



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 14  
27 МАЯ 2009 ГОДА**

**О качественных параметрах развития  
кредитного рынка**

В целях мониторинга ситуации на кредитном рынке Национальным Банком в апреле 2009 года было проведено очередное обследование «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» в форме личного интервью с представителями банков второго уровня.

Результаты обследования показывают, что на кредитном рынке сохраняются тенденции, сложившиеся в предыдущие обследуемые периоды. Текущая экономическая конъюнктура способствует сохранению общеэкономического профиля рисков и индивидуальных рисков заемщиков, что формирует поддержание банками жестких требований к заемщикам и некоторое их дальнейшее ужесточение в отношении наиболее рискованных видов отраслей при кредитовании, в том числе, финансируемом за счет государственных финансовых ресурсов.

Высокие требования банков к предоставлению кредитных ресурсов, адекватные существующим рискам, ограничивают спрос со стороны нефинансовых организаций, который в большей степени характеризуется удовлетворением текущих потребностей в финансировании оборотного капитала и реструктуризации существующих долгов. При этом первая 5-ка банков, имеющая максимальную рыночную долю, демонстрирует увеличение спроса только в отношении малого бизнеса, что связано с приоритетами программы предоставления финансовых средств государством. Кроме того, существенные рыночная доля крупнейших банков и объемы перераспределяемых в рамках антикризисной программы средств позволяют банкам использовать свои конкурентные преимущества - банки первой 5-ки отмечают положительное влияние на спрос снижения возможностей заемщиков привлекать кредиты у других банков.

На рынке наблюдается сохранение прежней консервативно-жесткой кредитной политики. 56% респондентов считают, что банки оставили кредитную политику на прежнем уровне, а порядка 38% - что еще более ее ужесточили. Основная причина – необходимость управления кредитным риском, увеличение которого в 1-м квартале 2009 года отметили 83% респондентов. Банки не заинтересованы в существенном наращивании ссудного портфеля в связи с ростом экономических рисков клиентов.

Основные факторы, которые повлияли на кредитную политику в предыдущих периодах, сохранили свою значимость. Наиболее значительное влияние на ужесточение в последнем обследуемом периоде оказали негативные тенденции экономического развития, рост доли высокорискованных займов, ухудшение финансового положения крупнейших заемщиков и изменение профиля рисков в основных отраслях экономики. Это, в свою очередь, повлияло на дальнейшее ужесточение залоговых требований и сроков погашения займов, а также маржи по высокорискованным видам кредитования (в среднем 50% респондентов заявили об ужесточении).

Во 2-м квартале 2009 года банки ожидают незначительного роста спроса на кредитные ресурсы (более 40% респондентов). При этом банки склонны считать, что этот спрос в большей степени будет обусловлен расширением государственных программ по поддержанию деловой активности в экономике. Вместе с тем, банки, не участвующие в программе, также ожидают сохранения спроса на кредитные ресурсы в силу того, что не все заемщики удовлетворяют требованиям по государственной программе. Стоит также отметить, что в текущих условиях на кредитном рынке наблюдается разрыв между фактическим приоритетом кредитования малого бизнеса, обусловленным задачей государственной программы, и выраженным желанием и интересом банков к кредитованию более крупного бизнеса по причине его меньшей подверженности различным рискам и большей устойчивости к шокам.

Кредитная политика в основном сохранит существующие тенденции во 2-м квартале 2009 года – прежнюю кредитную политику поддержали 70% респондентов.

Розничный сектор кредитного рынка продолжает характеризоваться тенденциями ограниченного спроса на потребительское кредитование (53% респондентов отметили сохранение спроса на прежнем уровне) и ипотечное кредитование (48% респондентов отметили сохранение спроса на прежнем уровне).

Основными факторами влияния на снижение спроса выступали оценки неопределенности развития рынка недвижимости в кратко- и долгосрочном периоде, снижение уверенности населения в возможности обслуживать долг и негативное влияние более высокого уровня потребительских расходов, не связанных с недвижимостью. Особенно заметное снижение спроса наблюдалось в сегментах кредитования в иностранной валюте.

В части кредитной политики в первом квартале 2008 года основная группа банков предпочла оставить ее без изменения (около 60% респондентов). Такая ситуация характеризуется достижением пределов ужесточения кредитной политики в предыдущие периоды. Среди других банков ситуация была неоднородна, причем ряд банков из первой пятерки даже смягчили кредитную политику, особенно в отношении ипотеки. В целом, текущий уровень кредитной политики продолжает выполнение двух основных задач:

сложившиеся высокие требования к потенциальным заемщикам ограничивают приток неблагонадежных заемщиков, с одной стороны, и поддержание приемлемого уровня обслуживания имеющихся займов текущими заемщиками через реструктуризацию банками займов, с другой. Но, несмотря на применяемые меры, как отмечают большинство банков, уровень проблемных заемщиков продолжает возрастать.

В отношении рисков, которым подвержены банки, то значительный рост отмечен в части кредитного риска (83% респондентов), валютного риска (51% респондентов) и риска ликвидности (37% респондентов). Значительный рост валютного риска обусловлен проведенной девальвацией национальной валюты в середине 1-го квартала 2009 года. Влияние девальвации на банковский рынок условно разделило банки на 2 группы: банки, испытавшие негативное влияние на качество ссудного портфеля косвенно через своих заемщиков, и банки, ожидающие ее влияние с лаговым эффектом. Вместе с тем, большая часть банков избежала прямого влияния девальвации, заблаговременно позаботившись о выравнивании своих валютных позиций.

В части источников дополнительного финансирования высокий приоритет, как и в предыдущих периодах, отдается привлечению вкладов юридических и физических лиц (79% и 71% отметили высокий приоритет). Как отмечают банки, на сегодняшний день фактор конкуренции играет важную роль именно в сфере привлечения депозитов, которая в 1-м квартале значительно обострилась в связи с вхождением государства в капитал некоторых крупнейших банков.

Увеличение капитала за счет средств действующих акционеров (54% респондентов) и реинвестирование полученной прибыли (41% респондентов) также продолжают сохранять высокий приоритет среди банков второго уровня.

В отношении мер по поддержанию банковского сектора и экономики со стороны государства мнение банков осталось неизменным – около 50% респондентов выразили положительное отношение предпринятым шагам и предполагаемым мерам. В тоже время банки подчеркивают приоритетность задачи, которая заключается в эффективной передаче государственных средств экономике и населению через программы ФНБ «Самрук-Казына».

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