



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

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

20 февраля 2023 года

Кредитование крупного, среднего и малого бизнеса

По результатам опроса в IV квартале, спрос на кредиты со стороны бизнеса снизился на фоне ужесточения условий кредитования, особенно среди малого и среднего бизнеса. В основном ужесточение условий кредитования выражалось в увеличении ставок вознаграждения.

Снижение спроса на кредиты со стороны малого бизнеса наблюдалось преимущественно в крупных банках. Респонденты объясняют снижение спроса со стороны малого бизнеса ростом стоимости кредитных ресурсов. Тем не менее, в отдельных банках количество заявок по скоринговым кредитным продуктам продолжало расти. Это способствовало увеличению общего числа кредитных заявок по системе. Так, общее количество кредитных заявок по малому бизнесу в отчетном квартале выросло на 23% к/к (квартал к кварталу) до 512 тыс., а средний размер заявки уменьшился на 13% к/к до 22,5 млн тенге.

Число кредитных заявок со стороны субъектов среднего предпринимательства выросло на 22% к/к до 5,4 тыс., а средний размер заявки увеличился на 9% до 274 млн тенге. Аналогично малому бизнесу, основной рост числа заявок со стороны среднего бизнеса приходится на беззалоговые кредитные продукты отдельных банков на основе скоринг моделей.

В большинстве банков спрос со стороны крупного бизнеса не изменился, но количество кредитных заявок увеличилось. В результате общее 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 по заявкам среднего и крупного бизнеса на кредиты выросли до 51% и 73% соответственно. В то же время, коэффициент одобрения по заявкам малого бизнеса на кредиты незначительно снизился, составив 39%.

Ужесточение условий кредитования для клиентов малого и среднего бизнеса происходило преимущественно в крупных банках. При этом, отдельные респонденты отмечают, что основным фактором, повлиявшим на ужесточение условий кредитования, является стоимость и риски фондирования.

По мнению банков, в следующем квартале спрос на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса сложится положительным, а со стороны крупного бизнеса – отрицательным. Условия кредитования бизнеса по мнению большинства банков не изменятся.

Ипотечное и потребительское кредитование, автокредиты

Спрос на розничные займы в IV квартале увеличился в сегменте автокредитования, тогда как на ипотечные и потребительские займы – несколько снизился.

Снижение спроса на ипотечные займы в отчетном квартале, по мнению банков, связано с реализацией спроса в предыдущих периодах. Вместе с тем, количество поступивших заявок по ипотечным займам увеличилось с 183 тыс. до 224 тыс. заявок. Это в основном связано с ростом заявок в отдельном банке, не являющимся крупным игроком в ипотечном кредитовании, и не повлияло на общий индикатор спроса. В условиях ипотечного кредитования отмечено повышение ставок вознаграждения и требований к платежеспособности клиентов, что привело к снижению коэффициента одобрения до 30% (в 3 квартале – 38%).

В отношении потребительских займов респонденты связывают снижение спроса с увеличением процентных ставок некоторыми банками, а также сокращением кредитного лимита в отдельном банке с крупной долей в товарном кредитовании. Банки отметили, что на фоне реализуемой регуляторной политики по предотвращению закредитованности населения, не проводили активные маркетинговые кампании в отчетном квартале.

Количество заявок по обеспеченным потребительским займам увеличилось до 17 тыс., тогда как по необеспеченным потребительским займам выросло до 14,7 млн. Это объясняется сезонным фактором в конце года. При этом, данный рост заявок не повлиял на изменение общего индикатора спроса.

Тем временем, в условиях потребительского кредитования были ужесточены требования к платежеспособности клиентов. Это отразилось на снижении коэффициента одобрения по займам с обеспечением на 15% и по займам без обеспечения – на 9%.

Рост спроса на автокредиты в отчетном квартале связан с формированием онлайн-очереди в рамках программы льготного автокредитования. Это, по мнению респондентов, значительно ускорит процесс рассмотрения заявок. К тому же, в отдельном крупном банке повысился спрос на вторичном рынке автокредитования, что также отразилось на увеличении индикатора спроса. Так, в отчетном квартале количество заявок по автокредитам увеличилось на 15% и составило 499 тыс. заявок.

В IV квартале банки ожидают снижения спроса на ипотечные займы и автокредиты, а также ужесточения требований к платежеспособности клиентов по всем сегментам розничного кредитования.

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

Более подробную информацию представители СМИ могут получить по телефону:

+7 (7172) 77-52-10

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz