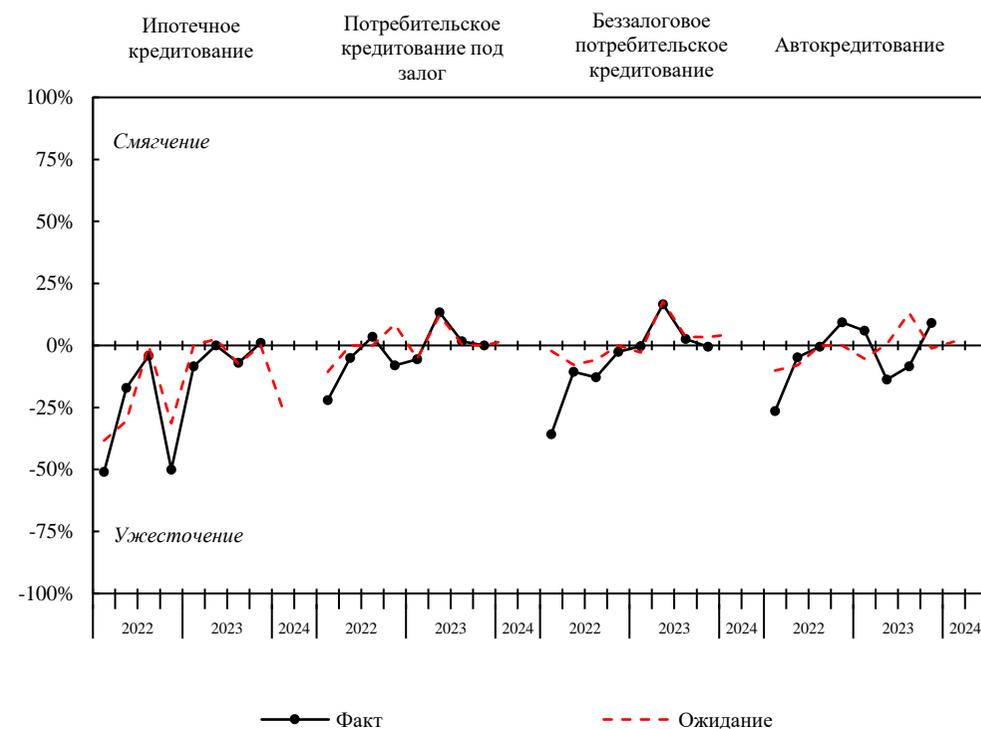


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

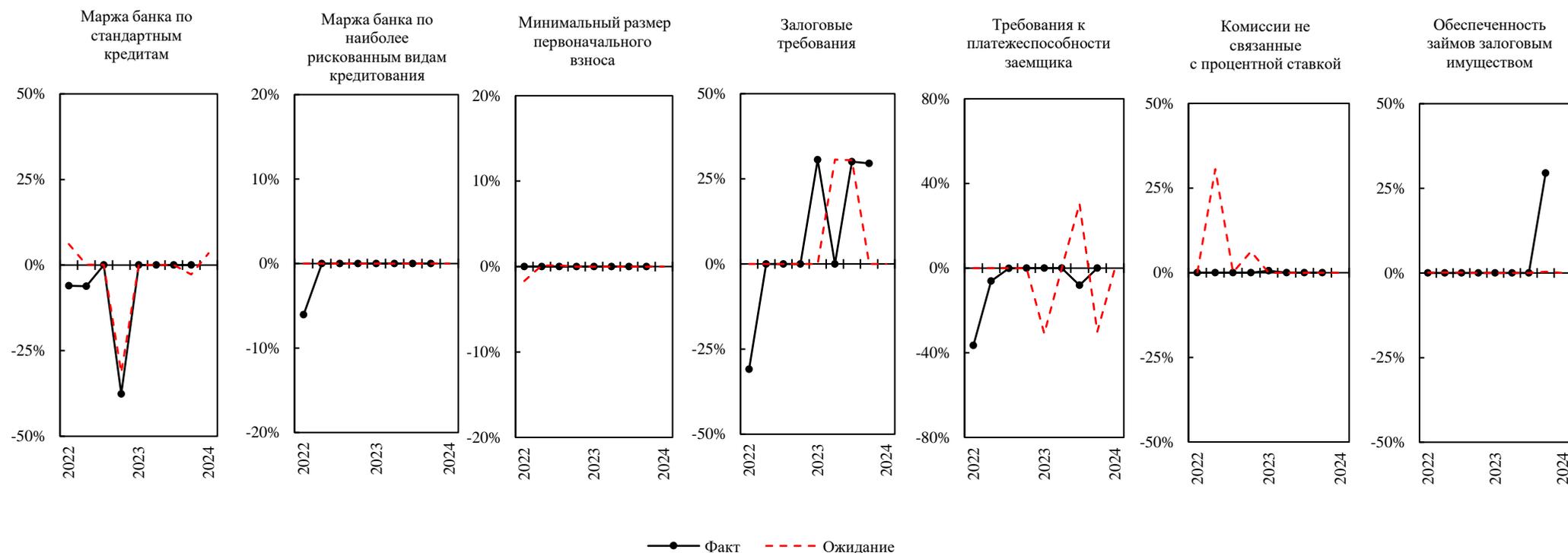


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

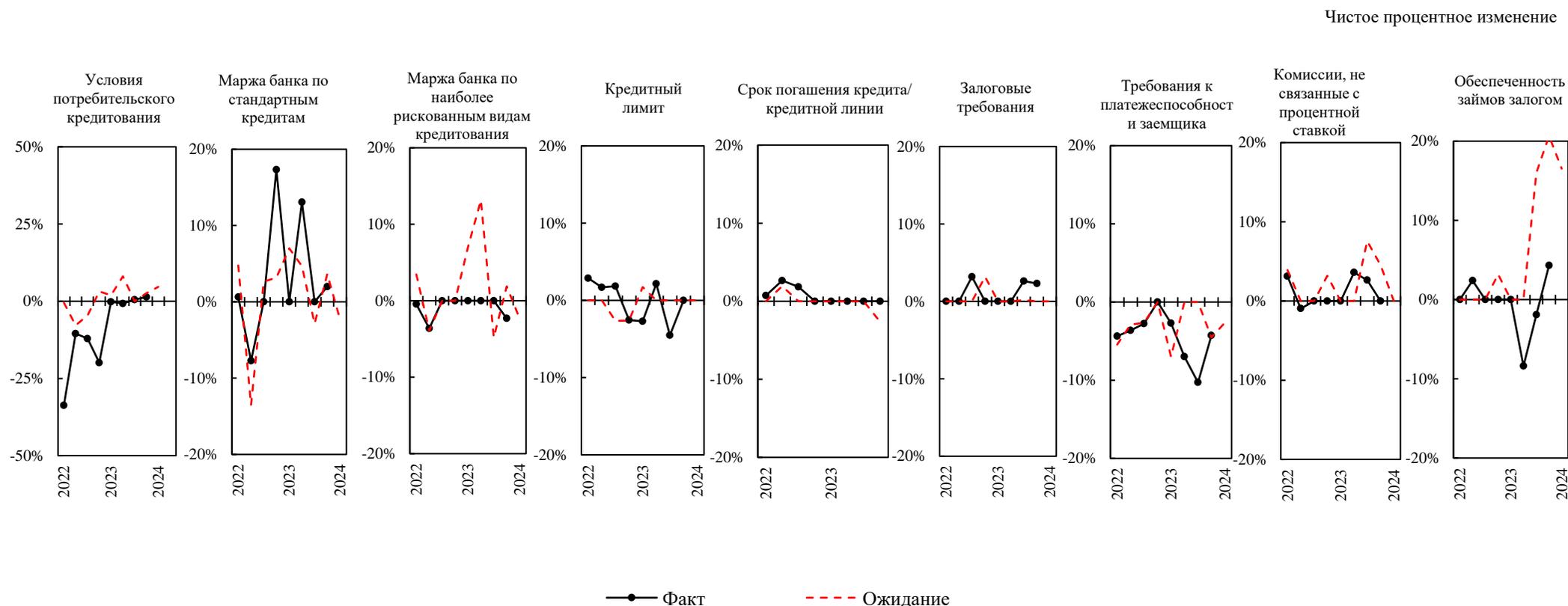
Чистое процентное изменение



(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.

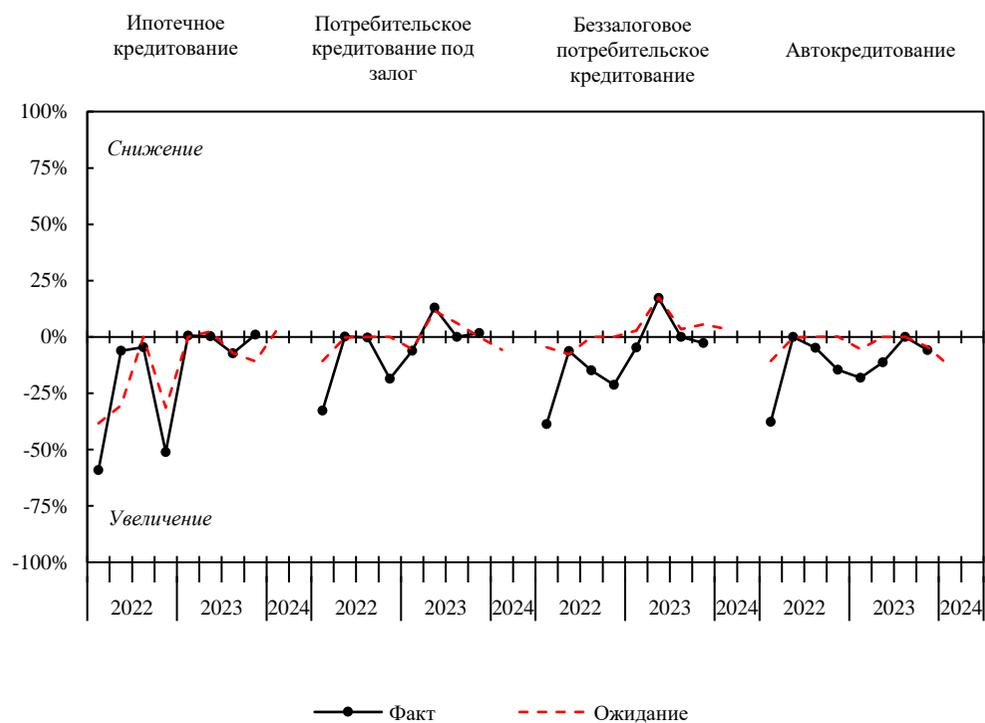
Рисунок 8. Условия потребительского кредитования



- (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

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.