



**2016 ЖЫЛҒЫ 1-ТОҚСАНДА ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ БАНКТЕРГЕ ЖҮРГІЗІЛГЕН ЗЕРТТЕУ**

КРЕДИТ НАРЫҒЫНЫҢ ЖАҒДАЙЫ ЖӘНЕ ӨЛШЕМДЕРІНІҢ БОЛЖАМЫ



Банктерге кредит нарығы бойынша 1-тоқсан үшін пікіртерімді ҚР Ұлттық Банкі 2016 жылғы сәуірде жүргізді. Талдау қорытындысы   
«Al Hilal» ислам банкі» АҚ-ты қоспағанда, барлық екінші деңгейдегі банктерді тоқсан сайын зерттеу нәтижесі бойынша дайындалды.

Зерттеу нәтижелері өлшемнің ұлғаюын (жұмсаруын) белгілеген респонденттердің үлесі және оның төмендеуін (қатаңдауын) белгілеген респонденттердің үлесі арасындағы айырманы есептеу арқылы біріктіріледі. Оң мән өлшемнің өсу (жұмсару), теріс мән төмендеу (қатаңдау) үрдісін растайды (мысалы, кредитке сұраныстың өзгеруі оның ұлғаюын белгілеген респонденттердің үлесі және оның төмендеуін белгілеген респонденттердің үлесі арасындағы айырманы ретінде есептеледі). Банктерге арналған нәтижелерді есептеудің жан-жақты әдістемесі және сұрақтар ҚР Ұлттық Банкі интернет-ресурсының «Қаржылық тұрақтылық» бөлімінде жарияланған <http://www.nationalbank.kz/?docid=814&switch=russian>.

• Банктер мұнай бағасы одан әрі құлдыраған және қарыз алушылардың кірістері қысқарған жағдайда, банк секторының ортамерзімді перспективада мерзімі өткен берешектердің деңгейінің қосымша қысымға ұшырайтынын жоққа шығармайды.

• 2-ші тоқсанда банктердің кредит саясатының айтарлықтай қатаңдайтынын күтілмейді, нәтижесінде банктер кредит нарығының барлық сегменті бойынша сұраныстың шамалы өсуін болжайды.

• Банктердің бағалауы бойынша, банк секторы үшін 2016 жылғы 2-ші тоқсанда негізгі тәуекелдер, кредит тәуекелін қоспағанда, валюталық тәуекел болып қалады.

• 2016 жылғы 1-ші тоқсанда банктер кредит нарығының негізгі сегментерінде пайыздық мөлшерлемелердің шамалы көтерілгенін атап өтуді жалғастырды, бұл ретте өтімділікке байланысты ахуалдың одан әрі жақсаруы пайыздық мөлшерлемелердің 2-ші тоқсанда төмендеуіне себепші болады.

• Банктердің кредит саясаты барынша қатал болды. Банктер өз жауаптарында қарыз алушылардың төлем қабілетінің төмен, кредиттік тәуекелдің жоғары және тартылған қаражат құнының жоғары екеніне сілтеме жасайды.

• Кредиттеу талаптарының (баға және сол сияқты бағаға жатпайтын) қатаң болуы аясында халықтың банк кредиттерін сұранысы 2016 жылғы 1-ші тоқсанда төмендеді, ал қаржылық емес секторда оң сұраныс сақталды.

• Ипотекалық кредиттеу сегменті белсенділіктің төмен болуымен сипатталады және оны қысқамерзімді кезеңде дамытудың одан кейінгі перспективалары, банктердің пікірінше, теңгемен ұзақ қорландырудың өсу және дефициті факторларының болмауы себепті шектелген.

|  |
| --- |
| **1-график. Кредиттеу субъектілері бойынша кредит саясатының өзгеру индекстері** |
|  |
| **Сұрақтардың атауы:** 1. Сіздің кредиттеу субъектілері бойынша кредит саясатыңыз соңғы 3 айда өзгеріске ұшырады ма? 2. Сіздің пікіріңізше, кредит саясаты келесі 3 айда қандай өзгеріске ұшырайды? |
| **2-график. Жекелеген факторлардың банктердің кредит саясатының өзгеруіне әсері** |
|  |
| *A - Капиталдың сыртқы нарығы; B – Капиталдың ішкі нарығы; C – Акционерлердің қаражаты;*  *D – Өтімділік көрсеткіштерінің өзгеруі; E - Клиенттер депозиттерінің қолжетімділігі және құны;*  *F - ҚР Ұлттық Банкімен операциялар бойынша құралдардың қолжетімділігі; G – Басқа банктер тарапынан бәсекелестік; H - Жалпы экономикалық күтулер (өсу/құлдырау); I – Экономиканың қандай да болсын саласындағы тәуекелдер саласының өзгеруі; J – Кепілмен қамтамасыз ету құнының өзгеру тәуекелі.* |
| **Сұрақтың атауы:** Төменде келтірілген факторлар кредитке сұранысқа қалай әсер етті? |

1. **Корпоративтік секторды кредиттеу нарығы**

2016 жылғы 1-ші тоқсанда банктер қатаң кредиттік саясатты ұстанды, бірақ кредиттік саясатты қатаңдатқан банктердің үлесі төмендеді (1-график). Банктердің бағалауы бойынша, елдегі макроэкономикалық белгісіздіктің сақталуы, кепілмен қамтамасыз ету құнының нашарлау тәуекелі, сондай-ақ қорландыру құның жоғары болуы кредит ұсынысын тежейтін негізгі факторлар болып табылады (2-график). Нәтижесінде банктер 2016 жылғы 1-ші тоқсанда қарыз алушылардың қаржылық жағдайына қойылатын талаптары айтарлықтай көтерді және кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелерді ұлғайтты, сондай-ақ банктердің тәуекелді қарыздар бойынша маржасын ұлғайтуды, ковенанталарды және кепілдік талаптарды қатаңдатуды жалғастырды (3, 4-графиктер). Банктердің әлеуетті қарыз алушыларды талдау кезінде жер учаскелерін олардың өтімділігінің төмен болуына байланысты кредит бойынша кепілмен қамтамасыз ету ретінде қарамайтынын атап өту қажет.

|  |
| --- |
| **3-график. Кредиттеу талаптарының өзгеру индекстері** |
|  |
| *A - банктің стандартты кредиттер бойынша маржасы; B – банктің кредиттеудің неғұрлым тәуекелді түрлері бойынша маржасы; C - кредиттің/кредиттік желінің ең жоғары мөлшері; D - кредитті/кредиттік желіні өтеу мерзімі; E – кепілдік талаптар; F – қарыз алушының қаржылық жағдайына/кредиттік қабілеттілігіне қойылатын талаптар; G - ковенанталар; H – пайыздық мөлшерлемелерге байланысты емес комиссиялар; I – негізгі борыштың сомасы бойынша жеңілдік кезеңі.* |
| **Сұрақтың атауы:** Кредит беру талаптары соңғы 3 жылда қалай өзгерді? |
| **4-график. Бизнес субъектілері үшін кредиттік ресурстарға сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру индекстері** |
|  |
| **Сұрақтың атауы:** 1. Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері соңғы 3 айда қалай өзгерді?   2. Сіздің пікіріңізше, кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері келесі 3 айда қалай өзгереді? |

2016 жылғы 1-ші тоқсанда банктердің қатаң кредиттік саясатының нәтижелері қарыз алушылар тарапынан кредиттік ресурстарға сұраныстың одан әрі бәсеңдеуі болды. Ірі және орта бизнес сегментінде кредитке сұраныстың бәсеңдеуі өткен зерттеу барысында айтылған күтулерден асып түсті (5-график).

Қаржылық емес сектор тарапынан кредиттерге сұраныс бизнесті кеңейту мен дамытуға қарағанда, басым түрде ағымдағы бизнесті сақтау үшін қарызбен қаржыландыруға қажеттілікпен айқындалды (6-график).

2016 жылғы 2-ші тоқсанда банктер кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуін және банктік кредиттеу талаптарын шамалы әлсіреуін күтеді. Банктер қолайсыз сыртқы экономикалық жағдайлар аясында кредиттеу талаптарының айтарлықтай жақсаруы үшін алғышарттарды әзірше көріп отырған жоқ. 2016 жылғы 2-ші тоқсанда банктер кредит саясатын қатаңдатудың тоқтатыла тұратынын күтеді. Нәтижесінде, сұраныс банктердің күтуі бойынша шағын және орта бизнес тарапынан неғұрлым көрініс таба отырып шамалы өсуге тиіс. Кредиттерге сұраныстың өсуін күтетін банктердің үлесі 25%-ды құрады, ал респонденттердің 6%-ы төмендеуін болжап отыр, 69%-ға жуығы сұраныстың өзгеріссіз қалатынын күтеді.

|  |  |
| --- | --- |
| **5-график. Кредиттік ресурстарға сұраныс пен ұсыныстың өзгеру индекстері ,**  **респонденттердің %-ы** | **6-график. Кредиттеу мақсаттары бойынша сұраныстың өзгеру индекстері** |
|  |  |
| **Сұрақтардың атауы:**  1. Қарыз алушылар тарапынан кредиттерге сұраныс соңғы 3 айда қалай өзгерді?  2. Сіз банкіңіздің өткен 3 айда кредиттеу субъектілері бойынша кредиттер беру ниетінің өзгеруін қалай бағалайсыз?  3. Сіздің пікіріңізше, банкіңіздің кредиттеріне сұраныс келесі 3 ай ішінде кредиттеу субъектілері бойынша қалай өзгереді? | **Сұрақтың атауы:** Сіздің банктің заңды тұлғаларды кредиттеуге сұраныс өткен 3 айда қаржыландыру түрлері және кредиттеу өнімдері бойынша қалай өзгерді |

|  |
| --- |
| **7-график. Банктердің кредит саясатының өзгеру индекстері** |
|  |
| ***Сұрақтардың атауы:*** *1. Сіздің кредит саясатыңыз кредиттеу субъектілері бойынша соңғы 3 айда өзгерістерге ұшырады ма? 2. Сіздің пікіріңізше, кредит саясаты келесі 3 айда өзгерістерге қалай ұшырайды?* |

**II. Жеке тұлғаларды кредиттеу нарығы**

Жеке тұлғаларды кредиттеу секторында банктер кредит саясатын қатаңдатуды жалғастырды (7-график). Бөлшек кредиттеудің бағаға жатпайтын барлық талабы 2016 жылғы 1-ші тоқсанда іс жүзінде қатаңдатылды немесе ең болмағанда жұмсартылған жоқ. Банктер кредиттеу лимиттерін төмендетті және бөлшек өнімдердің барлық бағыты бойынша пайыздық мөлшерлемелерді көтерді (9-график). Банктердің пікірінше, кредит саясатын қатаңдатуға тартылатын қаражат құнының жоғары болуы және қарыз алушылардың төлем қабілетінің төмен болуы барынша жоғары әсер етті (8.1 және 8.2-графиктер). Қатаң кредит саясаты жағдайында бөлшек кредиттерге сұраныстың төмендеуі жалғасты, ал төмендеу қарқыны бәсеңдеді.

|  |  |
| --- | --- |
| **8.1-график. Факторлардың ипотекалық кредиттер бойынша кредит саясатының өзгеруіне ықпалы** | **8.2-график. Факторлардың тұтынушылық кредиттер бойынша кредит саясатының өзгеруіне ықпалы** |
|  |  |
| *A - Капиталдың сыртқы нарығы; B – Капиталдың ішкі нарығы; C – Акционерлердің қаражаты;D – Өтімділік көрсеткіштерінің өзгеруі; E - Клиенттер депозиттерінің қолжетімділігі және құны;F - ҚР Ұлттық Банкімен операциялар бойынша құралдардың қолжетімділігі; G – Басқа банктер тарапынан бәсекелестік; H - Жалпы экономикалық күтулер (өсу/құлдырау); I - Жылжымайтын мүлік нарығын дамытудың болашағы; J -*  *Қарыз алушылардың төлем қабілетінің жалпы деңгейі; K - Кепілмен қамтамасыз ету құнының өзгеру тәуекелі .***Сұрақтың атауы:** Төменде келтірілген факторлар сіздің банктің кредит саясатындағы ипотекалық кредиттеуге қатысты өзгерістерге қалай әсер етті? | *A - Капиталдың сыртқы нарығы; B – Капиталдың ішкі нарығы; C – Акционерлердің қаражаты;*  *D – Өтімділік көрсеткіштерінің өзгеруі; E - Клиенттер депозиттерінің қолжетімділігі және құны;*  *F - ҚР Ұлттық Банкімен операциялар бойынша құралдардың қолжетімділігі; G – Басқа банктер тарапынан бәсекелестік; H - Жалпы экономикалық күтулер (өсу/құлдырау); I - Жылжымайтын мүлік нарығын дамытудың болашағы; J -*  *Қарыз алушылардың төлем қабілетінің жалпы деңгей;.* **Сұрақтың атауы:** Төменде келтірілген факторлар сіздің банктің кредит саясатындағы тұтынушылық кредиттеуге қатысты өзгерістерге қалай әсер етті? |

|  |
| --- |
| **9-график. Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру индекстері** |
|  |
| **Сұрақтың атауы:** 1.Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері соңғы 3 айда қалай өзгерді? 2. Сіздің пікіріңіз бойынша кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері келесі 3 айда қалай өзгереді? |
| **10-график. Кредиттерге деген сұраныс пен ұсыныстың өзгеру индекстері** |
|  |
| **Сұрақтардың атауы:** 1. Жеке тұлғалар тарпынан кредиттерге сұраныс соңғы 3 айда қалай өзгерді? 2. Сіздің банктің өткен 3 айда жеке тұлғаларға кредит беру ниетін қалай бағалайсыз? 3. Сіздің пікіріңіз бойынша, сіздің банктің кредиттеріне жеке тұлғалар тарапынан сұраныс келесі 3 айда қалай өзгереді? |

Бірқатар банктің пікірі бойынша теңгелік өтімділікке байланысты ахуалдың одан әрі жақсаруы тұрақты қаржылық көрсеткіштері және жақсы кредиттік тарихы бар клиенттері үшін тұтынушылық кредиттер бойынша мөлшерлемелердің төмендеуіне, кредиттің ең жоғары мөлшерінің көтерілуіне себепші болады.

Ипотекалық кредиттеу сегментінде шектеулі сұранысқа шиеленіс факторларының және жылжымайтын мүлік нарығын дамытудың кейбір белгісіздіктерінің, сондай-ақ халықтың борышқа қызмет көрсету қабілеттілігіне сенімсіздігінің әсер етуі жалғасуда. Банктер осыған байланысты осы сегментті кредиттеуге неғұрлым ұстамдырақ қарайды. Бұл ретте жекелеген банктер осы кредиттеу өнімін мүлдем тоқтатып тастады.

2-ші тоқсанда халық сұранысының серпініне, банктердің пікірі бойынша, кредитке қажеттіліктің маусымдық жаңаруы әсер етеді: тұтынушылық сегменттегі сұраныстың өсуін болжаған банктердің үлесі 24%-ды, ипотекалық сегментте 9%-ын құрады, ал 1-ші тоқсанда банктердің 10%-ы тұтынушылық кредиттерге, банктердің 16%-ы ипотекалық кредиттерге сұраныстың төмендегенін атап өтті (10-график).

**III. Тәуекелдер картасы**

|  |
| --- |
| **11-график. Банктердің несие портфелі сапасының өзгеруін күту** |
|  |
| **Сұрақтың атауы:** Сіздің пікіріңіз бойынша, сіздің банктің несие портфелінің сапасы келесі 3 айда қалай өзгереді? |
| **12-график. Банктердің тәуекелдерді қабылдауы** |
|  |
| **Сұрақтың атауы:** Активтер портфелінің қалыптасқан құрылымы негізіндесіздің қызметіңіз үшін тәуекелдер дәрежесінің өзгеруін бағалаңыз |

Пікіртерімнің нәтижесі бойынша банктер несие портфелі сапасының 2016 жылғы 2-ші тоқсанда шамалы нашарлауының жалғасатынын атап өтеді (11-график). Несие портфелінің сапасын жақсарту жөніндегі негізгі шаралар екінші тоқсанда да өзінің маңыздылығын сақтайды. Бұл ретте неғұрлым белсенді пайдаланылатын шаралар жеңілдікті кезең және бір қарыз алушы үшін кредиттеуді шектеу болып табылады.

Банктердің бағалауы бойынша, қарыз алушылардың кредиттерді қайта құрылымдауға мүддесінің жоғары болуы сақталады. Кредиттік берешекті қайта құрылымдауға өтініштердің өсуін белгіленген банктердің үлесі корпоративтік кредиттер бойынша 16%-ды, ипотекалық және тұтынушылық кредиттер бойынша тиісінше 26% және 23%-ды құрады.

Кредиттерді қайта құрылымдауға сұраныс қарыз алушылардың қаржылық жағдайының нашарлауына және валюталық кредиттерді теңгелік кредиттерге конвертациялау және кредитті төлеу бойынша жеңілдікті кезең алу арқылы борыштық жүктемені төмендетуге тырысуға байланысты.

Теңге бағамының тұрақтануы және банк секторындағы өтімділікке байланысты ахуалдың жақсаруы валюталық тәуекелді, өтімділік тәуекелін, сондай-ақ пайыздық тәуекелді азайтты (12-график).