

ОТЧЕТ О ТЕНГЕ

ПО СТАТИСТИКЕ ПОСЛЕДНИХ ЛЕТ, РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ ЕЖЕГОДНО УВЕЛИЧИВАЕТСЯ В ДВА РАЗА, ЧЕМУ СПОСОБСТВУЕТ ЛОЯЛЬНОСТЬ БАНКОВ ПО ОТНОШЕНИЮ К ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКАМ. КРИЗИС ЛИКВИДНОСТИ, УДАРИВШИЙ ПО МИРОВЫМ ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ, ПРИВЕЛ К РЕЗКОМУ СОКРАЩЕНИЮ ОБЪЕМОВ ФОНДИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ, СИЛЬНО ЗАВИСИМЫХ ОТ ИНОСТРАННЫХ КРЕДИТОРОВ. ТЕМ НЕ МЕНЕЕ, АГЕНТСТВО ПО ФИНАНСОВОМУ НАДЗОРУ В ПОСЛЕДНЕМ ОТЧЕТЕ ХАРАКТЕРИЗУЕТ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КАК СТАБИЛЬНЫЙ. НАДЕЖДА РЫБКИНА

ФИНАНСОВАЯ АРИФМЕТИКА Последним по времени, а значит наиболее адекватным нынешнему состоянию рынка исследованием, стал отчет «О ситуации в банковском секторе Республики Казахстан», обнародованный в октябре Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Общий пафос этого документа сводится к тому, что «по результатам анализа основных финансовых показателей сектора... в сентябре 2007 года наблюдалось сохранение стабильной ситуации».

Совокупный ссудный портфель на 1 октября по сравнению с 1 сентября сократился на 1,5%, а по сравнению с началом года увеличился на 45,2% и составил 75,9% от общей суммы активов банков. Основную долю кредитов в структуре кредитного портфеля банков составляют при этом сомнительные займы 1-й категории — 45,9%, доля стандартных займов — 40,3%, доля безнадежных кредитов — 1,2%.

Продолжают расти и объемы долгосрочных займов в активах банков. Так, сумма ипотечных займов, выдаваемых под залог недвижимости, на 1 сентября составила 3009 млрд тенге, что больше показателя начала года на 82,2%. В совокупном ссудном портфеле на них приходится 34,6%. Прирост жилищных займов в банках второго уровня с апреля 2007 года составил 42,2%. При этом их доля в кредитном портфеле банков составила 7,3%, а доля в ВВП республики — 5,1% (в США — 64,5%, во Франции — 26,2%, в России — 1,4%).

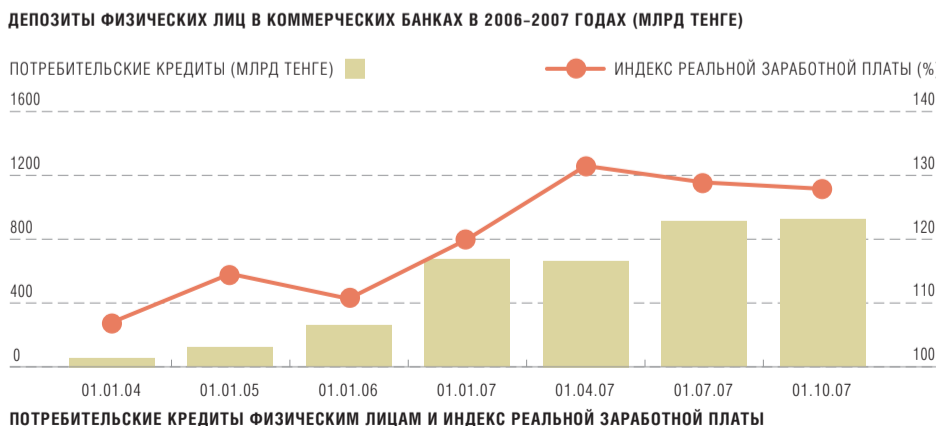
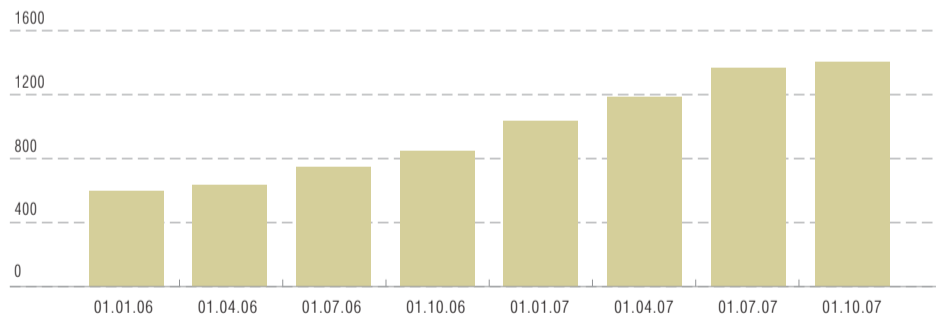
Большое внимание в отчете уделено введенным в апреле этого года Правилам классификации активов, условных обязательств и создания резервов (резервов), направленным на снижение рисков при розничном кредитовании. Эти правила предписывают банкам изменить принципы работы с клиентами и оценивать в первую очередь не качество залогового обеспечения, а финансовое состояние заемщика и его способность обслуживать кредит. В частности, не достаточно удовлетворительным для получения кредитов в иностранной валюте теперь будет считаться финансовое состояние заемщиков, которые не имеют соответствующей валютной выручки, и валютные риски которых не покрыты инструментами хеджирования. Результатом введения нового порядка стало увеличение объема сформированных банковских резервов на 50 млрд тенге.

Также введены дополнительные критерии оценки платежеспособности заемщиков по ипотечным жилищным займам. На долю ипотечных кредитов с высоким уровнем рисков — с отношением суммы займа к стоимости залога более 70% — приходится 66,8% ипотечных займов. Ипотечные жилищные кредиты, по которым сумма займа не превышает 50% стоимости залога, составляют 155,1 млрд тенге, или 18,9% от их общего числа.

ПОЗИТИВНАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ Банковскую систему Казахстана, по сравнению с большинством других бывших союзных республик, отличают зрелость и от-



КАЗАХСКИЙ ТЕНГЕ — ОДНА ИЗ САМЫХ УСТОЙЧИВЫХ НАЦИОНАЛЬНЫХ ВАЛЮТ В СНГ



носительная стабильность. Ее становление началось в 1992 году и продолжалось в общей сложности восемь лет — к 2000 году рынок оказался поделен между несколькими крупными и амбициозными игроками. Однако в те годы банки обслуживали в основном корпоративных клиентов и отчасти малый и средний бизнес, тогда как объемы рынка розничного кредитования были мизерными (основную долю в них составляли ипотечные займы).

В условиях стремительного экономического роста стали увеличиваться доходы населения, а вместе с ними покупательские способности и потребительский спрос на разного рода товары и услуги. Все это послужило предпосылками для развития в республике банковского ритейла.

БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ КАЗАХСТАНА, ПО СРАВНЕНИЮ С БОЛЬШИНСТВОМ ДРУГИХ БЫВШИХ СОЮЗНЫХ РЕСПУБЛИК, ОТЛИЧАЮТ ЗРЕЛОСТЬ И ОТНОСИТЕЛЬНАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ. ЕЕ СТАНОВЛЕНИЕ НАЧАЛОСЬ В 1992 ГОДУ И ПРОДОЛЖАЛОСЬ В ОБЩЕЙ СЛОЖНОСТИ ВОСЕМЬ ЛЕТ