«Кредит нарығының жағдайы және өлшемдерінің болжамы» екінші деңгейдегі банктерге зерттеу жүргізу[[1]](#footnote-1), 2016 жылғы қаңтар

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

1. **Корпоративтік секторды кредиттеу нарығы**

Кредиттік портфельдің сапасы үшін алаңдауға байланысты банктердің 28%-ы 2015 жылғы 4-тоқсанда кредит саясатын қатаңдатты, кредит саясатының қолданыстағы өлшемдері активтер сапасының күрт нашарлауының алдын алуға қабілетті деп санайтын банктердің 69%-ы өз саясатын өзгеріссіз қалдыруды шешті (1-диаграмма[[2]](#footnote-2)). Банктердің кредиттеудегі ұстамдылығы өтімділікке қолжетімділіктің төмен болуымен және 4-тоқсанда банктердің 40%-ы ұлғаюын атап өткен кредиттік тәуекелдің жоғары болуымен түсініледі.

|  |
| --- |
| **2-диаграмма. Жекелеген факторлардың банктердің кредит саясатының өзгеруіне әсері** |
|  |
| *A - Сыртқы капитал нарықтары; B – Ішкі капитал нарықтары; C – Акционерлердің қаражаты;*  *D – Өтімділік көрсеткіштерінің өзгеруі; E - Клиенттер депозиттерінің қо жетімділігі және құны;*  *F - ҚР Ұлттық Банкімен операциялар бойынша құралдардың қолжетімділігі;G – Басқа банктер тарапынан бәсекелестік; H - Жалпы экономикалық күтулер (өсу/құлдырау;)I – Экономиканың қанда да болсын саласының тәуекелі бейінінің өзгеруі; J – Кепілмен қамтамасыз ету құнының өзгеру тәуекелі. Дереккөз: ҚРҰБ* |

|  |
| --- |
| **4-диаграмма. Кредиттеу талаптарының өзгеруі** |
|  |
| *A - стандартты кредиттер бойынша банк маржасы; B –кредиттеудің неғұрлым тәуекелді түрлері бойынша банк маржасы; C - кредиттің/кредиттік желінің ең жоғары мөлшері; D - кредитті/кредиттік желіні өтеу мерзімі; E – кепілдік талап; F –қарыз алушының қаржылық жағдайына/кредит қабілеттігіне қойылатын талаптар; G - ковенанталар; H – пайыздық мөлшерлемеген байланысты емес комиссиялар; I - негізгі борыш сомасы бойынша жеңілдік кезеңі.*  *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Банктердің бағалауы бойынша кредит саясатын қатаңдатуға әсер еткен қосымша факторлар елдегі экономикалық белгісіздік, кепілмен қамтамасыз ету құнының нашарлау тәуекелі, сондай-ақ қарыз алушылардың тәуекел бейінінің нашарлау қаупі болып табылады (2-диаграмма).

|  |
| --- |
| **3-диаграмма. Экономика салалары бойынша кредит тәуекелінің өзгеруі** |
|  |
| *A – Аулы шаруашылығы; B – Кен өндіру өнеркәсібі; C – Өңдеуші өнеркәсіп; D - Сауда; E - Құрылыс; F - Электр энергиясын, газды және суды өндіру мен бөлу; G - Қонақ үйлер мен мейрамханалар; H – Көлік және байланыс; I – Жылжымайтын мүлікпен операциялар, жалдау және тұтынушыларға қызмет көрсету*  *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Банктер экономиканың барлық салалары бойынша кредит тәуекелінің елеулі өсуін атап өтуде. Банктердің көпшілігі іскерлік белсенділіктің баяулау салдарлары және сыртқы экономикалық конъюнктураның айтарлықтай нашарлауы құрылыспен, жылжымайтын мүлік нарығымен байланысты тарихи тәуекелді салаларға ғана емес, сондай-ақ ауыл шаруашылығына, сонымен қатар банктер басым деп санайтын секторларға (тау кен өндіруші және өңдеуші өнеркәсіп) әсері болды деп есептейді (3-диаграмма). Банктік кредиттеу талаптарын қатаңдату оның нәтижесі болды.

|  |
| --- |
| **5-диаграмма. Бизнес субъектілері үшін кредиттік ресурстарға сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

Қарыз алушының қаржылық жағдайына талаптар ғана емес, сол сияқты тәуекелді, сол сияқты стандарттық кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлеме де көтерілді (4, 5-диаграммалар), бұл қаржылық емес ұйымдар бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеменің нақты өсуімен расталады (5.1-диаграмма). Бизнес үшін кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлеменің өсуі туралы банктердің 39%-ы, банктердің 6%-ы – мөлшерлеменің төмендеуі туралы хабарлады, қалған банктер мөлшерлемені өзгеріссіз қалдырды.

|  |  |
| --- | --- |
| **5.1-диаграмма Кредиттер бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме** | **6-диаграмма. Кредиттік ресурстарға сұраныс пен ұсыныстың өзгеруі ,**  **респонденттердің %-ы (корпоративтік сектор)** |
|  |  |
| *\* Банктердің есепті кезеңде берілген кредиттері бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме (банкаралық кредиттерді және бейрезиденттерді есепке алмағанда).*  *Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредиттік статистика* | *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

|  |
| --- |
| **7-диаграмма. Кредиттеу мақсаттары бойынша сұраныстың өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Кредиттер бойынша өспелі пайыздық мөлшерлемелер жағдайларында корпоративтік қарыз алушылар тарапынан сұраныстың өсуі жоғары болған жоқ (6-диаграмма). Банктердің 31%-ы сұраныстың өсуі туралы мәлімдеді, мұнда банктер негізінен субсидияланған мөлшерлеме бойынша кредиттеуді мемлекеттік бағдарламалармен байланыстырады, банктердің 16%-ы сұраныстың кейбір төмендеуін атап өтті, 53% сұраныстың өзгермегендігін мәлімдеді.

Банктер ұсынған кредиттеу талаптары инвестициялық мақсаттарға берілетін кредиттерге сұранысты елеулі түрде шектейді. Сақталып қалған сұраныс негізінен кәсіпорындардың ағымдағы қызметін қолдау мақсатында айналым капиталын толықтыруға бағытталды (7-диаграмма).

Корпоративтік сектордағы сақталып қалған шиеленістік (өндірістің құлдырауы, инвестициялардың қысқаруы) талаптарында банктер қарыз алушылардың дефолттарын күту индикаторы өспегенімен, тәуекелдердің айтарлықтай өсуін, оның ішінде мерзімін ұзартудың өсуін, қарыз алушыларды қамтамасыз ету сапасы мен қаржылық жай-күйінің нашарлауын күтуде (8-диаграмма).

|  |
| --- |
| **8-диаграмма. Қазіргі қарыз алушылар тәуекелдерінің өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөз: ҚРҰБ* |

**II. Жеке тұлғаларды кредиттеу нарығы**

|  |
| --- |
| **9-диаграмма. Банктердің кредит саясатының өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Теңгелік өтімділік тапшылығы сондай-ақ бөлшек сегменттегі кредит саясатын қатаңдатуға ықпал етті (9-диаграмма). Ипотекалық кредиттер бойынша кредит саясатын банктердің 27%-ы қатаңдатты және банктердің 69%-ы өзгеріссіз қалдырды, тұтынушылық кредиттер бойынша кредит саясатын банктердің 17%-ы қатаңдатты және 80%-ы бұрынғы деңгейде қалдыруға шешім қабылдады.

Банктер кредит саясатын қатаңдатуға экономиканың теріс дамуын күту, қарыз алушылардың төлем жасау қабілетінің одан әрі төмендеу қаупі, сондай-ақ капиталдың ішкі және сыртқы нарықтарында қаражат тарту шарттары ықпал етті (10.1 және 10.2-диаграммалар).

|  |  |
| --- | --- |
| **10.1-диаграмма. Факторлардың ипотекалық кредиттер бойынша кредит саясатының өзгеруіне ықпалы** | **10.2 диаграмма. Факторлардың тұтынушылық кредиттер бойынша кредит саясатының өзгеруіне ықпалы** |
|  |  |
| *A – Капиталдың сыртқы нарықтары; B – Капиталдың ішкі нарықтары; C - Акционерлердің қаражаты; D – Өтімділік көрсеткіштерін өзгерту; E – Клиенттердің депозиттерінің қол жетімділігі және құны; F – Ұлттық Банкпен операциялар бойынша құралдардың қол жетімділігі; G – Басқа банктер тарапынан бәсекелестік; H – Жалпы экономикалық күтулер (өсу/құлдыру); I – Жылжымайтын мүлік нарығын дамытудың болашағы; J – Қарыз алушылардың төлем жасау қабілетінің жалпы деңгейі; K – Кепілмен қамтамасыз ету құнының өзгеру тәуекелі.*  *Дереккөзі: ҚРҰБ* | *A – Капиталдың сыртқы нарықтары; B – Капиталдың ішкі нарықтары; C - Акционерлердің қаражаты; D – Өтімділік көрсеткіштерін өзгерту; E – Клиенттердің депозиттерінің қол жетімділігі және құны; F – Ұлттық Банкпен операциялар бойынша құралдардың қол жетімділігі; G – Басқа банктер тарапынан бәсекелестік; H – Жалпы экономикалық күтулер (өсу/құлдыру); I – Жылжымайтын мүлік нарығын дамытудың болашағы; J – Қарыз алушылардың төлем жасау қабілетінің жалпы деңгейі; K – Кепілмен қамтамасыз ету құнының өзгеру тәуекелі.*  *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

|  |
| --- |
| **11-диаграмма. Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

Бөлшек портфель бойынша кредиттік тәуекелдің ағымдағы деңгейі банктерді екі міндетті – кредиттеудің баға талаптарын күшейту арқылы әлеуетті төлеуге қабілетсіз қарыз алушылардың келуін шектеуді (11-диаграмма), несиелік портфельдің сапасын қарыздарды қайта құрылымдау арқылы ұстап тұруды шешуге көңіл бөлуге ынталандырады. Нәтижесінде жеке өнімдердің барлық түрлері бойынша сұраныстың төмендеуі байқалады (12-диаграмма). Тұтынушылар сенімділігінің төмендеуі, комиссиялық ақылардың өсуі, кредиттеу мерзімдерінің ұзаруы сұраныстың төмендеуіне ықпал еткен қосымша факторлар болып табылады (13.1, 13.2. диаграммалары).

Халықтың қарыздар бойынша пайыздық мөлшерлемелердің айтарлықтай төмендеуін күтетініне қарамастан зерттелетін кезеңде тұтынушылық және ипотекалық қарыздар бойынша пайыздық мөлшерлемелер жоғары деңгейде сақталуда (11.1-диаграмма).

|  |  |
| --- | --- |
| **11.1-диаграмма Кредиттер бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме\*** | **12-диаграмма. Кредиттерге деген сұраным мен ұсыныстың өзгеруі** |
|  |  |
| *\*Банктердің есепті кезеңде берілген кредиттері бойынша орташа алынған мөлшерлеме (бейрезиденттердің қоспағанда).*  *Дереккөзі: ҚРҰБ* | *Дереккөзі: ҚРҰБ* |

|  |  |
| --- | --- |
| **13.1-диаграмма. Қарыз алушылардың ипотекалық кредиттерге**  **сұранысы өзгеруіне факторлардың әсері** | **13.2-диаграмма. Қарыз алушылардың тұтынушылық кредиттерге**  **сұранысы өзгеруіне факторлардың әсері** |
|  |  |
| *A – жылжымайтын мүлік нарығының даму перспективалары; B – тұтынушылардың сенімділігі (борыштық жүктемені қабылдауы); C – жылжымайтын мүлікпен байланысы жоқ тұтынушылық шығыстар; D – кредиттеу мерзімін өзгерту; E – пайыздық мөлшерлемелерді өзгерту; F – комиссияларды өзгерту.*  *Дереккөз: ҚРҰБ* | *A –тұтынушылардың ұзақ пайдаланылатын тауарларға шығыстары (жиһаз, автомобильдер және т.б.);*  *B – тұтынушылардың сенімділігі (борыштық жүктемені қабылдауы); C - жылжымайтын мүлікпен байланысы жоқ тұтынушылық шығыстар; D - кредиттеу мерзімін өзгерту ; E - пайыздық мөлшерлемелерді өзгерту ; F - комиссияларды өзгерту .*  *Дереккөз: ҚРҰБ* |

|  |
| --- |
| **14-диаграмма. Қарыз алушылардың бар тәуекелдері өзгеруі** |
|  |
| *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Банктердің бағалауы бойынша, сыртқы және ішкі нарықтардағы жағдай өте шиеленісуі кезінде тәуекелдердің одан әрі өсетіні күтіледі   
(14-диаграмма):

* респонденттердің 45%-ы қарыз алушылардың қаржылық   
  жай-күйі аздап нашарлайды деп есептейді (48% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 45%-ы төлемдер бойынша мерзімін өткізу ұлғаяды деп күтуде (52% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 25%-ы қамтамасыз етудің сапасы одан әрі нашарлайды деп күтуде (29% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 48%-ы қарыздардың мерзімін ұзарту саны өседі деп күтуде (48% - алдыңғы тоқсанда);
* респонденттердің 32%-ы дефолт коэффициенті (Default Ratio) өседі деп күтуде (39% - алдыңғы тоқсанда).

Банктердің пікірі бойынша, жағдайдың нашарлайтындығын күту көбінесе қарыз алушылардың кірістері төмендеуіне байланысты.

**III. Тәуекелдер картасы**

|  |
| --- |
| **15-диаграмма. Банктердің несие портфелі сапасының өзгеруі күту** |
|  |
| *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Банктердің бағалауы бойынша несие портфелі сапасының нашарлауы жалғасуда (15-диаграмма). Несие портфелінің сапасын жақсарту бойынша негізгі шаралар мыналар болып табылады:

- қарыз алушылардың ағымдағы берешектерін қайта құрылымдау;

- қаржылық есептілікті қажетті көлемде ашпайтын бизнестің айқын емес субъектілерін кредиттеуден толық бас тарту;

- клиенттердің қаржылық жағдайын егжей-тегжейлі талдау және мониторингін жүргізу;

- проблемалық қарыз алушылармен жұмыс бойынша рәсімдерді қатаң регламенттеу;

- экономиканың тәуекелді салаларын кредиттеуді тоқтата тұру;

Таяудағы 3 айда банктердің 35%-ы несие портфелі сапасының одан әрі нашарлауын, 12%-ы жақсаратынын, банктердің 53%-ы портфель сапасының өзгеріссіз қалатынын болжайды.

|  |
| --- |
| **16-диаграмма. Банктердің тәуекелдерді қабылдауы** |
|  |
| *Дереккөз: ҚРҰБ* |

Корпоративтік сектор және жеке тұлғалар бойынша 28% және 42% нашарлайтынын; 12% және 3% - жақсаратынын, 59% және 55% - бұрынғы деңгейде қалады деп күтуде.

2015 жылғы 4-тоқсанда банктердің бағалауы бойынша теңгенің айырбас бағамының құбылмалығымен байланысты жоғары валюталық тәуекелдің аясында (16-диаграмма) клиенттер депозиттерінің долларсызданауы үдемелі өсті. Мемлекет тарапынан мемлекеттік бағдарламалар түрінде кредиттеуге қарамастан, капиталдың банкаралық нарығында теңге өтімділігінің құны артты. Осы орайда, банктер үшін валюталық тәуекелден басқа, өтімділік тәуекелі мен пайыздық тәуекел неғұрлым маңызды болып отыр. (16-диаграмма).

1. *Ұлттық Банк 2007 жылғы шілдеден бастап банктердің тоқсан сайынғы пікіртерімі нысанында жүргізеді. Зерттеу нәтижелері банктердің сауалнамасына (*[*http://www.nationalbank.kz/?docid=814&switch=russian*](http://www.nationalbank.kz/?docid=814&switch=russian)*) және банктерге Банктермен сұхбат жүргізу нұсқаулығына сәйкес жүргізілетін сұхбат алу нәтижелеріне негізделеді.*  [↑](#footnote-ref-1)
2. *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-2)