



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 6
2 МАРТА 2009 ГОДА**

**О качественных параметрах развития
кредитного рынка**

В целях мониторинга ситуации на кредитном рынке Национальным Банком в январе 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 переоценке банками общеэкономического профиля рисков и индивидуальных рисков заемщиков, что отражается на сохранении высоких требований при кредитовании реального сектора экономики. Кредитный рынок также характеризуется ограниченностью платежеспособного спроса со стороны населения, преобладающей потребностью со стороны корпоративных заемщиков в пополнении оборотного капитала, а также ограничивающим влиянием дефицита фондирования и параметров качества ссудного портфеля на кредитную активность банков.

Более адекватные рискам условия предоставления кредитных ресурсов ограничивают спрос со стороны нефинансовых организаций, который в большей степени ориентирован на удовлетворение сохраняющейся потребности в финансировании оборотного капитала и реструктуризацию существующих долгов.

По результатам 4 квартала, порядка 62% банков оставили свою кредитную политику на прежнем уровне. Вместе с тем более одной трети банков продолжили тенденцию незначительного ужесточения, что свидетельствует о желании банков ограничить приток ненадежных клиентов с целью предотвращения нарастания кредитного риска, рост которого в 4-м квартале 2008 года отметили 74% респондентов.

Среди основных факторов, которые оказали значительное влияние на ужесточение кредитной политики, были отмечены текущие тенденции экономического развития, рост доли высокорискованных займов 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). Вследствие вынужденного сохранения жестких

условий кредитования банки отмечают сохранение высокого уровня операций по взысканию залогового имущества и операций по реструктуризации долгов. При этом большинство банков предпочитают использовать все возможные внутренние и внешние ресурсы для возврата выданных займов. Дефолт заемщика является крайней мерой, на которую банки идут вследствие неэффективности предпринимаемых мер.

В этих условиях, основная тактическая задача, которую банки поставили перед собой, заключается в более тесной работе с проблемными заемщиками по предотвращению их дефолта. Помимо стандартных процедур в последнем квартале 2008 года возрастающее число банков стало использовать *ежемесячный мониторинг* финансового состояния своих клиентов (проверка наличия товарно-материальных запасов, уровня продаж, применение финансовых коэффициентов), улучшение систем рейтинга заемщиков, использование финансовых и нефинансовых ковенант в отношении клиентов в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия, стресс-тестирование дефолта заемщиков. Кроме этого, механизм отмены штрафов по просроченным займам (предпочтительнее объявления дефолта), пересмотр отраслевых лимитов и финансовый консалтинг проблемных заемщиков с целью поддержания приемлемого уровня обслуживания займов находят более широкое применение.

Розничный сектор кредитного рынка характеризуется сохранением текущих тенденций ограниченного спроса на потребительское кредитование (53% респондентов отметили сохранение спроса на прежнем уровне) и отсутствием существенного спроса на ипотечное кредитование (только 39% респондентов отметили сохранение спроса на прежнем уровне).

Основными факторами влияния на спрос, как и в предыдущем периоде, выступали оценки неопределенности развития рынка недвижимости в кратко- и долгосрочном периоде; замедление роста доходов населения, что непосредственно сказывалось на способности обслуживать полученные займы.

Кредитную политику в отношении физических лиц в последнем квартале 2008 года большинство банки предпочли оставить без изменения (более 70% респондентов). Сложившиеся требования к потенциальным заемщикам подчеркивают неизменный курс банков по ограничению притока неблагонадежных заемщиков. Несмотря на применяемые меры, как отмечают большинство банков, уровень проблемных заемщиков возрастает за счет существующих клиентов, ранее считавшихся надежными и не испытывавших финансовых проблем.

Распределение степени рисков за последние 3 месяца и ожидания на ближайший квартал остались прежними: наибольшая значимость отведена кредитному риску (74% респондентов), за ним следуют риск ликвидности (34% респондентов) и процентный риск (29% респондентов). Значимость процентного и валютного рисков отметили по 17% респондентов из

числа всех опрошенных банков. Соответственно, в условиях снижения качества ссудного портфеля, основная деятельность, целиком и полностью, будет направлена на его улучшение в 2009 году.

Банки наряду с вынужденным сохранением жестких условий кредитования активизируют работу внутренних подразделений по работе с проблемными кредитами, которая оценивается ими как более эффективная по сравнению с работой коллекторских агентств (возврат ссудного капитала намного выше). Кроме стандартных процедур работы некоторые банки стали активно применять стимулы для досрочного погашения платежей (неприменение штрафных санкций за просрочку платежа и пролонгацию общего срока кредита с пересмотром графика платежей).

В части источников дополнительного финансирования банки продолжают опираться на привлечение вкладов юридических и физических лиц (74% и 66% отметили высокий приоритет). Внутренние источники также на 40% покрывают потребности банков в погашении внешних обязательств. Их значимость также сохранится и в 2009 году, однако дефицит фондирования банки вынуждены будут более активно компенсировать снижением активов, прежде всего внешних.

Увеличение капитала за счет средств действующих акционеров и реинвестирование полученной прибыли сохраняют высокий приоритет среди банков второго уровня. Другие источники привлечения были отмечены как не существенные.

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.

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