«Кредиттік нарық өлшемдерінің

жай-күйі және болжамы» екінші деңгейдегі банктерді зерттеу,

 2015 жылғы сәуір

Сыртқы нарықтардағы шиеленіс, мұнайға баға белгілеудің құлдырауы, теңгелік өтімділіктің шектеулігі, cондай-ақ банктердің бағам саясаты бойынша күтулері банктердің қарыз алушыларды кредиттеу ниетінің төмендеуіне ықпал етті. Оның салдары кейбір банктердің кредиттік саясатты қатаңдатуы болды. Нәтижесінде қарыз алушылар тарапынан сұраныс, кредиттеудің ипотекалық, сол сияқты тұтынушылық бөлігінде 2015 жылғы 1-тоқсанда банктердің 2014 жылғы 4-тоқсандағы болжамына қарағанда біршама төмендеді. Банктердің пікірі бойынша, банктердің кредиттік саясаты 2015 жылғы 2-тоқсанда қарыз алушылардың дефолттар санының айтарлықтай өсуін болдырмау мақсатында кредиттік портфельдің қалыпты өсуіне бағытталатын болады.

Банктердің бағалаулары бойынша, 2015 жылғы 1-тоқсанда өтімділік тәуекелі, кредиттік тәуекел және валюта тәуекелі банк секторының негізгі тәуекелдері болып табылады. Тұтастай алғанда банктер консервативтік кредиттік саясат есебінен кредиттік тәуекелдің үдемелі деңгейіне қарамастан кредиттік портфель сапасының біршама нашарлауына жол бермеуді есептейді.

**Корпоративтік секторды кредиттеу нарығы**

**2015 жылғы 1-тоқсанда банк кредиттерінің талаптары қарыз алушылардың барлық санаттары үшін қатаңдатылды. Өткен тоқсанмен салыстырғанда банктер кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелерді ұлғайтты, қарыз алушылардың қаржылық жағдайына және кредиттер бойынша қамтамасыз етуге талаптарды арттырды, кредиттік өнімдер аясын қысқартты, нәтижесінде бизнес субъектілері тарапынан кредиттерге сұраныс баяулады. Кредиттеу талаптарының өзгеруінің негізгі факторы, банктердің пікірі бойынша, банктерді қорландыру талаптарының нашарлауы болды.**

|  |
| --- |
| **1-диаграмма. Кредиттік ресурстарға сұраныс пен ұсыныстың өзгеруі, респонденттердің %-ы (корпоративтік сектор)** |
|  |
|  *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

2015 жылғы 1-тоқсанда банктер шектеулі теңгелік қорландыру жағдайларында әрекет етті. Осы тәуекелдердің өсуіне жауап банктердің қаржылық емес секторды кредиттеу ниетінің айтарлықтай төмендеуі болды (1-диаграмма[[1]](#footnote-1)). Мәселен, банктердің 31%-ы бизнесті кредиттеу ниетінің төмендегенін атап өтті, осы уақытта 2014 жылғы 4-тоқсанда осы көрсеткішті респонденттердің 6%-ы ғана құрады.

Кредиттік тәуекелдің өсуін шектеу мақсатында банктердің 25%-ы кредиттік саясатты қатаңдатты, осы уақытта банктердің 72%-ы оны өзгеріссіз қалдырды (3-диаграмма). Қорландырудың жоғары құнының аясында банктердің 46%-ы бизнес субъектілеріне арналған кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелерді арттыруға мәжбүр болды, осы уақытта қалған банктер мөлшерлемені бұрынғы деңгейде сақтап қалды. 2014 жылғы 4-тоқсанмен салыстырғанда банктердің небәрі 16%-ы мөлшерлемелерді көтерді.

2015 жылғы 1-тоқсанда корпоративтік сектор тарапынан кредиттерге сұраныстың өсуі баяулады, бұл ретте оң сұраныс сақталды (1-диаграмма). Кредиттерге сұраныстың төмендеуін атап өткен банктердің үлесі 18% (2014 жылғы 4-тоқсанда – 3%) болды, бұл ретте мемлекеттік бағдарламалар бойынша қаржыландыруға негізделген кредиттерге сұраныстың өсуі турады банктердің 36%-ы мәлімдеді (2014 жылғы 4-тоқсанда – 34%). Бұл ретте қазіргі мемлекеттік кредиттеу бағдарламалары негізінен шағын және орта бизнесті қолдауға бағытталғандығын атап өткен жөн, осы уақытта көптеген банктер ірі бизнес субъектілерінің де мемлекеттік қаржыландыру бағдарламаларына қажеттілікті атап көрсетті.

Заңды тұлғалар тарапынан ұлттық валютадағы кредиттерге басымдылықпен сұраныс сақталып отыр. Алайда, 2014 жылғы 4-тоқсаннан бастап, теңгемен кредиттерге сұраныстың өсу қарқыны едәуір баяулады (2-диаграмма). Бұл ретте, шетел валютасымен кредиттерге сұраныстың төмендеуіне қарамастан, кейбір банктер валюталық депозиттік қорландыру үлесінің артуына қарай шетел валютасымен кредиттеуді күшейтті.

|  |
| --- |
| **2-диаграмма. Кредиттеу валюталарына қатысты сұраныстың өзгеруі** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

Жекелеген банктердің байқаулары бойынша, бүгінгі күні корпоративтік сектордың өкілдері ең көп дәрежеде өзінің бизнесін сақтауға алаңдап отыр. Осыған байланысты жекелеген банктер алдағы тоқсанда қарыз алушылардың қаржылық жай-күйі аздап нашарлайды деп пайымдайды, нәтижесінде бұл қарыз алушылардың кірісінің төмендеуіне, қамтамасыз ету сапасының нашарлауына әсер етуі мүмкін, оны салдары, өтеу мерзімдерінің бұзылуына әкеледі.

Қорландырумен проблемалардың болуына, ұлттық валютаны түзетудің жоғары күтулеріне және сыртқы нарықтардағы жалпы екіұштылыққа қарамастан, **банктер 2015 жылғы 2-тоқсанда шағын және орта бизнес секторларын қолдау бойынша мемлекет қабылдайтын шараларды кредиттік нарықта оң әсер көрсетеді ден санауға ынталы.** Осыған байланыстыреспонденттердің 34%-ы кредиттік өнімдерге сұраныстың кейбір өсуін күтеді, бұл ретте банктердің 62%-ы сұраныс өзгеріссіз қалады деп санауға бейім тұр.

|  |
| --- |
| **3-диаграмма. Кредиттеу субъектілеріне қатысты кредиттік саясаттың өзгеруі**  |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

 **2015 жылғы 2-тоқсанда банктердің күтулеріне сәйкес кредиттік саясат қарыз алушылар үшін қатаңдатылатын болады (3-диаграмма).**

Жалпы экономикалық екіұштылық жағдайларында кредиттік портфельдің сапасын төмендетуді болдырмауға тырыса отырып, банктер кредиттік саясатты жұмсартудан қалыс қалуды жоспарлайды және осыған байланысты респонденттердің 84%-ы кредиттік саясатты бұрынғы деңгейде қалдыруды күтеді және банктердің 16%-ы оны қатаңдатуды жоспарлайды. Бұл кредиттеудің негізгі баға талаптарына қатысты әділетті, мұнда олардың сақталуына стандарттық кредиттер маржасы бойынша респонденттердің 91%-ға жуығы және кредиттеудің тәуекелді түрлерінің маржасы бойынша 88%-ы пікір білдірді. Кредиттеудің бағалық емес талаптарының сақталуына банктердің 80%-дан астамы ынталы.

**II. Жеке тұлғаларды кредиттеу нарығы**

**Теңгелік қорландырудың бөлшек сектордағы сұранысқа шектеулілігінің теріс ықпалы, банктердің пікірі бойынша, корпоративтік кредиттеу нарығына қарағанда барынша маңызды болды, мұнда сұратуды негізінен мемлекеттік кредиттеу бағдарламасы қолдады.**

|  |
| --- |
| **4-диаграмма. Кредиттерге сұраныс пен ұсыныстың өзгеруі** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

Сұраныс үрдісіне қатысты 2014 жылғы 4-тоқсандағы банктердің күтулері 2015 жылғы 1-тоқсанда барынша сенімді болды. Жалпы экономикалық ахуалдың екіұштылығы және ішкі нарықтағы қорландыру талаптарының қатаюы 2015 жылдан бастап тұтынушылардың кредиттік берешекке қызмет көрсетуге сенімділігін төмендетуге және пайыздық мөлшерлемелердің өсуіне әкелді. Нәтижесінде бөлшек кредиттерге сұраныс 2015 жылғы 1-тоқсанда едәуір төмендеді, бұл ретте ипотекалық кредиттерге сұраныс тұтынушылық кредиттермен салыстырғанда көп дәрежеде азайды. Мәселен, ипотекаға сұраныстың төмендеуін атап өткен банктердің үлесі 2014 жылғы 4-тоқсандағы 10%-дан 2015 жылғы 1-тоқсанда 46%-ға дейін өсті, мұнда тұтынушылық кредиттерге сұраныстың төмендеуі туралы мәлімдеген банктердің үлесі 21%-дан 39%-ға дейін өсті (4-диаграмма).

Нәтижесінде бөлшек кредиттеудің барлық бағыттары бойынша, оның ішінде автокредиттеу және кепілсіз кредиттеу сияқты осындай басым өнімдер бойынша кредиттердің ұсынысы қысқарды. Өз кезегінде, ипотекалық кредиттерге сұраныстың едәуір төмендеуі кредиттің осы түрінің алға жылжуының күрделі болуымен, ипотеканың өзін-өзі ақтау мерзімінің ұзақ болуымен және жылжымайтын мүлік нарығындағы екіұштылықпен және сатып алу-сату мәмілелерінің төмендеуімен түсіндіріледі.

**Тұтастай алғанда, 2015 жылғы 1-тоқсанда банктер қалыпты кредиттік саясатты ұстады. Мәселен, ипотекалық кредиттеуге қатысты банктердің 30%-ы кредиттік саясатты қатайтты және банктердің 70%-ы өзгерткен жоқ, бұл ретте тұтынушылық кредиттер бойынша банктердің 27%-ы қатайтты және 70%-ы оны өзгерткен жоқ.** Банктерді зерттеу нәтижелері көрсеткендей, банктердің кредиттік саясатының қатаюына ішкі қаржы нарығында қаражатты тарту талаптары, экономикадағы ахуалдың теріс дамуын күту, cондай-ақ банктердің қарыз алушылардың төлем қабілеттілігінің одан әрі төмендеуінен қауіптенуі ықпал етті, сондай-ақ кредиттік нарықтағы баға бәсекелестігінің төмендеуіне әсер етті. Нәтижесінде банктер қалыптасқан жағдайларда ұзақмерзімді және қысқамерзімді кредиттеу кезінде қарыз алушыларға мұқият таңдау жүргізді.

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

**2015 жылғы 2-тоқсанда банктер тұтынушылық және ипотекалық кредиттеуге қатысты кредиттік саясаттың өзгеруін болжамдамайды** – тиісінше, банктердің 87% және 82%-ы оны бұрынғы деңгейде қалдыруды жоспарлайды.

 **Банктердің сұранысқа қатысты күтулері таяудағы 3 айда тұтынушылық, сол сияқты ипотекалық кредиттер бойынша баяу сипатта болды.** Банктердің 1/3 бөлігіне жуығы тұтынушылық және ипотекалық кредиттеуге сұраныстың төмендеуін күтеді және банктердің 60%-дан астамы сұраныстың бұрынғы деңгейде қалатындығын күтеді.

 Банктердің көпшілігінің пікірі бойынша, 2015 жылғы 2-тоқсанда автокредиттеуді мемлекеттік бағдарламаларын және ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыруды іске асыру нарықтың жандануына және халықтың барынша осал топтарын қолдауға оң әсерін тигізеді.

**III. Тәуекелдер картасы**

**2015 жылғы 2-тоқсанда бірқатар банктер несие портфелі санасының кейбір нашарлауын болжамдайды.** Банктердің 17%-ға жуығы жиынтық несие портфелінің сапасы аздап нашарлайды деп күтеді және респонденттердің 71%-ы сапасы өзгермейді деп болжамдайды және банктердің 11%-ы ғана несие портфелінің сапасы жақсарады деп санайды. Корпоративтік секторды және жеке тұлғаларды кредиттеу бөліктері бойынша, тиісінше респондент банктердің 19% және 16%-ы кредиттік портфель сапасының нашарлауын күтеді, 69%-ы және 72%-ы портфельдің сапасы бұрынғы деңгейде қалады деп күтеді.

Кредиттеу талаптарының қатаюы салдарынан банк клиенттерінің борыштық ауыртпалығының өсуі және қазіргі қарыздарға қызмет көрсету шығасылары (барынша қатаю кредиттердің стандартты және тәуекелді түрлері бойынша кепілдік талаптарға және маржаға әсер етті) банктердің несие портфелінің сапасына теріс әсерін тигізді. Осы уақытта қарыз алушылардың борыштарын қайта құрылымдау операциялары талаптарды қатайтудың теріс әсерін жұмсартуға көмектеседі. Банктер өз қызметінде жобалардың тәуекелділігін бағалау кезінде **қарыз алушылардың қаржылық жай-күйінің мониторингіне басымдықты** арттырды**.**

Кредиттер сапасының нашарлауын болдырмау мақсатында банктер **мерзімі өткен берешекті өтеудің мерзімін ұзартады, кредиттің жалпы мерзімін ұзартады, cондай-ақ қосымша кепіл қабылдау арқылы банктің алдындағы борышты қайта қаржыландыру мүмкіндігін ұсынады.**

|  |
| --- |
| **6-диаграмма. Банктердің несие портфелі сапасының өзгерістерін күту** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

Қазіргі уақытта, банктердің бағалаулары бойынша, өтімділік тәуекелі банк секторы үшін негізгі проблемалардың бірі болып қалып отыр, оның маңыздылығын респонденттердің 43%-ы атап өтті. Тұтастай алғанда банктер ҚР Ұлттық Банкінің валюталық своптарын пайдалана отырып өтімділікке қажеттілікті толықтырады. Бұл ретте банктер ҚР Ұлттық Банкінің валюталық своптары соңғы айларда осы құрал бойынша мөлшерлемелердің жоғары болуына қарай қымбатқа түскендігін атап өтті.

Теңгелік өтімділікті тарту бойынша басқа құралдардың арасында банктер БЖЗҚ депозиттерін, cондай-ақ әдеттегі төлем көздері – банктер белсенді түрде пайдаланатын халықтық және заңды тұлғалардың депозиттерін атап көрсетті.

Проблемалы кредиттердің жоғары үлесі банктердің кредиттік тәуекелдерінің өсуіне қысым көрсетуді жалғастырды, оның өзектілігін респонденттердің 34%-ы атап көрсетті. Банктер мәні бойынша үшінші тәуекелді валюталық тәуекел деп атап көрсетті, оның өсуін респонденттердің 31%-ы атап өтті, ол теңгенің валюталық бағамын түзетулердің күтулеріне байланысты болды.

|  |
| --- |
| **7-диаграмма. Банктердің тәуекелдерді қабылдауы** |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

1. *Мұнда және бұдан әрі нәтижелер диаграммаларда респонденттердің жауаптарының таза пайыздық өзгеруінің өзгерістері түрінде берілген, олар сол немесе өзге өлшемнің ұлғаюын/жұмсаруын атап өткен респонденттердің %, сол немесе өзге өлшемнің төмендеуін/қатаюын атап өткен респонденттердің % айырмасы ретінде есептелінеді.* ***Мәні сол немесе өзге өлшемнің қатаюы/төмендеуі 0-ден төмен, сол немесе өзге өлшемнің жұмсаруы/ұлғаюы 0-ден жоғары.*** *Осы жағдайда диаграммада кредиттік саясаттың өзгерістері берілген.*  [↑](#footnote-ref-1)