«Кредит нарығының жағдайы және өлшемдерінің болжамы» екінші деңгейдегі банктерге зерттеу жүргізу, 2015 жылғы қазан

2015 жылғы 3-тоқсанда алдыңғы кезеңмен салыстырғанда сұраныс пен ұсыныстың өсу үрдісінің баяулауы байқалды. Корпоративтік сектор үшін кредиттердің қолжетімділігі басым түрде ірі бизнесте төмендеуін жалғастырды және сақталып отырған экономикалық айқын еместік кредиттер ұсынуды және олардың қарыз алушылар үшін қолжетімділігін шектейді.

Тұтынушылық кредиттеудің банктер үшін кредиттеудің басым түрі болып отырғандығына қарамастан, кредиттеу талаптарын, оның ішінде кепілсіз, сол сияқты кепіл қарыздары бойынша пайыздық мөлшерлемелерді арттыру жолымен елеулі қатаңдату байқалып отыр, ал ипотекалық кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуі байқалды. Жылдың соңына дейін бөлшек сегментте кейбір ірі және орта банктер барлық кредиттік өнімдер бойынша пайыздық мөлшерлемелерді өсіруге ниет білдіріп отырғандығын атап өткен жөн.

Банктердің бағалауы бойынша, сыртқы және ішкі нарықтардағы жоғары шиеленіс жағдайында жекелеген қарыз алушылардың қаржылық жай-күйінің нашарлауы, сондай-ақ мерзімін кейінге қалдырудың өсуі күтіліп отыр, бұл банктердің несие портфелінің сапасына қысым көрсетеді. Оған қоса, банктер несие портфелі сапасының жақсаруын проблемалық кредиттерді баланстан тыс есепке шығару процесінің жылдамдатылуымен байланыстырып қоймай, сондай-ақ кредиттеуді ынталандыруға бағытталған мемлекеттік бағдарламалар жұмысының кеңеюімен де байланыстырады.

**Корпоративтік секторды кредиттеу нарығы**

**Банктердің бағалауы бойынша, теңге өтімділігінің жетіспеуімен байланысты сақталып отырған ахуал, банктер талаптарын қатаңдаты. Жылдың соңына дейін банктердің кредит саясатының жұмсаруы күтіліп отырған жоқ, кредиттік ресурстарға сұраныстың төмен деңгейі сақталады (2-диаграмма).**

|  |
| --- |
| **1-диаграмма. Кредиттеу субъектілері бойынша кредит саясатының өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

2015 жылғы 3-тоқсанда, көптеген банктердің кредит саясатының айтарлықтай өзгермеуіне қарамастан, жекелеген банктер бизнеске қатысты оны қатаңдатуды жалғастырды (1-диаграмма)[[1]](#footnote-1). Банктердің бағалауы бойынша, респонденттердің 75%-ы кредит саясатын бұрынғы қатаң режимде сақтады, ал банктердің 25%-ы саясатты қатаңдатуды қалады.

|  |
| --- |
| **2-диаграмма. Кредиттік ресурстарға сұраныс пен ұсыныстың өзгеруі, респонденттердің %-ы (корпоративтік сектор)** |
|  |
| *Ескерту: Кредиттік ресурстарға қолжетімділік кредит алуға өтініш білдірген, бірақ оларды алмаған кәсіпорындар үлесі ретінде %-бен есептелген. «0»-ден төмен мән кредиттердің кәсіпорындар үшін қолжетімділігінің артқанын, тиісінше «0»-ден жоғары мән қолжетімділіктің төмендегенін білдіреді.*  *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

Тұтастай алғанда консервативтік кредит саясаты және банктер тарапынан ұсыныстардың өсуінің баяулауы, банктердің пікірінше, қорландырудың шектеулі болуымен және құнының жоғары болуымен, сондай-ақ кейбір қарыз алушылардың 2015 жылдың соңында ақы төлеу мерзімін өткізуінің өсу болжамымен байланысты болды. 2015 жылғы 4-тоқсанда бизнес субъектілеріне қатысты кредит саясаты 3-тоқсанмен салыстырғанда азырақ қатаңдайды деп күтіледі: банктердің 84%-ы оны өзгертпей сақтауды жоспарлайды, респонденттердің 13%-ы қатаңдатуды және банктердің бар болғаны 3%-ы көбіне ірі бизнеске қатысты жұмсартуды жоспарлайды (1-диаграмма).

Банктердің бағалауынша, теңгенің 2015 жылғы тамыздағы валюталық бағамының түзетілуіне, сондай-ақ банк секторындағы өтімділік тәуекелінің өсуіне байланысты 2015 жылғы 2-тоқсандағы зерттеу барысында атап өтілген қаржылық емес ұйымдар тарапынан сұраныстың өсу болжамы 3-тоқсанда орындалмады (2-диаграмма).

|  |
| --- |
| **3-диаграмма. Кредиттеу мақсаттары бойынша қаржыландырудың өзгеруі** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

Бұл ретте, бұрынғысынша, сауда және көрсетілетін қызметтер секторындағы кәсіпорындар тарапынан айналым қаражатына деген сұраныс сақталды, бұл ретте компаниялар тарапынан негізгі құрал-жабдықтарды қаржыландыру үшін, сондай-ақ мерзімінің ұзақ және құнының жоғары болуына байланысты коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алуға арналған кредиттерге деген сұраныс айтарлықтай төмендеді (3-диаграмма).

|  |
| --- |
| **4-диаграмма. Бизнес субъектілері үшін кредиттік ресурстарға арналған**  **сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

2015 жылдың 3-тоқсанымен салыстырғанда 4-тоқсанда банктердің аз бөлігі кредиттерге деген сұраныстың өсуін болжайды: респонденттердің шамамен 72%-ы сұраныс бұрынғы деңгейде қалады деп болжайды, банктердің 19%-ы аздап өсуін күтеді және банктердің 9%-ы сұраныстың төмендеуін болжайды (2-диаграмма).

Банктердің пікірінше, орта және ұзақ мерзімді қорландыру көздерінің тапшы болуы және экономиканың дамуындағы белгісіздік жылдың соңына дейін қаржылық емес ұйымдарды кредиттеуге әсер ететін негізгі факторлар болып қалуда. Бұл кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің өсуі жолымен кредиттеудің шектелуіне әкеп соғады, бұл корпоративтік сектор тарапынан кредиттік ресурстарға деген қазіргі сұранысты толық көлемде қанағаттандыруға мүмкіндік бермейді.

**II. Жеке тұлғаларды кредиттеу нарығы**

**2015 жылғы 3-тоқсанның қорытындысы бойынша банк секторындағы ұлғайған тәуекелдер банктердің бөлшек секторды кредиттеуге деген ниетінің күрт төмендеуіне әкеп соқты. Нәтижесінде жекелеген банктер кредит саясатын қатаңдатты, ал банктердің негізгі бөлігі кредит саясатының қолданыстағы қатаң өлшемдерін сақтап қалды. Кредит саясатын қатаңдатудың 3-тоқсанның соңында болғанын ескерсек, қарыз алушылар тарапынан кредиттерге деген сұраныстың баяулауын банктер 2015 жылғы 4-тоқсаннның ортасында ғана күтіп отыр (6-диаграмма).**

Тұтастай алғанда бөлшек кредиттеуге қатысты кредит саясаты 2015 жылғы 3-тоқсанда көптеген банктерде (70%-дан астам) бұрынғы қатаң деңгейде қалды, бұл ретте, кейбір банктердің бағалауынша, кредит саясатын қатаңдату көбіне тұтынушылық кредиттеуге әсер етті (5-диаграмма).

|  |
| --- |
| **5-диаграмма. Банктердің кредит саясатының өзгеруі** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

Кепілсіз кредиттердің жоғары кірістілігіне қарамастан, пікіртерім жүргізілген банктердің көпшілігі осы өнімдер бойынша комиссиялардың пайыздық мөлшерлемелерін   
(7-диаграмма), кепілсіз кредиттер бойынша да, автокредитер бойынша (9-диаграмма) да скорингті елеулі қатаңдата отырып ұлғайтуға мәжбүр екендіктерін мәлімдеді. Кредит бойынша төлемдердің ай сайынғы кіріске ара қатынасы, кепілмен қамтамасыз етілген кредиттерді өтеу сияқты өлшемдерді қосымша қатаңдатылды. Бұл факторлар кредиттерге қол жетімділікті төмендетуге және банктердің 2015 жылғы 4-тоқсанда сұраныс деңгейінің төмендеуі бойынша банктердің теріс болжамдарына әсер етті (6-диаграмма).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **6-диаграмма. Кредиттерге сұраныс пен ұсыныстың өзгеруі** | |  | | *Дереккөзі: ҚРҰБ* | |

Банктердің бағасы бойынша, қарыз алушылардың төлемге қабілеттілігінің нашарлауы, ақша нарығындағы өтімділіктің өте тапшы болуы, экономикалық ахуалдың белгісіздігі банктердің бөлшек кредиттеу бойынша кредиттік саясатын қатаңдатуға әсер еткен негізгі факторлар болып табылады.

|  |
| --- |
| **7- диаграмма. Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

Банктердің бағасы бойынша, сыртқы және ішкі нарықтардағы жоғары шиеленісу талаптарында бұрыннан бар қарыз алушылардың қаржылық жағдайының нашарлауы күтілуде, тиісінше банктердің жауаптары мынадай түрде бөлінді (8- диаграмма):

* респонденттердің 48%-ы қарыз алушылар қаржылық жағдайдың аз ғана нашарлағанын байқайды деп есептеуге бейім (22% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 52%-ы төлемдер бойынша мерзімінің өтуінің ұлғаюын күтеді (32% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 29%-ы қамтамасыз ету сапасының бұдан әрі нашарлауын күтеді (14% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 48%-ы қарыздардың мерзімін ұзартудың өсуін күтеді (26% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 39%-ы дефолт (Default Ratio) коэффициентінің өсуін күтеді (22% - алдыңғы тоқсанда).

Нашарлауды күту көбінесе мыналарға байланысты: а) қарыз алушылардың кірістері төмендеуде; б) жаңа қарыздар беру қажетті деңгейде қарқынды емес. Осылайша 4-тоқсанда бөлшек сектор бойынша кредиттік портфель сапасының төмендеуі болжануда.

|  |
| --- |
| **8- диаграмма. Қарыз алушылардың бұрыннан бар тәуекелдерінің өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

Несие портфелінің сапалы өсуі мақсатында және тиісінше кредиттік тәуекелдердің ықтимал өсуін ұстап тұру үшін жекелеген банктер 2015 жылғы 4-тоқсанда кредиттеудің барлық өнімдері бойынша кредиттік саясатты, әсіресе ипотека бойынша қатаңдатуды жалғастыруды жоспарлап отыр. Сонымен, банктердің 23%-ы ипотека бойынша, сондай-ақ респонденттердің 13%-ы – тұтынушылық кредиттер бойынша кредиттік саясатты қатаңдатуды күтуде, банктердің басым бөлігі кредиттеудің бұрыннан бар параметрлерін сақтауды жоспарлап отыр.

Банктердің пікірінше бөлшек кредиттердің маусымдық жандануы 4-тоқсанға тиесілі болғанына қарамастан, банктер өтімділіктің және валюталық тәуекелдің өте тапшы болуы талаптарында кредиттер бойынша, әсіресе кепілсіз және автокредит бойынша пайыздық мөлшерлемелерді артыруға мәжбүр (7- диаграмма). Нәтижесінде клиенттер тарапынан, кепілсіз кредиттерді қоспағанда, олардың ең аз қолданылуына қарай барлық кредиттік өнімдерге сұранысты төмендету күтілуде.

|  |
| --- |
| **9- диаграмма. Кредиттер бойынша скорингті өзгерту** |
|  |
| *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

**III. Тәуекелдер картасы**

**2015 жылғы 3-тоқсанда тәуекелдердің өсуі байқалды. Теңгемен өтімділіктің тапшылығы және несие портфелінің сапасы да банк секторы үшін өзекті проблема болып қалуда. Несие портфелі сапасының нашарлауы негізінен жеке тұлғалардың портфелі бойынша күтіледі (10-диаграмма). Осыған байланысты банктер жыл соңына дейін проблемалық кредиттерді есептен шығару бойынша операцияларды белсенді жүргізуді жоспарлап отыр (11-диаграмма).**

|  |
| --- |
| **10-диаграмма. Банктердің несие портфелі сапасының өзгеруін күту** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

Мәселен, 2015 жылғы 4-тоқсанда банктердің 44%-ы несие портфелінің сапасы өзгеріссіз қалады, банктердің 38%-ы нашарлауды күтеді деп болжайды, бұл ретте банктердің небәрі 18%-ы портфель сапасының жақсаруын жоспарлайды (10-диаграмма).

Банктердің пікірінше, баланстарды тазартуды ынталандыру жөніндегі реттеуші шаралар банктерді жыл соңына дейін проблемалық кредиттерді баланстан тыс есептен шығару бойынша операцияларды белсенді жүргізуге мәжбүрлейтін болады (11-диаграмма).

2015 жылдың басынан бастап банктер өздерінің несие портфельдеріндегі жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін төмендету бойынша жұмысты белсенді түрде жүргізді. Банктер ұсынған ақпаратқа сәйкес, проблемалық берешекті төмендетудің барынша жиі қолданылатын құралдары бұдан әрі шағым-талап жұмысын жүргізу мақсатында оны баланстан тыс шоттарға есептен шығару рәсімдері, қарыздарды қайта құрылымдауды жүзеге асыру (оның ішінде қарыздар бойынша мерзімінің өтуін болдыраму мақсатында алдын ала құрылымдау өткізу), реттеуші ұсынған салық жеңілдіктерінің шеңберінде кешіру рәсімдері болды. Бұдан басқа, банктер проблемалық берешекті коллекторлық агенттіктерге және проблемалық активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымдарға (САБҰ) беруге жүгінді.

Тұтастай алғанда, банктер кредиттік тәуекелдің өсуін болдырмау үшін сапалы қарыз алушыларды іріктеуге баса көңіл бөлуді жоспарлап отыр, бұл мақұлданған кредиттік өтінімдердің деңгейін төмендетуге әсер етеді (12-диаграмма).

|  |
| --- |
| **11-диаграмма. Проблемалық кредиттерді баланстан тыс есептен шығару операцияларының өзгеруі** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

**Қосымша қаржыландыру көздері бойынша банктер заңды және жеке тұлғалардың салымдарын тартуға басым түрде күш жұмсауда,** бұл банктердің бағалауымен расталып отыр (банктердің тиісінше 62%-ы және 51%-ы депозиттерге басымдық береді), мемлекеттік қолдауға (қайта қаржыландыру қарыздары және даму институттары арқылы бөлінетін қаражат түрінде және т.б.) сенетін банктер үлесінің ұлғаюы байқалып отыр. Банктердің 30%-ға жуығы мемлекеттік қолдауға басымдық берді, ал алдыңғы тоқсанда бұл көрсеткіш 21%-ын құрады.

|  |
| --- |
| **12-диаграмма. Қарыз алушылардың мақұлданған кредиттік өтінімдері санының өзгеруі** |
|  |
| Дерек көзі: ҚРҰБ |

2015 жылғы 3-тоқсанның нәтижелері бойынша валюталық тәуекелдің айтарлықтай өсуі байқалады (респонденттердің 65%-ы).

|  |
| --- |
| **13-диаграмма. Банктердің тәуекелдерді қабылдауы** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

1. *Осы жерде және одан әрі диаграммалардағы нәтижелер респонденттер жауаптарының таза пайыздық өзгеруінің өзгерісі түрінде берілген, ол қандай да болмасын өлшемнің ұлғаюын/жұмсаруын белгілеген респонденттердің %-ның және қандай да болмасын өлшемнің төмендеуін/қатаңдауын белгілеген респонденттердің %-ның айырмасы ретінде есептеледі.* ***Мән қандай да болмасын өлшемнің төмендеуінің/қатаңдауының 0 төмен, қандай да болмасын өлшемнің жұмсаруының/ұлғаюының 0 жоғары.*** *Бұл жағдайда диаграммада кредит саясатының өзгеруі берілген.*  [↑](#footnote-ref-1)