



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ОПРОС БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

3-й квартал  
2023 года

# Опрос банков по кредитованию

3-й квартал 2023 года

## Кредитование корпоративного сектора

По итогам 3 квартала 2023 года отмечается некоторое увеличение спроса на кредиты в корпоративном секторе в основном за счет субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ).

Индекс спроса на кредиты со стороны субъектов малого бизнеса по итогам отчетного квартала сохранился положительным (Рисунок 1). Согласно мнению крупных банков, приостановление финансирования по первому направлению государственной программы «Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы» (далее – Национальный проект) не оказало существенного отрицательного влияния на спрос. При этом часть субъектов малого бизнеса переходит на собственные продукты банков с ожиданием последующего перехода на кредитование в рамках Национального проекта. Вместе с тем, активное маркетинговое продвижение собственных рыночных продуктов ряда крупных банков, в том числе онлайн кредитов, запущенных в предыдущих кварталах текущего года, повысили узнаваемость и, соответственно, спрос на такие продукты. В итоге общее количество кредитных заявок малого бизнеса увеличилось на 20% к/к (квартал к кварталу) и составило 822 тыс., а средний размер заявок вырос на 43% (к/к), до 34,4 млн тенге.

Индекс спроса на кредиты со стороны субъектов среднего бизнеса незначительно увеличился по итогам 3 квартала (Рисунок 1). Такое увеличение обусловлено смягчением некоторых условий кредитных продуктов в ряде крупных банков и ожиданиями дальнейшего улучшения условий кредитования со стороны субъектов среднего бизнеса. Так, были увеличены лимиты по отдельным цифровым продуктам для среднего бизнеса и незначительно снижены ставки вознаграждения (Рисунок 4). Аналогично, как и для малого бизнеса, маркетинговые акции отдельных крупных банков положительно повлияли на спрос. При этом отдельные банки отмечают некоторое отрицательное влияние приостановления государственного финансирования в рамках Национального проекта. Тем не менее, количество поступивших заявок на кредиты со стороны среднего бизнеса увеличилось на 47% (к/к), до 7,8 тыс., а средний размер заявок на кредиты вырос на 77% (к/к), до 656,7 млн тенге.

Спрос на кредиты со стороны крупного бизнеса в 3 квартале снижался в основном в крупных банках (Рисунок 1). Банки отмечают неготовность субъектов крупного бизнеса привлекать заемное финансирование при текущих условиях и ожидают снижения стоимости кредитных ресурсов в краткосрочной перспективе для финансирования ряда

долгосрочных проектов на более привлекательных условиях. При этом некоторые банки отмечают возобновление спроса со стороны отдельных представителей крупного бизнеса, что, в свою очередь, привело к повышению среднего размера заявок. Таким образом, общее число кредитных заявок снизилось на 22% (к/к), до 170, тогда как средний размер заявок вырос на 61% (к/к), до 8,8 млрд тенге.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок несколько снизились для всех видов субъектов предпринимательства и составили 34% для малого бизнеса, 37% для среднего бизнеса и 51% для крупного бизнеса. С одной стороны, внедрение онлайн продуктов для МСБ значительно расширили доступ к подаче заявлений на кредиты, с другой стороны запуск и дальнейшее усовершенствование скоринговых моделей банков в отчетном квартале позволили лучше отсеивать некачественных потенциальных заемщиков, тем самым снижая долю одобрения в общем количестве поступающих заявок МСБ. Снижение доли одобрения для крупного бизнеса обусловлено сравнительно длинным периодом рассмотрения ряда заявок в отдельных банках, по которым решения по итогам 3 квартала еще не были приняты.

Условия кредитования банков для корпоративного сектора сохранились на уровне 2 квартала (Рисунок 2). При этом отдельные крупные банки отметили незначительное смягчение отдельных условий кредитования (Рисунок 4).

Большинство банков ожидают незначительное увеличение спроса со стороны субъектов предпринимательства в 4 квартале в основном за счет крупного бизнеса (Рисунок 1). Такие ожидания связаны с прогнозами представителей крупного бизнеса по снижению стоимости кредитных ресурсов. Отдельные крупные банки также ожидают сохранения положительной динамики спроса со стороны субъектов МСБ в связи с планируемыми запусками и улучшениями онлайн продуктов.

## Кредитование физических лиц

По итогам 3 квартала отмечается некоторое увеличение спроса на все виды продуктов розничного сегмента.

Спрос на ипотечные кредиты в отчетном квартале показал рост в основном в крупных банках (Рисунок 5). Как отмечают банки, такое увеличение обусловлено маркетинговыми акциями в виде временных льготных ставок по некоторым продуктам. Кроме того, отдельный крупный банк отмечает положительное влияние возобновления финансирования по государственным социальным программам на спрос на ипотечные продукты. При этом условия кредитования сохранились на уровне 2 квартала, за исключением незначительного ужесточения требований к платежеспособности и ставок вознаграждения в одном крупном банке (Рисунок 7 и 9). Так, количество заявок незначительно выросло – на 11% (к/к), до 253 тыс., а средний размер заявок составил 16,7 млн тенге, что на 4% больше показателя предыдущего квартала.

Сохранившаяся положительная динамика индекса спроса на потребительские займы с обеспечением, по мнению ряда крупных банков, является результатом смягчения требований к залоговому имуществу (Рисунок 8). Так, некоторые банки снизили требуемый уровень платежеспособности, а также расширили список рассматриваемых видов залогового обеспечения. В итоге общее количество кредитных заявок в данном сегменте кредитования увеличилось на 26%, до 31 тыс., в то время как средний размер заявок несколько снизился на 12% (к/к), до 11,8 млн тенге.

Спрос на потребительские беззалоговые займы в отчетном квартале не изменился по сравнению со 2 кварталом. Тем не менее, ряд крупных банков отмечают незначительное увеличение спроса в данном сегмента, что, по их мнению, обусловлено такими факторами как активное маркетинговое продвижение, смягчение условий в виде снижения ставки вознаграждения, исключение комиссии за организацию, внедрение дифференцированного подхода ценообразования в зависимости от риска заемщика (Рисунок 9). При этом другим крупным банком были ужесточены требования к платежеспособности (Рисунок 8). В целом количество поступивших заявок увеличилось на 2%, до 19,1 млн, тогда как средний размер заявок снизился на 11%, до 917,9 тыс. тенге.

Ряд крупных банков отмечают увеличение спроса на автокредиты за счет активного продвижения собственных рыночных продуктов (Рисунок 5). В частности, стоит отметить увеличение количества банков-участников в сегменте автокредитования и расширение списка предлагаемых ими продуктов, в том числе цифровых автокредитов. Кроме того, продолжается активное развитие банками партнерских отношений с автосалонами, в том числе по отдельным льготным предложениям определенных моделей автомобилей. В итоге

количество заявок на автокредиты выросло на 19% (к/к), до 797 тыс., средний размер заявок снизился на 9%, до 5,4 млн тенге.

Коэффициенты одобрения кредитных заявок физических лиц в 3 квартале в среднем сохранились на уровне предыдущего квартала, за исключением сегмента потребительских займов с обеспечением, по которому доля одобрения снизилась на 9% (к/к), до 45%. Такое снижение банки связывают с сравнительно большим потоком заявок в результате смягчения условий.

В 4 квартале банки ожидают увеличение спроса по ипотечным и беззалоговым потребительским займам, тогда как спрос на потребительские займы с обеспечением и автокредиты, по их мнению, сохранится на уровне показателей отчетного квартала. Прогнозируемое увеличение спроса на ипотечные кредиты обусловлены расширением списка продуктов, в том числе партнерских программ застройщиков. Вместе с тем, положительные ожидания по спросу на беззалоговые потребительские кредиты связаны с планируемым запуском онлайн-продуктов и их активным маркетинговым продвижением.

## 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

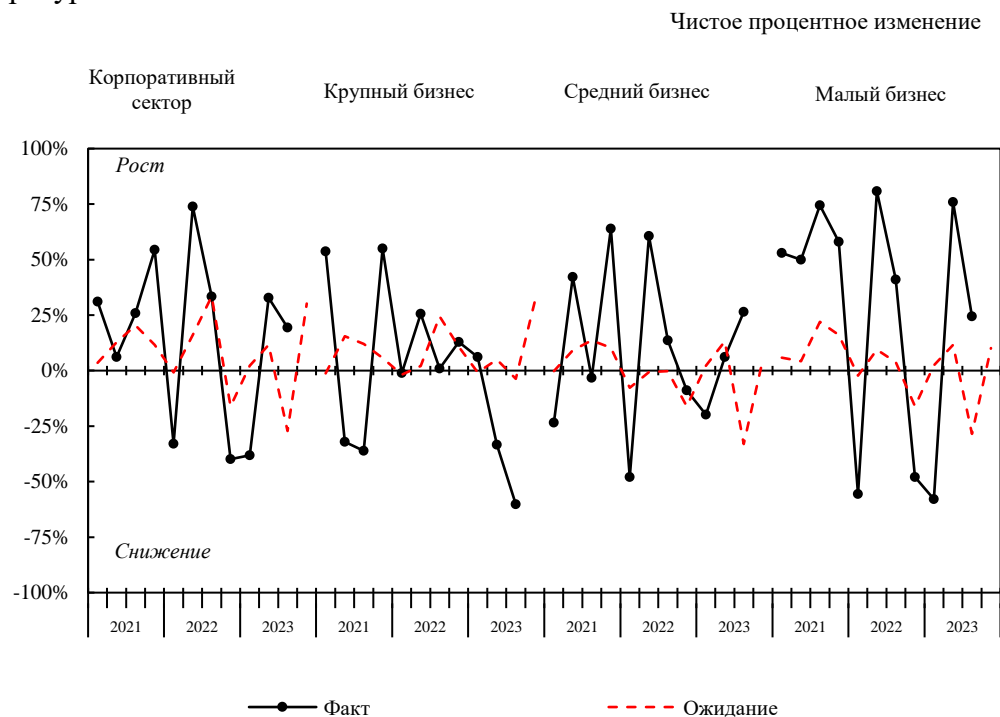
До 1 кв 2018 года результаты обследования агрегировались как простое среднее, путем вычисления чистого процентного изменения (ЧПИ) – разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение).

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.

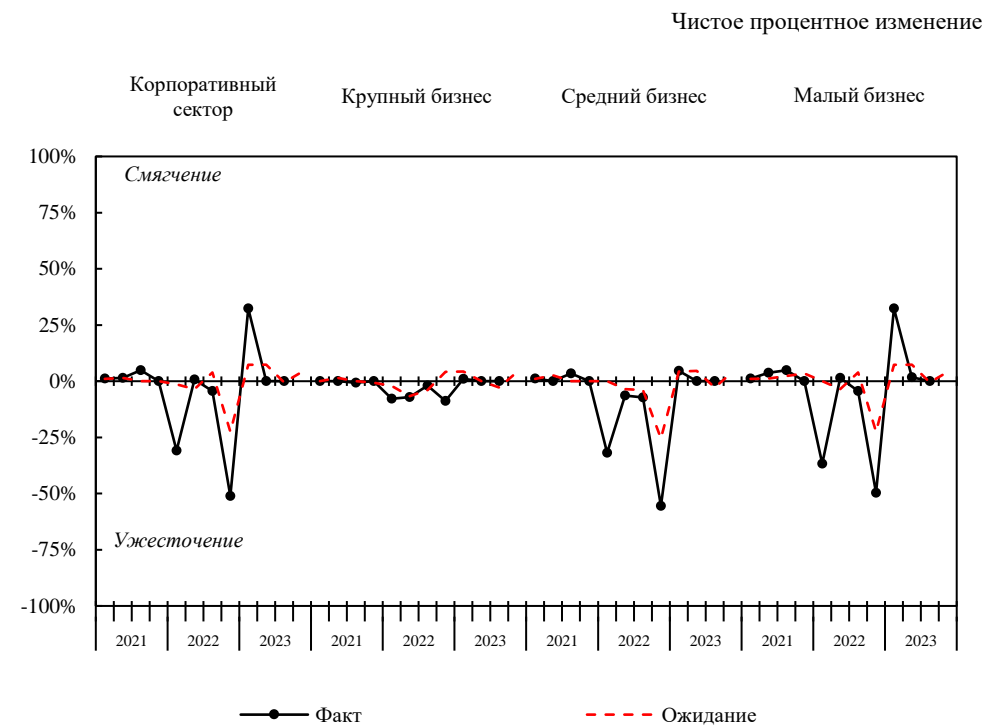
Рисунок 1. Спрос субъектов предпринимательства на кредитные ресурсы



(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.

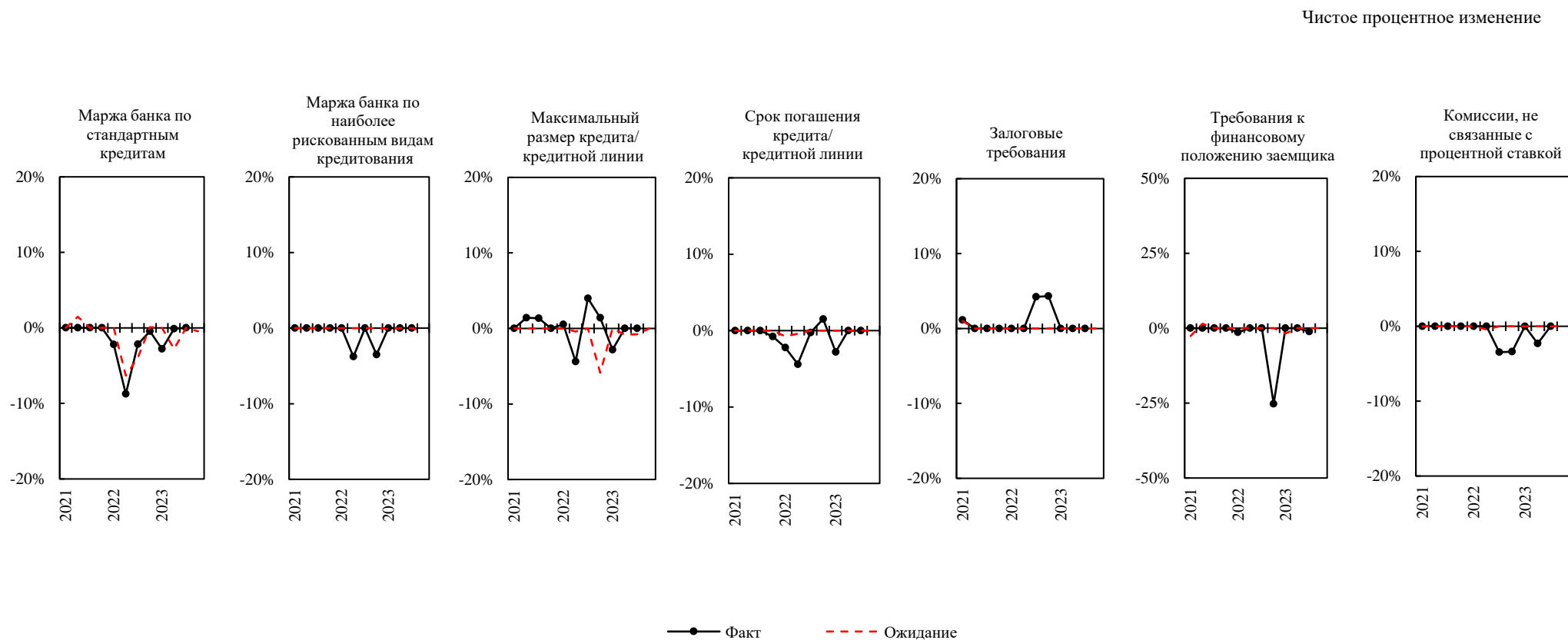
Рисунок 2. Условия кредитования корпоративного сектора



(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



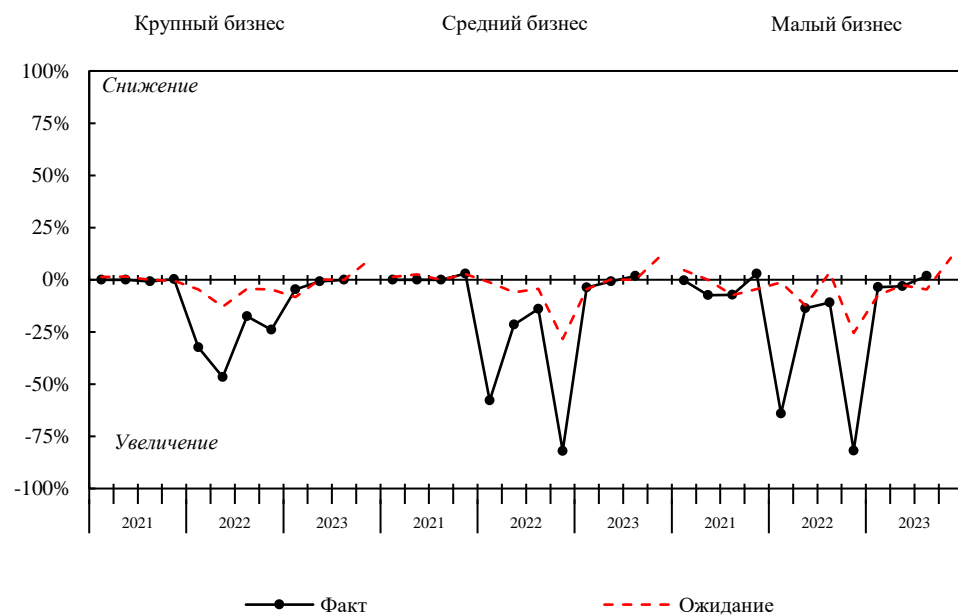
(а) Вопрос №7: Как изменились нижеприведенные условия кредитования субъектов предпринимательства за последние 3 месяца? По вашему мнению, как нижеприведенные условия кредитования изменятся в течение следующих 3 месяцев?

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



Рисунок 4. Ставки вознаграждения по кредитам

Чистое процентное изменение

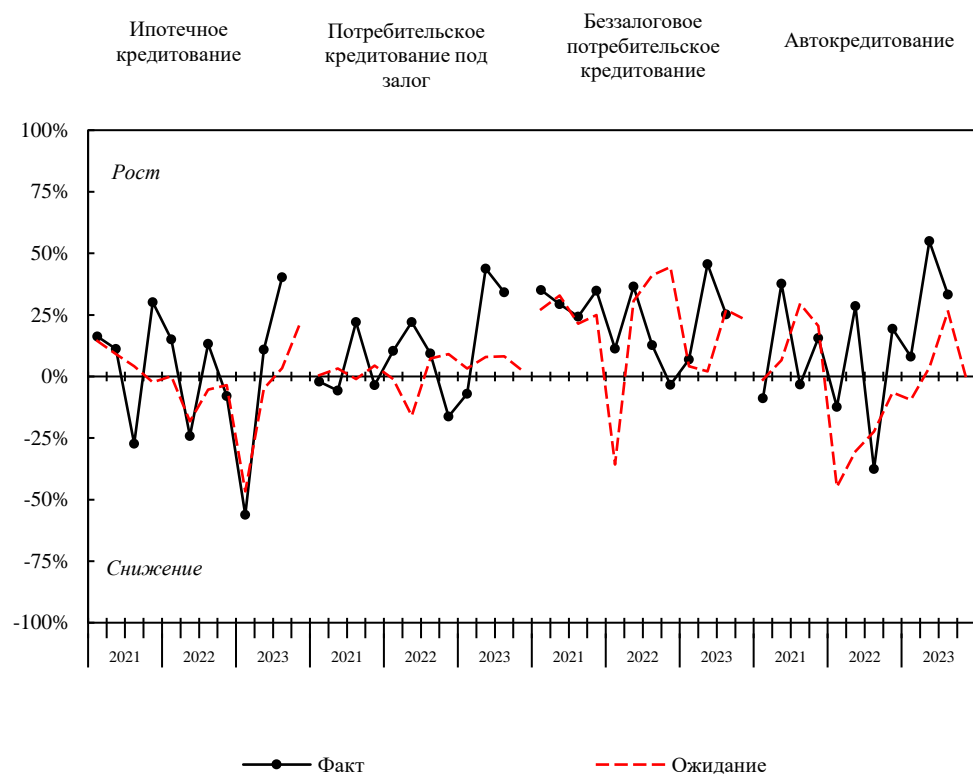


(а) Вопрос №8: Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? По вашему мнению, как ставки вознаграждения по кредитам изменятся в течение следующих 3 месяцев?

(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

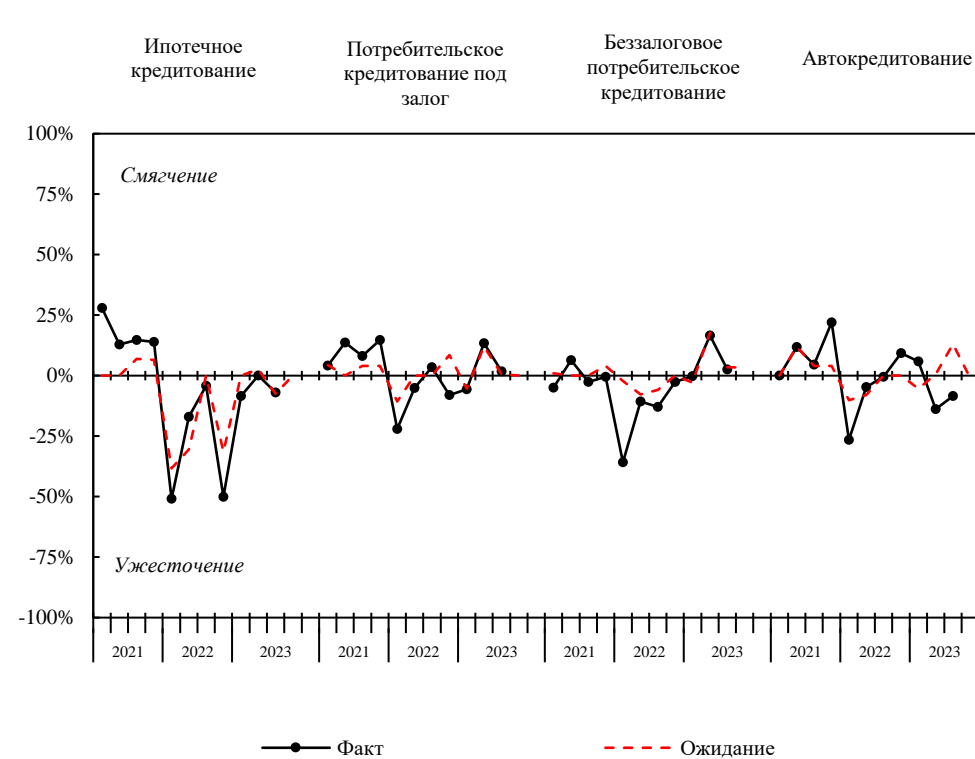


(а) Вопрос №9: Как изменился спрос физических лиц на кредиты за последние 3 месяца, исключая сезонные колебания? По вашему мнению, как изменится спрос физических лиц на кредиты в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 6. Условия кредитования физических лиц

Чистое процентное изменение

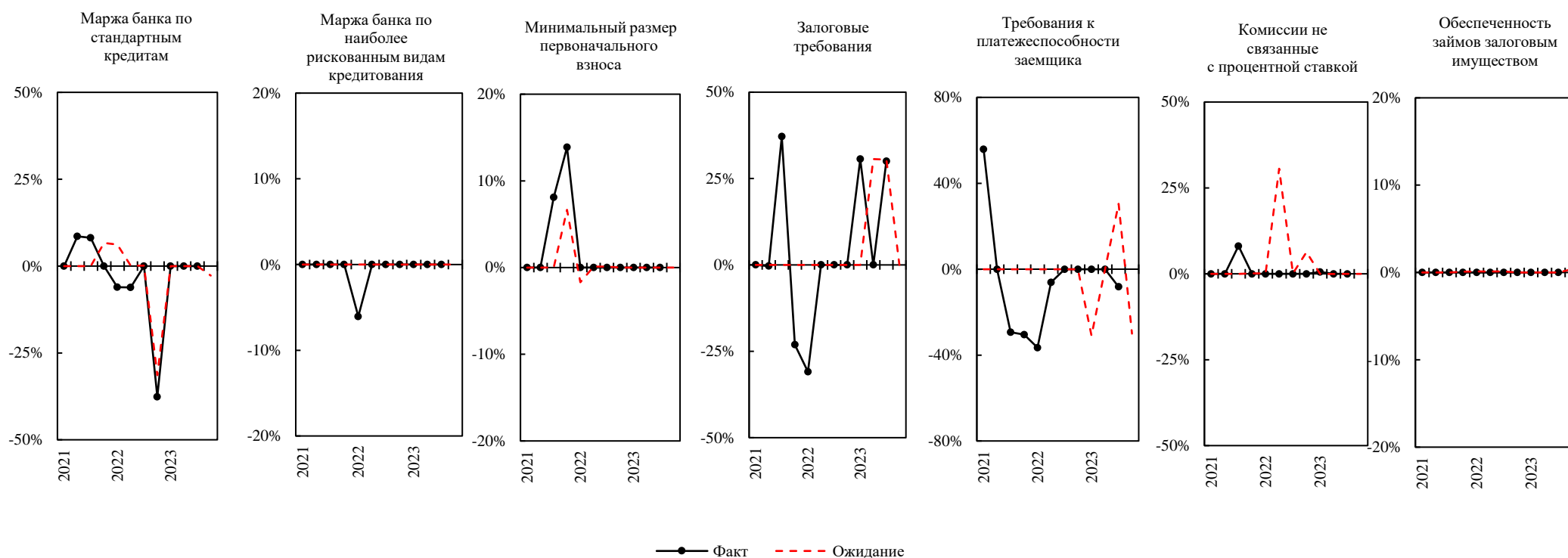


(а) Вопрос №13: Как изменились условия кредитования физических лиц за последние 3 месяца? По вашему мнению, изменятся условия кредитования физических лиц в течение следующих 3 месяцев?

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

Рисунок 7. Условия ипотечного кредитования

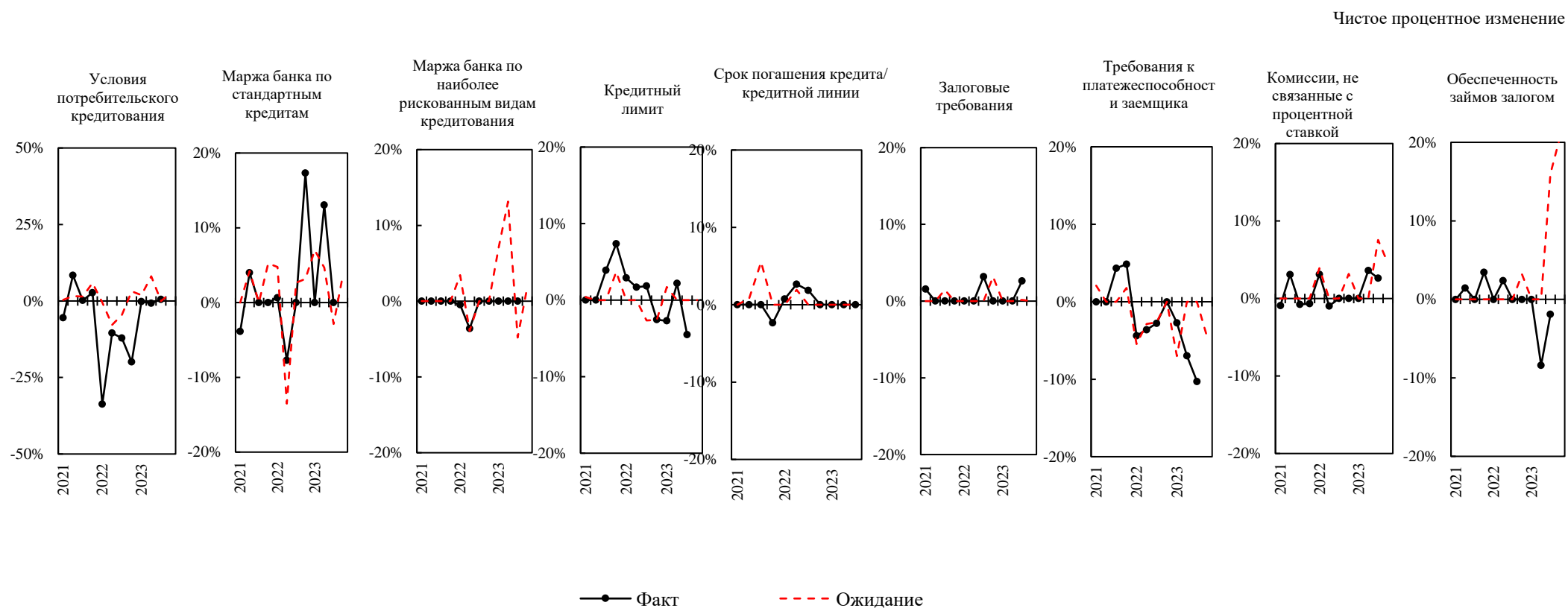
Чистое процентное изменение



(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.

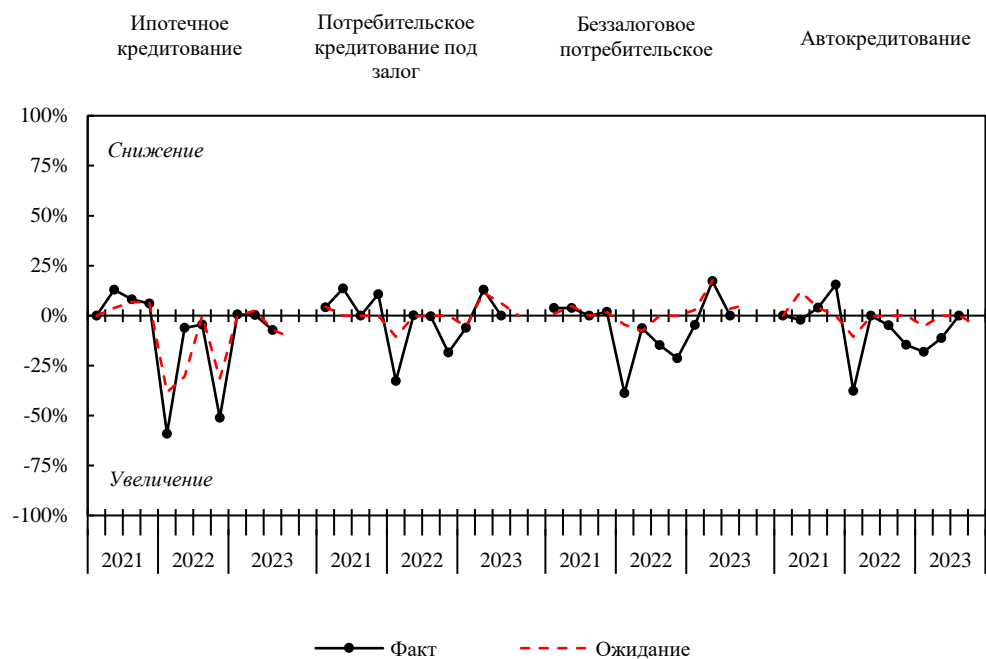
Рисунок 8. Условия потребительского кредитования



- (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

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.