



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ

2-е полугодие
2018 года

Тенденции кредитования представляет обзор актуальных вопросов и анализ основных тенденций развития рынка кредитования. Источниками данных для анализа являются информация Кредитного регистра и обследование, проводимое Национальным Банком – Опрос банков по кредитованию.

Возвращение кредитного роста

Во 2П2018, как и годом ранее, рост ссудного портфеля по-прежнему поддерживался за счет розничного кредитования, особенно, беззалоговых потребительских займов, которые растут быстрее других займов и быстрее, чем раньше. Портфель обеспеченных потребительских займов сокращается второй год подряд, главным образом, за счет вывода крупных займов с характерно низкой возвратностью.

Корпоративный портфель продолжал сокращаться, главным образом, за счет продажи Цеснабанком портфеля сельскохозяйственных займов в ФПК, но сжатие замедлилось.

Национальный Банк продолжил работу по оздоровлению банковского сектора и подготовке к применению мотивированного суждения в рамках усиленного надзорного мандата. Согласно отчетности банков, доля просроченной задолженности снизилась с 9,3% в конце 2017 до 7,4% в конце 2018. Этому способствовало выявление и признание просроченных займов, их списание и частичная передача в связанные управляющие компании и государственный ФПК, а также вывод из системы трех неплатежеспособных банков во второй половине 2018 года.

Несмотря на повышение качества ссудного портфеля и сокращение объема непризнанных просрочек и других проблемных займов в целом по системе, объем непризнанных или недопровизованных потерь отдельных банков остается высоким по сравнению со способностью их абсорбировать. Для банков, где достаточность капитала не является сдерживающим фактором, корпоративное кредитование ограничено высокими кредитными рисками, которые банки начинают оценивать более объективно благодаря усилению надзора за кредитными практиками.

В 2018 году ссудный портфель банков вырос на 1,3% г/г (График 1.1). Сжатие ссудного портфеля банков в конце 2017 и в начале 2018 года было связано с очисткой банков от проблемных займов. Так, в 2017 году ККБ передал проблемные займы в ФПК, а RBK в ТОО «Специальная финансовая корпорация «ДСФК». В 2018 году Цеснабанк продал по балансовой стоимости часть своих займов на сумму порядка 450 млрд. тенге в ФПК.

График 1.1 Кредит вырос впервые за 6 кварталов

Ссудный портфель системы

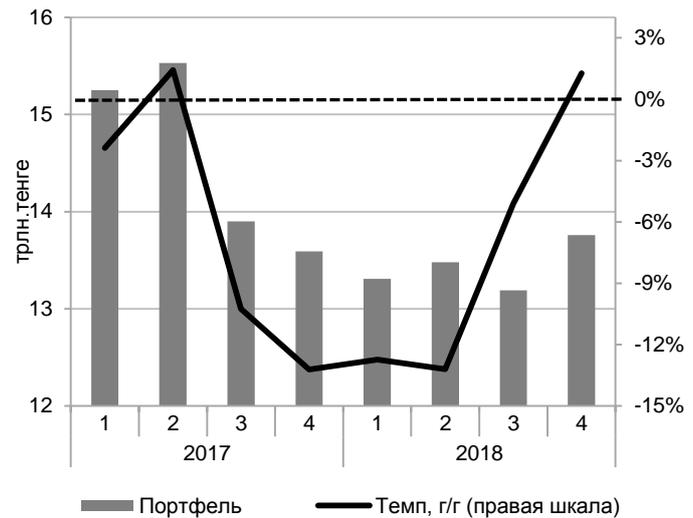
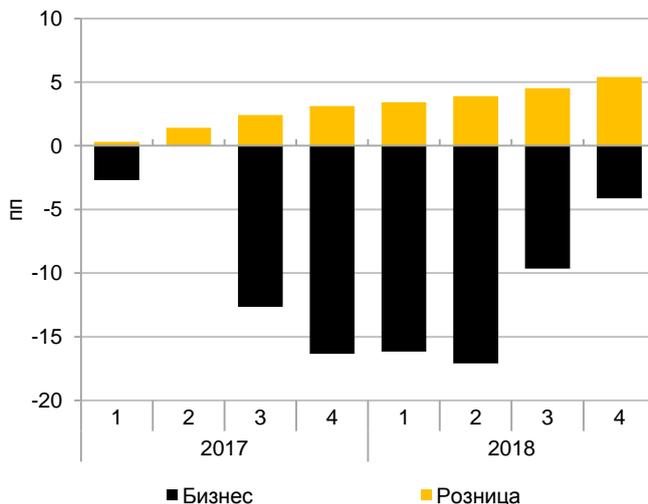


График 1.2 Розница растет все быстрее, корпоративный портфель сжимается все медленнее

Вклад в рост ссудного портфеля, г/г



Вклад – рассчитан как произведение темпа роста выдачи по сегменту текущего года и ее доли в общей выдаче предыдущего года.

График 1.3 Ссудный портфель бизнеса и розницы



В 2П 2018 ссудный портфель рос, несмотря на вывод из системы трех банков

Три банка – Астана, Эксим и Qazaq – с общим ссудным портфелем в 368 млрд тенге, или 2,6% от системы, были выведены из системы как неплатежеспособные. Проблемы этих банков были вызваны кредитованием связанных лиц и скрывались в банковской отчетности. Выявление неработающих займов и признание убытков стало возможным благодаря проверкам регулятора. На момент приостановки лицензий уровень неработающих займов достиг 54% в Банке Астаны, 54% в Эксиме и в Qazaq – 15% (большая часть проблемной задолженности последнего передавалась в ОУСА).

Во многих других банках масштаб потенциальных потерь по ссудному портфелю, в том числе, непризнанных, менее критичен для их платежеспособности, но является решающим как ограничитель способности выдавать новый кредит, не рискуя при этом стать неплатежеспособным. За 2П2018 ссудный портфель системы вырос на 2,1% и достиг 13,8 трлн тенге.

Кредит рос за счет розницы. Вклад розничных займов в рост ссудного портфеля в 2П2018 составил 5,4пп г/г против 3,1пп в 2017 году (График 1.2). Доля розничных займов в ссудном портфеле выросла с 31% в 2017 году до 36% в 2018 году.

Корпоративный портфель продолжал сжиматься (График 1.2), но уже медленнее.

За 2П2018 корпоративный портфель сократился на 6% г/г. Портфель системы без пяти банков, лишенных лицензии, сократился на 1% г/г.

Долларизация ссудного портфеля снижается.

Доля тенговых займов в портфеле системы выросла до 76,7% на конец 2018 по сравнению с 73,5% на конец 2017. Тенговый портфель вырос на 6% г/г (График 1.4 и 1.5). Тенговые займы доминируют в выдаче и были основным источником роста портфеля. Валютный портфель банков сжался на 11%.

График 1.4 Тенговый и валютный ссудный портфель

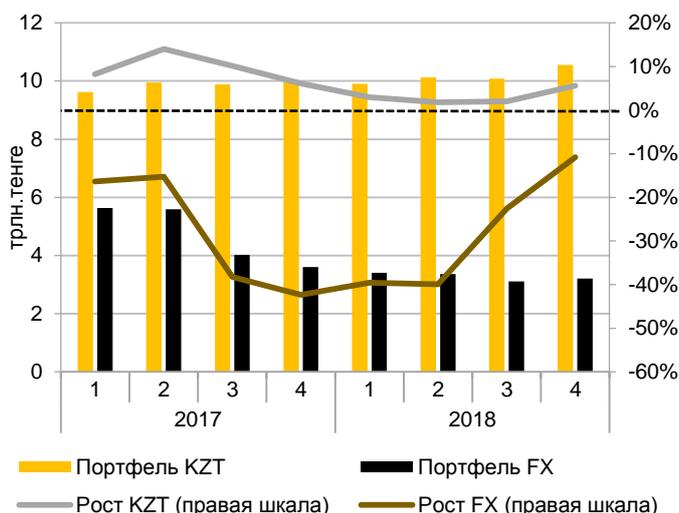
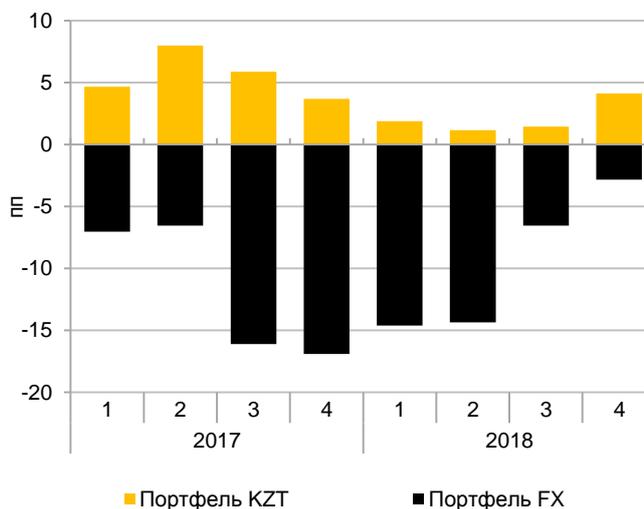


График 1.5 Тенговые займы обеспечивают основной рост ссудного портфеля

Вклад в рост ссудного портфеля, г/г



Кредитование бизнеса

Раздел представлен без информации по ссудным портфелям Qazaq Banki, Delta Bank, Казинвестбанк, Банк Астаны и Эксимбанк.

Сжатие корпоративного ссудного портфеля за 2018 год замедлилось до (-1,2%) г/г по сравнению с (-18,6%) г/г 2017 года. Корпоративный портфель сжался на 107 млрд. тенге г/г. Годом ранее сокращение составило 2 трлн. тенге.

Продажа Цеснабанком портфеля сельскохозяйственных займов в ФПК была одной из причин изменения в структуре ссудного портфеля системы во 2-ом полугодии 2018 года. Так, на конец 2018 года доля займов сельскому хозяйству в общем портфеле системы сократилась до 5,6% с 7,4% на конец 2017 года (График 2.1). Доля займов отраслям услуг сократилась на 1,5 пп составив 20,9% против 22,4% на конец 2017 года. На конец 2-го полугодия 2018 года выросла доля займов строительству на 1,6 пп по сравнению с 2017 годом и составила 20,8%. Рост займов строительной отрасли связан с возрастающим объемом государственной поддержки (программы доступного жилья «7-20-25» и «Нұрлы-жер») стимулирования жилищного строительства. Доля займов обрабатывающей промышленности в ссудном портфеле выросла на 1 пп и составила 15,7% или 1.37 трлн. тенге.

Основной вклад в рост ссудного портфеля по итогам 2018 года обеспечило строительство (График 2.2). Вклад в рост ссудного портфеля бизнеса на конец 2018 года по отрасли строительства составил 1,3 пп г/г, и по обрабатывающей промышленности 0,8 пп г/г. (График 2.2).

Сокращение сельскохозяйственного портфеля займов выразилось в отрицательном вкладе в рост в размере (-1,9) пп г/г. Также негативный вклад в рост ссудного портфеля внесли отрасли торговли (-0,2) пп г/г, транспорта (-0,2) пп г/г и услуг (-1,8) пп г/г.

Сжатие валютного портфеля во 2П2018 замедлилось в сравнении с годом ранее. Так, доля валютных займов в ссудном портфеле на конец 2018 года составила 35% против 36% в 2017 году и 50% в 2016 году. Вклад валютных займов в рост ссудного портфеля был отрицательный и составил (-1,2)

График 2.1 Структура ссудного портфеля банков меняется медленно

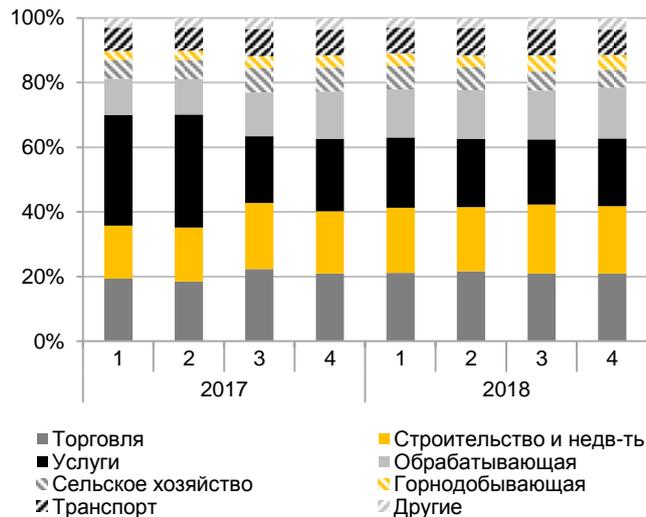


График 2.2 Строительство и промышленность обеспечили рост портфеля в 4 квартале 2018 года

Вклад в рост ссудного портфеля, г/г

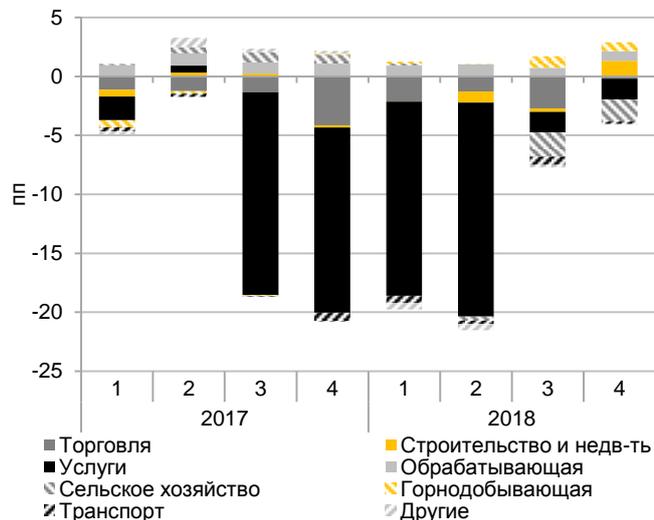
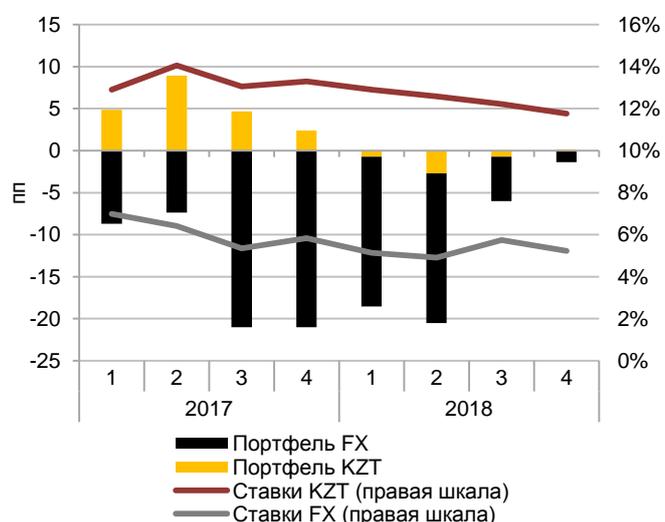


График 2.3 Тенговые займы продолжают вытеснять валютные займы

Вклад в рост ссудного портфеля, г/г



пп г/г (График 2.3). Одним из значительных источников снижения валютной части ссудного портфеля послужил Цеснабанк. Средневзвешенные ставки по валютным займам снизились на 0,6 пп г/г и составили 5,2% (График 2.3).

Вклад тенгового портфеля составил 0,2% против 2% в 2017 году. Средневзвешенная процентная ставка по тенговым займам снизилась на 1,5 пп г/г и составила 11,8%. Во 2П2018 значительно выросла выдача тенговых займов, составив 4,3 трлн. тенге (График 2.4).

Розничное кредитование

Раздел представлен без информации по ссудным портфелям Qazaq Banki, Delta Bank, Казинвестбанк, Банк Астаны и Эксимбанк.

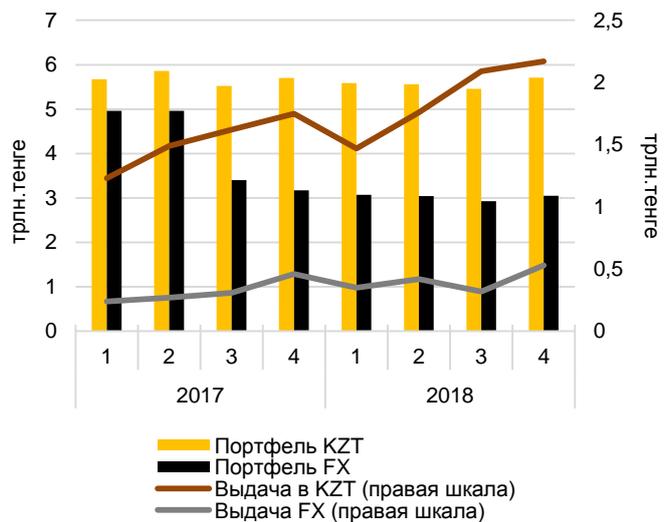
Сохраняется тенденция роста ссудного портфеля розничного сектора. На конец 2018 года портфель розницы вырос на 19,5% г/г или 817 млрд. тенге (График 3.1). В его структуре в наибольшей степени вырос сегмент беззалоговых займов, который увеличился на 28% г/г или 579 млрд.тенге, несмотря на высокую базу 2017 года. На фоне сжатия корпоративного бизнеса вследствие накопившейся проблемной задолженности сегмент беззалоговых займов стал очень привлекательной нишей для банков. Высокая оборачиваемость портфеля и высокие ставки вознаграждения позволяют банкам сохранить и увеличить рентабельность бизнеса.

Другим активно выросшим розничным сегментом является портфель жилищно-ипотечных займов. Увеличение данного портфеля, поддерживаемое за счет государственных программ по обеспечению доступного жилья, составило 18,6% за год.

В свою очередь, портфель автокредитования вырос в основном за счет выделения и высвобождения траншей программы автокредитования БРК.

Портфель займов с обеспечением сокращается второй год подряд. Усиление регулирования и надзора за банками привело к ужесточению контроля за связанным кредитованием, что в свою очередь повлияло на списание и передачу крупнейших обеспеченных займов из портфелей банков и отразилось на снижении портфеля обеспеченных займов. Вывод из системы неплатежеспособных банков, которые в большей мере злоупотребляли связанным

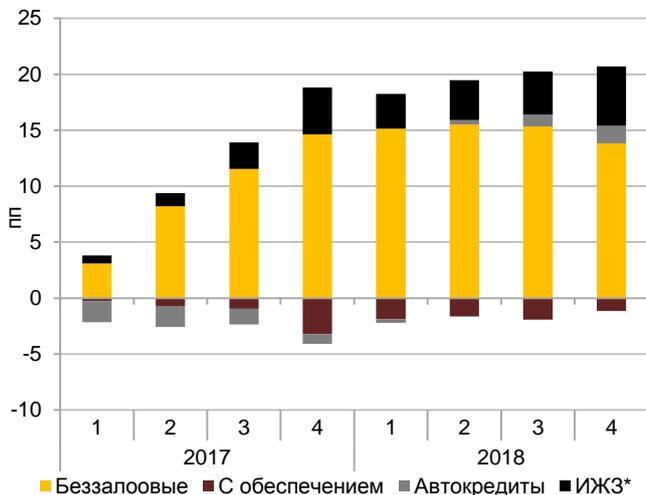
График 2.4 Валютный портфель продолжил сжатие



Выдача – объем выданных займов за квартал.

График 3.1 Продолжается рост беззалогового кредитования, портфель ипотеки ускоряется

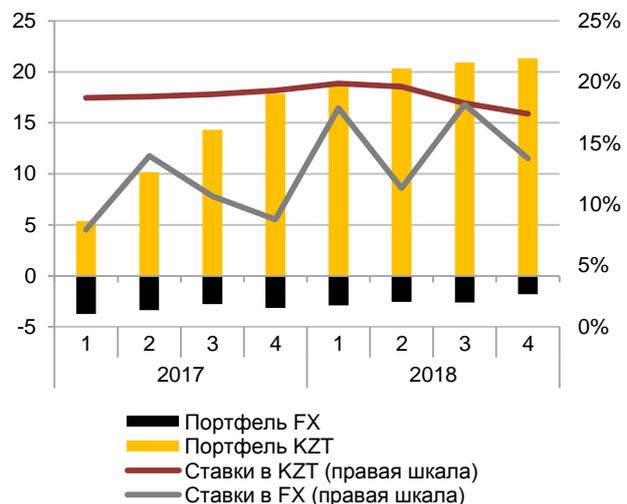
Вклад в рост ссудного портфеля, г/г



Примечание: * - займы физическим лицам на строительство, покупку и/или ремонт жилья, включая ипотеку.

График 3.2 Основной вклад в рост по-прежнему приходится на тенговый портфель

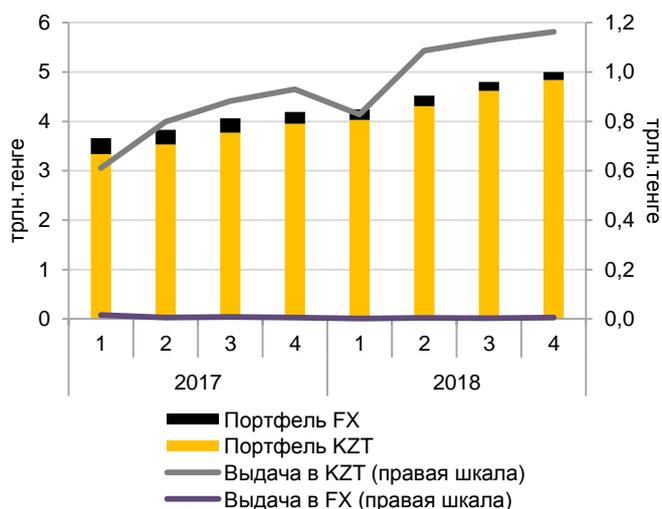
Вклад в рост ссудного портфеля, г/г



кредитования физическим лицам, также способствовал этой тенденции. Вместе с тем, проблемы реализации прав кредиторов оказывает значительное влияние на решение банков брать на себя дополнительные риски, связанные с выдачей новых обеспеченных займов. А сложные процедуры по сбору и оформлению данного вида займа уступили быстрым по выдаче беззалоговым займам. Вследствие высокой конкуренции банки стали существенно упрощать процедуры получения беззалоговых займов, в том числе сокращать время на принятие решения за счет автоматизации своих бизнес-процессов. Лимит суммы по беззалоговым займам за последний год также значительно вырос. В результате, в портфелях банков происходит постепенное замещение обеспеченных займов беззалоговыми.

Выдача розничных займов происходит в основном в тенге (График 3.3). Тенговый портфель в структуре портфеля розницы занимает 96,8%. Его вклад в рост розничного портфеля в 2018 году составил 21,3 пп г/г (График 3.2). Ставка вознаграждения по тенговому портфелю постепенно снижается и достигла 17,4% в конце 2018 года (19,3% в 2017 году). В свою очередь, валютная часть портфеля продолжает свое снижение. По итогам 2018 года ее вклад в рост розничного портфеля был отрицательным в (-1,8) пп г/г. Продолжающееся сокращение валютной части розничного портфеля является следствием действующего с 2016 года запрета на выдачу валютных ипотечных займов физическим лицам, программы Национального Банка по рефинансированию валютных ипотечных займов, а также нежеланием банков брать на себя дополнительные риски по данному сегменту. В целом, за два года валютный розничный портфель снизился на 54% с 351 млрд. тенге на конец 2016 года до 161,4 млрд. тенге на конец 2018 года.

График 3.3 Растет выдача тенговых займов



Выдача – объем выданных займов за квартал.