



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

**СОСТОЯНИЕ И ПРОГНОЗ ПАРАМЕТРОВ
КРЕДИТНОГО РЫНКА**

**ОБСЛЕДОВАНИЕ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

Департамент финансовой стабильности и рисков

- В 1-м квартале 2017 года, по мнению банков, продолжилось снижение процентных ставок по кредитам, за исключением ипотеки, усилилась конкуренция за качественных заемщиков и улучшились условия фондирования. При этом доступность кредитов остается ограниченной.
- Банки, участвующие в специализированных государственных программах, продолжали предлагать кредиты по более низким процентным ставкам на рынке МСБ. Сохраняется высокая зависимость банков от государственных программ кредитования.
- На фоне невысоких макроэкономических показателей и неблагоприятных внешнеэкономических условий неценовые условия кредитования заемщиков сохраняются на умеренно жестком уровне, что связано, по мнению банков, с неустойчивым финансовым положением заемщиков.
- По мнению банков, сохраняются оптимистические ожидания на 2-й квартал 2017 года по некоторому оживлению спроса, повышению кредитной активности банков и снижению процентных ставок по кредитам.

Опрос банков по кредитному рынку за 1-й квартал проведен Национальным Банком РК в апреле 2017 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 32 банков второго уровня. Результаты обследования агрегируются путем расчета разницы между долей респондентов, отметивших увеличение (смягчение) параметра, и долей респондентов, отметивших его уменьшение (ужесточение). Положительное значение свидетельствует о тенденции роста (смягчения), отрицательное значение – о снижении (ужесточении) параметра. Например, изменение спроса на кредиты рассчитывается как разница между долей респондентов, отметивших его увеличение, и долей респондентов, отметивших его снижение. Более подробная методика расчета результатов и сам вопросник для банков опубликован на интернет-ресурсе Национального Банка РК в разделе «Финансовая стабильность» <http://www.nationalbank.kz/?docid=814&switch=russian>.

I. Корпоративное кредитование

В 1-ом квартале 2017 года активность участников кредитного рынка заметно снизилась (рисунок 1 и 2). Наибольшее влияние оказала сезонная пассивность корпоративного сектора. По-прежнему сохранялся высокий кредитный риск в основных кредитуемых отраслях экономики, в том числе в торговле, строительстве и сельском хозяйстве (рисунок 3). В первой половине 1-го квартала продолжали действовать ограниченные меры воздействия со стороны регулятора в отношении отдельных банков. В этих условиях банки продолжали сохранять жесткую кредитную политику, несмотря на некоторое уменьшение доли банков, отметивших ужесточение.

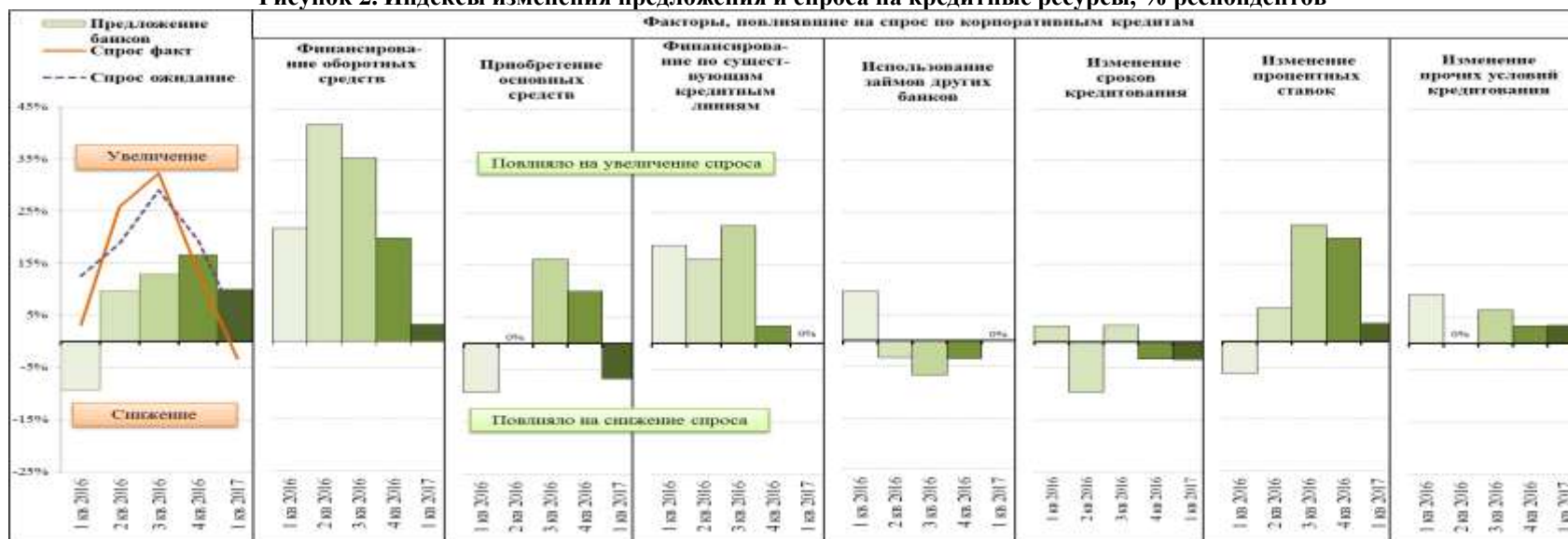
При этом на фоне сохранения высокой конкуренции между банками и снижения стоимости на денежном и депозитном рынках наблюдалось постепенное снижение процентных ставок по кредитам в 1-м квартале 2017 года (рисунок 4). Кроме того, положительное влияние на динамику кредитных ставок оказали позитивные ожидания участников кредитного рынка по дальнейшему снижению базовой ставки Национального Банка РК.

Рисунок 1. Индексы изменения кредитной политики и условий кредитования



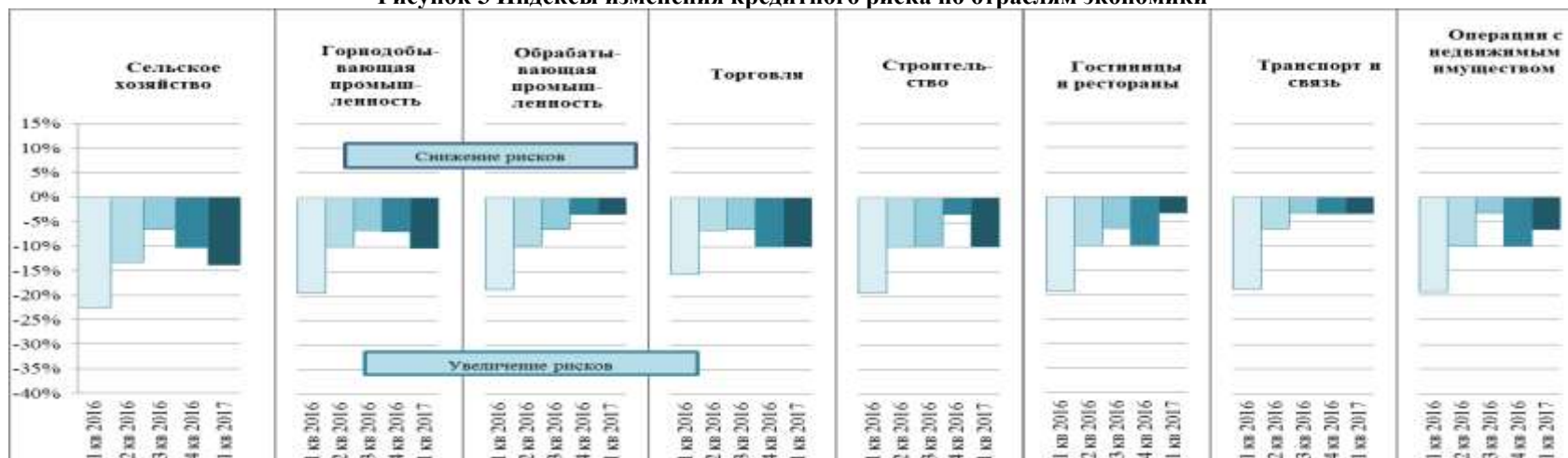
Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика по субъектам кредитования за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в течение следующих 3 месяцев? 3. Как изменились условия предоставления кредитов за последние 3 месяца?

Рисунок 2. Индексы изменения предложения и спроса на кредитные ресурсы, % респондентов



Вопрос: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны заемщиков за последние 3 месяца? 2. Как нижеприведенные факторы повлияли на спрос на кредиты? 3. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка в разрезе субъектов кредитования в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 3 Индексы изменения кредитного риска по отраслям экономики



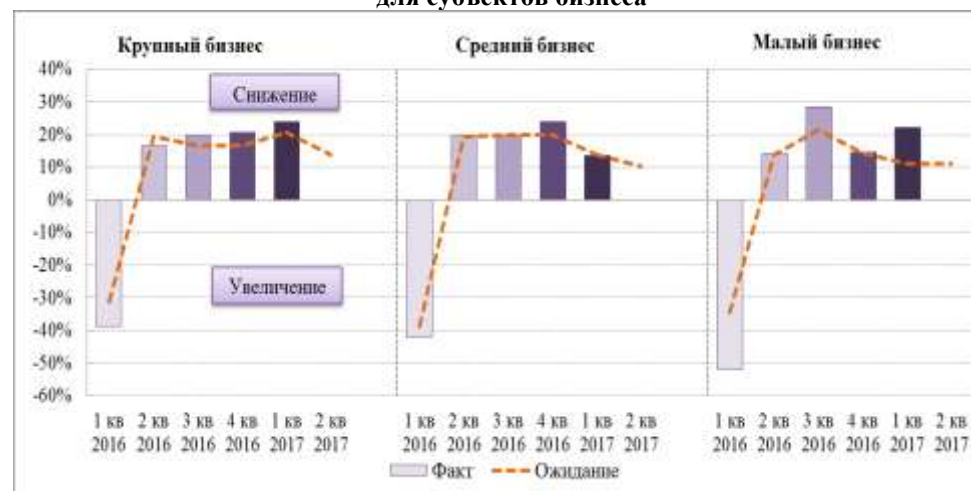
Вопрос 12. Как изменилась оценка кредитного риска в вашем банке относительно нижеприведенных отраслей экономики за последние 3 месяца?

Тем не менее, по мнению банков, процентные ставки по собственным кредитным продуктам все еще остаются достаточно высокими для заемщиков. По мнению банков, высокая стоимость фондирования и существующий уровень кредитного риска не позволяют банкам значительно снижать процентные ставки по собственным продуктам. Банки в целях поддержания кредитной деятельности стараются замещать собственные кредитные продукты государственными программами кредитования, по которым стоимость фондирования значительно ниже.

Стоимость фондирования в тенге и качество ссудного портфеля, по мнению банков, будут и дальше определять условия кредитования и кредитную политику банков в предстоящие периоды. В результате доступность кредитов будет оставаться ограниченной для большинства заемщиков, и спрос на кредитные ресурсы со стороны корпоративного сектора не будет удовлетворяться в желаемом объеме.

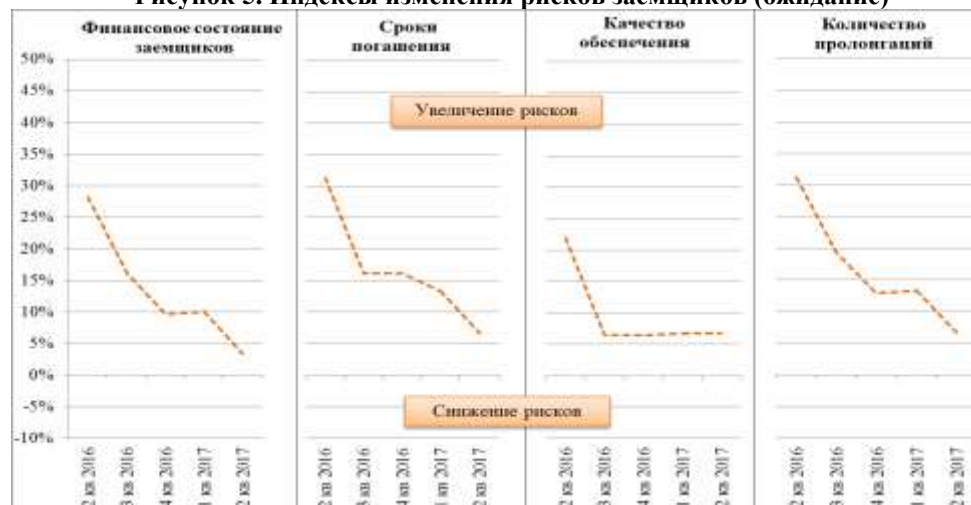
По мнению банков, существующая жесткая система оценки заемщиков позволит контролировать основные риски в предстоящие периоды – ухудшение финансового состояния заемщиков и ухудшение качества обеспечения (рисунок 5). В этой связи банки во 2-м квартале 2017 года ожидают замедления рисков заемщиков.

Рисунок 4. Индексы изменения ставки вознаграждения на кредитные ресурсы для субъектов бизнеса



Вопросы: 1. Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 5. Индексы изменения рисков заемщиков (ожидание)



Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменятся риски существующих заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

II. Кредитование физических лиц

На фоне снижения платежеспособности населения и высокой стоимости фондирования банки продолжают проводить жесткую кредитную политику в секторе кредитования физических лиц (рисунок 6 и 7). В 1-м квартале 2017 года ужесточению подвергся ряд ключевых условий кредитования, направленных на минимизацию кредитных рисков - сократились максимальные сроки погашения кредита, повысились требования к залоговому обеспечению и финансовому положению заемщиков. В то же время в целях увеличения клиентской базы отдельные банки увеличивали лимиты кредитования и незначительно снижали процентные ставки по потребительским кредитам (рисунок 11).

Спрос на потребительские кредиты замедлился, на ипотечные кредиты – сократился. Фактор конкуренции, по мнению банков, будет способствовать постепенному смягчению условий по потребительскому кредитованию и оживлению спроса в будущих периодах. Фактор некоторой неуверенности населения в способности обслуживать долг наряду с высокой стоимостью долгосрочного фондирования будут ограничивать спрос на ипотеку. В то же время ожидания по запуску государственной программы ипотечного кредитования «Нурлы жер» формируют оптимистичные прогнозы банков в отношении роста спроса на ипотеку.

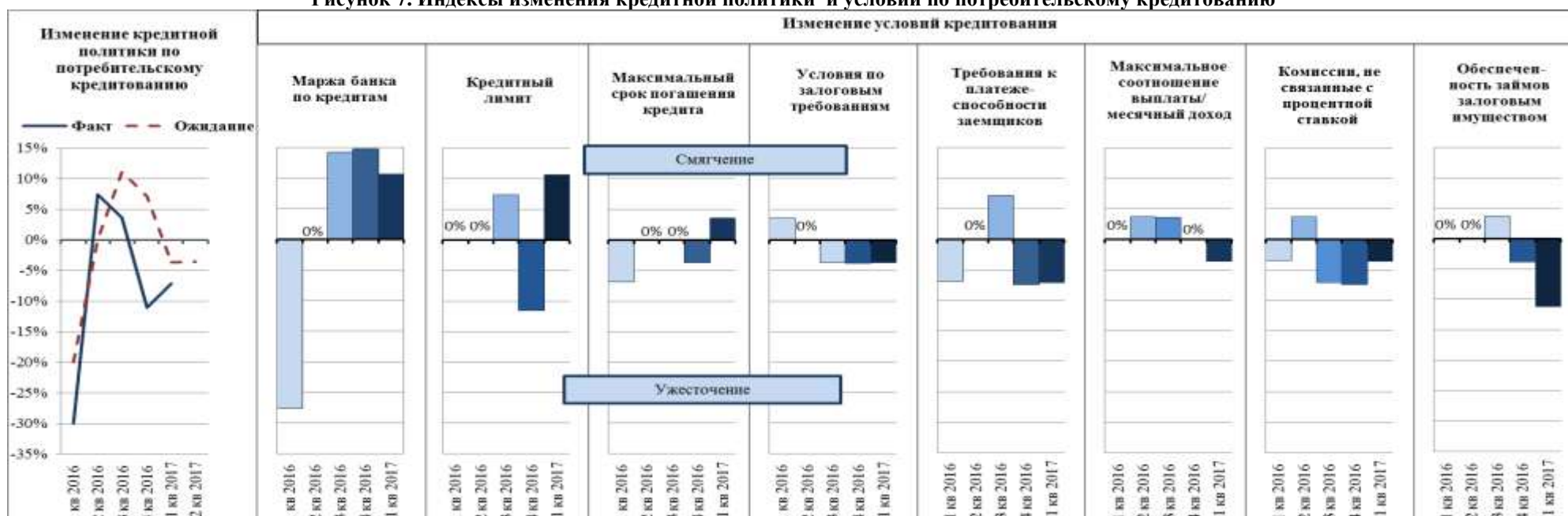
Рисунок 6. Индексы изменения кредитной политики и условий по ипотечным кредитам



Вопрос: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика в отношении физических лиц за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в отношении физических лиц в течение следующих 3 месяцев? 3. Как нижеприведенные условия ипотечного кредитования изменились в вашем банке за последние 3 месяца?

Во 2-м квартале 2017 года банки не ожидают существенного восстановления спроса в виду сохранения низкой платежеспособности заемщиков, хотя в долгосрочной перспективе по мере восстановления экономики и платежеспособности населения, банки не исключают более заметного оживления спроса на кредиты. В этой связи «аппетит к риску» в банковском секторе пока останется на невысоком уровне: крупные и отдельные средние банки в основном планируют работать только с наиболее стабильными заемщиками, в том числе в рамках зарплатных проектов.

Рисунок 7. Индексы изменения кредитной политики и условий по потребительскому кредитованию



Вопрос: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика в отношении физических лиц за последние 3 месяца? 2. Как нижеприведенные условия потребительского кредитования изменились в вашем банке за последние 3 месяца?

Рисунок 8. Индексы изменения спроса и предложения на ипотечные кредиты

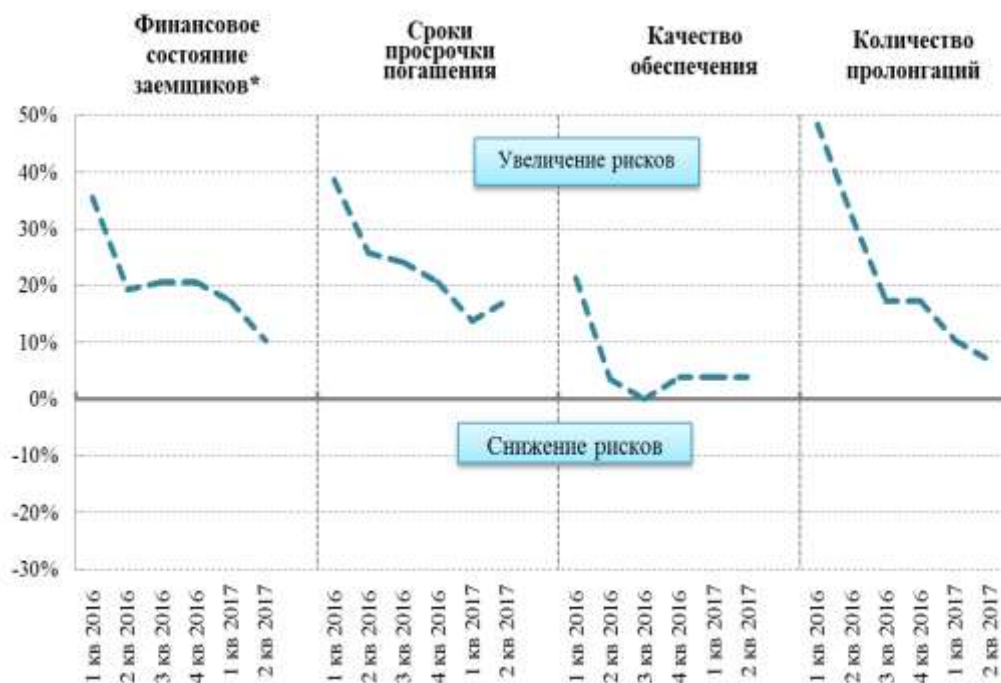


Рисунок 9. Индексы изменения спроса и предложения на потребительские кредиты



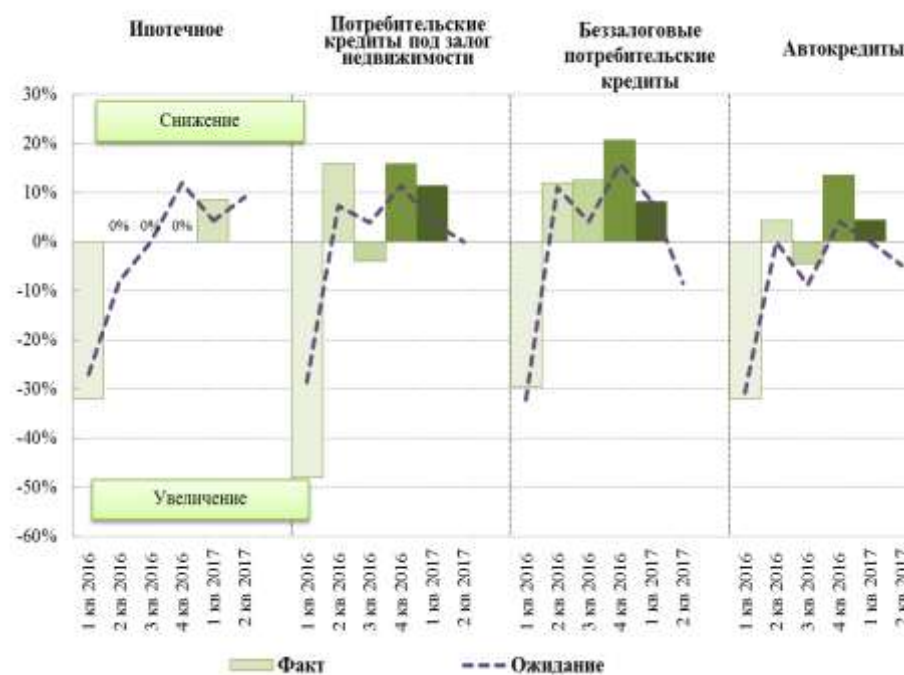
Вопрос: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны физических лиц за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка со стороны физических лиц в течение следующих 3 месяцев? 3. Как вы оцениваете желание вашего банка предоставлять кредиты физическим лицам за прошедшие 3 месяца? 4. Как нижеприведенные факторы оказали влияние на спрос?

Рисунок 10. Индексы изменения рисков заемщиков (ожидание)



Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменятся риски существующих заемщиков в течение следующих 3 месяцев?

Рисунок 11. Индексы изменения ставки вознаграждения на кредитные ресурсы для физических лиц



Вопросы: 1. Как изменились ставки вознаграждения по кредитам за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как изменятся ставки вознаграждения по кредитам в течение следующих 3 месяцев?

III. Карта рисков

Во 2-м квартале 2017 года 66% банков прогнозирует, что качество ссудного портфеля останется без изменений, 22% банков ожидают улучшения и всего 12% прогнозируют ухудшение ссудного портфеля (рисунок 12).

Основными мерами по улучшению качества ссудного портфеля остаются:

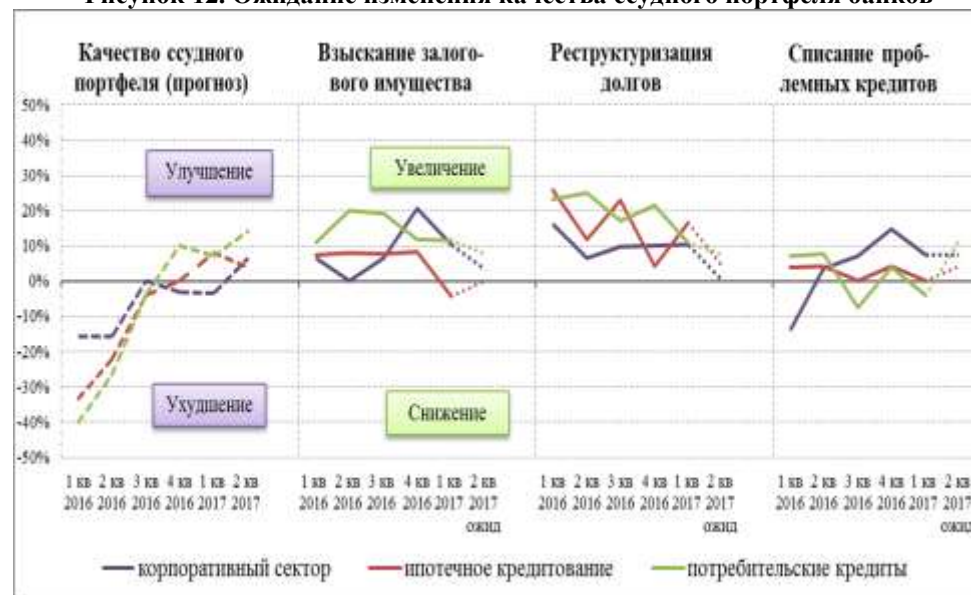
- реструктуризация текущей задолженности заемщиков;
- рефинансирование долга;
- полный отказ от кредитования непрозрачных субъектов бизнеса, не раскрывающих в необходимом объеме финансовой отчетности;
- тщательный анализ и мониторинг финансового состояния клиентов;
- жесткая регламентация процедур по работе с проблемными заемщиками.

Необходимо отметить, что сохраняется высокий интерес заемщиков к реструктуризации кредитов. Доля банков, отметивших рост заявлений на реструктуризацию кредитной задолженности, по корпоративным кредитам составила 17%, по ипотечным и потребительским кредитам - 25% и 18% соответственно (рисунок 12). Спрос на реструктуризацию кредитов связан с ухудшением финансового положения заемщиков и стремлением снизить долговую нагрузку путем конвертации валютных кредитов в тенговые и получения льготного периода по выплате кредита. В то же время во 2-м квартале 2017 года банки ожидают снижения реструктуризации кредитов и количества операций по взысканию залогового имущества (рисунок 12).

В 1-м квартале 2017 года наиболее существенным риском для банков стал риск ликвидности и валютный риск (рисунок 13). Рост значимости риска ликвидности отметили 28% от общего количества респондентов, кредитного и валютного рисков - 22%.

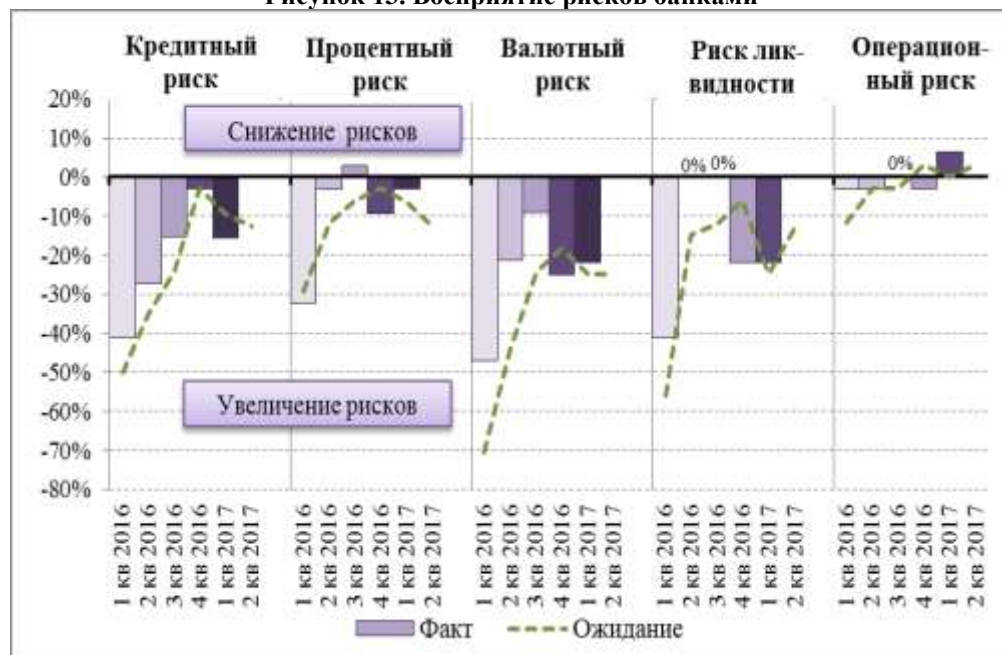
В целом существующая жесткая кредитная политика банков помогает контролировать качество ссудного портфеля, и как результат количество одобренных кредитных заявок в 2-м квартале 2017 года останется на низком уровне (рисунок 14).

Рисунок 12. Ожидание изменения качества ссудного портфеля банков



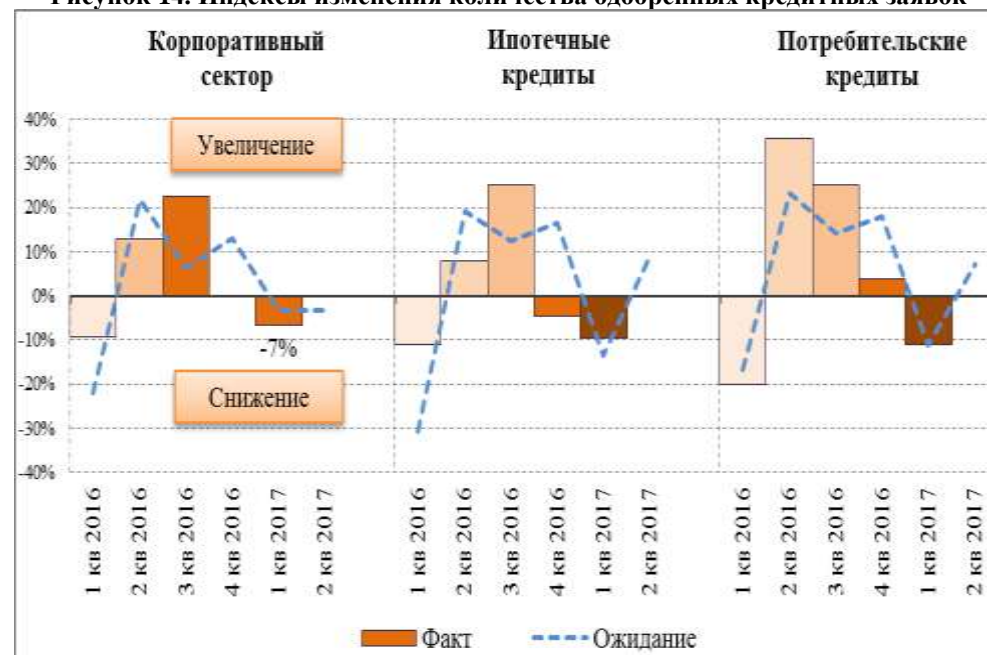
Вопросы: 1. По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев? 2. Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца? 3. Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца? 4. Как изменилось количество операций по списанию проблемных кредитов за баланс за прошедшие 3 месяца?

Рисунок 13. Восприятие рисков банками



Вопрос: 1. Исходя из сложившейся структуры портфеля активов, оцените изменение степени рисков для вашей деятельности

Рисунок 14. Индексы изменения количества одобренных кредитных заявок



Вопрос: 1. Как изменилось количество одобренных кредитных заявок заемщиков за прошедшие 3 месяца?