



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 6
10 ФЕВРАЛЯ 2012 ГОДА**

**О качественных параметрах развития
кредитного рынка**

В январе 2012 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 в 4-м квартале 2011 года 59% банков отметили увеличение спроса и всего 38% респондентов показали неизменность спроса на кредиты со стороны нефинансовых организаций.

Оценка банками финансирования по объектам и целям кредитования показывает, что наиболее востребованными остаются краткосрочные и долгосрочные займы на пополнение оборотных средств, рефинансирования существующих долгов предприятий и приобретение основных средств.

Банки проводят активную политику по привлечению новых и удерживанию существующих заемщиков. Одним из стимулов для заемщиков являются льготные условия (низкие процентные ставки и приемлемые сроки кредитования), предлагаемые в рамках государственных программ, таких как «Дорожная карта бизнеса - 2020» и программа АО «ФРП «Даму». Вместе с тем, наблюдается постепенное восстановление кредитования за счет собственных и привлеченных средств банков, которые уже предлагают условия, аналогичные государственным программам, и постепенно наращивают объем выдачи кредитов.

На значительное повышение конкуренции в банковском секторе оказывают влияние банки с иностранным участием, конкурентным преимуществом которых является передача инновационных технологий от материнских банков в области автоматизации и реинжиниринга бизнес-процессов. Кроме того, данные банки имеют доступ к более дешевым источникам фондирования (капитал материнских банков) и, соответственно, оказывают давление на снижение стоимости кредитных продуктов на казахстанском

рынке. Данные факторы существенно повышают эффективность их работы, позволяют расширять клиентскую базу и, соответственно, увеличивать прибыль.

Для большинства банков кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений развития, поскольку кредитование крупного бизнеса требует более долгосрочных и больших средств, что несет большую кредитную нагрузку для большинства банков. При этом кредитование малого и среднего бизнеса обеспечивает необходимую диверсификацию кредитного портфеля и высокие процентные доходы.

В 1-м квартале 2012 года тенденция роста спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков продолжится. 60% банков ожидают, что спрос увеличится, 40% респондентов ожидают, что он останется на прежнем уровне.

Также, ожидается дальнейший рост конкуренции в банковском секторе, который будет способствовать дальнейшему снижению ставок и улучшению условий кредитования по срокам и суммам предлагаемых кредитов. В целом банки продолжают работу по повышению качества обслуживания клиентов за счет сокращения сроков рассмотрения кредитных заявок, предоставления возможности погашения кредита по индивидуальному графику, предоставления льготных условий для клиентов с положительной кредитной историей и по предоставлению заемщику дополнительных банковских услуг.

В сегменте розничного кредитования тенденция роста спроса со стороны физических лиц сохранилась. Около 33% банков отметили рост спроса на ипотечные продукты кредитования и около 43% банков отметили, что спрос остался на прежнем уровне. Наблюдается рост спроса со стороны населения на потребительские кредиты, 48% банков заявили об увеличении спроса.

Банки с целью наращивания клиентской базы активно использовали достаточно широкий спектр сезонных продуктов.

В сфере потребительского кредитования преобладал рост спроса со стороны населения на кредиты для покупки бытовой техники, оплаты обучения и туристических поездок. Банки отмечали активное развитие и совершенствование экспресс-кредитования и кредитования в торговых точках (POS-кредитование), как наиболее быстрые и удобные инструменты. В 4-м квартале 2011 года 30% респондентов отметили смягчение кредитной политики по потребительским займам. С целью расширения клиентской базы банки отменяют комиссии: за выдачу кредита, за обналичивание денежных средств со счетов для использования кредита, а также за перечисление платежа по кредиту со счета другого банка.

Усиление конкуренции среди банков способствовало появлению новых кредитных программ, нацеленных на определенную категорию потребителей: молодых семей,

государственных служащих, пенсионеров и студентов. Это связано с ростом спроса данных групп населения на кредитные продукты.

Около 13% банков указали на смягчение кредитной политики по ипотечным займам. При этом рост спроса со стороны населения на ипотечные займы сохраняется на низком уровне, что объясняется все еще жестким требованием большинства банков к первоначальному взносу по займу и высокими процентными ставками.

В 1-м квартале 2012 года на фоне усиления конкуренции банки продолжают реализацию мероприятий, направленных на повышение эффективности текущей деятельности, большое внимание будет уделяться качеству и скорости предоставления услуг, а также развитию дистанционных каналов обслуживания для клиентов.

По итогам 4-го квартала 2011 года доля проблемных займов в кредитном портфеле банков все еще остается на высоком уровне. Банки продолжают интенсивную работу по реструктуризации проблемных займов и взысканию залогового имущества в корпоративном и розничном сегментах кредитования. Около 27% банков ожидают некоторое улучшение качества ссудного портфеля, около 65% респондентов прогнозируют, что качество останется без изменения, и только 8% банков считают, что качество ссудного портфеля незначительно ухудшится.

В настоящее время банками проводятся социально-направленные мероприятия в поддержку клиентов, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Заемщики имеют возможность воспользоваться следующими способами реструктуризации займа: увеличение срока кредитования, временное уменьшение размера ежемесячного платежа, предоставление отсрочки по оплате кредита, снижение ставки вознаграждения по займу, распределение сумм задолженности на будущие периоды и непредъявление к уплате штрафных санкций и пени. Следует отметить, что любая из вышеназванных схем применяется для каждого заемщика индивидуально. Кроме того, некоторые банки начали рассматривать заявления клиентов о снижении процентных ставок по кредитам.

По мнению банков, **объективные причины для значительного роста цен на недвижимость отсутствуют.** Покупательская способность населения достаточно низкая, в итоге снижается финансовая привлекательность строительства. Кроме того, жесткие условия (значительный первоначальный взнос, высокая кредитная ставка, тщательнейшее изучение платежеспособности заемщика) получения ипотечных кредитов в банках продолжает оказывать влияние на низкий уровень выдачи ипотечных кредитов в банках.

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