



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ

2015 ГОД
I полугодие



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

Тенденции кредитования

I полугодие 2015

Тенденции кредитования – это периодическая публикация Национального Банка Республики Казахстан, представляющая собой аналитику актуальных вопросов и основных трендов кредитования экономики страны. Целью публикации является попытка объяснить причины текущих трансформаций на кредитном рынке, выявить его движущие факторы и основные характеристики.

Основной упор в публикации делается на анализ поточных данных или данных по кредитам, выданным банками за определенный период, который, по нашему мнению, является наиболее чувствительным индикатором активности на рынке кредитования.

Основным источником данных для публикации служит официальная денежно-кредитная статистика, собираемая Национальным Банком Республики Казахстан. В целях представления наиболее полной картины данные будут подкрепляться актуальными результатами анкетирования банков второго уровня, представителей корпоративного сектора, сектора домашних хозяйств и иной качественной и количественной информацией.

Краткие выводы

На рынке кредитования 2015 год начался со снижения кредитной активности банков и сжатия кредитного рынка в целом. Ухудшение макроэкономической ситуации в Казахстане стало следствием внешних шоков, которые отрицательно сказались на параметрах спроса и предложения на внутреннем кредитном рынке. Падение нефтяных котировок и системный кризис в России явились основными факторами, скорректировавшими уровень деловой активности бизнеса и потребительской активности населения. Высокий уровень долларизации депозитной базы банковского сектора стал причиной дефицита краткосрочной тенговой ликвидности банков и обозначил проблему низкой диверсификации источников банковского фондирования. Отсутствие у банков ресурсов для замещения депозитного фондирования повлекло за собой сокращение предложения кредитных ресурсов, которое сопровождалось существенным ужесточением ценовых и неценовых параметров кредитной политики.

В первом полугодии 2015 года на рынке кредитования:

- произошел ряд структурных изменений, таких как завершение сделок по слиянию АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк», АО «Темирбанк» и АО «ForteBank» и выход из банковской системы АО «БТА Банк»;
- начали работать новые программы государственной поддержки: Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов, реализуемая через АО «Фонд проблемных кредитов», Программа БРК по финансированию отечественных автопроизводителей, а также продолжилась реализация начатых в предыдущие годы государственных программ поддержки.

В сегменте кредитования бизнеса наметились тенденции ухудшения финансового состояния заемщиков и, как следствие, рост реструктурированных займов. Основным драйвером роста кредитования в сегменте бизнеса стали секторы услуг и обрабатывающая промышленность, кредитование проектов в которых осуществлялось в основном за счет государственных программ поддержки предпринимательства.

В розничном сегменте кредитования сохраняется тренд на снижение активности. Сокращение номинальных доходов населения и определенное насыщение на рынке потребительского кредитования за счет высокого роста в предыдущие годы стали основными факторами, сократившими или отложившими текущий спрос в данном сегменте. Вместе с тем, дефицит тенговой ликвидности и накопленные риски по ранее выданным розничным кредитам сдерживали рост предложения со стороны банков.

1 Общий обзор кредитного рынка

В первом полугодии 2015 года наблюдалось снижение объемов выдачи новых кредитов экономике Казахстана. В сравнении с аналогичными периодами 2014 года выдача новых кредитов за первые два квартала 2015 года сократилась на 1,3% и 2,3% соответственно (Таблица 1.1). Замедление кредитования экономики стало следствием ослабления спроса бизнеса и населения на кредитные ресурсы с одной стороны, и ужесточения кредитной политики банками с другой стороны. Сохраняющаяся динамика низких цен на нефть в совокупности с экономическим спадом в России привели к росту неопределенности в экономике Казахстана, в связи с чем, бизнес и население отложили имеющийся спрос на кредитные ресурсы на более поздний срок.

В рамках интервью¹ банки отмечают, что в результате указанных выше факторов в начале 2015 года наблюдалось временное приостановление выдачи новых кредитов по некоторым кредитным продуктам в ряде банковских институтов (Приложения 1-5).

Таблица 1.1 Кредитование экономики

	1 кв 2014	2 кв 2014	1 пол 2014	3 кв 2014	4 кв 2014	2 пол 2014	2014 год	1 кв 2015	2 кв 2015	1 пол 2015
Кредиты, выданные за период, млрд. тенге	1 975	2 359	4 333	2 800	3 466	6 266	10 599	1 950	2 304	4 254
Кредиты, выданные за период (без БТА), млрд. тенге	1 967	2 351	4 318	2 793	3 461	6 255	10 573	1 947	2 304	4 251
Номинальный рост объемов выдачи*, %	11,1	8,2	9,5	30,5	54,3	42,7	27,0	-1,3	-2,3	-1,8
Номинальный рост объемов выдачи* (без БТА), %	11,2	8,4	9,7	30,9	55,0	43,2	27,3	-1,0	-2,0	-1,5
Кредиты на конец периода, млрд. тенге	12 167	12 163	12 163	12 228	12 106	12 106	12 106	12 045	10 711	10 711
Кредиты на конец периода (без БТА), млрд. тенге	11 174	11 187	11 187	11 278	11 462	11 462	11 462	11 563	10 711	10 711
Номинальный рост кредитов*, %	20,2	15,3	15,3	11,8	7,2	7,2	7,2	-1,0	-11,9	-11,9
Номинальный рост кредитов* (без БТА), %	21,3	16,1	16,1	11,5	9,0	9,0	9,0	3,5	-4,3	-4,3

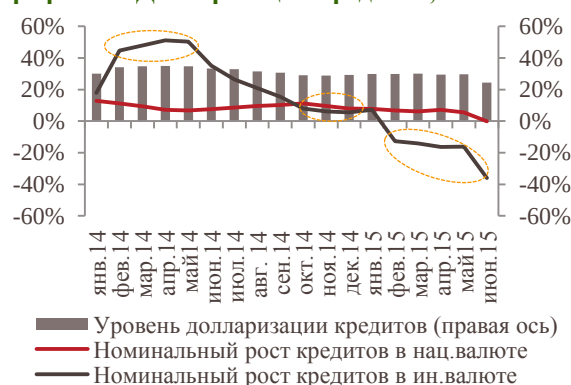
* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

В первом полугодии 2015 года наблюдалась тенденция замещения кредитов в национальной валюте кредитами в иностранной валюте. В условиях высоких девальвационных ожиданий спрос на кредиты в иностранной валюте предъявляло ограниченное число заемщиков, имеющих либо валютную выручку, либо возможность хеджировать валютные риски.

В июне 2015 года уровень долларизации кредитов снизился до 24,3% по сравнению с пиковым значением в 30,1% в марте 2015 года (График 1.1).

График 1.1 Долларизация кредитов, %



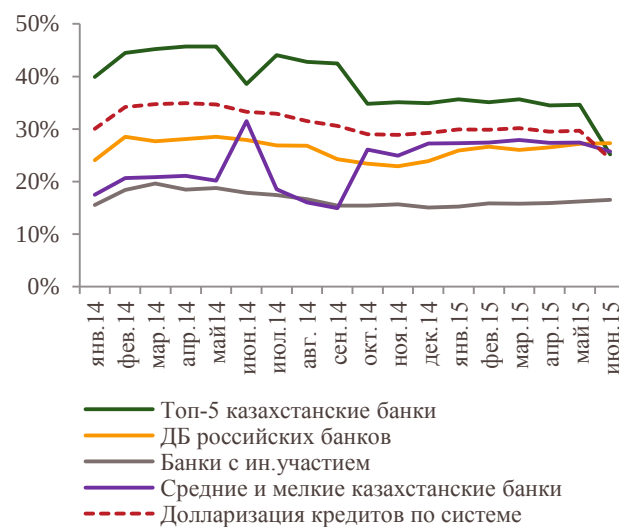
*Кредиты по состоянию на конец периода

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

¹ Анкеты обследования банков второго уровня «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка»

В разрезе групп банков наибольшая доля кредитов в иностранной валюте приходилась на банки Топ-5. Традиционно высокая доля кредитов в иностранной валюте отмечалась в АО «БТА Банк». В связи с добровольным возвратом лицензии АО «БТА Банк» в июне 2015 года к концу первого полугодия 2015 года у группы банков Топ-5 наблюдается значительное снижение уровня долларизации кредитов (**График 1.2**). По сравнению с другими группами у средних и мелких казахстанских банков уровень долларизации кредитов наиболее волатилен, что объясняется высокой концентрацией физических лиц и малого бизнеса. Подобная структура делает валютную политику кредитования средних и мелких казахстанских банков чувствительной к возможным изменениям экономической конъюнктуры в стране. Наиболее стабильный уровень долларизации кредитов наблюдается у банков с иностранным участием, за исключением дочерних российских банков, у которых с начала 2015 года прослеживается умеренный рост кредитов в иностранной валюте.

График 1.2 Долларизация кредитов в разрезе групп банков, %



*Кредиты по состоянию на конец периода

Примечание: Сумма кредитных портфелей 4-х групп банков равна совокупному портфелю банковской системы, т.е. присутствие одного и того же банка в двух группах одновременно исключено. Состав групп во времени нефиксированный, и, соответственно, банки могут мигрировать из одной группы в другую. Основным критерием отнесения банка в ту или иную группу является наличие существенной доли иностранного капитала (российского в том числе). После определяется группа Топ-5, исходя из совокупного объема актива оставшихся казахстанских банков (где доля иностранного капитала не существенна).

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Во втором квартале 2015 года ситуация на кредитном рынке стабилизировалась, в том числе благодаря стабилизации и даже некоторому снижению долларизации депозитов (**График 1.3**). Если в январе 2015 года доля депозитов в иностранной валюте достигала пикового значения в 70,6% от общей депозитной базы банковского сектора, то на конец июня 2015 года она снизилась до 65,7%.

График 1.3 Долларизация депозитов*, %

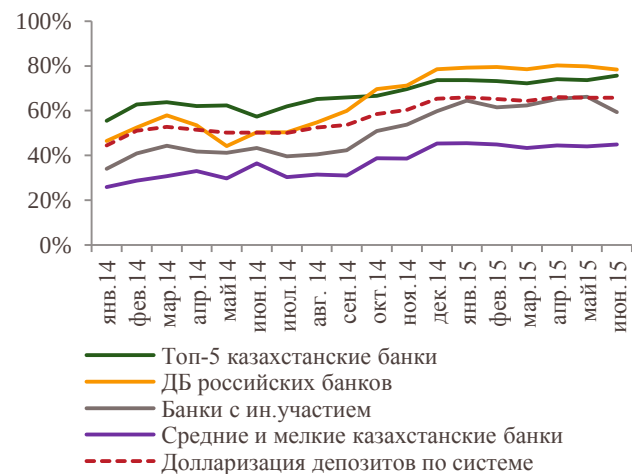


*Депозиты по состоянию на конец периода

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Наибольшая долларизация депозитов исторически приходилась на крупнейшие банки. Однако с середины 2014 года наблюдается значительный рост депозитов в иностранной валюте у дочерних российских банков. В итоге уровень долларизации депозитов данной группы банков превысил среднее значение по банковской системе, а с конца 2014 года зафиксировался выше уровня Топ-5 (График 1.4).

График 1.4 Долларизация депозитов в разрезе групп банков, %

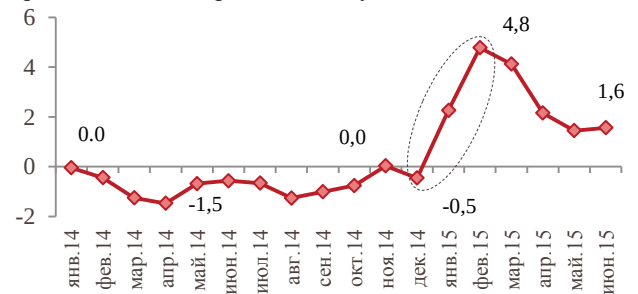


*Депозиты по состоянию на конец периода

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

В то же время, высокий уровень долларизации депозитной базы стал основной причиной возникновения недостатка краткосрочной тенговой ликвидности в банковском секторе, что привело к росту ставок денежного рынка и к последующему удорожанию стоимости тенгового фондирования. Вслед за резким скачком цен на ресурсы фондирования банки значительно повысили ставки вознаграждения по кредитам в первом квартале 2015 года (График 1.5).

График 1.5 Изменение средневзвешенной ставки по кредитованию*, процентные пункты



*абсолютное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Во втором квартале произошел перелом в тенденции — с пиковых значений в феврале 2015 года средневзвешенная ставка по кредитам снизилась на 3,3 п.п. и на конец первого полугодия 2015 года составила 13,6%.

Бокс 1 Долларизация банковского сектора: исторические тенденции

Уровень долларизации кредитов экономике в Казахстане исторически был высоким. В период бурного развития рынка кредитования за счет иностранного фондирования в 2004-2007 годы уровень долларизации достигал 55% от общего объема кредитов экономике (**График Б-1**).

После закрытия рынков иностранного капитала для банковского сектора Казахстана уровень долларизации кредитов постоянно снижался, несмотря на всплески в определенные периоды. Данная тенденция усилилась в виду принятия регуляторных мер, ограничивших выдачу кредитов в иностранной валюте заемщикам, не имеющим валютной выручки или незахеджированным от валютных рисков².

В период с 2009 года и до середины 2014 года коэффициент корреляции между уровнями долларизации депозитов и кредитов достигал максимального значения в 78,8% (**График Б-2**). Таким образом, основным фактором, влиявшим на уровень долларизации кредитов в Казахстане в данный исторический отрезок, являлись валютные предпочтения депозиторов. На текущем этапе развития, примерно с середины 2014 года, наблюдается ослабление данной корреляционной зависимости.

График Б-1 Долларизация кредитов*, %

*Кредиты по состоянию на конец периода

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

График Б-2 Долларизация депозитов и кредитов*, %

*Депозиты и кредиты по состоянию на конец периода

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

²Постановление Правления АФН РК от 30 ноября 2009 года № 240 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления АФН РК от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» в части пункта 28 Главы 3.

2 Кредитование бизнеса

В первом полугодии 2015 года наблюдается рост выдачи новых кредитов бизнесу. При этом их рост существенно замедлился – до 3,2% по сравнению с 7,2% в аналогичном периоде 2014 года. Портфель кредитов бизнесу по состоянию на конец первого полугодия 2015 года сократился на 18,2% по сравнению с аналогичным показателем 2014 года. На сжатие рынка кредитования, помимо сокращения предложения новых кредитов со стороны банков, повлиял добровольный возврат лицензии и последующий выход из банковской системы АО «БТА Банк» в июне 2015 года, который обеспечил сокращение портфеля кредитов бизнесу на 8,3% (Таблица 2.1 и График 2.1).

Таблица 2.1 Кредитование бизнеса в Казахстане

	1 кв 2014	2 кв 2014	1 пол 2014	3 кв 2014	4 кв 2014	2 пол 2014	2014 год	1 кв 2015	2 кв 2015	1 пол 2015
Кредиты, выданные за период, млрд. тенге	1 415	1 726	3 141	2 079	2 769	4 848	7 989	1 490	1 753	3 243
Кредиты, выданные за период (без БТА), млрд. тенге	1 377	1 689	3 066	2 045	2 733	4 778	7 844	1 471	1 740	3 211
Номинальный рост объемов выдачи*, %	3,8	10,1	7,2	38,2	69,4	54,5	31,6	5,3	1,6	3,2
Номинальный рост объемов выдачи* (без БТА), %	4,6	11,1	8,1	39,8	72,3	56,7	33,3	6,8	3,0	4,7
Кредиты на конец периода, млрд. тенге	8 646	8 535	8 535	8 529	8 400	8 400	8 400	8 405	6 984	6 984
Кредиты на конец периода (без БТА), млрд. тенге	7 845	7 748	7 748	7 761	7 931	7 931	7 931	7 969	6 984	6 984
Номинальный рост кредитов*, %	15,7	11,6	11,6	9,2	5,1	5,1	5,1	-2,8	-18,2	-18,2
Номинальный рост кредитов* (без БТА), %	16,2	11,9	11,9	9,4	9,7	9,7	9,7	1,6	-9,9	-9,9

* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

График 2.1 Кредитование бизнеса в Казахстане*



*процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

В первом квартале 2015 года спрос и предложение на кредиты бизнесу демонстрировали разнонаправленную динамику. Рынок кредитования бизнеса функционировал в условиях роста спроса на кредитные ресурсы со стороны бизнеса и существенного снижения желания банков выдавать новые кредиты (График 2.2).

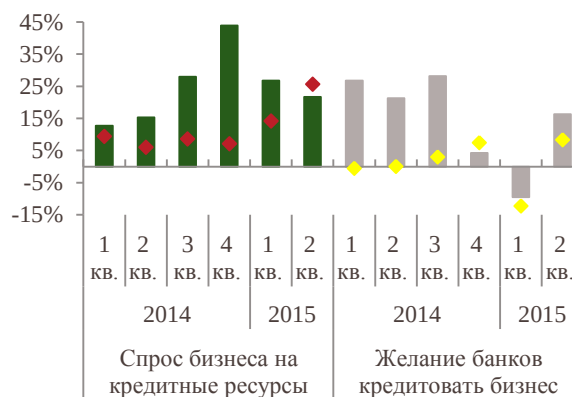
Наряду с дефицитом краткосрочной тенговой ликвидности на рынке, снижение желания выдавать сегменту бизнеса новые кредиты банки объясняют, в том числе, и общим понижением уровня кредитоспособности клиентов.

В результате, уже с конца 2014 года банками принимались меры по ужесточению кредитной политики, которые, помимо увеличения ставок вознаграждения, затрагивали и неценовые параметры кредитования, такие как ужесточение риск-контроля заемщиков на стадии подачи кредитной заявки.

Во втором квартале 2015 года дисбаланс между спросом и предложением заметно сократился, что связано с улучшением условий с тенговой ликвидностью у банков и, как следствие, пересмотром кредитной политики банков в сторону смягчения.

Стабилизация ситуации на денежном рынке позволила банковскому сектору привлекать средства в национальной валюте по относительно приемлемым условиям и способствовала сокращению дефицита краткосрочной тенговой ликвидности. Снижение стоимости тенге также отразилось на ставках по кредитам, но с лагом в 2-3 месяца: с апреля 2015 года средневзвешенная ставка по кредитам для бизнеса начала демонстрировать понижательный тренд (График 2.3).

График 2.2 Индекс изменения спроса и предложения на кредиты для бизнеса*



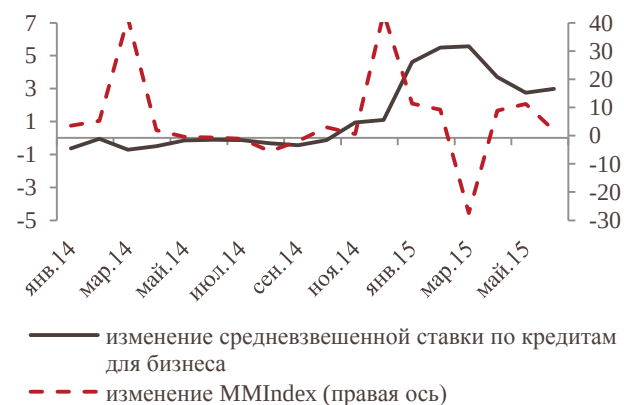
Индекс изменения спроса/предложения = % респондентов, отметивших значительное увеличение спроса/желания банка + 0,5% респондентов, отметивших незначительное увеличение спроса/желания банка - % респондентов, отметивших значительное снижение спроса/желания банка - 0,5*% респондентов, отметивших незначительное снижение спроса/желания банка. Значение ниже 0 снижение спроса/предложения, выше 0 увеличение спроса/предложения. % респондентов определяется с учетом доли рынка каждого банка в данном сегменте кредитования. Все данные, приведенные на графике, отражают исключительно мнение респондентов. Период ежеквартального опроса – месяц, следующий за отчетным кварталом.

**Столбцы – фактическое значение индекса.

***Ромбы – прогнозный уровень индекса (ожидания) на основе ответов, предоставленных кварталом ранее.

Источник: [Анкета НБРК по обследованию состояния кредитного рынка](#)

График 2.3 Изменение средневзвешенной ставки по кредитованию бизнеса и MMIIndex, процентные пункты*

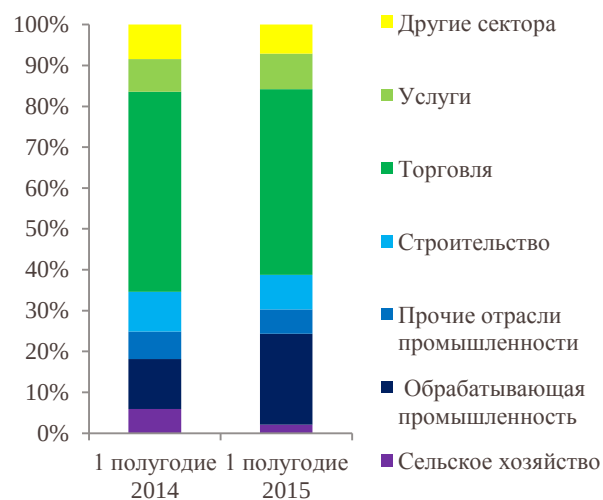


*абсолютное изменение за период к соответствующему периоду предыдущего года, процентные пункты

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, KASE

В то же время, по результатам первого полугодия 2015 года наибольшее сокращение объемов выдачи новых кредитов наблюдалось в секторе сельского хозяйства (-64,8%), тогда как кредитование сектора торговли снизилось на 7,6%, строительства – на 13%, а совокупное кредитование секторов связь, транспорт и домашнее хозяйство снизилось на 15,8% (другие сектора). Единственными секторами экономики, в которых наблюдался рост нового кредитования, стали сектор услуг (+8,3%) и промышленность (+48,2%). При этом выдача новых кредитов в секторе обрабатывающей промышленности выросла на 82%, тогда как в прочих секторах промышленности наблюдалось сокращение кредитования на 12,1% (График 2.4). «Бум» в кредитовании обрабатывающей промышленности объясняется активным участием банков в государственных программах поддержки предпринимателей, основная часть которых направлена на поддержку субъектов в обрабатывающей промышленности и в сфере услуг, обслуживающих обрабатывающую промышленность.

График 2.4 Секторальное распределение кредитов, выданных бизнесу за период, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

3 Кредитование розничного сегмента

На рынке розничного кредитования сохраняется тренд на снижение активности. За первое полугодие 2015 года объемы выдачи новых кредитов населению сократились на 15,2% по сравнению с объемами выдачи за первое полугодие 2014 года (**Таблица 3.1**). Сокращение номинальных доходов населения и высокие темпы роста потребительского кредитования в предыдущих годах стали основными факторами, сократившими или отложившими текущий спрос в сегменте розничного кредитования. Вместе с тем, дефицит тенговой ликвидности и накопленные риски по ранее выданным розничным кредитам сдерживают рост предложения со стороны банков.

Таблица 3.1 Кредитование розничного сегмента в Казахстане

	1 кв 2014	2 кв 2014	1 пол 2014	3 кв 2014	4 кв 2014	2 пол 2014	2014 год	1 кв 2015	2 кв 2015	1 пол 2015
Кредиты, выданные за период, млрд. тенге	559	633	1 192	721	697	1 418	2 610	460	551	1 011
Кредиты, выданные за период (без БТА), млрд. тенге	552	625	1 177	715	692	1 407	2 583	457	551	1 009
Номинальный рост квартальных объемов выдачи*, %	35,1	3,5	16,2	12,3	14,0	13,1	14,5	-17,8	-12,9	-15,2
Номинальный рост квартальных объемов выдачи* (без БТА), %	36,3	3,9	17,0	13,2	15,6	14,4	15,5	-17,1	-11,9	-14,3
Кредиты на конец периода, млрд. тенге	3 524	3 629	3 629	3 700	3 706	3 706	3 706	3 641	3 727	3 727
Кредиты на конец периода (без БТА), млрд. тенге	3 330	3 439	3 439	3 517	3 531	3 531	3 531	3 471	3 727	3 727
Номинальный рост кредитов*, %	33,2	25,2	25,2	18,4	12,2	12,2	12,2	3,3	2,7	2,7
Номинальный рост кредитов* (без БТА), %	35,2	26,6	26,6	19,5	13,3	13,3	13,3	4,2	8,4	8,4

* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Выдача новых кредитов сократилась в основном в сегменте потребительского кредитования без обеспечения, уровень чистого кредитования в котором сохраняет тренд на снижение третий квартал подряд (**График 3.1**).

Банки в первом полугодии 2015 года придерживались достаточно жесткой кредитной политики в данном сегменте, в связи с чем кредитование населения производилось в основном в рамках текущего погашения. При этом второй квартал подряд портфель потребительских кредитов без обеспечения амортизируется быстрее темпов выдачи новых кредитов, что приводит к сжатию данного сегмента рынка.

График 3.1 Чистое потребительское кредитование без обеспечения*, млрд. тенге



*Чистое кредитование – нетто-кредитование, рассчитанное как разница между выданными и погашенными займами за период (включает сумму списаний, проведенных за соответствующий период).

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

С начала 2015 года наблюдается существенное замедление роста номинальных денежных доходов населения по сравнению с аналогичным периодом 2014 года (**График 3.2**), что можно расценивать как сигнал к потенциальному росту неработающих займов в потребительском кредитовании.

Следовательно, консервативный подход банков в кредитовании населения, который выражается в большем предложении потребительских кредитов под обеспечение и ипотечно-жилищных кредитов (**График 3.3**), объясняется, в том числе, и ухудшением финансового состояния действующих и потенциальных заемщиков и желанием банков застраховать возможные риски неплатежа.

В результате реализации сдержанной кредитной политики в первом полугодии 2015 года в розничном кредитовании наметилась следующая картина:

- сокращение объемов выдачи потребительских кредитов без обеспечения во всех регионах страны;
- рост объемов потребительских кредитов под обеспечение в г.Астана и Западном регионе, и сокращение в прочих регионах страны.
- существенное сокращение ипотечно-жилищного кредитования во всех регионах Казахстана, несмотря на существенное увеличение предложения со стороны банков.

В разрезе групп банков наблюдается рост активности отдельных банков из группы банков с иностранным участием и банков из группы Топ-5 на региональном рынке потребительского кредитования без обеспечения.

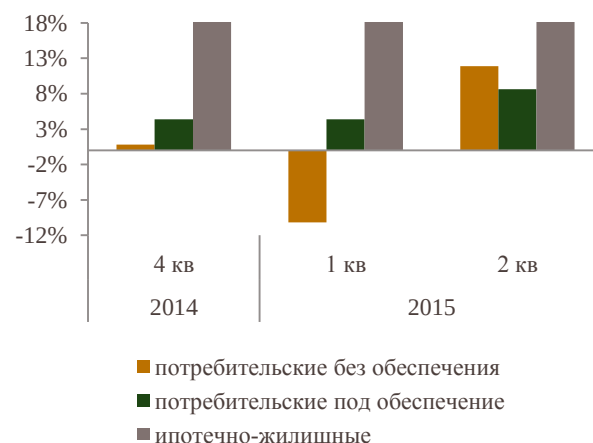
График 3.2 Изменение среднедушевых номинальных денежных доходов населения, %



*процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: Комитет по статистике МНЭ, денежно-кредитная статистика НБРК

График 3.3 Индекс изменения предложения розничных кредитов*



Индекс изменения предложения = % респондентов, отметивших значительное увеличение желания банка + 0,5% респондентов, отметивших незначительное увеличение желания банка - % респондентов, отметивших значительное снижение желания банка - 0,5*% респондентов, отметивших незначительное снижение желания банка. Значение ниже 0 снижение предложения, выше 0 увеличение предложения. % респондентов определяется с учетом доли рынка каждого банка в данном сегменте кредитования. Все данные, приведенные на графике, отражают исключительно мнение респондентов. Период ежеквартального опроса – месяц, следующий за отчетным кварталом.

**Столбцы – фактическое значение индекса.

Источник: Анкета НБРК по обследованию состояния кредитного рынка

Существенный рост объемов кредитования у банков с иностранным участием объясняется низкой базой сравнения 2014 года, тогда как у Топ-5 рост является следствием сохранения политики наращивания портфеля потребительских кредитов без обеспечения в регионах. Дочерние российские банки и средние и мелкие банки, напротив, существенно сократили свое присутствие в регионах по сравнению с 2014 годом.

На региональном рынке потребительского кредитования под обеспечение наиболее активными кредиторами были банки из группы Топ-5, у которых наблюдается прирост объемов выдачи по всем регионам Казахстана за исключением г.Алматы.

По остальным группам банков наблюдается сокращение объемов потребительского кредитования под обеспечение в регионах. Вместе с тем, дочерние российские банки увеличили объемы кредитования в г.Алматы более чем в два раза.

Несмотря на рост желания банков выдавать ипотечно-жилищные займы во втором квартале 2015 года, в целом по итогам первого полугодия 2015 года оживления на региональных рынках ипотечно-жилищного кредитования не наблюдается. Незначительный рост объемов выдачи новых ипотечно-жилищных займов у банков Топ-5 зафиксировано лишь в г.Астана, в Центральном и Западном регионах. Рыночные условия ипотечно-жилищных кредитов по-прежнему остаются «неподъемными» для населения, что является одним из основных факторов, сдерживающих рост данного сегмента рынка. В свою очередь банки также не могут предложить более доступные условия ипотечно-жилищного кредитования в связи с отсутствием долгосрочного фондирования по приемлемой цене.

Бокс 2 Кредитование в рамках государственных программ поддержки, реализуемых через БВУ

Примечания:

- ✓ Благодарим банки второго уровня, АО «ФРП «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» за активное участие и плодотворное сотрудничество в процессе сбора и обработки информации по государственным программам поддержки, организованного Национальным Банком Казахстана в рамках данного исследования.
- ✓ В рамках данного исследования рассмотрено влияние на рынок кредитования исключительно программ, реализуемых через банки второго уровня.
- ✓ Данное исследование является независимой оценкой Национального Банка Казахстана. Все приведенные ниже классификации программ и количественные данные основываются исключительно на информации, предоставленной по запросу Национального Банка Казахстана банками второго уровня, «ФРП «Даму», АО «Банк

Развития Казахстана» по состоянию на конец первого квартала 2015 года. Ответственность за полноту, точность и достоверность предоставленных данных в рамках запроса несут владельцы информационных ресурсов. Национальный Банк Казахстана ответственен за выводы и заключения по данному исследованию исключительно в рамках данных, предоставленных владельцами информационных ресурсов. Наличие в последующем любых изменений, дополнений и уточнений касательно объемов и условий государственной поддержки, изменений механизма реализации и администрирования программ, официального наименования программ, которые были неизвестны и, соответственно, не учтены в процессе подготовки исследования, могут иметь существенное влияние на итоговые выводы, сделанные в рамках данного исследования.

Начиная с 2008-2009 годов³, на рынке кредитования Казахстана проводятся масштабные государственные интервенции, направленные на поддержку субъектов бизнеса в приоритетных секторах экономики и физических лиц, пострадавших от финансового кризиса. Совокупный пакет мер государственной поддержки за период с 2009 по первый квартал 2015 года включительно можно условно разделить на (1) стабилизационные программы и (2) стимулирующие программы.

Основная часть пакета стабилизационных мер была осуществлена в 2008-2011 годах в рамках оздоровления финансовой системы и реального сектора экономики от последствий финансового кризиса. Данная стабилизационная программа в части интервенций на рынке кредитования включала в себя (1) программы ипотечно-жилищного финансирования, (2) программы поддержки малого и среднего бизнеса и (3) программы развития агропромышленного

комплекса. Позднее, антикризисные программы поддержки малого и среднего бизнеса были объединены в Единую программу поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», а поддержка агропромышленного комплекса продолжилась уже в рамках комплексной программы «Агробизнес 2020» и отдельных бюджетных программ Министерства сельского хозяйства РК.

Так, стабилизационные программы, запущенные в период мирового финансового кризиса, плавно перешли в стимулирующие программы государственной поддержки. Вместе с тем, с запуском второй «пятилетки» ГПФИИР⁴, также был запущен ряд программ государственной поддержки, в том числе реализуемый через банки второго уровня (Таблица Б-1).

Таблица Б-1 Государственные программы поддержки, реализуемые через банки второго уровня

³ Программы государственной поддержки через БВУ существовали и ранее (например, ФРП «Даму» осуществлял свою деятельность в рамках Программы мер по поддержке отечественных товаропроизводителей с 1997 г.), но масштабы и влияние данных программ на рынок кредитования были незначительны.

⁴ Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития. Этапы реализации: 1) 2010-2014 гг.; 2) 2015-2019 гг.

	Стабилизационные программы*			Стимулирующие программы			
Государственные программы поддержки	План совместных действий Правительства РК, НБК ¹ и АФН ² по стабилизации экономики и финансовой системы на 2008-2011 годы	Специальный план развития предпринимательства в г. Жанаозен на 2012-2014 г.	Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов	Программы поддержки индустриального развития РК	Программы поддержки АПК ³	Программы поддержки СМСП ⁴	Ипотечно-жилищные программы
Операторы Программ	АО «ФНБ «Самрук-Казына» ⁵ , АО «НУХ «КазАгро» ⁶	АО «ФРП «Даму» ⁷	АО «ФПК» ⁸	АО «БРК» ⁹	АО «НУХ «КазАгро» ⁶	АО «ФРП «Даму» ⁷	АО «КИК» ¹⁰ , АО «ЖССБ Казахстана» ¹¹
Целевое назначение	Оздоровление субъектов бизнеса и АПК в посткризисный период	Финансовая поддержка предпринимателей в г. Жанаозен	Реализация механизма рефинансирования ипотечно-жилищных займов/ипотечных займов	Поддержка проектов в несырьевых секторах экономики	Создание условий для повышения конкурентоспособности субъектов АПК	Поддержка республиканских и региональных проектов СМСП в приоритетных секторах экономики	Улучшение жилищных условий населения
Программы действующие	нет	да	да	да	да	да	да

*В состав стабилизационных программ включены программы «Специальный план развития предпринимательства в г. Жанаозен на 2012-2014 г.» и «Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов» в виду соответствия данных программ целям стабилизации экономики.

¹Национальный Банк Казахстана; ²Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; ³Агропромышленный комплекс; ⁴Субъекты малого и среднего предпринимательства; ⁵АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»; ⁶АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»; ⁷АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»; ⁸АО «Фонд проблемных кредитов»; ⁹АО «Банк Развития Казахстана»; ¹⁰АО «Казахстанская ипотечная компания»; ¹¹АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Источник: анализ НБРК

В рамках вышеперечисленных программ действуют три механизма государственной поддержки: (1) размещение средств в банках для последующего кредитования, (2) предоставление государственных гарантий по кредитам и (3) субсидирование части ставки вознаграждения.

Размещение средств в банках для последующего кредитования подразумевает предоставление оператором государственной программы денежных средств банкам-контрагентам в виде долгосрочных депозитов⁵ с целью дальнейшей выдачи льготных кредитов конечным заемщикам, соответствующим требованиям государственной программы.

В рамках программ государственной поддержки, начиная с 2009 года по первый квартал 2015 года включительно, в БВУ было размещено средств на общую сумму в 1 010,25 млрд. тенге (Таблица Б-2). Наибольший объем размещений государства приходится на 2009 год и на 2014 год, что соответствуют периодам запуска масштабных программ государственной поддержки – антикризисной программы в 2009 году и программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Национального Фонда РК в 2014 году. С 2010 года по 2012 год объем государственной поддержки начал сокращаться, в общей сложности за этот период в БВУ было размещено 61,6 млрд. тенге.

⁵Срок размещения до 20 лет в зависимости от программы государственной поддержки

Таблица Б-2 Размещение средств в БВУ в разрезе типов и операторов программ, млрд.тенге

Тип программы/Оператор	2009	2010	2011	2012	2013	2014	1 кв. 2015	Итого
<i>Стабилизационные программы</i>	290,88	0,13	0,22	0,93	0,23	86,01	7,00	385,40
АО "ФРП "Даму"	142,65	0,13	0,22	0,93	0,23	86,01	7,00	237,17
АО "ФНБ "Самрук-Казына"	148,23							148,23
<i>Стимулирующие программы</i>	7,73	14,95	31,92	13,44	150,09	305,18	101,54	624,85
АО "ФРП "Даму"	7,73	14,95	31,92	13,44	21,04	113,55	60,00	262,63
АО "Банк Развития Казахстана"						65,00	32,00	97,00
АО "НУХ "КазАгро"					129,05	126,63	9,54	265,22
Итого	298,61	15,08	32,14	14,37	150,32	391,19	108,54	1 010,25

Источник: данные БВУ, АО «ФРП «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана»

В сравнении с объемами новых кредитов, выданных банками за счет других источников фондирования в период с 2009 года по первый квартал 2015 года, доля кредитов, выданных за счет средств государственных программ поддержки, была небольшой и даже в наиболее активный 2009 год не превышала 10% от общего кредитования (**График Б-3**).

Предоставление государственных гарантий по кредитам подразумевает выпуск финансовых гарантий, представляющих собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед банками второго уровня.

Гарантирование выдаваемых кредитов осуществлялось в рамках программ АО «ФРП «Даму», направленных на развитие малого и среднего бизнеса: (1) Специальный план развития предпринимательства г. Жанаозен на 2012-2014 годы и (2) Программа «Дорожная карта бизнеса 2020» (**График Б-4**).

График Б-3 Кредитование в разрезе источников финансирования, млрд. тенге

*Доля кредитов, выданных за период за счет государственных программ, в общем кредитовании

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

Основной объем кредитования под гарантию АО «ФРП «Даму» приходится на программу «Дорожная карта бизнеса 2020». Гарантированию по данной программе подлежат новые кредиты предпринимателей для реализации новых инвестиционных проектов и проектов по модернизации и расширению производства. Пик реализации программы приходится на 2014 год, когда 15,3 млрд. тенге или 0,2% выдач кредитов бизнесу было осуществлено под государственную гарантию. В рамках Специального плана развития предпринимательства г.Жанаозен под гарантию АО «ФРП «Даму» было выдано в общей сложности кредитов на сумму 644,8 млн. тенге. В целом по программам гарантирования за период с 2009 года по первый квартал 2015 года включительно выдано кредитов на сумму 42,5 млрд. тенге.

Субсидирование части ставки вознаграждения представляет собой финансирование, предоставленное Правительством Республики Казахстан или ответственного органа для целей различных государственных программ. Финансирование размещается в местных банках в качестве оплаты за проекты, субсидированные Правительством. Субсидирование используется для погашения части расходов, уплачиваемых предпринимателями в качестве вознаграждения по кредитным договорам.

Программы субсидирования процентной ставки начали активно осваиваться в 2010 году. В общей сложности за период с 2009 по первый квартал 2015 года включительно было просубсидировано кредитов на сумму 1 123 млрд. тенге (График Б-5), 97% которых реализовано через АО «ФРП «Даму». Остальные 3% приходятся на программы субсидирования, направленные на поддержку агропромышленного комплекса, операторами которых являются Министерство сельского хозяйства РК и АО "НУХ "КазАгро".

График Б-4 Кредиты, выданные в рамках государственных программ гарантирования, млрд.тенге



Источник: данные АО «ФРП «Даму»

График Б-5 Кредиты, выданные в рамках программ субсидирования, млрд.тенге



*Доля кредитов, просубсидированных за период за счет государственных программ, в общем кредитовании

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

Наибольший объем субсидий по программам субсидирования процентной ставки был выделен в 2013 году, сумма просубсидированных кредитов составила 385 млрд. тенге, тогда как в 2009-2011 годы было выделено субсидий на общую сумму 318,5 млрд. тенге, а с 2013 года по первый квартал 2015 года – 420,3 млрд. тенге.

Влияние на стоимость кредитования и кредитную активность в разрезе групп банков.

Государственные программы поддержки являются привлекательными для конечного заемщика, в первую очередь, за счет стоимости заимствования. К примеру, если в 2014 году по стандартным кредитам для бизнеса средневзвешенная ставка вознаграждения составляла 12,1%, то по кредитам, выданным в рамках государственных программ поддержки, средневзвешенная ставка вознаграждения составила 7,5% (**График Б-6**). Тем не менее, учитывая относительно небольшие объемы выдачи новых кредитов в рамках государственных программ в сравнении с прочими кредитами, влияние государственных программ на стоимость кредитования в масштабах всего рынка кредитования остается незначительным.

За период действия государственных программ поддержки наблюдается тенденция увеличения интереса различных групп банков к государственным программам (**График Б-7**). Так в 2009 году абсолютным лидером в освоении средств, выделенных в рамках государственных программ, были банки из группы Топ-5. К концу первого квартала 2015 года наибольшая доля выдачи кредитов в рамках государственных программ уже приходится на средние и мелкие казахстанские банки (43,9%); далее идут банки из группы Топ-5 (36%), банки с иностранным участием (10,2%) и дочерние российские банки (9,9%).

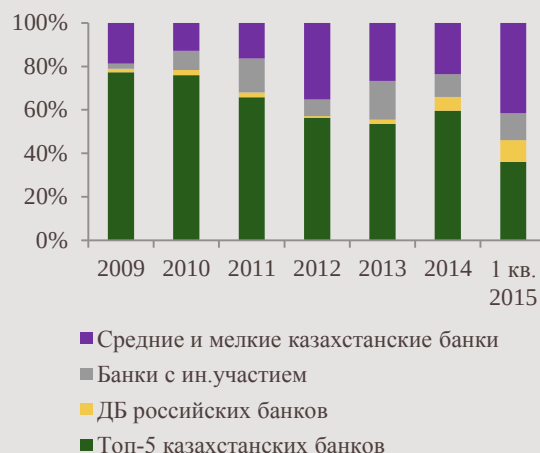
График Б-6 Средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам, выданным бизнесу, %



*средневзвешенная ставка по кредитам, выданным за счет обусловленного размещения средств

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

График Б-7 Кредиты, выданные за период в рамках государственных программ, в разрезе групп банков



Примечание: Сумма кредитных портфелей 4-х групп банков равна совокупному портфелю банковской системы, т.е. присутствие одного и того же банка в двух группах одновременно исключено. Состав групп нефиксированный, и, соответственно, банки могут мигрировать из одной группы в другую. Основным критерием отнесения банка в ту или иную группу является наличие существенной доли иностранного капитала (российского в том числе). После определяется группа Топ-5 из оставшихся казахстанских банков исходя из совокупного объема актива банков (где доля иностранного капитала не существенна).

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

Влияние на секторальное распределение кредитов.

Анализ выдачи кредитов в разрезе секторов экономики показал, что государственные программы поддержки оказывают наиболее существенное влияние на кредитование в отраслях «обрабатывающая промышленность» и «сельское хозяйство».

С ростом объемов выдачи кредитов за счет программ государственной поддержки предпринимателей в обрабатывающей промышленности в 5,4 раза в 2014 году по сравнению с 2013 годом, выдача банками кредитов за счет собственных источников фондирования в данной отрасли сократилась на 9,1%. По итогам первого квартала 2015 года 9,6% всех кредитов, выданных субъектам обрабатывающей промышленности, было профинансировано за счет государственных программ поддержки (График Б-8).

Тенденция замещения рыночного кредитования государственным также наблюдается в секторе сельского хозяйства. В 2014 году выдача кредитов по государственной линии поддержки выросла в 57,6 раза по сравнению с аналогичными показателями 2013 года. При этом рыночное кредитование сектора сельское хозяйство за соответствующий период сократилось на 37,2%. В первом квартале 2015 года сектору сельского хозяйства было выдано кредитов на общую сумму в 25 млрд. тенге, 61,4% из которых были профинансированы за счет государственных программ (График Б-9).

Средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам, выданным в рамках государственных программ поддержки, являются значительно ниже рыночных ставок, подтверждая тем самым привлекательность данных программ для конечного заемщика (График Б-10). При этом средневзвешенные ставки во всех

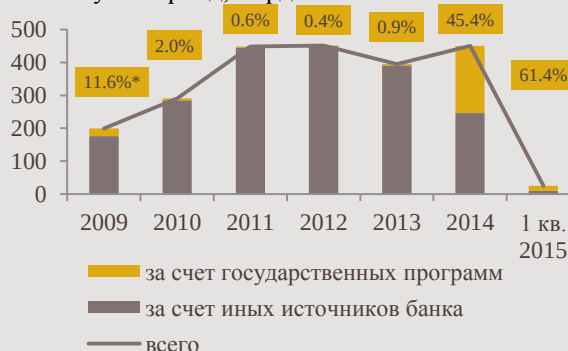
График Б-8 Кредиты, выданные обрабатывающей промышленности за период, млрд.тенге



*Доля кредитов, выданных обрабатывающей промышленности за период за счет государственных программ, в общем кредитовании обрабатывающей промышленности.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

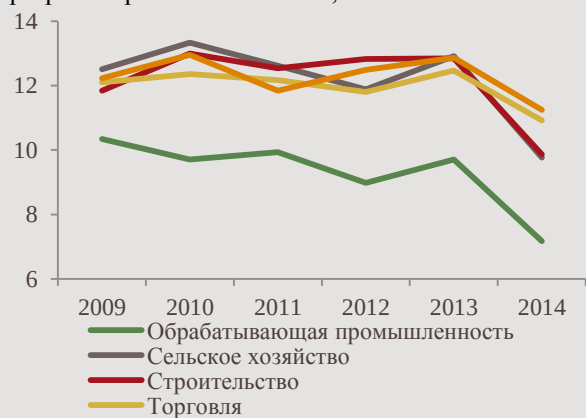
График Б-9 Кредиты, выданные сельскому хозяйству за период, млрд.тенге



*Доля кредитов, выданных сельскому хозяйству за период за счет государственных программ, в общем кредитовании сельского хозяйства.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

График Б-10 Средневзвешенные ставки по кредитам, выданным в рамках гос.программ в разрезе отраслей экономики, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

рассматриваемых отраслях экономики за последние шесть лет имеют общий тренд на снижение. Самыми доступными кредитами с точки зрения стоимости были и остаются кредиты по государственным программам поддержки, выданные обрабатывающей промышленности, далее идут сектора строительство, сельское хозяйство и торговля.

В период действия полномасштабной стабилизационной программы в 2009-2011 годы наибольшие объемы государственной поддержки были направлены в такие сектора, как строительство, торговля и услуги (Графики Б-11, Б-12 и Б-13). Именно данные сектора экономики наиболее сильно пострадали в период финансового кризиса.

Ипотека

В период с 2009 по 2015 год действовало несколько государственных ипотечных программ (График 14):

- 1) Программа ипотечного кредитования физических лиц для покупки жилья в Объектах по Свободной цене;
- 2) Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов;
- 3) Программы жилищного строительства, реализуемые через АО "Жилстройсбербанк Казахстана";
- 4) Государственная программа «Доступное жилье-2020» по линии АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

Программы ипотечного кредитования физических лиц для покупки жилья в Объектах по Свободной цене и рефинансирования ипотечных-жилищных займов были запущены в 2009 году Фондом "Самрук-Казына" в рамках Стабилизационного плана Правительства.

График Б-11 Кредиты, выданные строительству за период, млрд.тенге



*Доля кредитов, выданных строительству за период за счет государственных программ, в общем кредитовании строительства.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

График Б-12 Кредиты, выданные сектору торговли за период, млрд.тенге



*Доля кредитов, выданных сектору торговли за период за счет государственных программ, в общем кредитовании сектора торговли.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

График Б-13 Кредиты, выданные сектору услуги за период, млрд.тенге



*Доля кредитов, выданных сектору услуги за период за счет государственных программ, в общем кредитовании сектора услуги.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

Реализация программы ипотечного кредитования физических лиц для покупки жилья в Объектах по Свободной цене являлось одним из направлений Соглашения о взаимодействии между Фондом "Самрук-Казына" и банками второго уровня по решению проблем на рынке недвижимости. Целью соглашения являлось решение проблем на рынке недвижимости и организации финансирования завершения строительства.

Вторая программа, запущенная в рамках Стабилизационного плана Правительства в 2009 – это программа рефинансирования ипотечных жилищных займов. Целью Программы являлось снижение долговой нагрузки и защита от валютных рисков заемщиков ипотечных займов. В рамках Программы рефинансирования в банках второго уровня было размещено 120 млрд тенге, которые согласно данным, опубликованным Фондом "Самрук-Казына", были полностью освоены с февраля по октябрь 2009 года. При этом за период реализации программы в банки поступило заявок на сумму 165 млрд. тенге.

Оператором государственных программ развития жилищного строительства и программы «Доступное жилье-2020» является АО "Жилстройсбербанк Казахстана". С 2009 года по первый квартал 2015 года включительно 8,9% выдач ипотечных займов было произведено в рамках данных программ. Пик активности кредитования по программам приходился на 2009 и 2010 годы, когда доля в ипотечном кредитовании составила 21,8% и постепенно сокращаться, в 2014 году только 4,2% ипотечных кредитов было выдано в рамках программ развития жилищного строительства и программы «Доступное жилье-2020». Снижение доли в ипотечном кредитовании связано, как с сокращением объемов кредитования в рамках программ, так и с оживлением

График Б-14 Ипотечно-жилищные кредиты, выданные за период, в разрезе гос.программ, млрд.тенге



*Доля ипотечно-жилищных кредитов, выданных за период за счет государственных программ, в общем объеме ипотечно-жилищных кредитов.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК, данные БВУ

24 апреля 2015 года постановлением правления Национального банка РК № 69 утверждена программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов. Для реализации программы выделено 130 млрд тенге, которые должны быть направлены на рефинансирование ипотечных жилищных/ипотечных займов физических лиц. Целями программы являются: смягчение условий погашения ипотечных займов, снижение уровня проблемных кредитов и снижение уровня долларизации экономики. Согласно основным параметрам программы, рефинансированию будут подлежать ипотечные жилищные/ипотечные займы, выданные в период с 2004 по 2009 годы, по которым залогом выступает единственное жилье заемщика и его супруги (супруга). Займы будут рефинансированы на следующих условиях: по ставке вознаграждения не более 3% годовых, конвертации валютных займов в тенге и увеличения срока займа до 20 лет.

рынка ипотеки в целом: так объем выданных ипотечных кредитов по всей банковской системе в 2014 году составил 25,2% соответственно. Начиная с 2011 года, доля кредитования в рамках данных программ в ипотечном кредитовании начала 248,7 млрд. тенге, что в 3,7 раза превышает объем выдач ипотечных кредитов в 2009 году.

Потребительские займы под обеспечение

20 апреля 2015 года запущена Программа льготного автокредитования, направленная на поддержку казахстанских автопроизводителей. Оператором программы выступил АО "Банк развития Казахстана". В рамках Программы для кредитования физических лиц из Нацфонда выделено 15 млрд тенге. Условия кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденные Правительством РК, следующие: номинальная ставка вознаграждения – не более 4% годовых, при этом годовая эффективная ставка (включает затраты по страхованию и оформлению в залог автотранспорта) не должна превышать 7,5% годовых. Срок кредитования – не более 5 лет, валюта займа – тенге, стоимость одной единицы легкового автотранспорта – не более 5 600 000 тенге, обязательный первоначальный взнос – не более 20% от стоимости приобретаемого автотранспортного средства.

В заключении, следует отметить, что при условии неизменности текущего механизма участия государства в кредитовании по программе обусловленного размещения, при котором все кредитные риски несут банки второго уровня, у последних существует вероятность наращивания портфеля плохих кредитов по государственным программам в ближайшие 3-5 лет⁶ если финансируемые проекты не выйдут на окупаемость. Связано это с двумя концептуальными моментами механизма государственного вмешательства в рыночное кредитование: (1) взимаемая ставка вознаграждения по кредитам помимо себестоимости и маржинального дохода должна включать в себя премию за риск. Отсутствие риск-премии для кредитов по государственным программам может привести к привлечению заемщиков с потенциально убыточными проектами (эффект негативного отбора) и (2) отсутствие кредитной и финансовой истории у стартап проектов может привести к мошенническим действиям со стороны заемщика (эффект морального ущерба).

Целевая направленность государственной поддержки в определенные сектора экономики может привести к частичному уходу банков из кредитования данных секторов экономики в силу неконкурентоспособности рыночных условий кредитования. При этом вариант полного замещения рыночных кредитов государственными исключается, так как большинство действующих государственных программ подразумевает участие в финансировании проектов МСБ на паритетных началах. Более того, согласно стратегии НУХ «Байтерек»⁷ планируется «...повышение мультипликатора софинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства со стороны банков второго уровня по кредитам, выданным по программе обусловленного размещения с 1-к-1 в 2018 г. до 1-к-2 в 2023 г...».

Увеличение объемов государственных интервенций при условии обязательного софинансирования проектов банками может привести к снижению рыночных ставок кредитования.

⁶По гос.программам кредиты МСБ на инвестиционные цели выдаются в среднем на 3-5 лет.

⁷Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Приложение 1 Матрица кредитной активности банков по объемам выданных за период кредитов*

№	Наименование банка	янв. 14	фев. 14	мар. 14	апр. 14	май 14	июн. 14	июл. 14	авг. 14	сен. 14	окт. 14	ноя. 14	дек. 14	янв. 15	фев. 15	мар. 15	апр. 15	май 15	июн. 15
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"																		
2	АО "Народный Банк Казахстана"																		
3	АО "БТА Банк"																		
4	ДБ АО "Сбербанк"																		
5	АО "АТФБанк"																		
6	АО "Цеснабанк"																		
7	АО "KASPI BANK"																		
8	АО "Альянс Банк"																		
9	АО "Евразийский Банк"																		
10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"																		
11	АО "Ситибанк Казахстан"																		
12	АО "ТЕМІРБАНК"																		
13	АО "Нурбанк"																		
14	АО "Bank RBK"																		
15	АО "Delta Bank"																		
16	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"																		
17	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"																		
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)																		
19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"																		
20	АО "Казинвестбанк"																		
21	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"																		
22	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"																		
23	АО "Банк "Астаны"																		
24	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"																		
25	АО "Банк Kassa Nova"																		
26	АО "ForteBank"																		
27	АО "Qazaq Banki"																		
28	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"																		
29	АО "ДБ "КЗИ БАНК"																		
30	АО "Банк Позитив Казахстан"																		
31	АО "Шинхан Банк Казахстан"																		
32	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"																		
33	АО "Исламский Банк "Al Hilal"																		
34	АО "Capital Bank Kazakhstan"																		
35	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане																		
36	АО "Заман-Банк"																		
37	АО "Банк ЦентрКредит"																		
38	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")																		

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания объемов выдачи и поделены на 5 условных зон: (1) фиолетовая зона – первые 5 банков из ранжирования с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – следующие 7 банков с высокой кредитной активностью; (3) голубая зона – следующие 11 банков со средней кредитной активностью; (4) оранжевая зона – последние 15 банков с низкой кредитной активностью; (5) серая зона – банки, у которых не было выдачи в соответствующем периоде.

Приложение 2 Матрица кредитной активности банков по объемам выданных за период кредитов бизнесу*

№	Наименование банка	январь 14	февраль 14	март 14	апрель 14	май 14	июнь 14	июль 14	август 14	сентябрь 14	октябрь 14	ноябрь 14	декабрь 14	январь 15	февраль 15	март 15	апрель 15	май 15	июнь 15
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	фиолетовая	красная	красная	красная	фиолетовая	красная	фиолетовая	красная	красная	красная	красная	фиолетовая	голубая	красная	фиолетовая	красная	красная	красная
2	АО "Народный Банк Казахстана"	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая
3	АО "БТА Банк"	красная	красная	красная	красная	красная	голубая	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
4	ДБ АО "Сбербанк"	красная	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	красная	красная	голубая	фиолетовая	голубая	голубая	красная	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая
5	АО "АТФБанк"	красная	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	красная	красная	голубая	красная	голубая	голубая	красная	красная	красная	фиолетовая	фиолетовая	красная	фиолетовая
6	АО "Цеснабанк"	красная	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	красная	красная	голубая	фиолетовая	голубая	голубая	красная	красная	красная	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая
7	АО "KASPI BANK"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	серая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
8	АО "Альянс Банк"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	голубая	серая	голубая	голубая	голубая	голубая
9	АО "Евразийский Банк"	красная	голубая	красная	голубая	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	голубая	красная	красная	красная	красная	красная	голубая
10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая
11	АО "Ситибанк Казахстан"	фиолетовая	красная	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая	фиолетовая
12	АО "ТЕМІРБАНК"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	красная	серая	серая	серая	серая	серая	серая
13	АО "Нурбанк"	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	красная	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
14	АО "Bank RBK"	голубая	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	голубая	фиолетовая	фиолетовая	красная	красная	голубая	фиолетовая	красная
15	АО "Delta Bank"	голубая	красная	красная	красная	красная	фиолетовая	красная	красная	красная	красная	голубая	красная	красная	красная	красная	голубая	оранжевая	голубая
16	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	голубая	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	серая	оранжевая	серая	оранжевая	оранжевая	серая	голубая	серая	голубая	серая	оранжевая	голубая	голубая
17	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	фиолетовая	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная	красная
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	красная	красная	голубая	красная	красная	голубая	голубая	красная	красная	красная	красная	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	голубая	серая	серая	серая	серая	серая
20	АО "Казинвестбанк"	красная	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
21	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	красная	красная	красная	голубая	голубая
22	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	оранжевая	голубая	серая	серая	серая
23	АО "Банк "Астаны"	красная	голубая	голубая	оранжевая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	красная
24	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая
25	АО "Банк Kassa Nova"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	оранжевая	голубая	голубая	голубая
26	АО "ForteBank"	оранжевая	оранжевая	голубая	голубая	оранжевая	голубая	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	серая	оранжевая	серая	красная	голубая	красная
27	АО "Qazaq Banki"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	серая	голубая	красная	красная
28	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	голубая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	серая	голубая	серая	оранжевая	серая	серая	серая
29	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	голубая
30	АО "Банк Позитив Казахстан"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая
31	АО "Шинхан Банк Казахстан"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая
32	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая
33	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
34	АО "Capital Bank Kazakhstan"	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая
35	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	серая	оранжевая	серая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	серая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	серая	оранжевая	серая	оранжевая
36	АО "Заман-Банк"	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	оранжевая	голубая
37	АО "Банк ЦентрКредит"	красная	красная	фиолетовая	красная	красная	красная	красная	фиолетовая	фиолетовая	красная	красная	красная	красная	фиолетовая	красная	красная	красная	красная
38	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	голубая	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	красная	голубая	голубая	голубая	голубая	голубая

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания объемов выдачи и поделены на 5 условных зон: (1) фиолетовая зона – первые 5 банков из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – следующие 7 банков с высокой кредитной активностью; (3) голубая зона – следующие 11 банков со средней кредитной активностью; (4) оранжевая зона – последние 15 банков с низкой кредитной активностью; (5) серая зона – банки, у которых не было выдачи в соответствующем периоде.

Приложение 3 Матрица кредитной активности банков по объемам выданных за период ипотечно-жилищных кредитов населению*

№	Наименование банка	янв. 14	фев. 14	мар. 14	апр. 14	май 14	июн. 14	июл. 14	авг. 14	сен. 14	окт. 14	ноя. 14	дек. 14	янв. 15	фев. 15	мар. 15	апр. 15	май 15	июн. 15
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"																		
2	АО "Народный Банк Казахстана"																		
3	АО "БТА Банк"																		
4	ДБ АО "Сбербанк"																		
5	АО "АТФБанк"																		
6	АО "Цеснабанк"																		
7	АО "KASPI BANK"																		
8	АО "Альянс Банк"																		
9	АО "Евразийский Банк"																		
10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"																		
11	АО "Ситибанк Казахстан"																		
12	АО "ТЕМІРБАНК"																		
13	АО "Нурбанк"																		
14	АО "Bank RBK"																		
15	АО "Delta Bank"																		
16	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"																		
17	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"																		
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)																		
19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"																		
20	АО "Казинвестбанк"																		
21	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"																		
22	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"																		
23	АО "Банк "Астаны"																		
24	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"																		
25	АО "Банк Kassa Nova"																		
26	АО "ForteBank"																		
27	АО "Qazaq Banki"																		
28	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"																		
29	АО "ДБ "КЗИ БАНК"																		
30	АО "Банк Позитив Казахстан"																		
31	АО "Шинхан Банк Казахстан"																		
32	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"																		
33	АО "Исламский Банк "Al Hilal"																		
34	АО "Capital Bank Kazakhstan"																		
35	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане																		
36	АО "Заман-Банк"																		
37	АО "Банк ЦентрКредит"																		
38	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")																		

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания объемов выдачи и поделены на 5 условных зон: (1) фиолетовая зона – первые 5 банков из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – следующие 7 банков с высокой кредитной активностью; (3) голубая зона – следующие 11 банков со средней кредитной активностью; (4) оранжевая зона – последние 15 банков с низкой кредитной активностью; (5) серая зона – банки, у которых не было выдачи в соответствующем периоде.

Приложение 4 Матрица кредитной активности банков по объемам выданных за период потребительских кредитов без обеспечения*

№	Наименование банка	янв. 14	фев. 14	мар. 14	апр. 14	май 14	июн. 14	июл. 14	авг. 14	сен. 14	окт. 14	ноя. 14	дек. 14	янв. 15	фев. 15	мар. 15	апр. 15	май 15	июн. 15
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"																		
2	АО "Народный Банк Казахстана"																		
3	АО "БТА Банк"																		
4	ДБ АО "Сбербанк"																		
5	АО "АТФБанк"																		
6	АО "Цеснабанк"																		
7	АО "KASPI BANK"																		
8	АО "Альянс Банк"																		
9	АО "Евразийский Банк"																		
10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"																		
11	АО "Ситибанк Казахстан"																		
12	АО "ТЕМІРБАНК"																		
13	АО "Нурбанк"																		
14	АО "Bank RBK"																		
15	АО "Delta Bank"																		
16	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"																		
17	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"																		
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)																		
19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"																		
20	АО "Казинвестбанк"																		
21	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"																		
22	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"																		
23	АО "Банк "Астаны"																		
24	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"																		
25	АО "Банк Kassa Nova"																		
26	АО "ForteBank"																		
27	АО "Qazaq Banki"																		
28	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"																		
29	АО "ДБ "КЗИ БАНК"																		
30	АО "Банк Позитив Казахстан"																		
31	АО "Шинхан Банк Казахстан"																		
32	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"																		
33	АО "Исламский Банк "Al Hilal"																		
34	АО "Capital Bank Kazakhstan"																		
35	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане																		
36	АО "Заман-Банк"																		
37	АО "Банк ЦентрКредит"																		
38	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")																		

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания объемов выдачи и поделены на 5 условных зон: (1) фиолетовая зона – первые 5 банков из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – следующие 7 банков с высокой кредитной активностью; (3) голубая зона – следующие 11 банков со средней кредитной активностью; (4) оранжевая зона – последние 15 банков с низкой кредитной активностью; (5) серая зона – банки, у которых не было выдачи в соответствующем периоде.

Приложение 5 Матрица кредитной активности банков по объемам выданных за период потребительских кредитов под обеспечение*

№	Наименование банка	янв. 14	фев. 14	мар. 14	апр. 14	май 14	июн. 14	июл. 14	авг. 14	сен. 14	окт. 14	ноя. 14	дек. 14	янв. 15	фев. 15	мар. 15	апр. 15	май 15	июн. 15
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"																		
2	АО "Народный Банк Казахстана"																		
3	АО "БТА Банк"																		
4	ДБ АО "Сбербанк"																		
5	АО "АТФБанк"																		
6	АО "Цеснабанк"																		
7	АО "KASPI BANK"																		
8	АО "Альянс Банк"																		
9	АО "Евразийский Банк"																		
10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"																		
11	АО "Ситибанк Казахстан"																		
12	АО "ТЕМІРБАНК"																		
13	АО "Нурбанк"																		
14	АО "Bank RBK"																		
15	АО "Delta Bank"																		
16	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"																		
17	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"																		
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)																		
19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"																		
20	АО "Казинвестбанк"																		
21	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"																		
22	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"																		
23	АО "Банк "Астаны"																		
24	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"																		
25	АО "Банк Kassa Nova"																		
26	АО "ForteBank"																		
27	АО "Qazaq Banki"																		
28	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"																		
29	АО "ДБ "КЗИ БАНК"																		
30	АО "Банк Позитив Казахстан"																		
31	АО "Шинхан Банк Казахстан"																		
32	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"																		
33	АО "Исламский Банк "Al Hilal"																		
34	АО "Capital Bank Kazakhstan"																		
35	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане																		
36	АО "Заман-Банк"																		
37	АО "Банк ЦентрКредит"																		
38	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")																		

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания объемов выдачи и поделены на 5 условных зон: (1) фиолетовая зона – первые 5 банков из ранжирования с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – следующие 7 банков с высокой кредитной активностью; (3) голубая зона – следующие 11 банков со средней кредитной активностью; (4) оранжевая зона – последние 15 банков с низкой кредитной активностью; (5) серая зона – банки, у которых не было выдачи в соответствующем периоде.

Приложение 6 Объемы кредитов, выданных за период, в разрезе групп банков, млрд. тенге

Наименование группы банков	Янв 14	%	Фев 14	%	Мар 14	%	Апр 14	%	Май 14	%	Июн 14	%	Июл 14	%	Авг 14	%	Сен. 14	%	Окт. 14	%	Ноя 14	%	Дек 14	%
Топ-5 казахстанских банков	162	31	227	34	309	39	245	32	214	29	325	38	353	39	317	34	320	33	454	44	297	34	924	59
ДБ российских банков	113	22	138	20	141	18	147	19	158	22	143	16	140	16	175	19	211	21	171	16	162	19	109	7
Банки с иностранным участием	113	22	145	22	158	20	161	21	158	22	157	18	204	23	210	23	237	24	212	20	193	22	226	15
Средние и мелкие казахстанские банки	128	25	165	24	175	22	216	28	195	27	240	28	200	22	218	24	214	22	202	19	214	25	299	19
Всего	517	100	674	100	784	100	769	100	724	100	866	100	896	100	921	100	983	100	1040	100	867	100	1559	100

Наименование группы банков	Янв 15	%	Фев 15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%
Топ-5 казахстанских банков	221	34	250	42	276	39	308	38	257	36	322	42
ДБ российских банков	78	12	68	11	90	13	108	13	122	17	126	16
Банки с иностранным участием	163	25	173	29	198	28	213	26	179	25	167	22
Средние и мелкие казахстанские банки	180	28	102	17	150	21	188	23	164	23	150	20
Всего	642	100	593	100	714	100	818	100	721	100	765	100

Приложение 7 Объемы кредитов, выданных бизнесу за период, в разрезе групп банков, млрд. тенге

Наименование группы банков	Янв 14	%	Фев 14	%	Мар 14	%	Апр 14	%	Май 14	%	Июн 14	%	Июл 14	%	Авг 14	%	Сен. 14	%	Окт. 14	%	Ноя 14	%	Дек14	%
Топ-5 казахстанских банков	127	36	189	39	236	41	199	35	171	32	213	34	295	46	263	38	270	36	343	42	202	31	791	61
ДБ российских банков	97	27	118	24	118	21	128	23	137	26	122	19	114	18	147	21	181	24	139	17	128	20	73	6
Банки с иностранным участием	91	25	114	23	128	22	126	22	120	23	115	18	149	23	171	25	199	27	169	21	161	25	196	15
Средние и мелкие казахстанские банки	43	12	65	13	89	16	115	20	103	19	178	28	85	13	108	16	97	13	167	20	165	25	237	18
Всего	358	100	487	100	571	100	568	100	531	100	627	100	644	100	688	100	747	100	818	100	655	100	1296	100

Наименование группы банков	Янв 15	%	Фев 15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%
Топ-5 казахстанских банков	131	26	150	34	179	33	205	33	168	30	219	39
ДБ российских банков	65	13	53	12	76	14	94	15	108	19	109	19
Банки с иностранным участием	152	30	155	36	178	32	187	30	154	27	143	25
Средние и мелкие казахстанские банки	156	31	78	18	117	21	144	23	130	23	91	16
Всего	504	100	436	100	550	100	630	100	561	100	563	100

Приложение 8 Объемы ипотечно-жилищных кредитов, выданных за период, в разрезе групп банков, млрд. тенге

Наименование группы банков	Янв 14	%	Фев 14	%	Мар 14	%	Апр 14	%	Май 14	%	Июн 14	%	Июл 14	%	Авг 14	%	Сен. 14	%	Окт. 14	%	Ноя 14	%	Дек14	%
Топ-5 казахстанских банков	3	22	3	18	2	11	3	15	2	14	3	12	4	14	4	13	4	14	4	13	3	12	4	11
ДБ российских банков	1	8	2	13	1	8	3	14	2	11	3	10	5	18	4	15	4	16	5	17	5	19	4	12
Банки с иностранным участием	5	32	6	35	5	31	7	33	6	35	10	37	9	32	9	32	7	27	9	30	4	14	4	12
Средние и мелкие казахстанские банки	6	38	6	33	9	51	8	37	7	40	11	41	10	35	11	40	12	43	12	40	15	54	22	64
Всего	15	100	17	100	17	100	22	100	18	100	26	100	28	100	28	100	27	100	30	100	28	100	35	100

Наименование группы банков	Янв 15	%	Фев 15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%
Топ-5 казахстанских банков	2	16	3	17	2	12	3	10	2	9	2	11
ДБ российских банков	1	6	1	4	0	2	0	1	0	1	1	5
Банки с иностранным участием	0	3	1	9	1	6	2	8	2	7	2	11
Средние и мелкие казахстанские банки	10	75	12	70	12	80	22	81	18	83	15	74
Всего	14	100	17	100	15	100	27	100	21	100	21	100

Приложение 9 Объемы потребительских кредитов без обеспечения, выданных за период, в разрезе групп банков, млрд. тенге

Наименование группы банков	Янв 14	%	Фев 14	%	Мар 14	%	Апр 14	%	Май 14	%	Июн 14	%	Июл 14	%	Авг 14	%	Сен. 14	%	Окт. 14	%	Ноя 14	%	Дек14	%
Топ-5 казахстанских банков	24	20	22	19	25	21	32	22	30	23	94	68	41	26	39	26	35	24	95	65	81	63	114	68
ДБ российских банков	13	11	15	13	18	15	12	8	14	11	13	9	14	9	15	10	16	11	17	12	18	14	25	15
Банки с иностранным участием	16	14	18	15	18	15	22	16	22	17	24	17	31	20	26	18	26	18	24	16	21	16	19	11
Средние и мелкие казахстанские банки	64	55	60	52	59	49	77	54	61	48	8	6	70	45	66	45	68	47	10	7	9	7	9	6
Всего	117	100	115	100	120	100	143	100	127	100	138	100	156	100	146	100	145	100	146	100	129	100	167	100

Наименование группы банков	Янв 15	%	Фев 15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%
Топ-5 казахстанских банков	78	79	86	76	84	75	87	74	75	71	85	74
ДБ российских банков	9	9	11	10	11	10	11	9	10	10	12	10
Банки с иностранным участием	9	9	13	11	13	12	16	14	18	17	14	12
Средние и мелкие казахстанские банки	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
Всего	99	100	114	100	112	100	117	100	107	100	115	100

Приложение 10 Объемы потребительских кредитов под обеспечение, выданных за период, в разрезе групп банков, млрд. тенге

Наименование группы банков	Янв 14	%	Фев 14	%	Мар 14	%	Апр 14	%	Май 14	%	Июн 14	%	Июл 14	%	Авг 14	%	Сен. 14	%	Окт. 14	%	Ноя 14	%	Дек14	%
Топ-5 казахстанских банков	8	38	12	21	45	63	10	30	10	21	15	21	12	19	11	19	11	19	12	28	11	28	14	28
ДБ российских банков	1	6	2	3	2	3	3	10	4	8	5	7	6	10	7	13	8	14	10	22	10	26	6	11
Банки с иностранным участием	3	16	10	17	8	12	8	23	12	26	13	18	14	22	8	14	8	14	13	30	7	19	7	13
Средние и мелкие казахстанские банки	8	39	32	58	15	22	12	37	21	45	41	55	332	50	30	54	32	53	9	20	10	26	25	48
Всего	21	100	55	100	71	100	33	100	46	100	74	100	63	100	56	100	60	100	44	100	38	100	52	100

Наименование группы банков	Янв 15	%	Фев 15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%
Топ-5 казахстанских банков	8	35	10	46	10	31	12	38	10	33	12	22
ДБ российских банков	2	11	3	14	2	8	3	9	3	10	4	7
Банки с иностранным участием	1	5	4	19	5	17	7	21	6	19	7	12
Средние и мелкие казахстанские банки	11	49	4	21	14	44	10	32	12	38	32	59
Всего	23	100	21	100	31	100	32	100	31	100	55	100