Обследование банков второго уровня «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка», апрель 2014 года

Несмотря на увеличение желания банков кредитовать нефинансовый сектор в 1-м квартале 2014 года, заметного повышения доступности кредитов и заметного роста спроса со стороны нефинансового сектора не произошло. Устойчивый спрос в розничном сегменте кредитования заметно снизился, чему способствовало ужесточение кредитной политики банками, в особенности в потребительском сегменте кредитования в ожидании ограничительных мер со стороны регулирующего органа.

Дефицит тенговой ликвидности, ограниченный доступ к долгосрочному фондированию, а также высокий уровень неработающих займов в ссудном портфеле банков, по мнению банков, являются основными факторами, которые продолжают сдерживать активный рост кредитования.

**Рынок кредитования корпоративного сектора**

**Несмотря на более заметный рост желания банков кредитовать сектор нефинансовых организаций по сравнению с предыдущим периодом, тенденция замедления роста спроса на кредиты продолжилась.**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 1. Изменение кредитной политики в разрезе субъектов кредитования** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

В целом в 1-м квартале 2014 года кредитная политика большинства банков осталась без изменений за исключением отдельных банков, которые незначительно ужесточили кредитную политику в отношении малого и среднего бизнеса (диаграмма 1)[[1]](#footnote-1). Факторами, повлиявшими на данное ужесточение, являются издержки по поддержанию достаточности капитала, доступность и стоимость финансирования на внутренних рынках капитала, ожидание изменения финансового положения заемщиков.

В связи с этим большинство опрошенных банков при одобрении кредита продолжали уделять особое внимание показателям финансовой устойчивости заемщика, а также наличию у потенциального заемщика положительной кредитной истории.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 2. Изменение спроса и предложения на кредитные ресурсы, % респондентов (корпоративный сектор)** |
|  |
| *Источник: НБРК* |
| *Примечание: \*Доступность кредитных ресурсов рассчитана как доля предприятий, обратившихся за кредитом, но не получивших их, %* |

В 1-м квартале 2014 года по сравнению с предыдущим периодом рост предложения кредитных ресурсов со стороны банков увеличился, в частности в отношении субъектов крупного и среднего бизнеса (диаграмма 2). При этом по результатам мониторинга предприятий, проводимым Национальным Банком доступность кредитных ресурсов, в особенности для субъектов среднего и малого бизнеса, незначительно ухудшилось. На этом фоне наблюдается существенное замедление роста спроса со стороны заемщиков на кредитные ресурсы.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 3. Изменение финансирования по объектам и целям кредитования** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

Спрос на финансирование оборотных средств остается более высоким, чем на приобретение основных средств (диаграмма 3), что также подтверждается результатами мониторинга предприятий, проводимого Национальным Банком. В 1-м квартале 2014 года доля предприятий использующих кредиты банков на пополнение оборотных средств составила 16,9%, на финансирование инвестиций - 5,6%. Данная тенденция объясняется тем, что условия кредитования на пополнение оборотных средств являются наиболее привлекательные по стоимости кредитования по сравнению с кредитами на основные средства, а также ограниченностью банков в источниках долгосрочного фондирования.

Согласно мониторингу предприятий, проводимому НБРК, средняя ставка по кредитам в национальной валюте незначительно снизилась с 12,1% в 4-м квартале 2013 года до 11,9% в 1-м квартале 2014 года. Вместе с тем, по результатам ежеквартального конъюнктурного обследования, проводимого АРКС, ставки по кредитам остаются высокими и, как следствие, являются одним из факторов, ограничивающих дальнейшее развитие деятельности определенных секторов нефинансового сектора. При этом согласно мониторингу предприятий НБРК желаемая ставка по кредитам составила 8,8%.

Учитывая текущую ситуацию на кредитном рынке, во 2-м квартале 2014 года кредитная политика в отношении субъектов бизнеса со стороны отдельных банков может ужесточиться: 6% банков планируют ужесточить кредитную политику, в то время как 91% банков ожидают оставить без изменения. Наибольшее влияние в части ужесточения могут оказать отдельные банки с казахстанским капиталом, в то время как 5-ка крупнейших банков прогнозируют оставить кредитную политику без изменения.

**II. Рынок кредитования физических лиц**

**Спрос со стороны заемщиков, как в ипотечном, так и в потребительском сегменте кредитования в 1-м квартале 2014 года снизился в большей степени, чем ожидали банки. Основное влияние на ужесточение кредитной политики оказали введенные в 1-м квартале 2014 года регуляторные меры, направленные на качественный рост ссудного портфеля.**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 4. Изменение кредитной политики банков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

В целом кредитная политика в отношении розничного кредитования в 1-м квартале 2014 года у большинства банков осталась на прежнем уровне, при этом ужесточение некоторыми банками своей политики в большей степени затронуло потребительское кредитование (диаграмма 4). Основными факторами, повлиявшими на ужесточение кредитной политики банков по потребительскому кредитованию, являются ожидание изменений тенденций экономического развития и ухудшение платежеспособности заемщиков.

В анализируемый период большинство опрошенных банков оставили условия потребительского кредитования без изменений, при этом ужесточение неценовых условий, таких как отношение выплат к месячному доходу, комиссии, обеспеченность займов залогом в некоторой степени повлияли на уровень доступности кредитных ресурсов и, как следствие, привели к существенному замедлению роста спроса на данные ресурсы (диаграмма 5). По мнению банков, замедление роста спроса на потребительские кредиты связано с регуляторными ограничениями, а также неопределенностью экономической ситуации в результате прошедшей в феврале 2014 года корректировки курса национальной валюты.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 5. Изменение спроса и предложения на кредитные ресурсы, % респондентов (физические лица)** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

С точки зрения продуктовой линейки, по мнению некоторых банков, кредитование через банковские карты не пользуется особой популярностью ввиду сложности понимания условий использования и обслуживания, что приводит к просрочке по платежам, и как следствие, к ухудшению качества кредитного портфеля. В свою очередь, в условиях введенных регуляторных мер многие банки сообщили о более интенсивном развитии автокредитования.

Учитывая текущую ситуацию на потребительском рынке кредитования, во 2-м квартале 2014 года кредитная политика в отношении физических лиц со стороны банков может развиваться разнонаправленно: 12% банков планируют смягчить кредитную политику, 9% банков прогнозируют ужесточить, в то время как 78% банков ожидают оставить без изменения. Кроме того, предполагается ужесточение условий кредитования: повышение выплат к месячному доходу и маржи банка по стандартным кредитам в целях соблюдения введенных регуляторных мер.

Кредитная политика большинства банков в отношении ипотечного рынка кредитования в 1-м квартале 2014 года, как и в предыдущий период, осталась на прежнем уровне, при этом определенное количество банков ужесточили кредитную политику. Основным фактором, влияющим на изменение кредитной политики, остается увеличение риска платежеспособности заемщиков. В 1-м квартале 2014 года в целом условия ипотечного кредитования большинства банков остались без изменения, при этом некоторые банки смягчили условия, в частности снизили минимальный размер первоначального взноса и снизили уровень обеспеченности займов залоговым имуществом. При этом процент банков, отметивших уменьшение спроса на ипотеку со стороны заемщиков, увеличился с 10% до 37%. Основными факторами, повлиявшими на падение спроса в ипотечном сегменте, явились низкая активность на рынке недвижимости и снижение уверенности потребителей (диаграмма 6).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 6. Влияние отдельных факторов на изменение спроса на ипотечные кредиты** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

|  |
| --- |
| **Диаграмма 7. Ожидания банков и фактические изменения средней цены на жилую недвижимость** |
|  |
| *Источник: НБРК, Агентство РК по статистике* |

По оценкам банков, на рынке жилья в настоящее время и в ближайшей перспективе наблюдается стабильность ценовых показателей. По данным Агентства Республики Казахстан по статистике темпы роста цен на недвижимость в 1-м квартале 2014 года составили 9,3%. Доля банков, ожидающих рост цен на недвижимость, составила 21%, столько же банков прогнозируют снижение цен на недвижимость, при этом 54% банков ожидают, что цены на недвижимость останутся без изменения (диаграмма 7).

По прогнозным оценкам банков во 2-м квартале 2014 год, кредитная политика ипотечного рынка в целом останется на прежнем уровне, при этом некоторые банки ожидают смягчения неценовых условий ипотечного кредитования.

**III. Карта рисков**

**В 1-м квартале 2014 года основными рисками для банков, помимо кредитного риска в виду высокого уровня неработающих займов в ссудном портфеле, являлись валютный риск в результате корректировки курса тенге в феврале 2014 года и риск ликвидности, связанный с дефицитом тенговой ликвидности.**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 8. Ожидание изменений качества ссудного портфеля банков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

|  |
| --- |
| **Диаграмма 9. Восприятие рисков банками** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

Во 2-м квартале 2014 года 70% банков ожидают, что качество ссудного портфеля останется без изменений, 24% банков прогнозирует улучшения качества ссудного портфеля и всего 5% - ухудшения качества ссудного портфеля (диаграмма 8). Необходимо отметить, что ожидания банков по повышению качества ссудного портфеля остаются оптимистичными, однако фактического заметного улучшения портфеля не происходит. При этом регуляторные меры по стимулированию очистки балансов в будущем должны стимулировать банки улучшать качество кредитного портфеля.

В 1-м квартале 2014 года по сравнению с 4-м кварталом 2013 года доля банков, отметивших значимость кредитного риска, увеличилась с 30% до 35%. Рост валютного риска отметили 32%, и 24% банков отметили рост риска ликвидности (диаграмма 9). Основным источником фондирования банков остаются депозиты и текущие счета клиентов, а также облигационные программы. Кроме того, для управления текущей ликвидностью используются межбанковские и биржевые инструменты денежного рынка (свопы, операции РЕПО, межбанковские депозиты).

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)