



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 35
13 НОЯБРЯ 2008 ГОДА**

**О качественных параметрах развития
кредитного рынка**

В целях мониторинга ситуации на кредитном рынке Национальным Банком в октябре 2008 года было проведено очередное обследование «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» в форме личного интервью с представителями банков второго уровня.

Ситуация на отечественном кредитном рынке в третьем квартале 2008 года может быть охарактеризована сохранением неудовлетворенного спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых организаций и физических лиц, сохранением жестких кредитной политики и условий кредитования банками на фоне неблагоприятной экономической конъюнктуры рынков и негативных ожиданий. Из опрошенных банков 64% респондентов отметили сохранение прежней кредитной политики в отношении нефинансовых организаций, 52% по ипотечному (при этом остальные 32% респондентов еще более ее ужесточили) и 65% по потребительскому кредитованию. Основные факторы, которые повлияли на ужесточение кредитной политики банков в предыдущем квартале, сохранили свою значимость и в 3-м квартале 2008 года:

1. негативные ожидания тенденций экономического развития;
2. неопределенные перспективы развития рынка недвижимости;
3. падение общего уровня платежеспособности заемщиков;
4. риски, связанные со стоимостью и переоценкой залогового обеспечения;
5. рост кредитных рисков в отношении определенных отраслей экономики.

Факторы конкуренции и доступности ресурсов фондирования и капитала имели незначительное влияние в последнем обследуемом периоде. Исключение составляет 5-ка крупнейших банков, для которой доступность и стоимость фондирования на внешних и внутренних рынках капитала повлияли в приблизительно равной степени на сохранение жесткой кредитной политики с вышеперечисленными факторами.

Деятельность участников кредитного рынка, как отмечают банки, в основном была связана с поддержанием качества ссудного портфеля и работе с проблемными кредитами. На фоне роста уровня кредитного риска в банках возрастает роль мониторинга существующих и новых заемщиков. В частности, наблюдается практика применения дополнительных финансовых коэффициентов (коэффициенты ликвидности, эффективности деятельности и

прибыльности), введение системы рейтинга заемщиков, отраслевых лимитов и более тщательная работа с заемщиками, имеющими просроченную задолженность.

Корпоративный сектор кредитования характеризуется отсутствием новых «хороших» заемщиков, которые бы в полной мере соответствовали существующему перечню требований, и дисбалансом между ужесточением кредитной политики банками и высокими значениями спроса на заемные финансовые ресурсы. Основное финансирование осуществляется банками в отношении текущих клиентов, спрос которых обусловлен острой необходимостью в оборотном капитале. Поэтому на данный момент основные усилия банков направлены на работу с существующими клиентами с целью недопущения их дефолта и соответственно ухудшения качества ссудного портфеля. Примечательно, что отрасли экономики, которые раньше не относились банками в разряд рискованных, в текущей ситуации вызывают их пристальное внимание. Это в первую очередь относится к торговле и сельскому хозяйству, отчасти к нефтегазовой и металлургической промышленностям, что подчеркивает системность характера проявления кризиса и его распространение в экспортоориентированных отраслях. Из условий предоставления кредитных ресурсов дополнительное незначительное ужесточение наблюдалось по заложенным требованиям и марже по рискованным видам кредитования.

В розничном секторе наблюдается дальнейшее снижение спроса на ипотечное кредитование и ограниченный спрос на потребительское кредитование по сравнению с предыдущим кварталом. Банки, прежде всего, связывают это с сохранением неопределенности на рынке недвижимости и ростом долгового бремени на фоне снижения доходов населения. В целом, банки отмечают, что население испытывает сложности с обслуживанием имеющихся займов в связи с проблемами в большинстве отраслях экономики, что напрямую сказывается на росте уровня просрочек и реструктуризации долгов. При этом некоторое ужесточение условий предоставления займов, в основном заложенных требований и маржи по рискованным видам кредитования, оказало меньшее влияние на платежеспособность заемщиков. Отличительными особенностями потребительского кредитования за прошедший период стали более предсказуемая, по сравнению с ипотекой, кредитная политика и лучшее восприятие риска на фоне устоявшегося перечня продуктов кредитования и ужесточившихся условий кредитования.

Мнения экспертов сводятся к оценке незначительного снижения средней цены на недвижимость до конца 2008 года. При этом предсказать ее дальнейшую динамику с начала нового года большинство респондентов не решилось.

Банки по результатам опроса отмечают, что акцент на поддержание качества ссудного портфеля сохранял свою значимость в текущем квартале и будет оставаться приоритетной задачей в долгосрочном периоде. Согласно мнению банков, их основная деятельность может быть охарактеризована осторожным подходом к кредитованию и эффективному

использованию источников привлечения дополнительного финансирования. В части источников фондирования банки отдают наибольшее предпочтение вкладам физических и юридических лиц (60% и 79% респондентов соответственно отметили высокий приоритет). Вместе с тем, на финансовом рынке наблюдается рост стоимости внутреннего фондирования, в банках - снижение остатков на счетах юридических лиц. Немаловажную роль банки также отводят увеличению капитала за счет средств действующих акционеров (53% респондентов). При этом первая 5-ка банков в наименьшей степени рассчитывает на средства существующих акционеров, в больше мере опираясь на поддержку государства. Меры по поддержанию банковского сектора со стороны государства приветствуют и проявляют заинтересованность в них более половины опрошенных респондентов.

Негативные ожидания дальнейшего незначительного снижения цен на недвижимость и замедления деловой активности продолжают оказывать негативное влияние на уровень кредитного риска в банковском секторе (его актуальность отметили 69% респондентов). На втором по значимости месте сохраняет свои позиции процентный риск (31% респондентов), на третьем – риск ликвидности (23% респондентов). Кроме того, банки более пристальное внимание стали уделять операционному риску по причине возможных махинаций со стороны сотрудников банков.

Результаты обследования размещены на сайте Национального Банка РК в разделе «Финансовая стабильность».