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

Напряженность на внешних рынках, падение нефтяных котировок, ограниченность тенговой ликвидности, а также ожидания банков по курсовой политике повлияли на снижение желания банков кредитовать заемщиков. Следствием стало ужесточение некоторыми банками кредитной политики. В результате спрос со стороны заемщиков, как в ипотечном, так и в потребительском сегменте кредитования в 1-м квартале 2015 года снизился в большей степени, чем прогнозировали банки в 4-м квартале 2014 года. По мнению банков, кредитная политика банков во 2-м квартале 2015 года будет направлена на умеренный рост кредитного портфеля с целью недопущения значительного роста количества дефолтов заемщиков.

По оценкам банков, основными рисками для банковского сектора в 1-м квартале 2015 года являлись риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск. В целом банки за счет консервативной кредитной политики рассчитывают не допустить значительного ухудшения качества кредитного портфеля, несмотря на возросший уровень кредитного риска.

**Рынок кредитования корпоративного сектора**

**В 1-м квартале 2015 года условия банковских кредитов для всех категорий заемщиков ужесточились. По сравнению с предыдущим кварталом банки увеличили процентные ставки по кредитам, повысили требования к финансовому положению заемщиков и к обеспечению по кредитам, сократили спектр кредитных продуктов, в результате замедлился спрос на кредиты со стороны субъектов бизнеса. Основным фактором изменения условий кредитования, по мнению банков, стало ухудшение условий банковского фондирования.**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 1. Изменение спроса и предложения на кредитные ресурсы, % респондентов (корпоративный сектор)** |
|  |
|  *Источник: НБРК* |

В 1-м квартале 2015 года банки действовали в условиях ограниченного тенгового фондирования. Ответом на рост этих рисков стало ощутимое снижение желания банков кредитовать нефинансовый сектор (диаграмма 1[[1]](#footnote-1)). Так, 31% банков отметили снижение желания кредитовать бизнес, в то время как в 4-м квартале 2014 года данный показатель составлял лишь 6% респондентов.

В целях ограничения роста кредитного риска 25% банков ужесточили кредитную политику, в то время как 72% банков оставили ее без изменения (диаграмма 3). На фоне высокой стоимости фондирования 46% банков были вынуждены повысить процентные ставки по кредитам для субъектов бизнеса, в то время как остальные банки сохранили ставки на прежнем уровне. Для сравнения в 4-м квартале 2014 года всего 16% банков повысили ставки.

В 1-м квартале 2015 года замедление роста спроса на кредиты со стороны корпоративного сектора продолжилось, при этом сохранился положительный спрос (диаграмма 1). Доля банков, отметивших снижение спроса на кредиты, составила 18% (в 4-м квартале 2014 года – 3%), при этом о росте спроса на кредиты, который в большей степени был обусловлен финансированием по государственным программам, заявили 36% банков (в 4-м квартале 2014 года – 34%). При этомследует отметить, что существующие государственные программы кредитования направлены в основном на поддержку малого и среднего бизнеса, в то время как многие банки отмечают потребность в государственных программах финансирования также субъектов крупного бизнеса.

Преимущественный спрос со стороны юридических лиц на кредиты в национальной валюте сохраняется. Однако, начиная с 4-го квартала 2014 года, темпы роста спроса на кредиты в тенге заметно замедлились (диаграмма 2). При этом, несмотря на снижение спроса на кредиты в иностранной валюте, некоторые банки усиливают кредитование в иностранной валюте в виду повышения доли валютного депозитного фондирования.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 2. Изменение спроса в разрезе валют кредитования**  |
|  |
| *Источник: НБРК* |

По наблюдению отдельных банков, на сегодняшний день представители корпоративного сектора в большей степени обеспокоены сохранением своего бизнеса. В этой связи отдельные банки полагают, что в предстоящем квартале финансовое состояние заемщиков незначительно ухудшится, что в результате может повлиять на снижение доходов заемщиков, ухудшение качества обеспечения и, как следствие, привести к нарушению сроков погашения.

Несмотря на существующие проблемы с фондированием, высокие ожидания корректировки национальной валюты и общую неопределенность на внешних рынках, **банки склонны считать, что во 2-м квартале 2015 года предпринимаемые государством меры по поддержанию секторов малого и среднего бизнеса окажут положительный эффект на кредитном рынке.** В этой связи 34% респондентов ожидают некоторого роста спроса на кредитные продукты, при этом 62% банков склонны считать, что спрос останется без изменения.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 3. Изменение кредитной политики в разрезе субъектов кредитования** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

 **Во 2-м квартале 2015 года, согласно ожиданиям банков, кредитная политика будет ужесточена для заемщиков (диаграмма 3).**

Стремясь предотвратить снижение качества кредитного портфеля в условиях общеэкономической неопределенности, банки планируют воздержаться от смягчения кредитной политики, и в этой связи 84% респондентов ожидают оставить кредитную политику на прежнем уровне и 16% банков планируют ужесточить ее. Это также справедливо в отношении основных ценовых условий кредитования, где за их сохранение высказались около 91% респондентов по марже стандартных кредитов и 88% по марже рискованных видов кредитования. К сохранению неценовых условий кредитования на прежнем уровне склоняются более 80% банков.

**II. Рынок кредитования физических лиц**

**Негативное влияние ограниченности тенгового фондирования на спрос в розничном секторе, по мнению банков, было более значительным, чем на рынке корпоративного кредитования, где спрос в основном поддерживался государственными программами кредитования.**

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

Ожидания банков в 4-м квартале 2014 года на 1-й квартал 2015 года в отношении тенденции спроса были более оптимистичными. Неопределенность общеэкономической ситуации и ужесточение условий фондирования на внутреннем рынке с начала 2015 года привели к снижению уверенности потребителей в обслуживании кредитной задолженности и росту процентных ставок. В результате спрос на розничные кредиты в 1-м квартале 2015 года значительно снизился, при этом спрос на ипотечные кредиты уменьшился в большей степени по сравнению с потребительскими кредитами. Так, доля банков, отметивших снижение спроса на ипотеку, выросла с 10% в 4-м квартале 2014 года до 46% в 1-м квартале 2015 года, тогда как доля банков, заявивших о снижении спроса на потребительские кредиты, выросла с 21% до 39% (диаграмма 4).

В результате по всем направлениям розничного кредитования предложение кредитов сократилось, в том числе по таким приоритетным продуктам, как автокредитование и беззалоговое кредитование. В свою очередь, более значительное снижение предложения ипотечных кредитов объясняется сложностью продвижения данного вида кредита, длительностью срока окупаемости ипотеки, неопределенностью на рынке недвижимости и снижением сделок купли-продажи.

**В целом в 1-м квартале 2015 года банки придерживались сдержанной кредитной политики. Так, в отношении ипотечного кредитования 30% банков ужесточили и 70% банков оставили кредитную политику без изменения, при этом по потребительским кредитам 27% банков ужесточили и 70% оставили его без изменения.** Как показывают результаты обследования банков, на ужесточение кредитной политики банков повлияли условия привлечения средств на внутреннем финансовом рынке, ожидания негативного развития ситуации в экономике, а также опасения банков дальнейшего снижения платежеспособности заемщиков, что также отразилось на снижении ценовой конкуренции на кредитном рынке. В результате банки в сложившихся условиях проводили тщательный отбор заемщиков при долгосрочном и краткосрочном кредитовании.

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

 **Во 2-м квартале 2015 года банки не предполагаю изменение кредитной политики в отношении потребительского и ипотечного кредитования** – 87% и 82% банков, соответственно, планируют оставить ее на прежнем уровне.

 **Ожидания банков в отношении спроса в ближайшие 3 месяца пессимистичны как по потребительским, так и по ипотечным кредитам.** Около 1/3 части банковожидают снижения спроса на потребительское и ипотечное кредитование, и чуть более 60% банков ожидают, что спрос останется на прежнем уровне.

 По мнению большинства банков, во 2-м квартале 2015 года реализация государственных программ автокредитования населения и рефинансирования ипотечных займов положительно скажется на оживлении рынка и поддержке наиболее уязвимых слоев населений.

**III. Карта рисков**

**Во 2-м квартале 2015 года ряд банков прогнозирует некоторое ухудшение качества ссудного портфеля.** Около 17% банков ожидают, что качество совокупного ссудного портфеля незначительно ухудшится, и 71% респондентов предполагают, что качество останется без изменения, и только 11% банков считают, что качество ссудного портфеля улучшится. По сегментам кредитования корпоративного сектора и физических лиц 19% и 16% банков-респондентов, соответственно, ожидают ухудшения качества кредитного портфеля, 69% и 72% ожидают, что качество портфеля останется на прежнем уровне.

Рост долгового бремени и издержек по обслуживанию существующих займов у клиентов банков вследствие ужесточения условий кредитования (наибольшее ужесточение коснулось залоговых требований и маржи по стандартным и рискованным видам кредитования) негативно сказывается на качестве ссудного портфеля банков. В то же самое время операции по реструктуризации долгов заемщиков помогают сгладить негативный эффект ужесточения условий. Банки в своей деятельности при оценке рискованности проектов повысили **акцент на мониторинг финансового состояния заемщиков.**

 В целях предотвращения ухудшения качества кредитов банки предоставляют **отсрочку по погашению просроченной задолженности, осуществляют пролонгацию общего срока кредита, а также предоставляют возможность рефинансирования долга перед банком путем принятия дополнительного залога.**

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

В настоящее время, по оценкам банков, риск ликвидности остается одной из главных проблем для банковского сектора, значимость которого отметили 43% респондентов. В целом банки потребность в ликвидности пополняют, используя валютные свопы Национального Банка РК. При этом банки отмечают, что в последние месяцы валютные свопы Национального Банка РК обходятся дорого ввиду высоких ставок по данному инструменту.

Среди других инструментов по привлечению тенговой ликвидности банки выделили депозиты ЕНПФ, а также традиционные источники – депозиты населения и юридических лиц, которые банки также активно используют.

Высокая доля проблемных кредитов продолжает оказывать давление на рост кредитных рисков банков, актуальность которого подчеркнули 34% респондентов. Третьим риском по значимости банки выделили валютный риск, возрастание которого отметили 31% респондентов, который был связан с ожиданиями корректировки валютного курса тенге.

|  |
| --- |
| **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)