



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 23
02 АВГУСТА 2011 ГОДА**

**О качественных параметрах развития
кредитного рынка**

В июле 2011 года Национальный Банк Республики Казахстан провел очередное ежеквартальное обследование банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» в форме анкетирования с последующим интервьюированием представителей банков. Результаты, представленные банками, свидетельствуют о следующих качественных тенденциях кредитного рынка.

В сегменте корпоративного кредитования во 2-м квартале 2011 года 79% банков показали увеличение спроса и всего 18% респондентов отметили неизменность спроса на кредиты со стороны нефинансовых организаций.

Оценка респондентами финансирования по объектам и целям кредитования показывает, что наиболее востребованными остаются краткосрочные займы на пополнение оборотных средств и, реструктуризация существующих долгов предприятий, в то же время спрос на приобретение основных средств увеличивается незначительными темпами.

В 3-м квартале 2011 года тенденция роста спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков сохранится. Около 82% банков ожидают, что спрос увеличится и всего 15% респондентов ожидают, что он останется на прежнем уровне.

В отраслевом разрезе по результатам опроса банков наибольший спрос на кредитные ресурсы сохраняется со стороны предприятий сферы торговли и услуг. Также со стороны банков отмечается увеличение спроса на кредиты со стороны предприятий сельского хозяйства, с учетом их положительных прогнозов на высокую урожайность зерновых культур на текущий год.

Оказываемая государственная поддержка по развитию малого и среднего бизнеса в рамках «Дорожной карты бизнеса 2020», Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития на 2010-2014 годы и других программ развития малого и среднего бизнеса, а также прямого субсидирования приоритетных проектов, финансирование которых осуществляется через банки, положительно отражается на

увеличении спроса на кредитные ресурсы со стороны предпринимателей, а также стимулирует заемщиков становиться более транспарентными. Таким образом, деятельность государства по поддержанию реального сектора экономики способствует более быстрому восстановлению предприятий малого и среднего бизнеса, а также улучшению качества ссудного портфеля и оживлению кредитной деятельности банков.

Учитывая существующие тенденции в сегменте кредитования корпоративного сектора, ожидается, что сохранение конкуренции среди банков по привлечению качественных заемщиков будет вынуждать их и в дальнейшем снижать процентные ставки, улучшать условия кредитования, включая повышение качества обслуживания заемщиков.

В сегменте розничного кредитования тенденция роста спроса со стороны физических лиц сохранилась. Всего 47% банков отметили рост спроса на ипотечные продукты кредитования и около 46% банков отметили, что спрос остался на прежнем уровне. Наблюдается значительный рост спроса со стороны населения на потребительские кредиты, 90% банков заявили об увеличении спроса.

Учитывая сохранение низкой потребительской активности по сравнению с докризисным периодом, банки проводят активную работу по привлечению и удержанию клиентов за счет смягчения условий по кредитам, включая снижение процентных и комиссионных ставок, увеличение сроков кредитования, пересмотр залогового обеспечения, а также модернизацию действующих кредитных продуктов, когда процентная ставка по кредиту привязывается к качеству заемщика.

Во 2-м квартале 2011 года 37% респондентов отметили смягчение кредитной политики по потребительским займам. В рамках потребительского кредитования наиболее распространенными целями остаются ремонт квартир, оплата отпуска, бытовой и электронной техники, проведение торжеств.

Около 20% банков указали на смягчение кредитной политики по ипотечным займам. Оживление на рынке ипотечного кредитования связано с реализацией отложенного спроса со стороны населения и оценивается населением как благоприятный период для приобретения жилья в связи с преодолением кризисных потрясений на рынке недвижимости. При этом банки пересматривают условия ипотечного кредитования с учетом платежеспособности клиента, предлагая более гибкие условия кредитования, включая предварительную оценку платежеспособности.

Вместе с тем, несмотря на некоторое смягчение кредитной политики банков, в целом банки продолжают осторожно подходить к выбору заемщиков. Банки достаточно тщательно проверяют платежеспособность и кредитоспособность клиентов, на рынке

ограничено предложение кредитов без подтверждения дохода. В то же время банки отмечают повышение уровня финансовой грамотности населения, что подтверждается более тщательной оценкой клиентами условий кредитования и собственной платежеспособности.

В 3-м квартале 2011 года ожидается дальнейшее усиление конкуренции на рынке кредитования. Банки прогнозируют, что предложение на рынке розничного кредитования возрастет за счет улучшения ценовых (процентная ставка и маржа банка по кредиту) и неценовых (срок погашения кредита, условия по залоговым требованиям, комиссии, не связанные с процентной ставкой) условий кредитования.

По итогам 2-го квартала 2011 года продолжается медленное восстановление качества кредитного портфеля банков, при этом все еще сохраняется высокая доля проблемных кредитов, которая оказывает давление на ссудный портфель в целом. Около 35% банков ожидают некоторое улучшение качества ссудного портфеля, около 51% респондентов прогнозируют, что качество останется без изменения, и только 13% банков считают, что качество ссудного портфеля незначительно ухудшится.

Наиболее часто используемыми мерами при работе с проблемными займами остаются пролонгация общего срока кредита и изменение графика платежей, предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности, неприменение штрафных санкций, рефинансирование долга перед банком, в том числе путем обращения заемщика в другой банк. При этом дальнейшее восстановление качества кредитного портфеля большинство банков связывают с ожидаемым смягчением налогового законодательства и созданием фонда проблемных кредитов, который предусматривает дополнительные возможности по улучшению качества ссудного портфеля и новые инструменты по работе с заемщиками, испытывающими временные финансовые затруднения.

В 3 квартале банки продолжают активную работу по расширению депозитной базы и привлечению платежеспособных заемщиков, а также будет продолжена работа по реструктуризации неработающих займов, претензионно-исковая работа с безнадежными заемщиками.

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