



**ОБСЛЕДОВАНИЕ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ ЗА 3-Й КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

СОСТОЯНИЕ И ПРОГНОЗ ПАРАМЕТРОВ КРЕДИТНОГО РЫНКА



 Опрос банков по кредитному рынку за 3-й квартал проведен Национальным Банком РК в октябре 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). Позитивное значение свидетельствует о тенденции роста (смягчения), негативное 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 наблюдалось незначительное восстановление кредитного рынка, преимущественно благодаря постепенному смягчению условий кредитования, в том числе снижению ставок. Однако кредитная активность банков все еще остается низкой.
* В качестве основных факторов смягчения условий кредитования банки отметили усиление конкуренции на рынке банковских услуг, снижение базовой ставки Национального Банка РК и снижение стоимости внутреннего фондирования.
* В целом банки продолжают придерживаться достаточно жесткой кредитной политики, объясняя это недостатком качественного спроса на кредиты и ограниченной способностью принимать дополнительный кредитный риск в связи с давлением на капитал. По мнению банков, сохраняющиеся на сыревых рынках низкие цены на нефть, а также дефицит длинного тенгового фондирования препятствуют существенному смягчению условий по кредитам.
* Банки в 4-м квартале 2016 года прогнозируют дальнейшее некоторое смягчение условий кредитования, в основном, за счет снижения процентных ставок по кредитам, и соответственно, повышение спроса на кредиты.

|  |
| --- |
| **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? |

1. **Рынок кредитования корпоративного сектора**

В 3-м квартале 2016 года ситуация в корпоративном сегменте кредитования продолжила стабилизироваться – повышалась кредитная активность банков (График 2), постепенно снижались процентные ставки, наиболее выраженно для субъектов малого бизнеса (График 3), повышался спрос со стороны заемщиков. Меры Национального Банка, направленные на снижение ставок на денежном рынке, стабилизацию обменного курса тенге на валютном рынке, а также государственные программы по льготному кредитованию – «Нурлы жол», «Дорожная карта бизнеса 2020» и «Дорожная карта занятости 2020» способствовали некоторому улучшению условий кредитования и поддержанию кредитной активности банков. Однако банки все еще придерживаются жесткой кредитной политики, поскольку в условиях дефицита качественного спроса на кредит банки опасаются повысить уровень кредитного риска в связи с сохраняющимся давлением на капитал (График 1).

В результате постепенного улучшения ценовых параметров кредитного рынка в 3-м квартале 2016 года продолжился рост спроса на кредиты со стороны корпоративных заемщиков (График 2). Так, 32% банков заявили о росте спроса, 68% заявили о неизменности спроса. Данная позитивная тенденция также подтверждается ростом объема выданных кредитов корпоративным организациям на 1,2% в 3-м квартале по сравнению со 2-м кварталом 2016 года.

|  |
| --- |
| **График 3. 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?  |

До конца 2016 года, согласно преобладающему мнению респондентов, доступность кредитов для заемщиков будет повышаться, в основном за счет снижения процентных ставок по кредитам. Мнение банков основано, в первую очередь, на ожиданиях дальнейшего снижения стоимости фондирования на внутреннем финансовом рынке и повышения конкуренции между банками за качественных и кредитоспособных заемщиков.

|  |
| --- |
| **График 4. Индексы изменения рисков заемщиков**  **в течение следующих 3 месяцев** |
|  |
| Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменятся риски существующих заемщиков в течение следующих 3 месяцев? |

 Однако сохраняющиеся на сыревых рынках низкие цены на нефть влияют на экономическую неопределенность в Казахстане, что препятствует существенному смягчению условий по кредитам. В целях недопущения увеличения рисков заемщиков банки планируют тщательно оценивать платежеспособность заемщиков (График 4). В результате, по оценкам банков, в 4-м квартале рост спроса на кредиты продолжится, но в меньшей степени, чем в 3-м квартале 2016 года.

|  |
| --- |
| **График 5. 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 6. 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? |

**II. Рынок кредитования физических лиц**

В 3-м квартале 2016 года восстановление спроса и предложения на рынке розничного кредитования продолжалось, но динамика по сегментам отличалась (Графики 5, 6, 7, 8). В сегменте беззалогового кредитования росту спроса способствовали дальнейшее снижение процентных ставок, увеличение потребительских расходов (например, расходов на летний отдых, туристические услуги, на подготовку к учебному году, на свадьбы), а также рост уверенности потребителей в связи со стабилизацией валютного курса тенге. В сегменте автокредитования снижение спроса обусловлено ростом процентных ставок и повышением требований к заемщикам в связи с ростом цен на новые автомобили. В сегменте ипотечного и потребительского кредитования под залог недвижимости слабый рост спроса поддерживается специальными ипотечными программами кредитования для сотрудников корпоративных клиентов. В случае внедрения государственной программы ипотечного кредитования «Нурлы жол», банки в ближайшей перспективе ожидают увеличения выдачи ипотечных кредитов.

|  |
| --- |
| **График 7. Факторы, повлиявшие на изменения спроса по потребительским кредитам** |
|  |
| Вопрос: 1. Как нижеприведенные факторы оказали влияние на спрос в отношении потребительского кредитования? |

Положительные ожидания по смягчению кредитной политики позволяют ожидать дальнейшего постепенного роста потребительского кредитования. По мнению банков, заметное снижение процентных ставок по банковским кредитам (График 8) станет возможным благодаря смягчению параметров денежно-кредитной политики Национальным Банком Казахстана и уменьшению стоимости фондирования банков на внутреннем финансовом рынке.

На фоне стабилизации рынка кредитования банки до конца 2016 года ожидают замедления роста рисков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков, увеличением просрочки по платежам, ухудшением качества обеспечения и ростом количества пролонгаций займов (График 9).

|  |  |
| --- | --- |
| **График 8. Индексы изменения ставок вознаграждения по кредитам** | **График 9. Индекс изменения существующих рисков заемщиков** |
|  |  |
| 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? | Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменятся риски существующих заемщиков в течение следующих 3 месяцев? |

Дополнительно необходимо отметить, что по результатам проведенного интервью с представителями банков отмечается тенденция трансформации деятельности банков, в частности наблюдается активное развитие услуги дистанционного обслуживания клиентов посредством мобильного и интернет-банкинга. По мнению банков, развитие цифрового банкинга позволяет сократить расходы на содержание офиса, персонала и повысить доступность услуг для населения. С ростом удобных и безопасных банковских сервисов увеличивается и количество пользователей мобильного и интернет-банкинга.

В качестве второго направления по развитию цифрового банкинга некоторые банки отметили наращивание работ в части обработки и анализа больших данных (Big Data) физических лиц. По мнению банков, использование больших данных в режиме реального времени приведет к предоставлению индивидуальных услуг каждому клиенту на основе искусственного интеллекта.

Таким образом, банки активно работают над улучшением своей IT-системы, то есть развитием цифровых каналов обслуживания. По мнению банков, последние годы многие казахстанские банки, особенно из первой десятки, очень активно инвестировали в цифровые технологии.

|  |
| --- |
| **График 10. Ожидание изменения качества ссудного портфеля банков** |
|  |
| Вопрос: 1. По вашему мнению, как изменится качество ссудного портфеля вашего банка в течение следующих 3 месяцев? |

**III. Карта рисков**

Основными источниками фондирования для банков остаются депозиты юридических и физических лиц (53% и 51% банков соответственно), государственная поддержка в виде займов рефинансирования и стабилизационные кредиты Национального Банка РК, средства, выделяемые через государственные институты развития (31%), реинвестирование полученной прибыли (27%), увеличение капитала за счет действующих акционеров (24%).

|  |
| --- |
| **График 11. Восприятие рисков банками** |
|  |
| Вопрос: 1. Исходя из сложившейся структуры портфеля активов, оцените изменение степени рисков для вашей деятельности |

Стабилизация курса тенге и улучшение ситуации с ликвидностью в банковском секторе уменьшили валютный риск, риск ликвидности, а также процентный риск (График 11).

 По результатам3-го квартала 2016 года по портфелю юридических лиц наблюдается некоторое увеличение количества операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам, в то время как по портфелю физических лиц данный показатель остался без изменения.

 Продолжает снижаться количество операций по реструктуризации долгов по потребительским кредитам, в то время как по ипотечным кредитам наблюдается выраженный рост данных операций, что связано с влиянием государственной программы по рефинансированию ипотечных кредитов (диаграмма 12).

 Высокий уровень доли проблемных займов в кредитном портфеле банков продолжает оставаться одной из основных проблем, сдерживающих кредитную активность банков. Несмотря на созданные условия для оздоровления кредитного портфеля на системном уровне, большинство банков не ожидают значительного улучшения качества ссудного портфеля. Так, в 4-м квартале 2016 года более 85% банков прогнозирует, что качество ссудного портфеля останется без изменений, 9% респондентов ожидают ухудшения и 6% - некоторого улучшения качества ссудного портфеля.

В целом банки в будущем опасаются ухудшения качества ссудного портфеля, в этой связи в процессе рассмотрении кредитных заявок банки тщательно анализируют финансовое положение и кредитную историю потенциальных заемщиков. Соответственно «аппетит» к риску у банков остается на невысоком уровне, что подтверждается низким уровнем одобрения кредитных заявок. До конца года банки недостаточно оптимистичны в прогнозах по уровню количества одобрения кредитных заявок, при этом по итогам 3-го квартала 2016 года наблюдается незначительный рост количества одобренных заявок, за исключение потребительского сегмента (График 13).

|  |  |
| --- | --- |
| **График 12. Индексы изменения количества операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам и реструктуризация долгов заемщиков** | **График 13. Индексы изменения количества одобренных кредитных заявок заемщиков** |
|  |  |
| Вопросы: 1. Как изменилось количество операций по взысканию залогового имущества по проблемным кредитам за прошедшие 3 месяца? 2. Как изменилось количество операций по реструктуризации долгов заемщиков за прошедшие 3 месяца? | 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? |