



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ

2015 ГОД
II полугодие

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА**

Во втором полугодии 2015 года банки продолжали снижать выдачу кредитов. Это происходило на фоне неуклонного снижения экспортных цен; ослабления глобального спроса, особенно острого в соседней России; а также отсроченной реализации последствий защиты обменного курса на переоцененном уровне в предыдущий период.

Переход на плавающий курс устранил часть внешних дисбалансов и восстановил конкурентоспособность заемщиков в перерабатывающем и сельско-хозяйственном секторах, но также выявил кредитную хрупкость заемщиков в секторах торговли, гостиничного, ресторанного бизнеса, строительства. Корпоративное кредитование продолжало поддерживаться государственными программами субсидирования ставок. Сами банки при этом ужесточили кредитные требования, отмечая при этом снижение количества заявок на новые займы.

На рост кредитных рисков наложился шок по условиям фондирования: неопределенность по обменному курсу вместе с глубокой долларизацией обязательств и высокими краткосрочными ставками стали решающими причинами исчезновения предложения тенгового кредита, даже для хороших заемщиков, и сокращения спроса на валютный кредит.

Потребительское кредитование испытало нехарактерный для конца года спад, который происходил на фоне активизации деятельности микрокредитных организаций.

Ипотечно-жилищное кредитование также сокращалось. При этом, активность на этом рынке в основном носила ограниченный характер: как инструмент реализации недвижимости по проектам заемщиков; в рамках госпрограммы рефинансирования ипотечных займов; и как выполнение обязательств перед участниками жилищно-сберегательной схемы.

1 Общий обзор кредитного рынка

По итогам второго полугодия 2015 года объем выдачи новых кредитов экономике по сравнению со вторым полугодием 2014 года сократился на 18,8%, и составил 5 090 млрд. тенге. Всего же в 2015 году банковский сектор прокредитовал экономику на 9 344 млрд. тенге, что на 11,8% ниже показателей 2014 года (Таблица 1.1 и Приложение 1).

Таблица 1.1 Кредитование экономики

	1 кв 2014	2 кв 2014	3 кв 2014	4 кв 2014	2 пол 2014	2014 год	1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015	2 пол 2015	2015 год
Кредиты, выданные за период, млрд. тенге	1 975	2 359	2 800	3 466	6 266	10 599	1 950	2 304	2 366	2 724	5 090	9 344
Номинальный рост объемов выдачи*, %	11,1	8,2	30,5	54,3	42,7	27,0	-1,3	-2,3	-15,5	-21,4	-18,8	-11,8
Кредиты на конец периода, млрд. тенге	12 167	12 163	12 228	12 106	12 106	12 106	12 045	10 711	11 834	12 674	12 674	12 674
Номинальный рост кредитов*, %	20,2	15,3	11,8	7,2	7,2	7,2	-1,0	-11,9	-3,2%	4,7	4,7	4,7

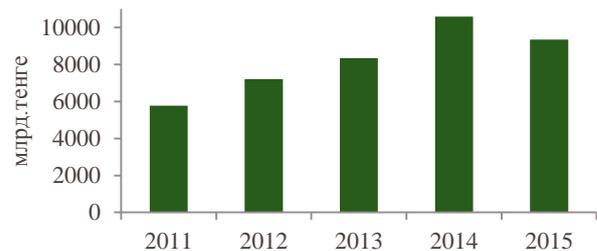
*процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Это первое за последние пять лет снижение объемов выдачи кредитов экономике в абсолютном выражении (График 1.1). На сжатие кредитного рынка одновременно оказывали влияние как снижение совокупного спроса со стороны бизнеса и населения, так и совокупного предложения со стороны банковского сектора. Результаты анкетирования банков¹ в третьем квартале 2015 года зафиксировали замедление роста спроса и предложения по сравнению со вторым кварталом, а в четвертом квартале 2015 года - снижение спроса и предложения на кредитные ресурсы по системе (График 1.2).

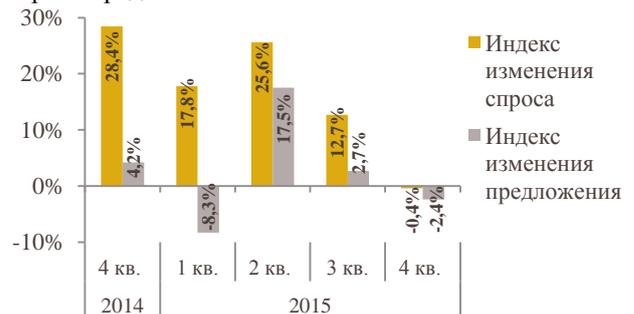
Отрицательная динамика спроса и предложения на рынке кредитования стала следствием наличия ряда негативных факторов, которые оказывали существенное давление на рынок в течение всего 2015 года.

График 1.1 Выдача новых кредитов экономике за период



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

График 1.2 Индекс изменения совокупного спроса/предложения по банковской системе²



Источник: Анкета НБРК по обследованию состояния кредитного рынка

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

²Индекс 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 по Анкете, приведенные на графике, отражают исключительно мнение респондентов. Период ежеквартального опроса – месяц, следующий за отчетным кварталом. Индекс показывает процентное изменение к предыдущему кварталу.

Уровень долларизации депозитов банковского сектора сохранял тренд на повышение в 2015 году (**График 1.3**). Преобладание в структуре пассивов банков обязательств в иностранной валюте существенно ограничило возможности банков кредитовать экономику в национальной валюте.

Нестабильность ставок на денежном рынке оказала дополнительное давление на динамику кредитования (**График 1.4**). Привлечение ресурсов в тенге на денежном рынке для большинства банков, испытывавших дефицит национальной валюты, стало причиной роста средневзвешенной ставки фондирования, и, как следствие, роста ставок вознаграждения по кредитам для конечного заемщика.

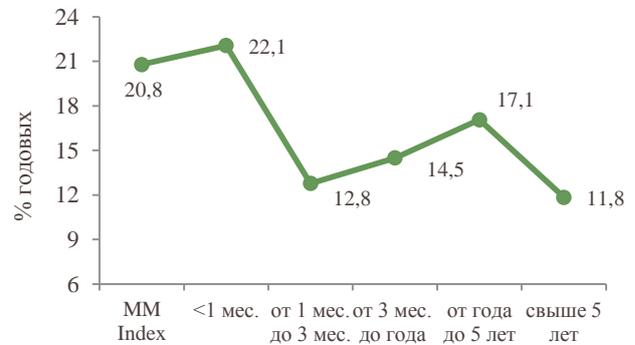
В разрезе групп банков наиболее существенный рост ставок вознаграждения по кредитам отмечался у банков с иностранным участием и у дочерних российских банков. У крупнейших казахстанских банков также отмечался рост средневзвешенной ставки кредитования, однако, повышение было не такое значительное: разница между средними значениями ставок за 2014 и за 2015 годы у банков Топ-5 составила 1,6 процентных пункта против 5,2 процентных пункта у банков с иностранным участием (включая дочерние российские банки). У средних и мелких казахстанских банков, напротив, наблюдалось снижение уровня ставок – разница между средними значениями ставок за 2014 и за 2015 годы составила -1,8 процентных пункта (**График 1.5**).

График 1.3 Уровень долларизации депозитов, %



Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

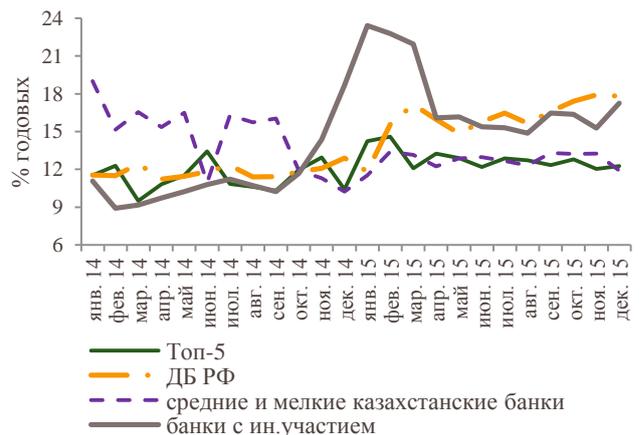
График 1.4 Кривая доходности по банковским кредитам в национальной валюте за 2015 год*



*средневзвешенные ставки по кредитам за 2015 год

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики, KASE

График 1.5 Средневзвешенные ставки кредитования в разрезе групп банков³



Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

³ 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 (1) наличие существенной доли иностранного капитала (российского в том числе); (2) после определяется группа Топ-5, исходя из совокупного объема актива оставшихся казахстанских банков (где доля иностранного капитала не существенна).

Бокс 1 Отношение кредитов к депозитам: исторические тенденции

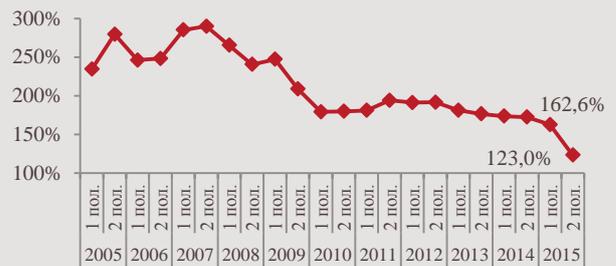
Коэффициент LTD или отношение кредитов к депозитам, как и большинство индикаторов, оценивающих банковскую деятельность, в идеале не должен быть очень высоким или, наоборот, очень низким. Значительное превышение объема выданных кредитов банка над совокупными объемами собственной депозитной базы в будущем может привести к проблемам с ликвидностью; тогда как обратная ситуация может сигнализировать о том, что банк неэффективно использует привлеченные депозитные ресурсы и зарабатывает меньше чем мог бы.

В банковском секторе Казахстана коэффициент LTD демонстрирует тренд на снижение с 2008 года, из-за роста зависимости банковского сектора от внутреннего депозитного фондирования (График Б-1).

По состоянию на конец 2015 года LTD составил 123,0%, сократившись на 39,6 п.п. по сравнению со значением на конец первого полугодия 2015 года. Изменение LTD было обеспечено за счет:

- роста кредитов на 18,3%, из которых +17,9% – рост за счет изменения обменного курса, - 1,6% - за счет сокращения чистого кредитования⁴ и +2,0% - за счет других изменений на балансовых счетах;
- роста депозитов на 56,4%, из которых +50,6% - за счет изменения обменного курса, +5,2% - за счет роста чистого привлечения депозитов⁵ и +0,6% - за счет других изменений на балансовых счетах.

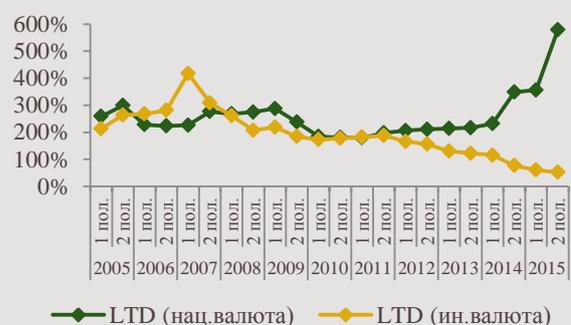
Уровень LTD достаточно сильно варьируется от страны к стране в зависимости от финансово-экономической ситуации и степени развития банковского сектора. По состоянию на конец 2014 года наиболее высокий уровень LTD характерен для стран Центральной и Южной Америки – 118,96. Самый низкий показатель LTD у региона Азии и Океании – банки выдают лишь 73\$ кредитов на 100\$ привлеченных депозитов. В Казахстане, для сравнения, уровень LTD в 2014 году был значительно выше средних показателей в регионах (График Б-2).

График Б-1 Отношение кредитов к депозитам (LTD)

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

График Б-2 Средний показатель LTD в регионах в 2014 году

Источник: The Banker Database, *регуляторная отчетность БВУ (балансовые данные по кредитам и депозитам), денежно-кредитная статистика НБРК (балансовые данные по кредитам и депозитам за исключением данных по нерезидентам и межбанку)

График Б-3 LTD в разрезе валюты

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

⁴ Разница между выданными и погашенными кредитами за период.

⁵ Разница между привлеченными и отозванными депозитами за период.

Изменение коэффициента LTD в валютной разбивке показывает разнонаправленный тренд движения у коэффициента LTD в национальной валюте и коэффициента LTD в иностранной валюте. С 2011 года коэффициент LTD в национальной валюте показывал рост на фоне высоких девальвационных ожиданий. Коэффициент LTD в иностранной валюте также показывает диспропорцию в объемах кредитов и депозитов, но имеет нисходящий тренд, обусловленный растущей долларизацией пассивов, которую банки не способны эффективно размещать на рынке кредитования в силу отсутствия спроса на кредиты в иностранной валюте с учетом высоких валютных рисков (**График Б-3**).

Таблица Б-1 Распределение коэффициента LTD в национальной валюте (% банков в каждом квартиле распределения)

LTD в нап. валюте (среднее за 10 лет)	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
0%-303% (низкий)	23.3	30.0	38.7	42.4	38.2	65.7	61.1	61.1	59.5	21.6	20.6
303%-470% (средний)	26.7	23.3	19.4	15.2	23.5	5.7	13.9	8.3	10.8	24.3	26.5
470%-1377% (высокий)	36.7	26.7	29.0	27.3	17.7	11.4	8.3	13.9	10.8	32.4	32.4
>1377% (очень высокий)	13.3	20.0	12.9	15.2	20.6	17.1	16.7	16.7	18.9	21.6	20.6

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

За последние пять лет практически 40% банков перешло из категории низкого коэффициента LTD в национальной валюте в остальные. В итоге в 2015 году по банковской системе более чем 20% банков по соотношению кредитов в национальной валюте к депозитам в национальной валюте попадают в категорию очень высокого LTD и только 20% находятся в группе с низким LTD (**Таблица Б-1**). Другими словами, зависимость от политики фиксированного курса создала проблему дефицита тенговой ликвидности на системном уровне. С другой стороны, в 2010 году 31% банков имел низкое значение коэффициента LTD в иностранной валюте, 6,9% - средний уровень, 34,5% - высокий уровень и 27,6% - очень высокий уровень. В течение пяти лет распределение банков значительно изменилось. В 2015 году большинство банков (64,5%) в Казахстане испытывали проблемы с эффективным размещением валютных фондов, тогда как только у 3,2% банков показатель LTD можно было назвать высоким и у 9,7% он был на очень высоком уровне (**Таблица Б-2**).

Таблица Б-2 Распределение коэффициента LTD в иностранной валюте (% банков в каждом квартиле распределения)

LTD в ин. валюте (среднее за 10 лет)	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
0%-90% (низкий)	32.0	40.7	48.2	32.1	39.3	31.0	48.3	40.0	42.4	57.6	64.5
90%-129% (средний)	0.0	14.8	7.4	21.4	3.6	6.9	3.5	13.3	15.2	15.2	22.6
129%-293% (высокий)	44.0	18.5	14.8	28.6	46.4	34.5	27.6	26.7	27.3	15.2	3.2
>293% (очень высокий)	24.0	25.9	29.6	17.9	10.7	27.6	20.7	20.0	15.2	12.1	9.7

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

2 Кредитование бизнеса

Таблица 2.1 Кредитование бизнеса в Казахстане

	1 кв 2014	2 кв 2014	3 кв 2014	4 кв 2014	2 пол 2014	2014 год	1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015	2 пол 2015	2015 год
Кредиты, выданные за период, млрд. тенге	1 415	1 726	2 079	2 769	4 848	7 989	1 490	1 753	1 834	2 192	4 025	7 268
Номинальный рост объемов выдачи*, %	3,8	10,1	38,2	69,4	54,5	31,6	5,3	1,6	-11,8	-20,9	-17,0	-9,0
Кредиты на конец периода, млрд. тенге	8 646	8 535	8 529	8 400	8 400	8 400	8 405	6 984	7 943	8 794	8 794	8 794
Номинальный рост кредитов*, %	15,7	11,6	9,2	5,1	5,1	5,1	-2,8	-18,2	-6,9	4,7	4,7	4,7

* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Во втором полугодии 2015 года кредитование бизнеса существенно замедлилось (Таблица 2.1 и Приложение 2), несмотря на ожидания банков по росту рынка, связанных с фактором традиционной сезонной активности представителей корпоративного сектора во второй половине года (График 2.1).

Негативным фактором для сокращения предложения на рынке кредитования, наряду с проблемами с тенговой ликвидностью, стало ухудшение основных показателей корпоративного сектора (График 2.2). Спад уровня рентабельности бизнеса побудил банки более осторожно кредитовать новые проекты и привел к ухудшению качества портфеля проектов, профинансированных ранее.

Несмотря на меры по очищению баланса банковского сектора от «токсичных» активов, рост новых займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в 2015 году был более чем внушительный (График 2.3).

График 2.1 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 по Анкете, приведенные на графике, отражают исключительно мнение респондентов. Период ежеквартального опроса – месяц, следующий за отчетным кварталом.

**процентное изменение к предыдущему кварталу.

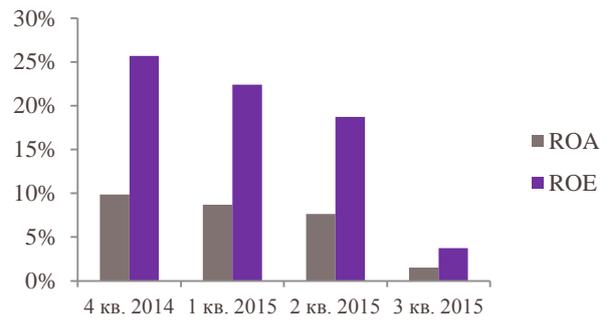
Источник: Анкета НБРК по обследованию состояния кредитного рынка, денежно-кредитная статистика НБРК

Ухудшение качества активов банков при одновременном сокращении возможностей для его «размывания» новыми выдачами привело к резкому сжатию рынка кредитования.

Сокращение объемов кредитования имело место во всех секторах экономики, включая высокомаржинальные сектора, как торговля и услуги, которые в последние годы были основными драйверами роста кредитования бизнеса (График 2.4). Замедление деловой активности вкупе с падением внутреннего потребительского спроса, на который преимущественно ориентирован бизнес основных секторов-заемщиков, стали основными факторами резкого падения спроса на кредитные ресурсы.

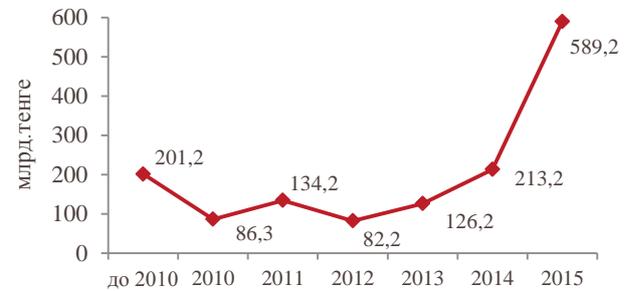
Также как и в первом полугодии 2015 года, основными кредитными продуктами, двигавшими рынок кредитования бизнеса, были государственные программы поддержки предпринимателей в сфере обрабатывающей промышленности и в сфере услуг, обслуживающих обрабатывающую промышленность.

График 2.2 Показатели деятельности корпоративного сектора*



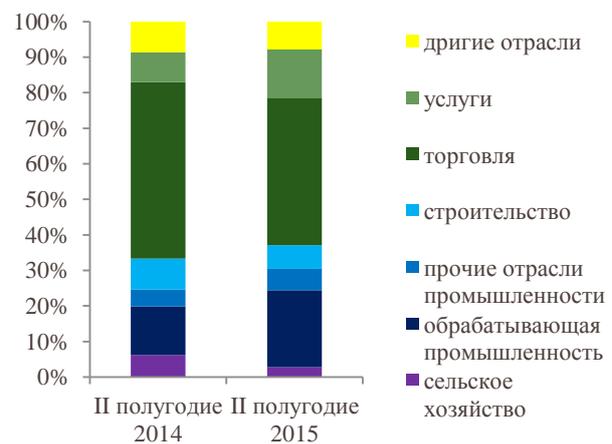
*Выборка по крупным и средним предприятиям
Источник: статистика корпоративного сектора

График 2.3 Структура портфеля NPL в разрезе года возникновения просроченной задолженности свыше 90 дней, млрд.тенге



Источник: регуляторная отчетность БВУ

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



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

3 Кредитование розничного сегмента

На рынке розничного кредитования, как и в первом полугодии 2015 года, сохранялся тренд на снижение активности. За второе полугодие 2015 года объемы выдачи новых кредитов населению сократились на 24,9% по сравнению с объемами выдачи за второе полугодие 2014 года (Таблица 3.1). Сокращение номинальных доходов населения в условиях ограниченных ресурсов фондирования продолжил оставаться основным фактором, сократившим или отложившим текущий спрос и предложения в сегменте розничного кредитования.

Таблица 3.1 Кредитование розничного сегмента в Казахстане

	1 кв 2014	2 кв 2014	3 кв 2014	4 кв 2014	2 пол 2014	2014 год	1 кв 2015	2 кв 2015	3 кв 2015	4 кв 2015	2 пол 2014	2015 год
Кредиты, выданные за период, млрд. тенге	559	633	721	697	1 418	2 610	460	551	532	533	1 064	2 071
Номинальный рост объемов выдачи*, %	35,1	3,5	12,3	14,0	13,1	14,5	-17,8	-12,9	-26,3	-23,5	-24,9	-20,7
Кредиты на конец периода, млрд. тенге	3 524	3 629	3 700	3 706	3 706	3 706	3 641	3 727	3 891	3 880	3 880	3 880
Номинальный рост кредитов*, %	33,2	25,2		12,2	12,2	12,2	3,3	2,7	5,2	4,7	4,7	4,7

* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

Рынок ипотечно-жилищного кредитования продолжал стагнировать. Несмотря на реализацию программы государственной поддержки, в третьем квартале 2015 года объемы выдачи новых кредитов упали на 24,3% по сравнению со вторым кварталом, а в четвертом квартале – на 9,9%. Результаты анкетирования банков⁶ также показывают сокращение спроса и предложения в данном сегменте рынка, которое, по прогнозам банков, сохранится и в первом квартале 2016 года (График 3.1).

Из 35 казахстанских банков 29% не работают с ипотечно-жилищными займами вовсе; 31% банков приостановил выдачу кредитов в данном сегменте рынка на срок длительностью более трех месяцев в 2015 году (Приложение 3). У оставшихся банков объемы выдачи новых кредитов очень низкие, за исключением банков, которые во второй половине 2015 года начали активное освоение средств, выделенных в рамках государственной программы по рефинансированию

График 3.1 Индекс изменения спроса и предложения на ипотечно-жилищные кредиты населению



*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 по Анкете, приведенные на графике, отражают исключительно мнение респондентов. Период ежеквартального опроса – месяц, следующий за отчетным кварталом.

**процентное изменение к предыдущему кварталу.

Источник: Анкета НБРК по обследованию состояния кредитного рынка, денежно-кредитная статистика НБРК

⁶Ежеквартальная анкета обследования банков второго уровня «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка»

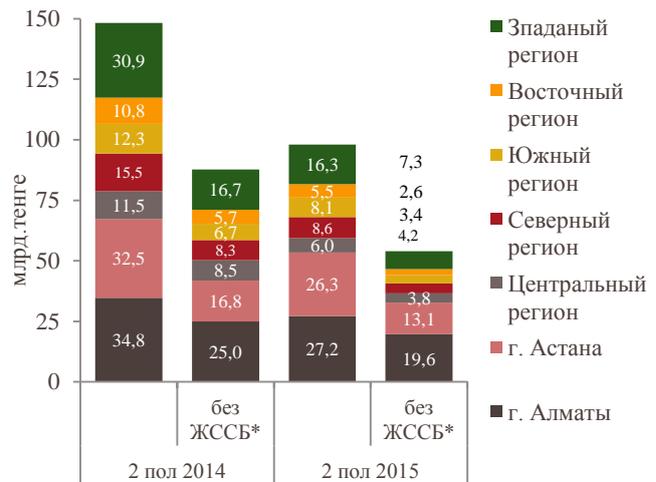
ипотечных займов. Во второй половине 2015 года отмечалось также ослабление кредитной активности у главного игрока на рынке ипотечно-жилищных кредитов – АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Совокупная выдача новых ипотечно-жилищных кредитов во второй половине 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года сократилась на 34% по системе (на 39% без учета ЖССБ). В региональном разрезе наиболее существенное сокращение объемов кредитования было в Восточном и Центральном регионах - 49% и 48% соответственно. Если исключить кредитную деятельность государственного оператора по жилищным программам – АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в регионах, то рыночное ипотечно-жилищное кредитование в регионах сократилось вдвое, а в городах Алматы и Астана сокращение составило около 20% (График 3.2).

В сегменте потребительского кредитования в третьем квартале 2015 года отмечался незначительный рост спроса, однако, уже в четвертом квартале было зафиксировано снижение спроса по банковской системе; предложение потребительских кредитов во втором полугодии 2015 года только сокращалось. При этом прогнозируется дальнейшее снижение спроса и предложения на потребительские кредиты в первом квартале 2016 года. Объем нового кредитования в третьем квартале 2015 года сократился на 3,6% по сравнению со вторым кварталом 2015 года, а в четвертом квартале 2015 года по сравнению с третьим – на 6,12% (График 3.3).

На рынке потребительских кредитов под обеспечение в 2015 году кредиты выдавали 27 казахстанских банков, из них

График 3.2 Региональное распределение ипотечно-жилищных кредитов, выданных за период

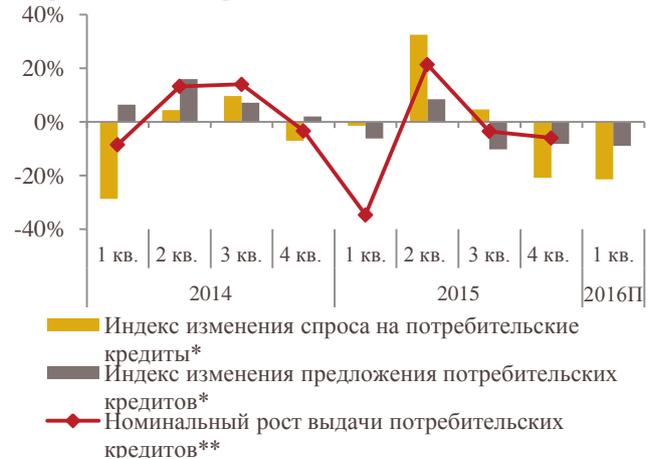


*АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

**В регионы объединены следующие области: Восточный регион – ВКО; Западный регион – ЗКО, Мангистауская, Атырауская и Актобинская области; Южный регион – ЮКО, Алматинская, Жамбулская и Кызылординская области; Северный регион – СКО, Павлодарская, Костанайская и Акмолинская области; Центральный регион – Карагандинская область.

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

График 3.3 Индекс изменения спроса и предложения на потребительские кредиты населению



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 по Анкете, приведенные на графике, отражают исключительно мнение респондентов. Период ежеквартального опроса – месяц, следующий за отчетным кварталом.

**процентное изменение к предыдущему кварталу.

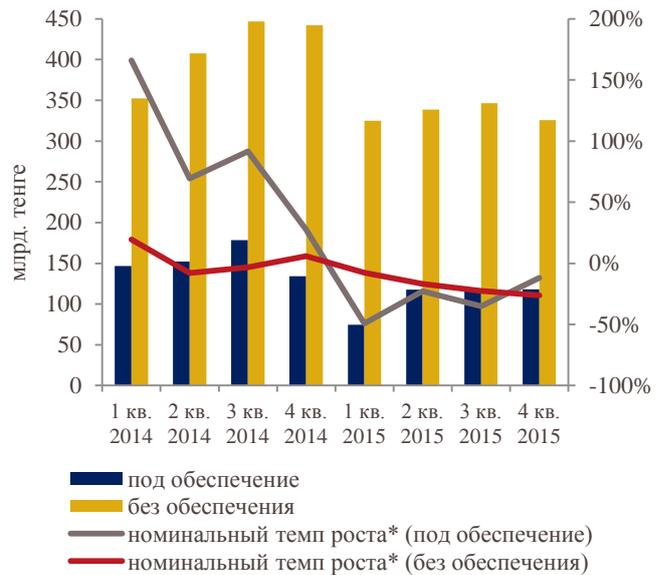
Источник: Анкета НБРК по обследованию состояния кредитного рынка, денежно-кредитная статистика НБРК

у 41% в течение года зафиксировано отсутствие выдач в отдельные периоды (Приложение 4).

В сегменте потребительских кредитов без обеспечения в 2015 году кредиты предоставляли всего 25 банков. Из них у 28% зафиксировано отсутствие выдач новых кредитов в отдельные месяцы на протяжении 2015 года (Приложение 5).

В целом же рынок потребительского кредитования демонстрировал снижение объемов выдачи новых кредитов. Потребительское кредитование под обеспечение сократилось в среднем на 23% за второе полугодие 2015 года и на 30% по итогам 2015 года, тогда как потребительское кредитование без обеспечения – на 24% за второе полугодие 2015 года и на 18% за 2015 год (График 3.3).

График 3.3 Потребительские кредиты, выданные населению за период



*процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года (по правой оси)

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

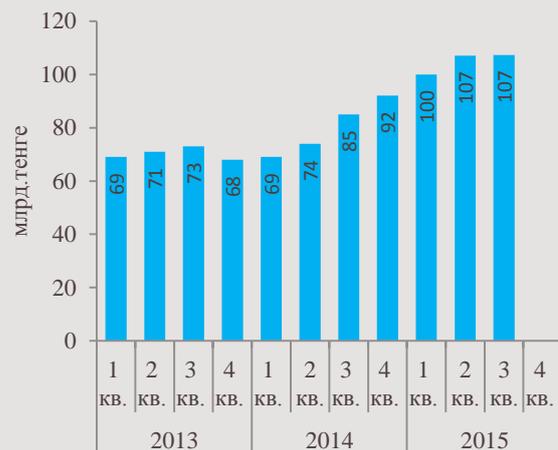
Бокс 2 Рынок микрокредитования: текущие тенденции⁷

Ослабление рыночных позиций банковского сектора в сегменте потребительского кредитования стимулирует микрокредитные организации (МКО) активнее занимать освободившуюся нишу и наращивать объемы потребительского кредитования.

Тенденция некоторого замещения банковского потребительского кредитования наблюдается с начала 2014 года. Кредитный портфель микрокредитных организаций в 2014 году вырос на 35%. За три квартала 2015 года кредитный портфель микрокредитных организаций вырос на 26,2% и составил 107,3 млрд. тенге против 92 млрд. тенге по состоянию на конец третьего квартала 2014 года (График Б-4).

В 2015 году микрокредитные организации продолжили наращивать объемы потребительского кредитования (График Б-5).

График Б-4 Кредитный портфель МКО



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

⁷ Данные по МКО предоставлены Комитетом по статистике МНЭ РК и покрывают как микрокредитные организации, так и перерегистрированные микрофинансовые организации.

Основным источником фондирования для микрокредитных организаций являлись собственные средства, которые в среднем за три последних года занимали 61% от совокупного объема фондирования. Далее следуют банковские займы, доля которых в среднем составляет 26%; доля займов небанковских юридических лиц – 11%; 1,9% приходится на бюджетные средства и 0,1% – на займы физических лиц (График Б-6).

Потребительские кредиты, выданные микрокредитными организациями, остаются дорогими по сравнению с кредитами, выданными банками второго уровня (График Б-7). В то же время лимиты кредитования у микрокредитных организаций на сегодняшний день сравнительно невелики. Тем не менее, темпы роста кредитования у микрокредитных организаций за последние два года существенно выросли и на фоне снижения кредитной активности банковского сектора у данного сегмента рынка кредитования есть все предпосылки для роста.

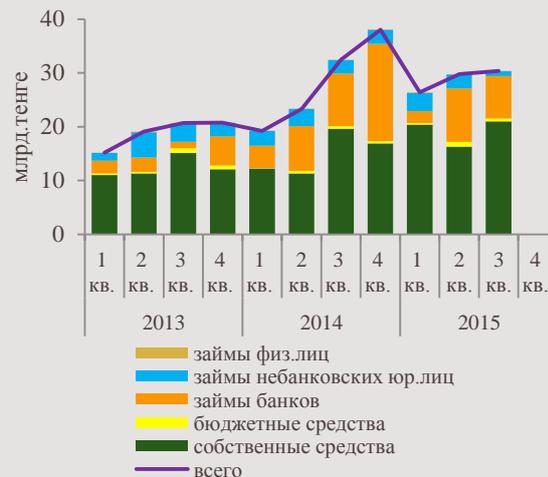
Однако стоит отметить, что с 1 января 2016 года согласно Закону РК «О микрофинансовых организациях», принятому 26 ноября 2012 года, к микрокредитным организациям будут предъявляться требования по размеру капитала, уровню достаточности капитала, размеру риска и применяться другие пруденциальные нормативы. Таким образом, деятельность альтернативного института потребительского кредитования при адекватном уровне регулирования может способствовать качественному росту конкуренции на рынке потребительского кредитования.

График Б-5 Потребительское кредитование МКО



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

График Б-6 Источники фондирования МКО



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

График Б-7 Средневзвешенные ставки по выданным потребительским кредитам



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

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

Банки	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	июл 15	авг 15	сен 15	окт 15	ноя 15	дек 15
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Народный Банк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "БТА Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Сбербанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "АТФБанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Цеснабанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "KASPI BANK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Альянс Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Евразийский Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Ситибанк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТЕМІРБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Нурбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Bank RBK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Delta Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Казинвестбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Астаны"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Kassa Nova"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ForteBank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Qazaq Banki"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Позитив Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Шинхан Банк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Capital Bank Kazakhstan"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Заман-Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк ЦентрКредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Altyn Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания показателя «объемы кредитов, выданных за период/кредиты на конец периода» и поделены на квартили активности: (1) фиолетовый квартиль – банки из ранкинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – банки с высокой кредитной активностью; (3) оранжевая зона – банки со средней кредитной активностью; (4) желтая зона – банки 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*

Банки	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	июл 15	авг 15	сен 15	окт 15	ноя 15	дек 15
АО "Казкоммерцбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Народный Банк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "БТА Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Сбербанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "АТФБанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Цеснабанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Kaspi Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Альянс Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Евразийский Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Ситибанк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Темирбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Нурбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Bank RBK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Delta Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "Альфа-Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Казинвестбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Астаны"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Эксимбанк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Kassa Nova"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ForteBank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Qazaq Banki"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "КЗИ Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Позитив Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Шинхан Банк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Capital Bank Kazakhstan"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Заман-Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк ЦентрКредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Altyn Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания показателя «объемы кредитов, выданных за период/кредиты на конец периода» и поделены на квартили активности: (1) фиолетовый квартиль – банки из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – банки с высокой кредитной активностью; (3) оранжевая зона – банки со средней кредитной активностью; (4) желтая зона – банки 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*

Банки	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	июл 15	авг 15	сен 15	окт 15	ноя 15	дек 15
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Народный Банк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "БТА Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Сбербанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "АТФБанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Цеснабанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "KASPI BANK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Альянс Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Евразийский Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Ситибанк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТЕМІРБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Нурбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Bank RBK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Delta Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Казинвестбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Астаны"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Kassa Nova"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ForteBank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Qazaq Banki"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Позитив Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Шинхан Банк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Capital Bank Kazakhstan"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Заман-Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк ЦентрКредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Altyn Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания показателя «объемы кредитов, выданных за период/кредиты на конец периода» и поделены на квартили активности: (1) фиолетовый квартиль – банки из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – банки с высокой кредитной активностью; (3) оранжевая зона – банки со средней кредитной активностью; (4) желтая зона – банки 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 под обеспечение

Банки	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	июл 15	авг 15	сен 15	окт 15	ноя 15	дек 15
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Народный Банк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "БТА Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Сбербанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "АТФБанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Цеснабанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "KASPI BANK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Альянс Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Евразийский Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Ситибанк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТЕМІРБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Нурбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Bank RBK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Delta Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Казинвестбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Астаны"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Kassa Nova"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ForteBank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Qazaq Banki"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Позитив Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Шинхан Банк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Capital Bank Kazakhstan"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Заман-Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк ЦентрКредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Altyn Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания показателя «объемы кредитов, выданных за период/кредиты на конец периода» и поделены на квартили активности: (1) фиолетовый квартиль – банки из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – банки с высокой кредитной активностью; (3) оранжевая зона – банки со средней кредитной активностью; (4) желтая зона – банки 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 без обеспечения*

Банки	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	июл 15	авг 15	сен 15	окт 15	ноя 15	дек 15
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Народный Банк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "БТА Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Сбербанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "АТФБанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Цеснабанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "KASPI BANK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Альянс Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Евразийский Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Ситибанк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТЕМІРБАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Нурбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Bank RBK"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Delta Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Казинвестбанк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк "Астаны"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Kassa Nova"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ForteBank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Qazaq Banki"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк Позитив Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Шинхан Банк Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Capital Bank Kazakhstan"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Заман-Банк"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Банк ЦентрКредит"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
АО "Altyn Bank"	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

*Примечание: Банки в каждом периоде были проранжированы в порядке убывания показателя «объемы кредитов, выданных за период/кредиты на конец периода» и поделены на квартили активности: (1) фиолетовый квартиль – банки из рейтинга с очень высокой кредитной активностью; (2) красная зона – банки с высокой кредитной активностью; (3) оранжевая зона – банки со средней кредитной активностью; (4) желтая зона – банки 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*	Ян в15	%	Фе в15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%	Июл 15	%	Авг 15	%	Сен. 15	%	Окт .15	%	Ноя 15	%	Дек 15	%
Топ-5 казахстанских банков	221	34	250	42	276	39	308	38	257	36	322	42	292	40	312	40	323	38	332	40	364	44	434	41
ДБ российских банков	78	12	68	11	90	13	108	13	122	17	126	16	94	13	102	13	92	11	76	9	67	8	71	7
Банки с иностранным участием	163	25	173	29	198	28	213	26	179	25	167	22	179	24	207	26	238	28	226	27	247	30	285	27
Средние и мелкие казахстанские банки	180	28	102	17	150	21	188	23	164	23	150	20	164	22	166	21	197	23	197	24	156	19	271	26
Всего	642	100	593	100	714	100	818	100	721	100	765	100	730	100	786	100	850	100	830	100	834	100	1061	100

*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 (1) наличие существенной доли иностранного капитала (российского в том числе); (2) после определяется группа Топ-5, исходя из совокупного объема актива оставшихся казахстанских банков (где доля иностранного капитала не существенна).

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

Наименование группы банков	Ян в15	%	Фе в15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%	Июл 15	%	Авг 15	%	Сен. 15	%	Окт .15	%	Ноя 15	%	Дек 15	%
Топ-5 казахстанских банков	131	26	150	34	179	33	205	33	168	30	219	39	182	34	215	35	222	33	243	37	283	41	347	41
ДБ российских банков	65	13	53	12	76	14	94	15	108	19	109	19	76	14	84	14	73	11	57	9	51	7	50	6
Банки с иностранным участием	152	30	155	36	178	32	187	30	154	27	143	25	159	29	189	31	219	32	205	32	228	33	244	29
Средние и мелкие казахстанские банки	156	31	78	18	117	21	144	23	130	23	91	16	126	23	123	20	166	24	145	22	126	18	211	25
Всего	504	100	436	100	550	100	630	100	561	100	563	100	543	100	610	100	681	100	651	100	687	100	853	100

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

Наименование группы банков	Ян в15	%	Фе в15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%	Июл 15	%	Авг 15	%	Сен. 15	%	Окт .15	%	Ноя 15	%	Дек 15	%
Топ-5 казахстанских банков	2	16	3	17	2	12	3	10	2	9	2	11	2	12	3	18	4	26	4	26	4	24	4	24
ДБ российских банков	1	6	1	4	0	2	0	1	0	1	1	5	1	5	1	8	1	8	1	6	1	4	1	4
Банки с иностранным участием	0	3	1	9	1	6	2	8	2	7	2	11	2	10	2	13	2	17	2	16	1	8	2	11
Средние и мелкие казахстанские банки	10	75	12	70	12	80	22	81	18	83	15	74	15	74	11	61	7	50	8	52	11	65	10	60
Всего	14	100	17	100	15	100	27	100	21	100	21	100	20	100	18	100	15	100	15	100	16	100	16	100

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

Наименование группы банков	Ян в15	%	Фе в15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%	Июл 15	%	Авг 15	%	Сен. 15	%	Окт .15	%	Ноя 15	%	Дек 15	%	
Топ-5 казахстанских банков	78	79	86	76	84	75	87	74	75	71	85	74		93	77	83	75	86	76	74	71	68	71	70	56
ДБ российских банков	9	9	11	10	11	10	11	9	10	10	12	10		13	11	13	12	13	11	13	13	13	13	18	14
Банки с иностранным участием	9	9	13	11	13	12	16	14	18	17	14	12		12	10	10	9	10	9	11	11	11	12	26	20
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	122	100	111	100	114	100	104	100	96	100	125	100	

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

Наименование группы банков	Ян в15	%	Фе в15	%	Мар 15	%	Апр 15	%	Май 15	%	Июн 15	%	Июл 15	%	Авг 15	%	Сен. 15	%	Окт .15	%	Ноя 15	%	Дек 15	%
Топ-5 казахстанских банков	8	35	10	46	10	31	12	38	10	33	12	22	11	29	9	22	10	27	9	22	8	27	11	23
ДБ российских банков	2	11	3	14	2	8	3	9	3	10	4	7	5	12	4	9	4	11	4	10	2	8	2	4
Банки с иностранным участием	1	5	4	19	5	17	7	21	6	19	7	12	6	15	6	14	6	15	6	16	7	22	8	17
Средние и мелкие казахстанские банки	11	49	4	21	14	44	10	32	12	38	32	59	17	44	22	55	18	47	21	52	12	43	28	56
Всего	23	100	21	100	31	100	32	100	31	100	55	100	39	100	40	100	37	100	40	100	29	100	49	100