



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

**СОСТОЯНИЕ И ПРОГНОЗ ПАРАМЕТРОВ
КРЕДИТНОГО РЫНКА**

**ОБСЛЕДОВАНИЕ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ
ЗА 2-Й КВАРТАЛ 2016 ГОДА**



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

Опрос банков по кредитному рынку за 2-й квартал проведен Национальным Банком РК в июле 2016 года. Итоги анализа подготовлены по результатам ежеквартального обследования 33 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>.

Департамент финансовой стабильности и рисков

Резюме

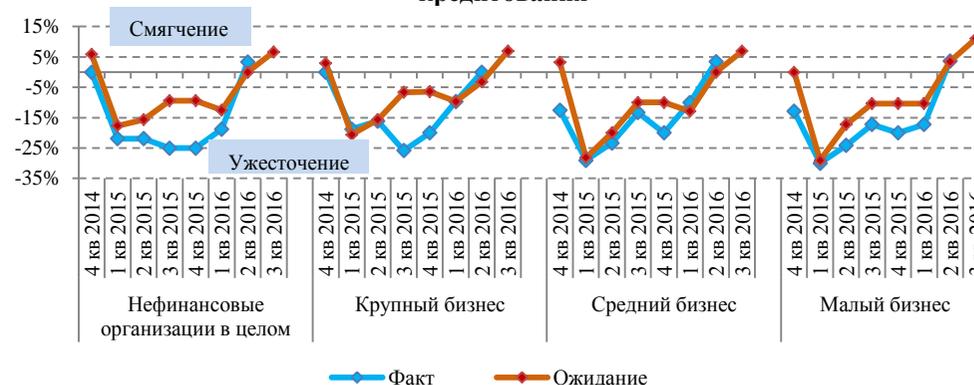
- В 3-м квартале 2016 года банки планируют смягчение кредитной политики через снижение процентных ставок в основном во всех сегментах кредитного рынка. В то же время в связи с сохранением высокого уровня кредитного риска, неценовые условия кредитования, прежде всего для корпоративных заемщиков, обещают оставаться умеренно жесткими.
- Банки ожидают дальнейшего повышения спроса во всех сегментах кредитного рынка, особенно в корпоративном секторе.
- Банки прогнозируют, что начиная с 3-го квартала 2016 года, крупные и некоторые средние банки заметно активизируют свою деятельность на рынке беззалоговых займов в связи с быстрой оборачиваемостью. На этом фоне обеспеченные кредиты, в том числе ипотечные и авто, будут развиваться менее активно.
- Банки отмечают тенденцию снижения процентных ставок по кредитам (кроме ипотечных и авто) благодаря улучшению условий фондирования на внутренних финансовых рынках, росту конкуренции и государственным программам поддержки кредитования.
- По мнению банков, стабилизация ситуации на финансовом рынке восстановила желание банков кредитовать, а смягчение условий кредитования оживило спрос со стороны заемщиков, наиболее заметно в секторе малого бизнеса.
- На фоне замедления макроэкономических показателей и неблагоприятных внешнеэкономических условий неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков сохраняются на умеренно жестком уровне, что связано, по мнению банков, с неустойчивым финансовым положением заемщиков.

I. Рынок кредитования корпоративного сектора

Во 2-м квартале 2016 года банки отметили улучшение условий фондирования, а также сезонное восстановление деловой активности бизнеса. В результате позитивные прогнозы банков, заявленные в 1-м квартале, реализовались, в частности, было отмечено снижение процентных ставок, приостановление ужесточения кредитной политики (График 1), заметный рост спроса со стороны заемщиков (График 2), рост конкуренции между банками. В целом банки отметили смягчение кредитной политики, особенно в отношении малого бизнеса. На смягчение кредитной политики повлияло улучшение всех факторов, за исключением риска изменения стоимости залогового обеспечения и риска спада экономики (График 3). Государственные программы продолжали поддерживать кредитование малого и среднего бизнеса по льготным процентным ставкам. В то же время банки отмечают, что деловая активность бизнеса остается ограниченной в виду сохранения макроэкономических рисков. В частности, наиболее неблагоприятная ситуация складывалась для компаний-импортеров в секторе торговли в результате ослабления национальной валюты.

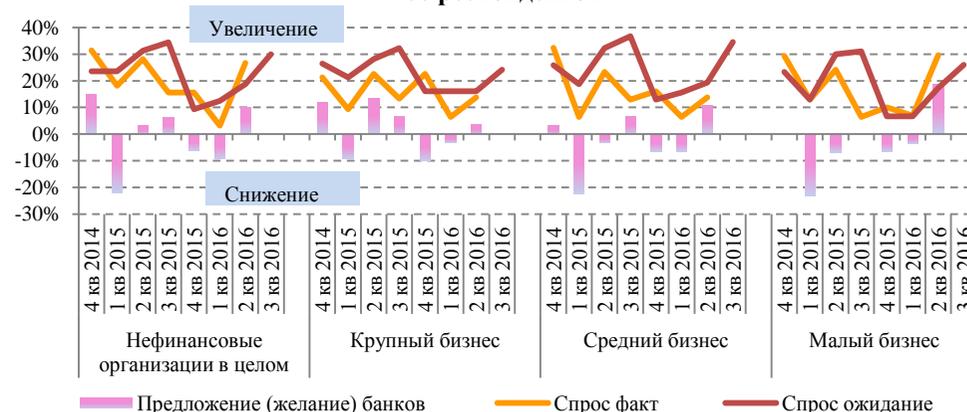
В целом стабилизация ситуации на финансовом рынке восстановила желание банков кредитовать и оживила спрос со стороны заемщиков, наиболее заметно в секторе малого бизнеса: рост превзошел прогнозы, высказанные в ходе обследования 1-го квартала. В то же время сохраняющийся дефицит долгосрочного фондирования ограничивает банки в финансировании основных средств. Основной спрос заемщиков концентрировался на кредитах на оборотные средства (График 4).

График 1. Индексы изменения кредитной политики в разрезе субъектов 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?

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



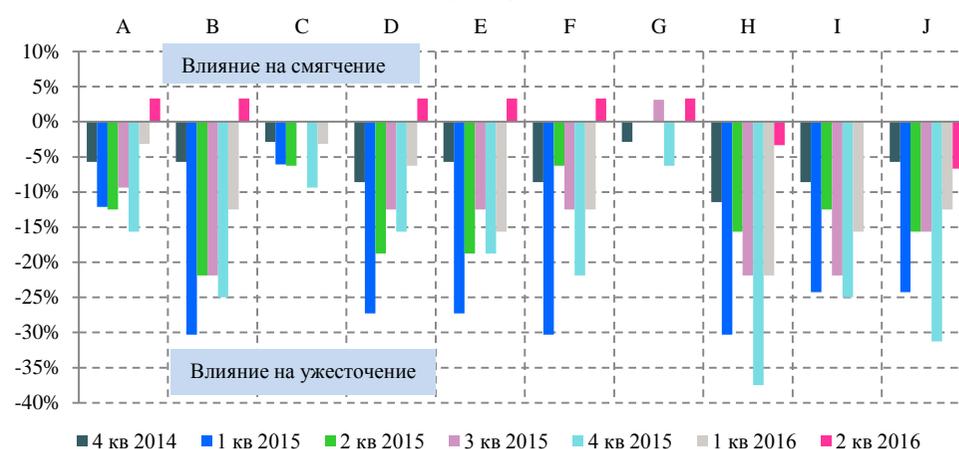
Вопросы: 1. Как изменился спрос на кредиты со стороны заемщиков за последние 3 месяца? 2. Как вы оцениваете изменение желания вашего банка предоставлять кредиты в разрезе субъектов кредитования за прошедшие 3 месяца? 3. По вашему мнению, как изменится спрос на кредиты вашего банка в разрезе субъектов кредитования в течение следующих 3 месяцев?

Ожидания банков в отношении динамики спроса на кредиты в 3-м квартале были более позитивными по сравнению с ожиданиями на 2-ой квартал: 33% банков ожидают роста спроса, тогда как во 2-м квартале данный показатель составлял 25%.

В целом банки в 3-м квартале ожидают дальнейшего смягчения кредитной политики за счет снижения процентных ставок по кредитам (График 5). Неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков в рассматриваемой перспективе останутся умеренно жесткими (График 6) из-за неустойчивого финансового положения компаний на фоне невысокой динамики макроэкономических показателей и неблагоприятных внешнеэкономических условий.

В целом динамика индексов кредитной политики свидетельствует об адаптации банков к сложившимся экономическим условиям. Готовность банков в среднесрочной перспективе снижать процентные ставки, сохраняя умеренно жесткие требования к финансовому положению заемщиков и кредитному обеспечению, создает предпосылки для постепенного восстановления кредитной активности без ущерба для качества кредитных портфелей банков.

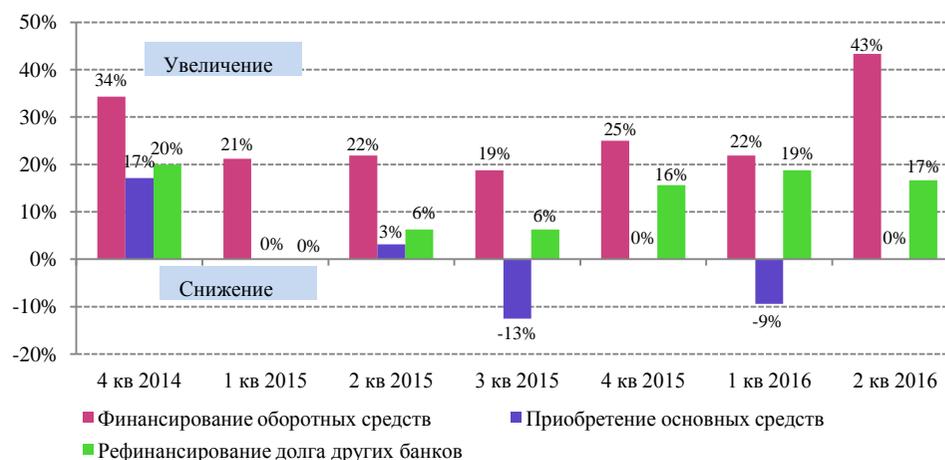
График 3. Влияние отдельных факторов на изменение кредитной политики банков



A - Внешние рынки капитала; B - Внутренние рынки капитала; C - Средства акционеров; D - Изменение показателей ликвидности; E - Доступность и стоимость депозитов клиентов; F - Доступность инструментов по операциям с Национальным Банком РК; G - Конкуренция со стороны других банков; H - Общие экономические ожидания (рост/спад); I - Изменение профиля риска в той или иной отрасли экономики; J - Риск изменения стоимости залогового обеспечения.

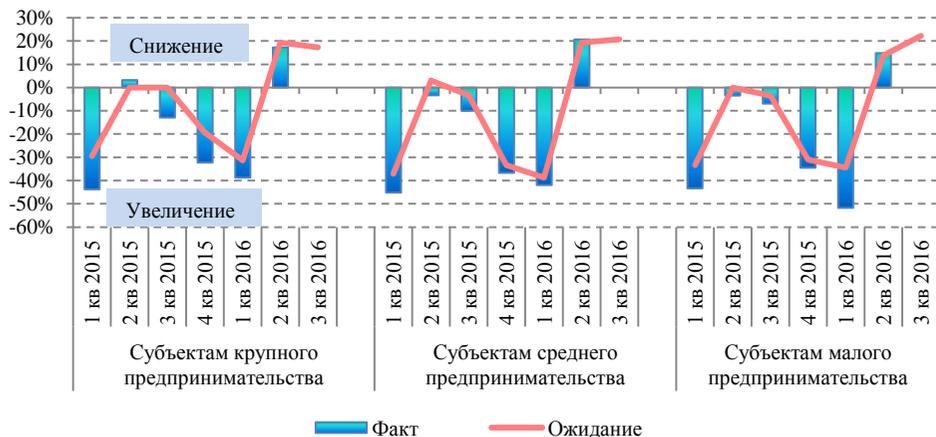
Вопрос: 1. Как нижеприведенные факторы повлияли на спрос на кредиты?

График 4. Индексы изменения спроса по целям кредитования



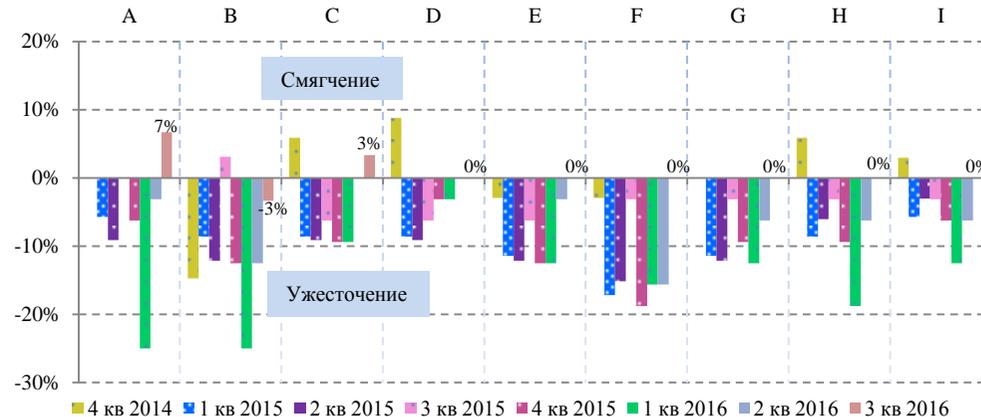
Вопросы: 1. Как изменился спрос на кредитование вашим банком юридических лиц по целям кредитования за прошедшие 3 месяца?

График 5. 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?

График 6. Индексы изменения условий кредитования

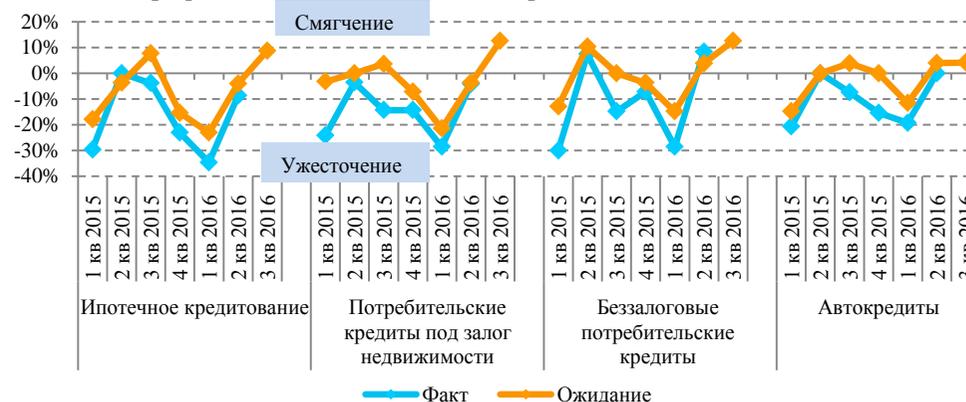


- Вопрос: 1. По вашему мнению, как претерпят изменения условия кредитования в течение следующих 3 месяцев?

II. Рынок кредитования физических лиц

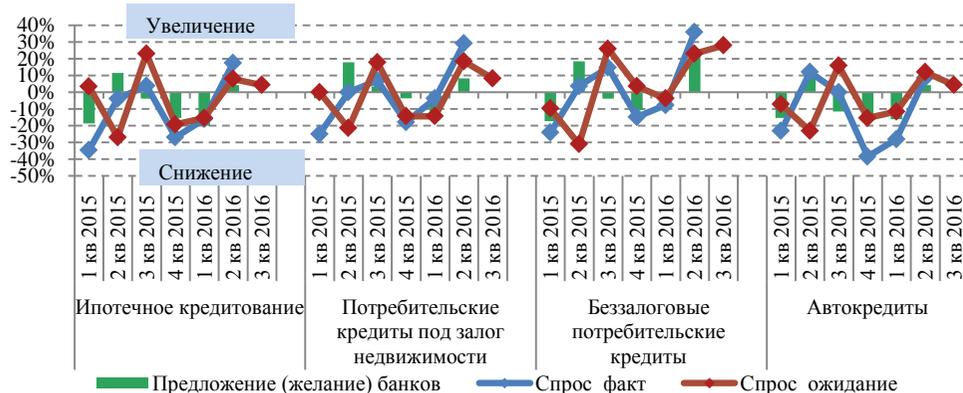
Снижение стоимости привлекаемых банками ресурсов, рост потребительской уверенности заемщиков (График 9), сезонный фактор, а также снижение процентных ставок по кредитам (График 10) отразились на оживлении рынка розничного кредитования. Во 2-м квартале в отличие от предыдущего периода банки отмечают положительный рост спроса на розничные продукты, особенно на беззалоговые потребительские займы (График 8), по которым наблюдалось заметное смягчение кредитной политики (График 7). Это выразалось в некотором понижении процентных ставок, снижении размеров комиссий и увеличении кредитного лимита. Несмотря на рост спроса на ипотечные кредиты, существенной активности на данном рынке не наблюдалось. Ограниченность источников долгосрочного фондирования вынуждает банки сохранять жесткие требования к заемщикам, особенно к первоначальному взносу по займу.

График 7. Индексы изменения кредитной политики банков



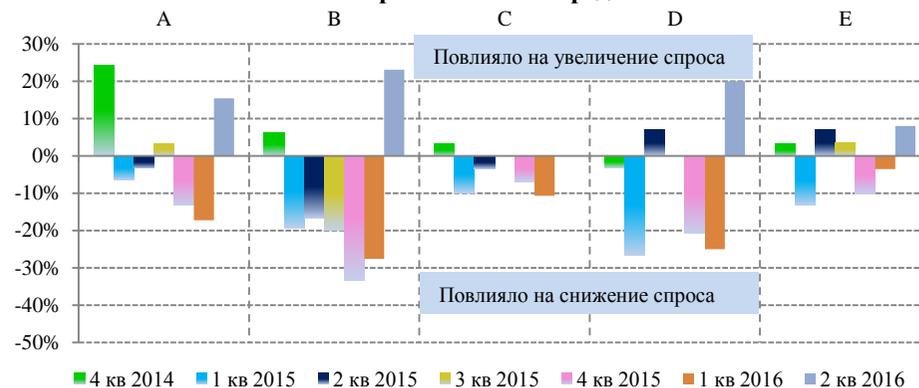
Вопросы: 1. Претерпела ли изменения ваша кредитная политика по субъектам кредитования за последние 3 месяца? 2. По вашему мнению, как претерпит изменения кредитная политика в течение следующих 3 месяцев?

График 8. Индексы изменения предложения и спроса на кредиты



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

График 9. Влияние факторов на изменение спроса по потребительским кредитам



A- потребительские расходы на товары длительного пользования (мебель, автомобили и т.д.); B- уверенность потребителей (восприятие долгового бремени); C- изменение сроков кредитования; D- изменение процентных ставок; E- изменение комиссий.

Вопрос: 1. Как нижеприведенные факторы оказали влияние на изменения спроса вашего банка в отношении потребительского кредитования?

На фоне оживления рынка потребительского кредитования «аппетит к риску» в банковском секторе остается на прежнем уровне: крупные и средние банки предпочитают работать с наиболее стабильными заемщиками, в том числе в рамках зарплатных проектов. В то же время результаты анкетирования свидетельствуют о том, что банки ожидают замедления роста рисков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков, увеличением просрочки по платежам, ухудшением качества обеспечения и ростом количества пролонгаций займов (График 11).

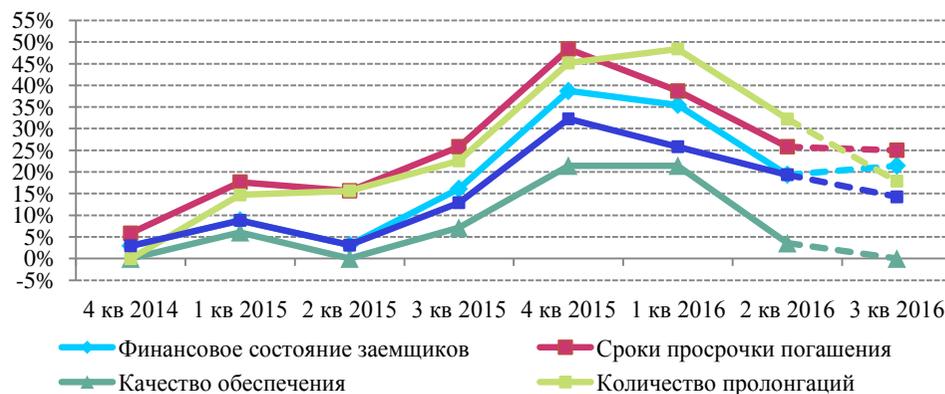
В 3-м квартале 2016 года, по мнению банков, в розничном сегменте продолжится восстановление баланса между спросом и предложением, особенно в потребительском сегменте. В краткосрочном периоде банки прогнозируют рост платежеспособности заемщиков, тогда как в долгосрочном периоде такой уверенности у банков не наблюдается. В этой связи фактор роста конкуренции между банками будет способствовать смягчению условий по потребительскому кредитованию, в то время как в ипотечном сегменте уровень конкуренции останется на низком уровне. В этой связи 19% банков предполагают, что рост спроса продолжится на рынке потребительского кредитования и более 75% респондентов не ожидают изменений. В отношении ипотечного кредитования прогнозы не столь оптимистичны – роста спроса ожидают только 4% банков, в то время как доля респондентов, не предполагающих никаких изменений, составила 96%.

График 10. Индексы изменения ставок вознаграждения по кредитам



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?

График 11. Индекс изменения существующих рисков заемщиков



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

III. Карта рисков

В 3-м квартале 2016 года 88% банков прогнозирует, что качество ссудного портфеля останется без изменений, 9% банков ожидают ухудшения и всего 3% прогнозируют улучшения ссудного портфеля (График 12).

Основным риском для банков, как и в предыдущие кварталы, остается кредитный риск, несмотря на его снижение во 2-м квартале (График 13). Значимость кредитного риска банки связывают с достаточно ощутимым уровнем проблемных займов. Тем не менее, с целью дальнейшего сокращения кредитного риска банки совершенствуют методику оценки рисков и модернизируют программное обеспечение по скоринговой системе и мониторингу платежеспособности клиентов.

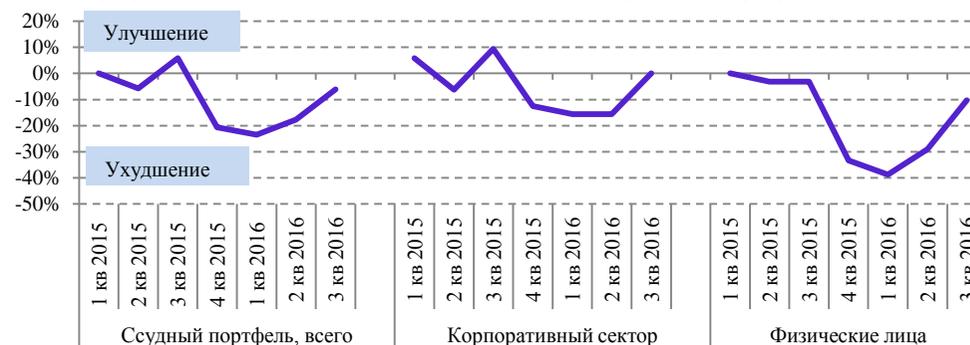
Стабильность курса тенге и улучшение ситуации с краткосрочной тенговой ликвидностью способствовали снижению уровня валютного риска и риска ликвидности (График 12).

По итогам 2-го квартала 2016 года в сегменте потребительских кредитов наблюдался некоторый рост количества операций по взысканию залогового имущества и реструктуризации долгов заемщиков, за исключением ипотечного и корпоративного сегментов (График 14).

По мнению банков, одной из острых проблем для банков остается проблема реализации накопленного залогового имущества: зачастую заемщики из-за ухудшения своего финансового положения отказываются от обязательств по займам, и их залоговое имущество переходит в банк. При этом реализовать залог, особенно недвижимость, достаточно сложно из-за невысокой активности рынка недвижимости.

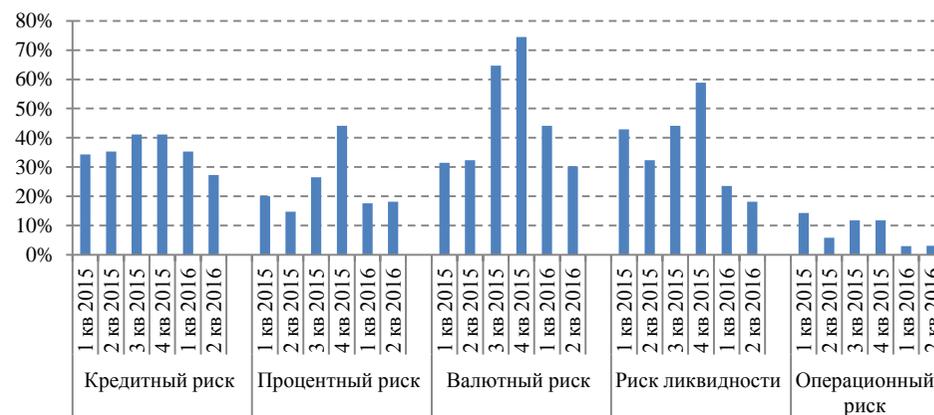
Смягчение условий кредитования во 2-м квартале повлияло на увеличение количества одобренных заявок по всем сегментам кредитного рынка, особенно в сегменте потребительского кредитования (График 15).

График 12. Ожидание изменения качества ссудного портфеля банков



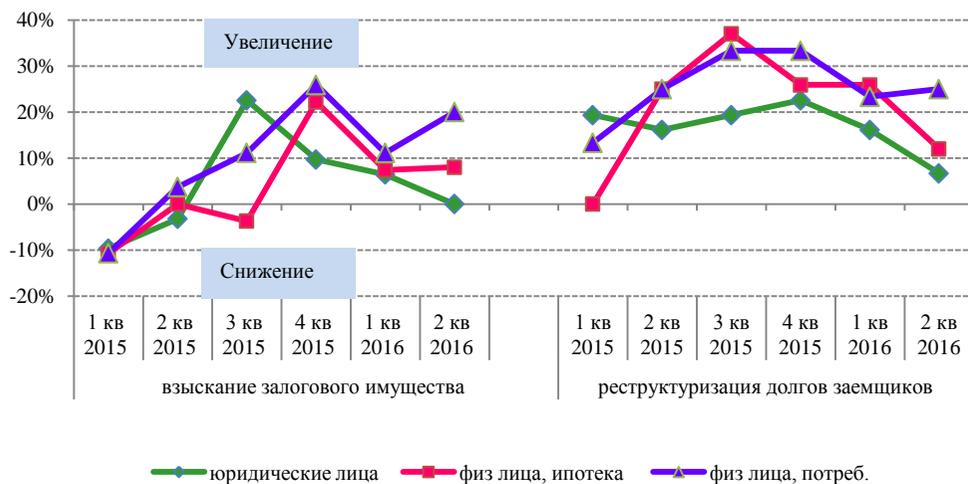
Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев?

График 13. Восприятие рисков банками



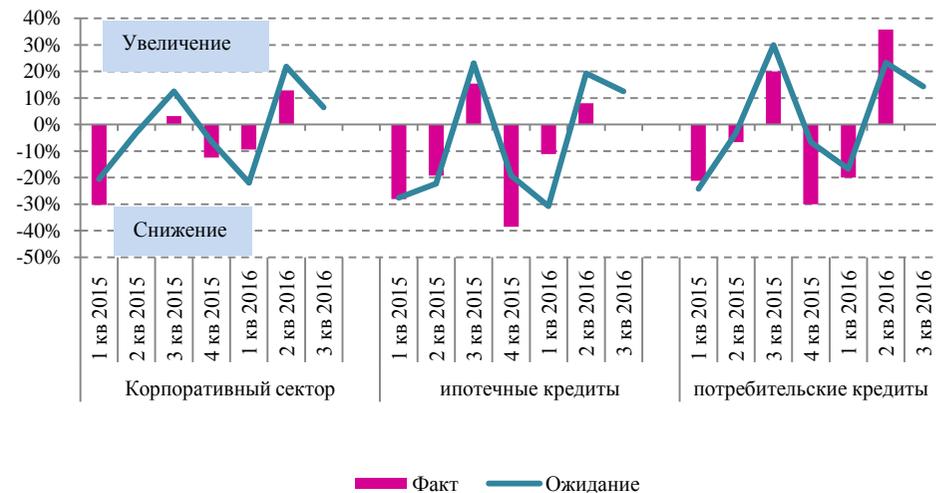
Вопрос: 1. Исходя из сложившейся структуры портфеля активов, оцените изменение степени рисков для вашей деятельности

График 14. Индексы изменения количества операций по проблемным кредитам и реструктуризация долгов заемщиков



Вопросы: 1. Как изменилось количество операций по взысканию заложенного имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца? 2. Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца?

График 15. Индексы изменения количества одобренных кредитных заявок заемщиков



Вопросы: 1. Как изменилось количество одобренных кредитных заявок заемщиков за прошедшие 3 месяца? 2. По вашему мнению, как изменится количество одобренных кредитных заявок течение следующих 3 месяцев?