Обследование банков второго уровня «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка», октябрь 2014 года

В 3-м квартале 2014 года банки сохраняли сдержанные позиции в отношении кредитования корпоративного сектора. Банки продолжают высоко оценивать риски корпоративного сектора, предъявляя высокие требования при его кредитовании. Потребительское кредитование, несмотря на внедрение регуляторных ограничений, сохраняет потенциал для наращивания банковской активности. Тем не менее, банки вынуждены придерживаться консервативной кредитной политики в данном сегменте, что отражается на дальнейшем замедлении спроса, которое продолжится в 4-м квартале. При этом отдельные банки повышают активность в секторе ипотечного кредитования.

**Рынок кредитования корпоративного сектора**

**В виду сохранения консервативной кредитной политики в отношении корпоративных заемщиков значительного увеличения спроса по сравнению с прошлым периодом не наблюдалось, что отразилось на замедлении кредитования нефинансовых организаций (диаграмма 1). В 4-м квартале смягчения кредитной политики банков не ожидается.**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 1. Динамика кредитования реального сектора экономики** |
|  |
| *Источник: КС МНЭ РК, НБРК* |
| *Примечание:\** *период к соответствующему периоду предыдущего года* |

Кредитная политика банков в отношении нефинансового сектора в 3-м квартале осталась без изменения, за исключением отдельных банков, которые незначительно смягчили свою кредитную политику в отношении субъектов малого и среднего бизнеса (диаграмма 2**[[1]](#footnote-1)**).

В целом, консервативная кредитная политика и замедление предложения со стороны банков обусловлены, по мнению банков, ограниченностью и высокой стоимостью фондирования, а также дефицитом качественных заемщиков на рынке кредитования. Ожидается, что в 4-м квартале 2014 года кредитная политика в отношении субъектов бизнеса останется на прежнем уровне: 94% банков планируют сохранить ее без изменения и лишь 6% респондентов прогнозирует незначительно смягчить ее, особенно в секторе крупного и среднего бизнеса.

Ограниченное количество кредитоспособных субъектов корпоративного сектора и высокий уровень конкуренции стимулировали банки использовать индивидуальный и более гибкий подход при кредитовании наиболее привлекательных заемщиков, которые в результате получали более привлекательные условия кредитования.

Вместе с тем, целевое кредитование в рамках государственных программ, направленное на поддержание определенных секторов экономики и стимулирование экономического роста, продолжало способствовать подержанию банками существующего уровня кредитования предпринимателей.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 2. Изменение кредитной политики в разрезе субъектов кредитования** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

Динамика спроса со стороны нефинансовых организаций на кредитные ресурсы в 3 квартале 2014 года осталась практически на уровне 2-го квартала 2014 года, несмотря на то, что доступность кредитных ресурсов, по результатам мониторинга предприятий, проводимого Национальным Банком, в обследуемом периоде незначительно повысилась (диаграмма 3).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 3. Изменение спроса и предложения на кредитные ресурсы, % респондентов (корпоративный сектор)** |
|  |
|  *Источник: НБРК* |
| *Примечание: Доступность кредитных ресурсов рассчитана как доля предприятий, обратившихся за кредитом, но не получивших их, %* |

|  |
| --- |
| **Диаграмма 4. Изменение финансирования по объектам и целям кредитования** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

Наибольшим спросом в 3-м квартале 2014 года по-прежнему пользуются кредиты под оборотный капитал и на приобретение основных средств (диаграмма 4), что также подтверждается результатами мониторинга предприятий реального сектора, проводимого Национальным Банком.

Вместе с тем, спрос реального сектора экономики на кредитные ресурсы для приобретения основных средств в 3-м квартале вновь замедлился после всплеска во 2-м квартале. Более того, по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан в 3-м квартале 2014 года инвестиции в основной капитал за счет кредитных ресурсов отечественных банков снизились на 1,8%, тогда как во 2-м квартале 2014 года они увеличились на 24,8%. По результатам мониторинга предприятий реального сектора доля предприятий, которые не использовали денежные средства на инвестирование основного капитала, в 3-м квартале 2014 года увеличилась. Все это свидетельствует о замедлении инвестиционной активности реального сектора, что в перспективе может негативно отразиться на темпах экономического роста.

Вместе с тем, впервые за последние пять кварталов отмечается незначительное увеличение роста спроса на рефинансирование долга других банков.

**II. Рынок кредитования физических лиц**

**Рынок потребительского кредитования в 3-м квартале 2014 года характеризовался сдержанной активностью банков и незначительным ростом спроса со стороны физических лиц. При этом на рынке ипотечного кредитования, несмотря на положительную динамику предложения, наблюдается незначительное замедление спроса.**

По итогам 3-го квартала 2014 года по сравнению с предыдущим периодом на ипотечном рынке произошло незначительное замедление спроса со стороны физических лиц. Доля банков, отметивших рост спроса на ипотеку, снизилась с 34% до 31% (диаграмма 5).

Вместе с тем, банки отмечают, что отдельные заемщики в целях снижения долговой нагрузки зачастую обращаются за рефинансированием ипотечных займов. В целом, возможность рефинансирования ипотечных займов создает благоприятные условия для заемщиков, вынуждая банки в конкурентной среде предлагать более выгодные условия кредитования не только на этапе предоставления займов, но и на этапе их обслуживания. Кроме того, отдельные банки продолжают активно выдавать ипотечные кредиты по льготным условиям сотрудникам крупных компаний, являющихся партнерами банка.

На рынке ипотечного кредитования в 3-м квартале, как и в предыдущий период, подавляющая часть банков оставила кредитную политику на прежнем уровне (89% банков), при этом 7% банков смягчили и 4% ужесточили кредитную политику.

В 4-м квартале 2014 года 100% банков планируют оставить политику в отношении ипотечного кредитования без изменений.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 5. Рынок ипотечного кредитования** |
| **Изменение спроса и предложения на кредиты** | **Изменение кредитной политики банков**  |
|  |  |
| *Источник: НБРК* |

На рынке потребительского кредитования в 3-м квартале 2014 года, как и в предыдущем квартале, доля банков, отметивших рост спроса, составила 27%, при этом 21% банков заявили о его снижении (диаграмма 6). Основными факторами, определившими положительную динамику спроса на потребительские кредиты, остаются потребность населения в товарах длительного пользования и уверенность потребителей (восприятие долгового бремени).

В 4-м квартале 2014 года 9% банков-респондентов ожидают снижения спроса на потребительные кредиты, тогда как остальные заявляют о неизменности спроса. При этом банки не планируют смягчать кредитную политику для поддержания спроса, а напротив ее ужесточают, по всей вероятности, не желая жертвовать качеством ссудного портфеля – 6% банков планируют ужесточить кредитную политику, в то время как основная часть банков (91%) ожидают оставить кредитную политику без изменения, и всего 3% банков – смягчить ее.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 6. Рынок потребительского кредитования** |
| **Изменение спроса и предложения на кредиты** | **Изменение кредитной политики банков** |
|  |  |
| *Источник: НБРК* |

Банки в целях качественного роста ссудного портфеля и улучшения своих конкурентных преимуществ до конца 2014 года планируют оптимизировать отдельные процессы кредитования заемщиков, к примеру, улучшить скорость рассмотрения заявок, расширить кредитную линейку, а также повысить уровень обслуживания клиентов. В этой связи некоторые банки запланировали ряд мероприятий по привлечению физических лиц за счет предоставления клиентам следующих преимуществ: (1) возможность снижения процентных ставок (ставки устанавливаются и корректируются в соответствии с изменениями рыночной конъюнктуры и могут снижаться по мере увеличения масштабов сотрудничества банка с клиентом), (2) возможность увеличения срока кредитования (финансирование проектов в рамках кредитных линий позволяет не только применить низкие процентные ставки, но и увеличить сроки кредитования), (3) обслуживание и консультации по системе клиентоориентированности (при необходимости сотрудники банка сами выезжают к клиентам).

**III. Карта рисков**

**Доля банков, ожидающих улучшения качества ссудного портфеля в 4-м квартале 2014 года по сравнению с предыдущим периодом, увеличилась как в сегменте корпоративного сектора, так и по портфелю физических лиц. В 3 квартале основным риском банков по-прежнему оставался кредитный риск.**

В 4-м квартале 2014 года 35% банков прогнозируют улучшение качества ссудного портфеля, 65% банков предполагают, что показатель останется без изменения.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 7. Ожидание изменений качества ссудного портфеля банков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

По сегментам кредитования 29% банков ожидают незначительного улучшения качества портфеля в корпоративном секторе, и 35% банков – в кредитовании физических лиц (диаграмма 7).

Следует отметить, что по результатам опроса банков приоритетными мерами при работе с проблемными кредитами остаются (1) предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности, (2) пролонгация общего срока кредита и изменение графика платежей, (3) предоставление заемщику возможности в течение определенного банком периода времени осуществить рефинансирование долга перед банком, в том числе путем обращения заемщика в другой банк, (4) неприменение штрафных санкций (пеня и другие санкции банка).

Основными источниками фондирования для банков остаются депозиты юридических и физических лиц (48% и 49% банков соответственно), увеличение капитала за счет действующих акционеров (19%), реинвестирование полученной прибыли (24%), размещение долговых ценных бумаг на казахстанской фондовой бирже (20%). Кроме того, 14% банков рассчитывают на государственную поддержку в виде займов рефинансирования, стабилизационных кредитов Национального Банка РК и средств, выделяемых через институты развития.

При распределении рисков для банков по приоритетности, основными рисками остаются кредитный риск и в меньшей степени риск ликвидности (диаграмма 8). С целью сокращения кредитного риска и человеческого фактора банки совершенствуют методику оценки рисков и модернизируют программное обеспечение по скоринговой системе и мониторингу платежеспособности клиентов. В то время как банки в целях управления текущей ликвидностью используют межбанковские и биржевые инструменты денежного рынка (свопы, операции РЕПО, межбанковские депозиты).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 8. Восприятие рисков банками** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

1. *Здесь и далее результаты в диаграммах представлены в виде изменения чистого процентного изменения ответов респондентов, которое рассчитывается как разница % респондентов, отметивших увеличение/смягчение того или иного параметра, и % респондентов, отметивших снижение/ужесточение того или иного параметра.* ***Значение ниже 0 ужесточение/снижение того или иного параметра, выше 0 смягчение/увеличение того или иного параметра.*** *В данном случае в диаграмме представлены изменения кредитной политики.*  [↑](#footnote-ref-1)