«Кредит нарығының жай-күйі және өлшемдерінің болжамы» екінші деңгейдегі банктерді зерттеу, 2015 жылғы қаңтар

Банктерге сауалнама жүргізу негізінде кредит нарығының сапалық өлшемдерін зерттеу қорытындылары 2014 жылғы 4-тоқсанда банктер тарапынан да, қарыз алушылар тарапынан да белсенділіктің төмен болғанын растайды. Елдің жалпы экономикалық тәуекелдерінің деңгейі, оның ішінде мұнай бағасының төмендеуі, күтулердің нашарлауы, сондай-ақ теңгемен өтімділіктің төмендеуі, банктердің пікірінше, банктердің кредиттік белсенділігінің іркілуіне әсер етті. Алайда банктер экономикаға қолдау көрсету жөніндегі жаңа мемлекеттік бастамалардың (атап айтқанда «Нұрлы-Жол» мемлекеттік бағдарламасы, экономиканы долларсыздандыру жөніндегі саясат) іске асырыла бастауына байланысты 2015 жылғы 2-тоқсаннан бастап өтімділікпен байланысты ахуал аздап жақсарады деп күтеді.

Қаржылық емес ұйымдарға кредиттер көбіне айналым капиталын қаржыландыру және қолдағы борыштарды қайта құрылымдау мақсаттары үшін берілді. Банктердің кредиттік белсенділігі бөлшек сегментте тұтынушылық қарыздар портфелінің шамадан тыс өсу тәуекелдерін барынша азайтуға бағытталған реттеу шараларымен төмендетілді. Ипотекалық кредиттеу сегменті де белсенділігінің төмендігімен сипатталады және оның қысқамерзімді кезеңдегі одан әрі даму перспективалары, банктердің пікірінше, өсу факторларының болмауына және қорландырудың шектелуіне байланысты шектелген. Нәтижесінде банктердің қатаң кредит саясаты мен қарыз алушыларға қойылатын жоғары талаптардың сақталуы қаржылық емес ұйымдар тарапынан да, жеке тұлғалар тарапынан да сұраныстың өсуін шектеді. Сонымен қатар ШОБ қолдау көрсетудің мемлекеттік бағдарламалары шеңберінде шағын және орта бизнесті кредиттеудің аздап жанданғаны байқалды.

2014 жылғы екінші жартыжылдықтан бастап жұмыс істемейтін қарыздар деңгейін төмендету жөнінде белсенді жұмыс жүргізілді, алайда, проблемалық қарыздар деңгейінің төмендеуіне қарамастан, несие портфелінің сапасы әлі де қанағаттанарлықсыз болып қалуда. Проблемалық кредиттермен жұмыс кезіндегі неғұрлым басым шаралар ретінде банктер үмітсіз берешекті коллекторлық компанияларға сатуды, есептен шығаруды, кредиттің жалпы мерзімін ұзартуды, төлемдер кестесін өзгертуді, борышты қайта қаржыландыруды бөлек атап өтеді.

**Корпоративтік секторды кредиттеу нарығы**

**2014 жылғы 4-тоқсанда өткен тоқсанмен салыстырғанда қаржылық емес секторды кредиттеуге ниетті банктер санының азаюы аясында (29%-дан 20%-ға дейін) кредиттерге деген сұраныстың ұлғайғанын атап өткен банктер үлесі 39%-дан 34%-ға дейін** төмендеді(1-диаграмма[[1]](#footnote-1)). Қарыз алушыларда 2014 жылғы 4-тоқсанда, өткен тоқсандағыдай, айналым капиталына, инвестициялық мақсаттарға кредиттер үлкен сұранысқа ие, бұл ретте кредиттік желілер, кредиттік кепілдік және кепілдеме басым өнімдер болды.

**Негізгі ойыншылар** **экономиканың нақты секторының субъектілерін кредиттеуде онша белсенділік танытпады, соның нәтижесінде банктердің кредит саясаты консервативті болып қалып отыр (2-диаграмма):** 4-тоқсанда аздаған қатаңдануды атап өткен жекелеген банктердің саясатын қоспағанда, айтарлықтай өзгерістер байқалған жоқ. Бұл ретте Қазақстанның қатысуы бар банктер 2014 жылғы 4-тоқсанда жолға қойылған клиенттік базасына байланысты ірі бизнес субъектілеріне басымдық берді. Банктердің сақталған консервативтік кредит саясаты қарыз алушылардың белсенділігін төмендететін негізгі факторлардың бірі болып табылады. Мәселен, экономиканың нақты секторы кәсіпорындарының мониторингіне сәйкес 2014 жылғы 4-тоқсанда кәсіпорындардың теңгемен кредиттер бойынша қалаған пайыздық мөлшерлемесі 8,7%-ды, шетел валютасында 6,2%-ды құрады, ал нақты пайыздық мөлшерлеме болса, тиісінше 11,8% және 8,4%-ды құрады.

|  |
| --- |
| **1-диаграмма. Кредиттік ресурстарға деген сұраныстың және ұсыныстың өзгеруі, респонденттер %-ы (корпоративтік сектор)** |
|  |
|  *Ескерту: Кредиттік ресурстардың қолжетімділігі кредит алу үшін өтініш жасаған, бірақ оны алмаған кәсіпорындардың үлесі ретінде есептелген, %* |
|  *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

**Өтімділіктің қазіргі деңгейі банктердің өз кредиттік ресурстарын неғұрлым қысқа мерзімге беруге бейім екендігін айқындайды.** Сонымен қатар қаржылық емес ұйымдар тарапынан ұзақмерзімді теңге кредиттеріне деген қызығушылықтың өскендігі байқалады (3-диаграмма). Теңгемен ұзақмерзімді кредиттер бойынша орташа пайыздық мөлшерлеме 2014 жылғы 3-тоқсандағы 10,8%-дан 2014 жылғы 4-тоқсанда 9,8%-ға дейін төмендеді. Валюталар бойынша да шетел валютасындағы кредиттерге деген сұраныстың өсуінің баяулауы байқалады, бұл кредиттеудің бағалық талаптарының қатаңдауына байланысты болды. Шетел валютасындағы кредиттер бойынша орташа пайыздық мөлшерлеме 2014 жылғы 4-тоқсанда 8,1%-ға дейін ұлғайды (2014 жылғы 3-тоқсанда 7,6%).

|  |
| --- |
| **2-диаграмма. Кредиттеу субъектілері бойынша кредит саясатының өзгеруі**  |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

**Теңгемен өтімділік тапшылығының сақталуы, банктердің пікірінше, кредит саясатының қатаңдануына және, тиісінше, сұраныстың өсуінің одан әрі баяулауына әкелуі мүмкін.** Бұл ретте кредиттеу талаптарының ішінде 2015 жылғы 1-тоқсанда кредиттер бойынша баға өлшемдері (кредиттеудің стандартты және тәуекелді түрлері бойынша банктің маржасы), сондай-ақ қарыз алушының қаржылық жай-күйіне/кредит қабілеттілігіне қойылатын талаптар көбірек қатаяды.

|  |
| --- |
| **3-диаграмма. Мерзімдері мен валюталары бойынша қарыздарға деген сұраныстың өзгеруі**  |
|  |
| *Дерек көзі: ҚРҰБ* |

**II.** **Жеке тұлғаларды кредиттеу нарығы**

**Кредит нарығының бөлшек секторы тұтынушылық және ипотекалық кредиттеуге деген сұраныстың өсуінің шектелуімен сипатталады (4-диаграмма).**

Ипотекаға деген сұраныстың өсуін бағалайтын банктердің үлесі 2014 жылғы 3-тоқсандағыдай 31%-ды құрады, ал 62%-ы сұраныстың бұрынғы деңгейде қалғандығын атап өтеді (4-диаграмма). Сонымен қатар жекелеген банктер сұраныстың өсуі ірі компаниялар – банк әріптестерінің қызметкерлеріне жеңілдік берілген талаптармен ипотекалық кредиттердің берілуімен, сондай-ақ ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландырумен қамтамасыз етілетіндігін атап өтеді.

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

Тұтастай алғанда ипотекалық кредиттеуге қатысты кредит саясаты бұрынғы деңгейде қалды: банктердің 7%-ы аздап қатаңдатты және банктердің 93%-ы капиталды тартудағы шығасылардың өсуіне және пессимистік экономикалық күтулерге байланысты кредит саясатын өзгеріссіз қалдырды (5-диаграмма).

Кредиттеудің тұтыну нарығында маусымдық фактордың әсеріне байланысты сұраныстың артқандығын мәлімдеген банктердің үлесі 2014 жылғы 3-тоқсандағы 27%-дан 4-тоқсанда 39%-ға дейін ұлғайды. Бұл ретте қарыз алушылардың төлем қабілеттілігінің төмен болуына, қорландыруды және капиталды тартудың шектелуіне байланысты банктердің негізгі бөлігі (респонденттердің 77%-ы) өздерінің кредит саясатын бұрынғы деңгейде қалдырды және банктердің 23%-ы қатаңдатты (5-диаграмма).

2014 жылғы 4-тоқсанға жаңажылдық мерекелердің келетіндігін назарға ала отырып, жекелеген банктер кредиттеудің бөлшек сегментінде клиенттік базаны ұлғайту жөнінде аздап жұмыс жүргізді: бастапқы жарнаны төмендету, қарыз мерзімін ұзарту және комиссиялардың кейбір түрлерін жою. Бұл ретте кейбір орташа банктер үшін, мысалы, ипотекалық кредиттеу немесе қарыз алушының өмірін сақтандыру кезінде объектіні сақтандыру сияқты ілеспе қызметтерді тегін көрсету маркетингтік қадам болды.

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

Қорландырудың шектеулілігіне және тұтынушылық қарыз портфелінің шамадан тыс өсу тәуекелдерін төмендетуге бағытталған реттеуші шектеулердің болуына байланысты банктер жеке тұлғаларды белсенді түрде кредиттеуге дайын емес. Соның нәтижесінде, банктердің кредит саясаты кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелерді аздап ұлғайтуға бағытталатын болады: банктердің 32%-ы тұтынушылық кредиттерге қатысты пайыздық мөлшерлемелерді ұлғайтуды жоспарлайды және респонденттердің 27%-ы олардың ипотекалық кредиттер бойынша ұлғаюын күтеді.

Қарыз алушылардың қаржылық жай-күйінің нашарлауымен байланысты тәуекелдер банктер үшін аздап ұлғаюда: банктердің шамамен 12%-ы қарыз алушылардың қаржылық жай-күйінің және қамтамасыз ету сапасының одан әрі нашарлауын күтеді.

**III. Тәуекелдер картасы**

**2014 жылғы 4-тоқсанда, банктердің бағалауынша, клиенттердің депозиттерін долларландыру жылдамдатылды. Бұл ретте Ұлттық Банктен валюталық своптар және БЖЗҚ-дан ұзақмерзімді теңгемен өтімділікті беру түріндегі мемлекет тарапынан қолдау көрсетілгеніне қарамастан, капиталдың банкаралық нарық капиталында теңгемен өтімділік құны ұлғайды.**

Жақын арадағы 3 айда банктер несие портфелі сапасының айтарлықтай нашарлауын күтпейді: банктердің 67%-ы сапаның өзгеріссіз қалатындығын, 16%-ы сапаның аздап нашарлауын болжайды, соншалықты банк оның жақсаратынын күтеді. Корпоративтік секторды және жеке тұлғаларды кредиттеу сегменттері бойынша респонденттердің, тиісінше, 65% және 76%-ы портфель сапасының өзгеріссіз қалатындығын болжайды, ал 15% және 12%-ы портфель сапасының нашарлауын күтеді (6-диаграмма).

 Банктердің бағалауынша, проблемалық кредиттермен жұмыс кезінде (1) мерзімі өткен берешекті өтеуге мерзімді ұзарту, (2) **ТТТ (төлемдік талап-тапсырма) беру, (3) коллекторлық компанияларға сату, (4) үмітсіз проблемалық берешекті есептен шығару** басымдықты шаралар болып қалуда.

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

**Қосымша қаржыландыру көздері бойынша банктер заңды және жеке тұлғалардың салымдарын тартуға сүйенуін жалғастыруда** (банктердің 60% және 65%-ы басымдығының жоғары екендігін атап өтті). Өздерінің депозиттік өнімдерінің тартымдылығын арттыру мақсатында кейбір орташа банктер түрлі маркетингтік акциялар өткізуді жоспарлап отыр. Өз кезегінде, ірі банктер негізгі экспортталатын шикізат бағасының құлдырауынан экспорттық түсімнің төмендеуін бастан кешіріп отырған негізі клиенттерінің (ірі өндіруші компаниялар) депозиттеріндегі қалдықтардың ықтимал төмендеуіне алаңдаушылық білдіреді.

Бұл ретте капиталды тарту көздері бойынша неғұрлым төмен басымдық деп банктер: капиталдың халықаралық нарықтарында акцияларды орналастыру есебінен капиталдың ұлғаюын (72%), стратегиялық шетелдік инвесторды тартуды (69%), борыштық бағалы қағаздарды капиталдың халықаралық нарықтарында орналастыруды (55%) атап өтеді.

2014 жылғы 4-тоқсанда банктер үшін өтімділік тәуекелі неғұрлым маңызды тәуекел (7-диаграмма) болды. Өтімділік тәуекелі маңыздылығының өсуін респонденттердің жалпы санының 35%-ы, кредиттік және валюта тәуекелдерінің маңыздылығын респонденттердің 19%-ы, пайыздық тәуекелді банктердің 11%-ы атап өтті.

|  |
| --- |
| **7-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.* ***0-ден төмен мән қандай да болмасын өлшемнің төмендеуі/қатаңдауны, 0-ден жоғары қандай да болмасын өлшемнің жұмсаруы/ұлғаюы.*** *Бұл жағдайда диаграммада кредит саясатының өзгеруі берілген.* [↑](#footnote-ref-1)