

**2016 ЖЫЛҒЫ 3-ТОҚСАНДА ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ БАНКТЕРГЕ ЖҮРГІЗІЛГЕН ЗЕРТТЕУ**

КРЕДИТ НАРЫҒЫНЫҢ ЖАҒДАЙЫ ЖӘНЕ ӨЛШЕМДЕРІНІҢ БОЛЖАМЫ

 Банктерге кредит нарығы бойынша 3-тоқсан үшін пікіртерімді ҚР Ұлттық Банкі 2016 жылғы қазанда жүргізді. Талдау қорытындысы
33 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>.

**Қаржылық тұрақтылық және тәуекелдер департаменті**

**Түйіндеме**

* 2016 жылғы 3-тоқсанда басым түрде кредиттеу талаптарының біртіндеп жұмсаруы, оның ішінде мөлшерлемелердің төмендеуі нәтижесінде кредит нарығының шамалы қалпына келгені байқалды. Алайда банктердің кредиттік белсенділігі әлі де төмен болып отыр.
* Кредиттеу талаптары жұмсаруының негізгі факторлары ретінде банктер банктік қызмет нарығындағы бәсекелестіктің күшеюін, ҚР Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесінің төмендеуін және ішкі қорландыру құнының төмендеуін атап өтті.
* Жалпы алғанда банктер барынша қатаң кредиттік саясатты ұстануын жалғастыруда, бұл кредитке сапалы сұраныстың жетпеуімен және капиталға қысым жасалуға байланысты қосымша кредиттік тәуекелді қабылдаудың шектеулі мүмкіндігімен түсіндіріледі. Банктердің пікірі бойынша шикізат нарықтарында мұнайдың төмен бағаларының сақталуы, сондай-ақ теңгемен ұзақ қорландыру дефициті кредиттер бойынша талаптарды айтарлықтай жұмсартуға кедергі жасайды.
* Банктер кредиттеу талаптарының 2016 жылғы 4-тоқсанда одан әрі кейбір жұмсаруын болжайды, негізінен кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуі және тиісінше кредиттерге сұраныстардың артуы есебінен.

|  |
| --- |
| **1-график. Кредиттеу субъектілері бойынша кредит саясатының өзгеру индекстері** |
|  |
| Сұрақтар: 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. Кредиттік ресурстарға ұсыныстар мен сұраныстардың өзгеру индекстері, респонденттердің %-ы** |
|  |
| Сұрақтар: 1. Қарыз алушылар тарапынан кредиттерге сұраныс соңғы 3 айда қалай өзгерді? 2. Банкіңіздің кредиттеу субъектілері бойынша кредиттер беру ниетінің соңғы 3 айдағы өзгеруін қала бағалайсыз? 3. Сіздің пікіріңізше, сіздің банктің кредиттеріне сұраныс кредиттеу субъектілері бойынша келесі 3 айда қалай өзгереді? |

1. **Корпоративтік секторды кредиттеу нарығы**

2016 жылғы 3-ші тоқсанда кредиттеудің корпоративтік сегментіндегі ахуал тұрақтана бастады – банктердің кредиттік белсенділігі көтерілді (2-гарфик), пайыздық мөлшерлемелер біртіндеп төмендеді, шағын бизнес субъектілері үшін барынша көрсетілді (3-график), қарыз алушылар тарапынан сұраныс көтерілді. Ұлттық Банктің ақша нарығындағы мөлшерлемелерді төмендетуге, валюта нарығындағы теңгенің айырбастау бағамын тұрақтандыруға бағытталған шаралары, сондай-ақ «Нұрлы жол», Бизнестің жол картасы 2020» және «Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020» жеңілдікпен кредиттеу жөніндегі мемлекеттік бағдарламалар кредиттеу талаптарының кейбір жақсаруына және банктердің кредиттік белсенділігін қолдауға мүмкіндік жасады. Алайда банктер әлі де қатаң кредиттік саясатты ұстануда, себебі кредитке сапалы сұраныстың дефициті жағдайында банктер капиталға қысым жасалудың сақталуына байланысты кредиттік тәуекел деңгейінің көтерілуінен қауіптенеді (1-грфик).

Кредиттік нарықтың бағалық өлшемдерінің біртіндеп жақсаруы нәтижесінде 2016 жылғы 3-тоқсанда корпоративтік қарыз алушылар тарпынан кредиттерге сұраныстың өсуі жалғасты (2-график). Мәселен, банктердің 32%-ы сұраныстың өскенін, 68%-ы сұраныстың өзгермегенін мәлімдеді. Осы оң үрдіс сондай-ақ корпоративтік ұйымдарға берілген кредиттер көлемінің 2016 жылғы 2-тоқсанмен салыстырғанда 3-тоқсанда 1,2%-ға өсуімен расталады.

|  |
| --- |
| **3-график. Бизнес субъектілері үшін кредиттік ресурстарға сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру индекстері** |
|  |
| Сұрақтар: 1.Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері соңғы 3 айда қалай өзгерді? 2. Сіздің пікіріңізше, кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері келесі 3 айда қалай өзгереді?  |

Алайда шикізат нарықтарында мұнайдың төмен бағасының сақталуы Қазақстандағы экономикалық белгісіздікке әсер етеді, бұл кредиттер бойынша талаптардың айтарлықтай жұмсаруына кедергі жасайды. Қарыз алушылар тәуекелдерінің ұлғаюына жол бермеу мақсатында банктер қарыз алушылардың төлем жасау қабілеттілігін мұқият бағалауды жоспарлайды (4-график). Нәтижесінде, банктердің бағалауы бойынша, 4-тоқсанда кредитке сұраныстың өсуі жалғасады, бірақ 2016 жылғы 3-тоқсанға қарағанда аз деңгейде.

2016 жылдың соңына дейін респонденттердің басым пікірі бойынша кредиттерге қолжетімділік қарыз алушылар үшін көтеріледі, негізінен кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуі есебінен. Банктердің пікірі, бірінші кезекте ішкі қаржы нарығындағы қорландыру құнының одан әрі төмендеуін күтулерге және банктер арасындағы сапалы және кредитке қабілетті қарыз алушылар үшін бәсекелестіктің артуына негізделген.

|  |
| --- |
| **4-график. Қарыз алушылар тәуекелдерінің келесі 3 айда өзгеруінің индекстері** |
|  |
| Сұрақ: 1. Сіздің пікіріңізше, қазіргі қарыз алушылардың тәуекелдері келесі 3 айда қалай өзгереді? |

|  |
| --- |
| **5-график. Банктердің кредит саясатының өзгеру индекстері** |
|  |
| Сұрақтар: 1. Сіздің кредит саясатыңыз кредиттеу субъектілері бойынша соңғы 3 айда өзгерістерге ұшырады ма? 2. Сіздің пікіріңізше, кредит саясаты келесі 3 айда өзгерістерге қалай ұшырайды ? |
| **6-график. Кредиттерге деген ұсыныс пен сұраныстың өзгеру индекстері** |
|  |
| Сұрақтар: 1. Жеке тұлғалар тарапынан 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 ? |

**II. Жеке тұлғаларды кредиттеу нарығы**

2016 жылғы 3-тоқсанда бөлшек кредиттеу нарығында сұраныс пен ұсынысты қалпына келтіру жалғасты, бірақ сегменттер бойынша серпін ерекшеленді (5, 6, 7, 8-графиктер). Кепілсіз кредиттеу сегментінде сұраныстың өсуіне пайыздық мөлшерлемелердің одан әрі төмендеуі, тұтынушылық шығыстардың ұлғаюы (мысалы, жазғы демалыс, туристік қызметтер, оқу жылына даярлық, үйлену тойы шығыстары), сондай-ақ теңгенің валюталық бағамының тұрақтануына байланысты тұтынушылар сенімділігінің өсуі себепші болды. Автокредиттеу сегментінде сұраныстың төмендеуіне пайыздық мөлшерлемелердің өсуі және жаңа автомобильдер бағаларының өсуіне байланысты қарыз алушыларға талаптардың көтерілуі себепші болды. Жылжымайтын мүлік кепілімен ипотекалық және тұтынушылық кредиттеу сегментінде сұраныстың әлсіз өсуін корпоративтік клиенттердің қызметкерлеріне арналған арнайы ипотекалық кредиттеу бағдарламалары қолдайды. «Нұрлы жол» мемлекеттік ипотекалық кредиттеу бағдарламасы енгізілген жағдайда, банктер жақын арадағы перспективада ипотекалық кредиттер берудің ұлғаюын күтеді.

|  |
| --- |
| **7-график. Тұтынушылық кредиттер бойынша сұраныстарға әсер ететін факторлар** |
|  |
| Сұрақ: 1. Төменде келтірілген факторлар тұтынушылық кредиттеуге қатысты сұранысқа қалай әсер етті? |

Кредит саясатын жұмсарту бойынша оң күтулер тұтынушылық кредиттеудің одан әрі біртіндеп өсуін күтуге мүмкіндік береді. Банктердің пікірінше, банктік кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің айтарлықтай төмендеуі (8-график) Қазақстан Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатының өлшемдерін жұмсартуы және ішкі қаржы нарығында банктердің қорландыру құнын азайтуы нәтижесінде мүмкін болады.

Кредиттеу нарығының тұрақтануы аясында банктер 2016 жылдың соңында қарыз алушылардың қаржылық жай-күйінің нашарлауына, төлемдер бойынша мерзімнің өтуінің ұлғаюына, қамтамасыз ету сапасының нашарлауына және қарыздарды ұзарту санының өсуіне байланысты тәуекелдердің бәсеңдеуін күтеді (9-график).

|  |  |
| --- | --- |
| **8-график. Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру индекстері** | **9-график. Қарыз алушылардың орын алып отырған тәуекелдерінің өзгеру индексі** |
|  |  |
| Сұрақтар: 1 Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері соңғы 3 айда қалай өзгерді? 2. Сіздің пікіріңіз бойынша кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері келесі 3 айда қалай өзгереді? | Сұрақ: 1. Сіздің пікіріңізше, қарыз алушылардың тәуекелдері келесі 3 жайда қалай өзгереді? |

 Банктердің өкілдерімен жүргізілген сұхбаттың нәтижелері бойынша банктердің қызметін трансформациялау үрдісі байқалатынын қосымша атап өту қажет, атап айтқанда мобильдік және интернет-банкинг арқылы клиенттерге қашықтан қызмет көрсетуді белсенді дамыту байқалады. Банктердің пікірі бойынша, цифрлық банкингтің дамуы офисті күтіп ұстау, қызметкерлерді ұстау шығыстарын қысқаруға және халық үшін қызмет көрсетуге қолжетімділікті арттыруға мүмкіндік береді. Қолайлы және қауіпсіздік банктік сервистердің өсуімен қатар мобильдік және интернет-банкингті пайдаланушылардың саны да ұлғаяды.

Цифрлық банкингті дамытудың екінші бағыты ретінде кейбір банктер жеке тұлғалардың үлкен деректерін (Big Data) өңдеу мен талдау бойынша жұмыстың өрістегенін атап өтті. Банктердің пікірі бойынша, нақты уақыт режімінде үлкен деректерді пайдалану жасанды интеллект негізінде әрбір клиентке жеке қызмет ұсынуға алып келеді. Банктердің пікірі бойынша, кейінгі жылдары көптеген Қазақстан банктері, әсіресе алғашқы ондықтың банктері цифрлық технологияларға өте белсенді инвестициялады.

|  |
| --- |
| **10-график. Банктердің несие портфелі сапасының өзгеруін күту** |
|  |
| Сұрақ: 1. Сіздің пікіріңіз бойынша, сіздің банктің несие портфелінің сапасы келесі 3 айда қалай өзгереді ? |

**III. Тәуекелдер картасы**

Банктер үшін қорландырудың негізгі көздері заңды және жеке тұлғалардың депозиттері (тиісінше банктердің 53%-ы және 51%-ы), қайта қаржыландыру қарыздары және ҚР Ұлттық Банкінің тұрақтандыру кредиттері түріндегі мемлекеттік қолдау, мемлекеттік даму институттары арқылы бөлінетін қаражат (31%), алынған пайданы қайта қаржыландыру (27%), жұмыс степ тұрған акционерлер есебінен капиталды ұлғайту (24%) болып қалады.

|  |
| --- |
| **11-график. Банктердің тәуекелдерді қабылдауы** |
|  |
| Сұрақ: 1. Активтер портфелінің қалыптасқан құрылымы негізіндесіздің қызметіңіз үшін тәуекелдер дәрежесінің өзгеруін бағалаңыз |

Теңге бағамының тұрақтануы және банк секторындағы өтімділікке қатысты ахуалдың жақсаруы валюталық тәуекелді, өтімділік тәуекелін, сондай-ақ пайыздық тәуекелді азайтты (11-график).

 2016 жылғы 3-тоқсанның қорытындысы бойынша заңды тұлғалардың портфелі бойынша проблемалық кредиттер бойынша кепілге салынған мүлікті өндіріп алу бойынша операциялар санының кейбір ұлғаюы байқалды, ал жеке тұлғалардың портфелі бойынша осы көрсеткіш өзгеріссіз қалды.

 Тұтынушылық кредиттер бойынша борыштарды қайта құрылымдау бойынша операциялар санының төмендеуі жалғасуда, ал ипотекалық кредиттер бойынша осы операциялардың көрсетілген өсуі байқалады, бұл ипотекалық кредиттерді қайта құрылымдау бойынша мемлекеттік бағдарламаның әсер етуіне байланысты болды (12-диаграмма).

 Банктердің кредиттік портфеліндегі проблемалық қарыздар үлесінің жоғары деңгейі банктердің кредиттік белсендігін тежейтін негізгі проблемалардың бірі болып отыр. Кредиттік портфельді жүйелік деңгейде сауықтыру үшін жасалған жағдайларға қарамастан, банктердің көпшілігі несие портфелі сапасының айтарлықтай жақсаруын күтпейді. Мәселен, 2016 жылғы 4-тоқсанда банктердің 85% астамы несие портфелі сапасының өзгеріссіз қалатынын болжайды, респонденттердің 9%-ы несие портфелі сапасының жақсаратынын және 6%-ы біршама жақсаратынын болжайды.

Жалпы алғанда банктер несие портфелінің сапасы нашарлайды деп қауіптенеді, осыған байланысты кредиттік өтінімдерді қарау барысында банктер әлеуетті қарыз алушылардың қаржылық жағдайын және кредиттік тарихын мұқият талдайды. Тиісінше банктердің тәуекелге «тәбеті» жоғары деңгейде болады, бұл кредиттік өтінімдерді мақұлдау деңгейін төмен болуын расталады. Жылдың соңына дейін банктер кредиттік өтінімдерді мақұлдау деңгейі бойынша болжам жасау кезінде сенімділігі жеткіліксіз, бұл ретте 2016 жылғы 3-тоқсанда тұтынушылық сегментті қоспағанда, мақұлданған өтінімдер санының шамалы өсуі байқалады (13-график).

|  |  |
| --- | --- |
| **12-график. Проблемалық кредиттер бойынша кепілге салынған мүлікті өндіріп алу және қарыз алушылардың борышын қайта құрылымдау бойынша операциялар санының өзгеру индекстері** | **13-график. Қарыз алушылардың мақұлданған кредиттік өтінімдері санының өзгеру индекстері** |
|  |  |
| Сұрақтар: 1. Проблемалық кредиттер бойынша кепілге салынған мүлікті өндіріп алу бойынша операциялардың саны өткен 3 айда қалай өзгерді? 2. Қарыз алушылардың борышын қайта құрылымдау бойынша операциялардың саны өткен 3 айда қалай өзгерді? | Сұрақтар: 1. Қарыз алушылардың мақұлданған кредиттік өтінімдеріңсаны өткен 3 айда қалай өзгерді ? 2. Сіздің пікіріңізше, қарыз алушылардың мақұлданған кредиттік өтінімдеріңсаны келесі 3 айда қалай өзгереді? |