Обследование банков второго уровня «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка», январь 2015 года

Итоги обследования качественных параметров кредитного рынка на основе анкетирования банков подтверждают низкую активность как со стороны банков, так и со стороны заемщиков в 4-м квартале 2014 года. Уровень общеэкономических рисков страны, в том числе снижение цен на нефть, ухудшающиеся ожидания, а также снижение тенговой ликвидности, по мнению банков, оказывали сдерживающее влияние на кредитную активность банков. Однако банки ожидают некоторого улучшения ситуации с ликвидностью во 2-м квартале 2015 года в связи с началом реализации новых государственных инициатив по поддержке экономики (в частности государственная программа «Нурлы-Жол», политика по дедолларизации экономики).

Кредиты нефинансовым организациям предоставлялись преимущественно для целей финансирования оборотного капитала и реструктуризации существующих долгов. Кредитная активность банков в розничном сегменте была снижена регуляторными мерами, направленными на минимизацию рисков избыточного роста портфеля потребительских займов. Сегмент ипотечного кредитования также характеризуется низкой активностью и дальнейшие перспективы его развития в краткосрочном периоде, по мнению банков, ограничены в виду отсутствия факторов роста и ограниченности фондирования. В результате жесткая кредитная политика банков и сохранение высоких требований к заемщикам ограничивали рост спроса со стороны как нефинансовых организаций, так и физических лиц. Вместе с тем, отмечалась некоторая активизация кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ поддержки МСБ.

Начиная со второй половины 2014 года, проводилась активная работа по снижению уровня неработающих займов, однако, несмотря на снижение уровня проблемных займов, качество ссудного портфеля все еще остается неудовлетворительным. В качестве наиболее приоритетных мер при работе с проблемными займами банки выделяют продажу коллекторским компаниям, списание безнадежной задолженности, пролонгацию общего срока кредита, изменение графика платежей, рефинансирование долга.

**Рынок кредитования корпоративного сектора**

**В 4-м квартале 2014 года по сравнению с предыдущим кварталом на фоне уменьшения количества банков, желающих кредитовать нефинансовый сектор (с 29% до 20%), доля банков, отметивших увеличение спроса на кредиты, снизилась с 39% до 34%** (диаграмма 1[[1]](#footnote-1)). Наибольшим спросом у заемщиков в 4-м квартале 2014 года пользовались, как и в предыдущем квартале, кредиты под оборотный капитал, на инвестиционные цели, при этом наиболее приоритетными продуктами являлись кредитные линии, кредитные гарантии и поручительства.

**Основные игроки придерживались невысокой активности в кредитовании субъектов реального сектора экономики, в результате кредитная политика банков остается консервативной (диаграмма 2):** в 4-м квартале значительных изменений не наблюдалось, за исключением политики отдельных банков, отметивших незначительное ужесточение. При этом банки с казахстанским участием в капитале в 4-м квартале 2014 года отдавали свое предпочтение субъектам крупного бизнеса в силу налаженной клиентской базы. Сохраняющаяся консервативная кредитная политика банков является одним из основных факторов, снижающих активность заемщиков. Так, например, согласно мониторингу предприятий реального сектора экономики в 4 квартале 2014 года желаемая предприятиями процентная ставка по кредитам в тенге составила 8,7%, в инвалюте - 6,2%, в то время как фактическая процентная ставка составила 11,8% и 8,4% соответственно.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 1. Изменение спроса и предложения на кредитные ресурсы, % респондентов (корпоративный сектор)** |
|  |
|  *Примечание: Доступность кредитных ресурсов рассчитана как доля предприятий, обратившихся за кредитом, но не получивших их, %* |
|  *Источник: НБРК* |

**Необходимо отметить, что существующий уровень ликвидности определяет склонность банков предоставлять свои кредитные ресурсы на более короткие сроки.** В то же время со стороны нефинансовых организаций наблюдается рост интереса на долгосрочные тенговые кредиты (диаграмма 3). Средняя процентная ставка по долгосрочным кредитам в тенге снизилась с 10,8% в 3 квартал 2014 года до 9,8% в 4 квартале 2014 года. В разрезе валют также наблюдается замедление роста спроса на кредиты в иностранной валюте, что обусловлено ужесточением ценовых условий кредитования. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте увеличилась до 8,1% в 4 квартале 2014 года (7,6% – 3 квартал 2014 года).

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

**Сохранение дефицита тенговой ликвидности, по мнению банков, скорее всего приведет к ужесточению кредитной политики и, соответственно, к дальнейшему замедлению роста спроса.** При этом из условий кредитования наибольшему ужесточению в 1-м квартале 2015 года подвергнутся ценовые параметры по кредитам (маржа банка по стандартным и рискованным видам кредитования), а также требованиям к финансовому положению/кредитоспособности заемщика.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 3. Изменение спроса на займы в разрезе сроков и валюты** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

**II. Рынок кредитования физических лиц**

**Розничный сектор кредитного рынка характеризуется ограниченным ростом спроса на потребительское и ипотечное кредитование (диаграмма 4).**

Доля банков, оценивающих рост спроса на ипотеку, как и в 3-м квартале 2014 года, составила 31%, в то время как 62% отметили, что спрос остался на прежнем уровне (диаграмма 4). Вместе с тем, отдельные банки отмечают, что рост спроса обеспечивается выдачей ипотечных кредитов сотрудникам крупных компаний – партнеров банка на льготных условиях, а также рефинансированием ипотечных займов.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 4. Изменение спроса и предложения на кредиты** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

В целом кредитная политика в отношении ипотечного кредитования осталась на прежнем уровне: 7% банков незначительно ужесточили и 93% банков оставили кредитную политику без изменения в силу возросших издержек привлечения капитала и пессимистических экономических ожиданий (Диаграмма 5).

На потребительском рынке кредитования в виду влияния сезонного фактора доля банков, заявивших об увеличении спроса, увеличилась с 27% в 3-м квартале до 39% банков в 4-м квартале 2014 года. При этом в связи с низким уровнем платежеспособности заемщиков, ограниченностью привлечения фондирования и капитала, основная часть банков (77% респондентов) сохранили свою кредитную политику на прежнем уровне и 23% банков ужесточили (диаграмма 5).

Принимая во внимание, что на 4-й квартал 2014 года приходятся новогодние праздники, отдельные банки проводили некоторую работу по увеличению клиентской базы в розничном сегменте кредитования: снижение первоначального взноса, увеличение срока займа и отмена некоторых видов комиссий. При этом дополнительным маркетинговым ходом некоторых средних банков было бесплатное предоставление сопутствующих услуг, например, страхование объекта при ипотечном кредитовании или страхование жизни заемщика.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 5. Изменение кредитной политики банков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

В связи с ограниченностью фондирования и существующими регуляторными ограничениями, которые направлены на снижение рисков избыточного роста портфеля потребительских займов, банки не готовы активно кредитовать физических лиц. В результате, кредитная политика банков будет направлена на некоторое увеличение процентных ставок по кредитам: 32% банков планируют увеличить процентные ставки в отношении потребительских кредитов и 27% респондентов ожидают увеличения их по ипотечным кредитам.

Риски, связанные с ухудшением финансового состояния заемщиков, для банков незначительно увеличиваются: около 12% банков ожидают дальнейшего ухудшения финансового состояния заемщиков и качества обеспечения.

**III. Карта рисков**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 6. Ожидание изменений качества ссудного портфеля банков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

**В 4-м квартале 2014 года, по оценкам банков, ускорилась долларизация депозитов клиентов. При этом увеличилась стоимость тенговой ликвидности на межбанковском рынке капитала, несмотря на поддержку со стороны государства в виде валютных свопов от Национального Банка и предоставления долгосрочной тенговой ликвидности от ЕНПФ/**

В ближайшие 3 месяца банки не ожидают значительного ухудшения качества ссудного портфеля: 67% банков прогнозирует, что качество останется без изменения, 16% - незначительное ухудшение качества, столько же банков ожидают его улучшение. По сегментам кредитования корпоративного сектора и физических лиц 65% и 76% респондентов, соответственно, прогнозируют, что качество портфеля не изменится, в то время как 15% и 12% ожидают ухудшения качества портфеля (диаграмма 6).

По оценкам банков, приоритетными мерами при работе с проблемными кредитами остаются (1) предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности, (2) **выставление ПТП (платежное требование-поручения), (3) продажа коллекторским компаниям, (4) списание безнадежной проблемной задолженности.**

**По источникам дополнительного финансирования банки продолжают опираться на привлечение вкладов юридических и физических лиц** (60% и 65% банков отметили высокий приоритет). С целью повышения привлекательности своих депозитных продуктов некоторые средние банки планируют проводить различные маркетинговые акции. В свою очередь, крупные банки обеспокоены возможным снижением остатков на депозитах своих основных клиентов (крупных добывающих компаний), испытывающих снижение экспортной выручки из-за падения цен на основное экспортируемое сырье.

При этом наиболее низкий приоритет по источникам привлечения капитала банки отмечают: увеличение капитала за счет размещения акций на международных рынках капитала (72%), привлечение стратегического иностранного инвестора (69%), размещение долговых ценных бумаг на международных рынках капитала (55%).

В 4-м квартале 2014 года наиболее значимым риском для банков стал риск ликвидности (диаграмма 7). Рост значимости риска ликвидности отметили 35% от общего количества респондентов, значимость кредитного и валютного рисков отметили 19% респондентов, процентного риска - 11% банков

|  |
| --- |
| **Диаграмма 7. 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)