



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 11  
07 МАЯ 2010 ГОДА**

**О качественных параметрах развития  
кредитного рынка**

В апреле текущего года Национальный Банк Республики Казахстан провел очередное обследование банков второго уровня «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 корпоративном секторе кредитования наблюдается** незначительный рост спроса со стороны нефинансовых организаций на кредитные ресурсы. Доля респондентов, заявивших об увеличении спроса, выросла до 48% в 1-м квартале 2010 года с 30% в 4-м квартале 2009 года.

Данный рост, как и ранее, в большей степени был вызван необходимостью поддержания уровня ликвидности корпоративного сектора и, как следствие, потребностью в финансировании оборотных средств и реструктуризации существующих долгов. В то же время увеличение спроса в основном отмечается со стороны малого и среднего бизнеса на средства, распределяемые в рамках антикризисной программы государства по поддержке и финансированию субъектов малого и среднего бизнеса через крупные банки, имеющие существенную рыночную долю. При этом условия на кредитные ресурсы, распределяемые в рамках антикризисной программы, рассматриваются банками как более привлекательные по сравнению с собственными кредитными продуктами, что обеспечивает данным банкам конкурентные преимущества.

В целом корпоративный сектор характеризуется отсутствием новых «хороших» заемщиков в виду их неустойчивого финансового состояния и наличия значительных объемов задолженности перед другими банками. В связи с этим в настоящее время основные усилия банков направлены на работу с существующими клиентами с целью недопущения их дефолта и, соответственно, дальнейшего ухудшения качества ссудного портфеля.

Наиболее рискованными отраслями считаются строительство, операции с недвижимым имуществом, сельское хозяйство, а также торговля и услуги. В то же время наблюдается снижение рисков в горнодобывающей и обрабатывающей промышленности, что в большей

степени объясняется оживлением в данных отраслях в результате роста цен на мировых товарных рынках.

В целом с учетом основных тенденций в финансовом секторе банки придерживаются консервативных прогнозов на 2-й квартал 2010 года по кредитному рынку, в частности сохранение жесткой кредитной политики со стороны банков, умеренный спрос на кредитные ресурсы со стороны заемщиков.

**На розничном рынке кредитования также наблюдается** незначительный рост спроса на кредитные ресурсы. В 1 квартале 2010 года доля респондентов, заявивших об увеличении спроса на ипотеку, составила 24%, что незначительно выше, чем в 4 квартале (17%). Доля респондентов, свидетельствующих о сохранении спроса на прежнем уровне, составила 62%. Наблюдается существенный рост количества респондентов, отметивших увеличение спроса на потребительские кредиты – с 19% в предыдущем периоде до 48% в исследуемом периоде.

В сегменте ипотечного кредитования на ограниченный спрос продолжают оказывать влияние факторы напряженности и некоторой неопределенности развития рынка недвижимости, а также неуверенность населения в способности обслуживать долг.

Существенную активность на потребительском рынке кредитования проявляют некоторые мелкие и средние банки. Основная доля потребительского кредитования приходится на краткосрочные и ограниченные по суммам кредиты, предоставляемые на текущие нужды. Участие крупных банков на рынке розничного кредитования незначительно. Кредитование осуществляется в основном в рамках зарплатных проектов, а также бывших заемщиков с положительной кредитной историей.

В силу сохраняющихся рисков изменения стоимости залогового обеспечения, нестабильной экономической ситуации банки более требовательно подходят к анализу и оценке заемщиков. Основным методом оценки кредитного риска заемщиков становится применение скоринговой модели, которая главным образом используется при потребительском кредитовании.

В целом банки достаточно жестко проводят отбор первичных клиентов с целью поддержания достаточного уровня прибыльности. В частности по оценкам банков в среднем только 40-50 процентов первичных заявок одобряется, при этом данный процент может увеличиться при условии перехода к устойчивому экономическому росту, что позволит прогнозировать стабильный рост объемов розничного кредитования.

Как показывают ответы банков в отношении дальнейшей динамики факторов предложения кредитных ресурсов, большинство банков оценивают, что кредитная политика в отношении населения останется на прежнем уровне.

**Ухудшение качества ссудного портфеля банков продолжается, хотя отмечается некоторое ослабление негативных ожиданий.**

Что касается распределения степени рисков, наибольшая значимость отведена кредитному риску (51% респондентов) и операционному риску (23% респондентов). При этом следует отметить, что актуальность операционного риска связана со случаями мошенничества.

**Банки риск ликвидности и валютный риск называют «прошедшими рисками».** Жесткое ограничение кредитования и активное наращивание пассивной базы в предыдущие периоды, а также снижение нагрузки по обслуживанию внешних обязательств банков отразились на снижении риска ликвидности. Снижение валютного риска связано, прежде всего, с поддержанием стабильного курса национальной валюты и с оптимистическими ожиданиями сохранения текущего обменного курса.

Банкам в целях **регулирования пассивной базы** зачастую приходится ограничивать приток депозитов юридических лиц, изменяя условия по депозитам либо пересматривая ставки вознаграждения в сторону понижения. Основная доля свободных средств банков приходится на короткие деньги, привлеченные с внутреннего рынка, и их невозможно использовать для долгосрочного кредитования. С учетом того, что закрылись рынки внешнего фондирования, проблема долгосрочных денег встала очень остро. Спрос на долгосрочные средства превышает предложение.

**Порядка 76% банков ожидают стабилизации цен или незначительный плавный рост цен на недвижимость во 2-м квартале 2010 года.** По мнению банков, ситуация на рынке жилья заметно улучшается, панических настроений по поводу снижения цен уже практически нет. Причин оживления цен несколько: в 2009 году серьезную антикризисную поддержку оказал ФНБ «Самрук-Казына», также важную роль сыграло оживление макроэкономической ситуации в стране и наметившиеся положительные тенденции на мировых рынках. Также отмечается, что с рынка недвижимости ушла спекулятивная составляющая.

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