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

В 3-м квартале 2015 года по сравнению с предыдущим периодом отмечается замедление тенденции роста спроса и предложения. Доступность кредитов для корпоративного сектора продолжает снижаться, преимущественно в крупном бизнесе. Сохраняющаяся экономическая неопределенность ограничивает предложение кредитов и их доступность для заемщиков.

Несмотря на то, что потребительское кредитование остается приоритетным видом кредитования для банков, наблюдается заметное ужесточение условий кредитования, в том числе путем повышения процентных ставок, как по беззалоговым, так и по залоговым займам, в то время как по ипотечным кредитам прослеживается некоторое снижение процентных ставок. Необходимо отметить, что до конца года в розничном сегменте некоторые крупные и средние банки намерены увеличить процентные ставки по всем кредитным продуктам.

По оценкам банков, в условиях высокой напряженности на внешнем и внутреннем рынках ожидается ухудшение финансового состояния отдельных заемщиков, а также рост просрочек, что будет оказывать давление на качество ссудного портфеля банков. Наиболее эффективным механизмом по дальнейшей работе с проблемными кредитами банки видят в увеличении операций по списанию проблемных кредитов за баланс и в необходимости расширения функционирования государственных программ, направленных на стимулирование кредитования.

**Рынок кредитования корпоративного сектора**

**По оценкам банков, текущая ситуация с тенговой ликвидностью приводит к ужесточению ценовых и неценовых условий кредитования. До конца года смягчения кредитной политики банков не ожидается, сохранится низкий уровень спроса на кредитные ресурсы (диаграмма 2).**

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

В 3-м квартале 2015 года, несмотря на то, что кредитная политика большинства банков существенных изменений не перетерпела, отдельные банки продолжили ее ужесточение в отношении бизнеса (диаграмма 1)[[1]](#footnote-1). По оценкам банков, 75% респондентов сохранили кредитную политику на прежнем жестком уровне, в то время как 25% банков предпочли ужесточить политику. Проводимая жесткая кредитная политика банков подтверждается результатами мониторинга реального сектора экономики: в 3 квартале 2015 года предприятия продолжают отмечать ухудшение ценовых (уровень ставок по кредиту, размер дополнительных комиссий) и неценовых (максимальный размер и срок кредита, требования к финансовому состоянию заемщика, требования к обеспечению) условий кредитования оборотных и основных средств. Разрыв между средней процентной ставкой по кредитам в тенге и приемлемым для предприятий уровнем остался высоким: приемлемые процентные ставки составили 8,9% годовых (8,8% во 2-м квартале 2015 года), средняя процентная ставка - 13,2% годовых (13,3% во 2 квартале 2015 года). Средний уровень ставок кредитования в инвалюте составил 9,2% (9,0% во 2 квартале 2015 года), приемлемый для предприятий - 5,9% (6,1% во 2 квартале 2015 года).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 2. Изменение спроса и предложения на кредитные ресурсы, % респондентов (корпоративный сектор)** |
|  |
| *Примечание: Доступность кредитных ресурсов рассчитана как доля предприятий, обратившихся за кредитом, но не получивших их, %. Значение ниже «0» это повышение доступности кредитов для предприятий, соответственно выше «0» это снижение доступности.**Источник: НБРК* |

В целом консервативная кредитная политика и замедление роста предложения со стороны банков обусловлены, по мнению банков, ограниченностью и высокой стоимостью фондирования, а также ожиданиями роста просрочек со стороны некоторых заемщиков в конце 2015 года. Ожидается, что в 4-м квартале 2015 года кредитная политика в отношении субъектов бизнеса ужесточится менее значительно, чем в 3-м квартале: 84% банков планируют сохранить ее без изменения, 13% респондентов прогнозирует ужесточение и всего 3% банков – смягчения, преимущественно в отношении крупного бизнеса (диаграмма 1).

По мнению банков, в связи с корректировкой валютного курса тенге в августе 2015 года, а также с ростом риска ликвидности в банковском секторе, ожидание роста спроса со стороны нефинансовых организаций, отмеченное в ходе обследования во 2-м квартале 2015 года, в 3-м квартале не оправдалось (диаграмма 2).

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

При этом, как и прежде, сохранялся спрос на оборотные средства со стороны предприятий, занятых в секторе торговли и сфере услуг, при этом произошло заметное снижение спроса со стороны компаний для финансирования основных средств, а также на кредиты на приобретение коммерческой недвижимости ввиду их долгосрочности и высокой стоимости (диаграмма 3).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 4. Изменение ставки вознаграждения на кредитные ресурсы для субъектов бизнеса** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

В 4-м квартале в отличие от 3-го квартала 2015 года меньшее количество банков прогнозирует рост спроса на кредиты: около 72% респондентов ожидают, что спрос останется на прежнем уровне, 19% банков ожидают незначительного роста и 9% банков предполагают снижение спроса (диаграмма 2).

По мнению банков, дефицит источников средне- и долгосрочного фондирования и экономическая неопределенность остаются ключевыми факторами, которые будут влиять на кредитование нефинансовых организаций до конца года. Это приводит к ограничению кредитования путем повышения процентных ставок по кредитам (диаграмма 4), что не позволяет удовлетворить существующий спрос со стороны корпоративного сектора на кредитные ресурсы в полном объеме.

**II. Рынок кредитования физических лиц**

**По итогам 3-го квартала 2015 года возросшие в банковском секторе валютные, кредитные риски и риск ликвидности отразились на резком снижении желания банков кредитовать розничный сектор. В результате отдельные банки ужесточили кредитную политику, в то время как основная часть банков сохранила существующие жесткие параметры кредитной политики. Учитывая, что ужесточение кредитной политики пришлось только на конец 3-го квартала, замедления спроса на кредиты со стороны заемщиков банки ожидают только к середине 4-го квартала 2015 года (диаграмма 6).**

В целом кредитная политика в отношении розничного кредитования в 3-м квартале 2015 года у большинства банков (более 70%) осталась на прежнем жестком уровне, при этом, по оценкам некоторых банков, ужесточение кредитной политики в большей степени затронуло потребительское кредитование (диаграмма 5).

Несмотря на то, что беззалоговые кредиты являются более высокодоходными, большинство опрошенных банков заявили о вынужденном увеличении процентных ставок, комиссий по данным продуктам (диаграмма 7), заметном ужесточении скоринговой системы как по беззалоговым кредитам, так и по автокредитам (Диаграмма 9).

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

Дополнительно были ужесточены такие параметры как отношение выплат по кредиту к ежемесячному доходу, покрытие кредитов залоговым обеспечением. Данные факторы повлияли на снижение доступности кредитов и на негативные прогнозы банков по снижению уровня спроса в 4-м квартале 2015 года (диаграмма 6).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 6. Изменение спроса и предложения на кредиты** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

По оценкам банков, основными факторами, повлиявшими на ужесточение кредитной политики банков по розничному кредитованию, являются ухудшение платежеспособности заемщиков, дефицит ликвидности на денежном рынке, а также неопределенность экономической ситуации.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 7. Изменения ставки вознаграждения по кредитам** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

По оценкам банков, в условиях высокой напряженности на внешнем и внутреннем рынках ожидается ухудшение финансового состояния существующих заемщиков, соответственно ответы банков распределились следующим образом (диаграмма 8):

* 48% респондентов склонны считать, что заемщики будут испытывать незначительное ухудшение финансового состояния (22% - в предыдущем квартале);
* 52% респондентов ожидают увеличения просрочки по платежам (32% - в предыдущем квартале);
* 29% респондентов ожидают дальнейшего ухудшения качества обеспечения (14% - в предыдущем квартале);
* 48% респондентов ожидают рост количества пролонгаций займов (26% - в предыдущем квартале);
* 39% респондентов ожидают рост коэффициента дефолта (Default Ratio) (22% - в предыдущем квартале).

Ожидание ухудшения во многом связано с тем, что а) доходы заемщиков снижаются; б) выдача новых займов происходит недостаточно интенсивно. Таким образом, в 4-м квартале предполагается ухудшение качества кредитного портфеля по розничному сектору.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 8. Изменения существующих рисков заемщиков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

В целях качественного роста ссудного портфеля и соответственно для сдерживания возможного роста кредитного риска отдельные банки в 4-м квартале 2015 года планируют продолжить ужесточение кредитной политики по всем продуктам кредитования, особенно по ипотеке. Так, 23% банков ожидают ужесточить кредитную политику по ипотеке, а также 13% респондентов - по потребительским кредитам, в то время как подавляющая часть банков планирует сохранить существующие жесткие параметры кредитования.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 9. Изменение скоринга по кредитам** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

По мнению банков, несмотря на то, что сезонное оживление розничного кредитования приходится на 4-й квартал, банки в условиях дефицита ликвидности и валютного риска будут вынуждены повышать процентные ставки по кредитам, особенно по беззалоговым и автокредитам (диаграмма 7). В результате ожидается снижение спроса со стороны клиентов на все кредитные продукты, за исключением беззалоговых кредитов, по которым в силу их популярности рост будет минимальным.

**III. Карта рисков**

**В 3-м квартале 2015 года наблюдался рост рисков, при этом наиболее значительное увеличение отмечалось валютного риска. Дефицит тенговой ликвидности и качество ссудного портфеля также остаются актуальной проблемой для банковского сектора. Ухудшение качества ссудного портфеля ожидается в основном по портфелю физических лиц (диаграмма 10). В этой связи банки до конца года планируют активно проводить операции по списанию проблемных кредитов (диаграмма 11).**

|  |
| --- |
| **Диаграмма 10. Ожидание изменения качества ссудного портфеля банков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

Так, в 4-м квартале 2015 года 44% банков прогнозирует, что качество ссудного портфеля останется без изменения, 38% банков ожидают ухудшения, при этом всего 18% банков планируют улучшения качества портфеля (диаграмма 10).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 11. Изменение количества операций по списанию проблемных кредитов забаланс** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

 По мнению банков, регуляторные меры по стимулированию очистки балансов будут вынуждать банки активно проводить операции по списанию проблемных кредитов за баланс до конца года (диаграмма 11).

С начала 2015 года банками активно проводилась работа по снижению уровня неработающих займов в своих ссудных портфелях. Согласно информации, предоставленной банками, наиболее часто применяемыми инструментами снижения проблемной задолженности являлись процедуры ее списания на внебалансовые счета с целью проведения дальнейшей претензионно-исковой работы, осуществление реструктуризации займов (в том числе превентивной реструктуризации с целью недопущения просрочек по займам), процедуры прощения в рамках предоставленных регулятором налоговых льгот. Кроме того, банки прибегали к передаче проблемной задолженности коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению проблемными активами (ОУСА).

В целом банки во избежание роста кредитного риска и дальше планируют акцентировать внимание на отборе качественных заемщиков, что повлияет на снижение уровня одобренных кредитных заявок (диаграмма 12).

**В части источников дополнительного финансирования банки продолжают полагаться преимущественно на привлечение вкладов юридических и физических лиц**, что подтверждается оценками банков (62% и 51% банков соответственно отдают предпочтение депозитам), наблюдается увеличение доли банков, рассчитывающих на государственную поддержку (в виде займов рефинансирования и средств, выделяемых через институты развития и т.д.). Около 30% банков высказались за государственную поддержку, в то время как в предыдущем квартале данный показатель составлял 21% респондентов.

|  |
| --- |
| **Диаграмма 12. Изменение количества одобренных кредитных заявок заемщиков** |
|  |
| *Источник: НБРК* |

По результатам 3-го квартала 2015 года наблюдается выраженный рост валютного риска (65% респондентов), а также актуальными рисками для банков остаются кредитный и риск ликвидности (диаграмма 13).

|  |
| --- |
| **Диаграмма 13. 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)