



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 17
03 АВГУСТА 2009 ГОДА**

**О качественных параметрах развития
кредитного рынка**

Результаты проведенного Национальным Банком Республики Казахстан в июле 2009 года регулярного обследования «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» свидетельствуют о том, что преобладающие оценки сохранения высоких общеэкономических, отраслевых и индивидуальных рисков заемщиков определяют сохранение жесткой кредитной политики банками, что в свою очередь снижает емкость внутреннего кредитного рынка. С другой стороны, оценки респондентов не показывают дальнейший рост рисков базовых отраслей промышленности, отмечается также более выраженное желание банков работать с физическими лицами. Ограничивающим фактором дальнейшей активизации кредитования выступает тот факт, что проявление позитивного отношения со стороны средних банков более выражено, тогда как крупные банки скорее консервативны в отношении качественных характеристик кредитного рынка. При этом высокая конкуренция за ресурсы фондирования, ограниченная доходность кредитных операций при повышенном уровне риска стимулируют средние банки к более агрессивной стратегии в сегментах рискованного кредитования, в частности потребительском кредитовании.

Крупные и средние банки демонстрируют умеренный спрос на кредитные ресурсы со стороны корпоративного сектора. Доля респондентов, заявивших о неизменности спроса, выросла до 52% во 2-м квартале с 44% в 1-м квартале 2009 года. Отмечается также некоторое снижение доли респондентов, указавших сокращение спроса – до 18% с 24% по результатам предыдущего квартала.

Нефинансовые организации, по-прежнему, привлекают кредитные ресурсы преимущественно для реструктуризации существующих долгов и финансирования оборотного капитала.

На рынке наблюдается сохранение прежней консервативно-жесткой кредитной политики – 76% респондентов оставили кредитную политику на прежнем уровне, а порядка 18% незначительно ее ужесточили. Основная причина – необходимость управления кредитным риском, увеличение которого в 2-м квартале 2009 года отметили 80% респондентов. Из условий кредитования во 2-м квартале 2009 года имело место незначительное увеличение

маржи по рискованным видам кредитования (47% респондентов) и ужесточение требований к залоговому обеспечению кредитов (46% респондентов).

Прогнозы банков по кредитному рынку на 3-й квартал 2009 года сохраняют консерватизм в отношении кредитной политики и ожидания умеренного спроса со стороны заемщиков, в частности:

- большинство респондентов (58%) прогнозируют, что спрос на кредитные ресурсы в 3-м квартале 2009 года останется неизменным;
- банки не склонны к пересмотру кредитной политики: около 70% респондентов не планируют изменять ее;
- не планируется существенных изменений ценовых условий кредитования. За сохранение уровня маржи по стандартным кредитам высказались около 82% респондентов, не планируют повышать маржу по рискованным видам кредитования 58% банков.

Несмотря на превалирующую оценку сохранения спроса на кредитные ресурсы со стороны физических лиц на уровне 1 квартала 2009 года баланс респондентов, отметивших изменение спроса, смещается в сторону роста спроса в сегменте потребительского кредитования.

В целом 55% респондентов отметили сохранение спроса на прежнем уровне на рынке потребительского кредитования, 44% – на ипотечном рынке. Особенно заметное снижение спроса оценивается в сегментах кредитования в иностранной валюте.

Незначительный рост спроса на потребительские кредиты связан с тем, что некоторые мелкие и средние банки охотно кредитуют данный сегмент рынка, так как рынок потребительского кредитования характеризуется быстрой оборачиваемостью вложенного капитала и возможностью получения более высокой доходности. В ипотечном кредитовании на ограниченный спрос продолжают оказывать влияние факторы неопределенности развития рынка недвижимости и неуверенность населения в способности обслуживать долг.

Подавляющее большинство респондентов (75%) предпочли во 2-м квартале оставить без изменения кредитную политику в отношении физических лиц

Ожидания банков в отношении спроса со стороны физических лиц на ближайшие 3 месяца отражают аналогичные тенденции предыдущего квартала: при сохранении текущей кредитной политики более оптимистично выглядит оценка роста спроса по потребительскому кредитованию: так, незначительный рост спроса по потребительскому кредитованию ожидают 37% респондентов, по ипотеке – 22% респондентов. 22% респондентов

планируют ужесточить кредитную политику в сегменте ипотеки и 19% - в сегменте потребительского кредитования.

По результатам опроса банки отмечают, что качество ссудного портфеля продолжает незначительно ухудшаться. Основные меры по улучшению качества ссудного портфеля сохранили свою значимость и во втором квартале. При этом нужно отметить, что есть меры, которые стали более активно использоваться, а именно применение льготного кредитного периода (кредитные каникулы) и применение отраслевых лимитов и лимитов на одного заемщика.

В ближайшие 3 месяца банки прогнозируют незначительное ухудшение качества ссудного портфеля - 46% респондентов ожидают дальнейшее незначительное ухудшение и 43% респондентов предполагают, что показатель останется без изменения. По сегментам кредитования корпоративного сектора и физических лиц 30% и 43% соответственно ожидают ухудшения качества портфеля, 50% и 52% ожидают, что качество портфеля останется на прежнем уровне.

Наблюдается увеличение количества реструктуризируемых займов и случаев взыскания залогового имущества, при этом стоимость самих залогов падает.

Одной из серьезных проблем банки считают обесценение залогового имущества, в том числе за счет снижения цен на недвижимость. В виду остроты данной проблемы рядом банков начата разработка комплексов мер по снижению влияния обесценения залогов на качество кредитного портфеля, в том числе вырабатываются процедуры привлечения дополнительных залогов по ранее выданным займам.

Результаты обследования размещены на сайте Национального Банка Республики Казахстан (www.nationalbank.kz) в разделе «Финансовая стабильность».