



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

# ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ

2014 ГОД



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

## Тенденции кредитования 2014

Тенденции кредитования – это новая 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.

Публикация сфокусирована на вопросах банковского кредитования, однако, по мере необходимости, в рамках публикации планируется освещение и других взаимосвязанных тем, таких как фондирование и ликвидность.

## Краткие выводы

- Кредитная активность в сегменте бизнеса в 2014 году была выше в сравнении с 2013 годом, но рост портфеля кредитов бизнесу замедлился. Уровень чистого кредитования бизнеса остается низким, так как кредитование носит преимущественно краткосрочный характер. Наблюдался рост долгосрочного кредитования в иностранной валюте в июле и в декабре 2014 года.
- За счет потери доли рынка крупнейшими банками Казахстана и банками с иностранным участием продолжают укрепляться рыночные позиции средних и мелких казахстанских и дочерних российских банков.
- У средних и мелких казахстанских банков выдача кредитов по секторам экономики является более диверсифицированной, тогда как банки с иностранным участием больше кредитуют сектор промышленности, а у «Топ-5» казахстанских банков и ДБ российских банков наиболее высокий уровень концентрации выдачи кредитов в секторе торговли.
- В 2014 году существенно замедлился рост рынка розничного кредитования в силу введенных в начале 2014 года ограничительных мер. Банки пересмотрели свою внутреннюю политику потребительского кредитования:
  - ✓ банки из группы «Топ-5» продолжили укреплять свои позиции по направлению потребительского кредитования без обеспечения;
  - ✓ ДБ российских банков в 2014 году укрепили свое присутствие по всем направлениям розничного кредитования, тогда как банки с прочим иностранным участием сократили выдачу по всем направлениям розничного кредитования;
  - ✓ средние и мелкие банки сохранили свою долю рынка ипотечно-жилищного кредитования.
- На рынке потребительского кредитования на фоне сокращения в 2014 году как предложения, так и спроса наблюдаются (1) падение уровня чистого потребительского кредитования без обеспечения, (2) увеличение выдачи потребительских кредитов под обеспечение (3) и рост активности на рынке ипотечно-жилищного кредитования в силу увеличения сделок по рефинансированию ипотечно-жилищных кредитов.
- Региональная сегментация рынка розничного кредитования в 2014 году изменилась в сторону дальнейшего проникновения «Топ-5» казахстанских и ДБ российских банков на региональные рынки, сокращения своего присутствия в регионах банков с иностранным участием и переориентации средних и мелких казахстанских банков в регионах на ипотечно-жилищное кредитование и кредитование под обеспечение.

## 1 Общий обзор кредитного рынка

В 2014 году рынок кредитования характеризовался более высокой активностью по сравнению с 2013 годом: объем выданных экономике кредитов за год вырос на 27% против 15,2% (Таблица 1.1). Вместе с тем, объемы нового кредитования существенно менялись под воздействием ряда важных событий 2014 года. Более низкие темпы роста объемов нового кредитования в первой половине 2014 года были обусловлены временной неопределенностью в свете корректировки курса национальной валюты в феврале 2014 года, а также вступлением в силу регуляторных ограничений, направленных на снижение темпов роста потребительских кредитов без обеспечения<sup>1</sup>. Наибольшая кредитная активность пришлась на вторую половину 2014 года и была обеспечена повышением спроса со стороны сектора МСБ в рамках реализации государственных программ поддержки МСБ<sup>2</sup>, получением отдельными банками фондирования за счет средств ЕНПФ и выдачей отдельными банками кредитов дочерним организациям (ОУСА) на приобретение сомнительных и безнадежных активов банка. Как результат, среднемесячная выдача кредитов за 4 квартал 2014 года составила 1155 млрд. тенге (сопоставимо по объему со среднемесячной выдачей в период кредитного «бума» в 2007 году).

Несмотря на сравнительно более высокую кредитную активность банков в 2014 году, рост портфеля кредитов экономике на конец 2014 года замедлился практически вдвое – до 7,2% по сравнению с 13,4% на конец 2013 года. Наибольшее влияние на замедление оказали меры по снижению неработающих займов в портфеле банков<sup>3</sup>.

**Таблица 1.1** Кредитование экономики

|                                                                    | 1 кв<br>2013 | 2 кв<br>2013 | 3 кв<br>2013 | 4 кв<br>2013 | 2013<br>год | 1 кв<br>2014 | 2 кв<br>2014 | 3 кв<br>2014 | 4 кв<br>2014 | 2014<br>год |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| Кредиты, выданные за период, млрд. тенге                           | 1 777        | 2 179        | 2 146        | 2 246        | 8 348       | 1 975        | 2 359        | 2 800        | 3 466        | 10 599      |
| Кредиты, выданные за период (без выдачи ОУСА), млрд. тенге         | 1 777        | 2 179        | 2 146        | 2 246        | 8 348       | 1 970        | 2 355        | 2 767        | 2 947        | 10 039      |
| Темпы роста кредитов, выданных за период*, %                       | 14,9         | 16,6         | 22,4         | 8,0          | 15,2        | 11,1         | 8,2          | 30,5         | 54,3         | 27,0        |
| Темпы роста кредитов, выданных за период* (без выдачи ОУСА), %     | 14,9         | 16,6         | 22,4         | 8,0          | 15,2        | 10,9         | 8,1          | 28,9         | 31,2         | 20,3        |
| Среднемесячная выдача кредитов за период**, млрд. тенге            | 592          | 726          | 715          | 749          | 696         | 658          | 786          | 933          | 1 155        | 883         |
| Среднемесячная выдача кредитов за период (без ОУСА)**, млрд. тенге | 592          | 726          | 715          | 749          | 696         | 657          | 785          | 922          | 982          | 837         |
| Кредиты на конец периода, млрд. тенге                              | 10 118       | 10 708       | 10 936       | 11 292       | 11 292      | 12 167       | 12 163       | 12 228       | 12 106       | 12 106      |
| Темпы роста кредитов на конец периода***, %                        | 13,2         | 15,7         | 14,7         | 13,4         | 13,4        | 20,2         | 13,6         | 11,8         | 7,2          | 7,2         |

\* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

\*\*средний объем кредита, выданного экономике в течение определенного промежутка времени

\*\*\* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБ РК

<sup>1</sup>Постановление Правления НБРК от 25 декабря 2013 года № 294 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности»

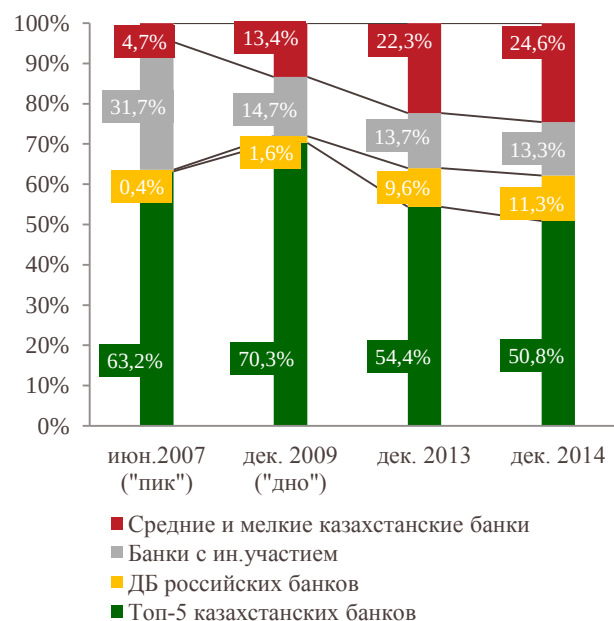
<sup>2</sup>Программа поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности (финансирование за счет средств Нац.Фонда РК) через ФРП «Даму» ([www.damu.kz](http://www.damu.kz))

<sup>3</sup>(1) Передача неработающих кредитов банками в управление дочерним организациям по управлению проблемными активами (ОУСА); (2) продажа неработающих кредитов займов третьим лицам; (3) списание и прощение безнадежной задолженности по неработающим кредитам.

За счет потери доли рынка крупнейшими банками Казахстана и банками с иностранным участием<sup>4</sup> продолжают укрепляться рыночные позиции средних и мелких казахстанских и дочерних российских банков<sup>5</sup>.

В 2014 году сохранилась тенденция усиления конкуренции на рынке кредитования, вследствие чего уровень концентрации крупнейших банков снизился (**График 1.1**). На протяжении 5-ти лет рыночные позиции 5-ки крупнейших по активам банков Казахстана ослабевают на фоне накопленных проблем в период финансового кризиса, несмотря на восстановление рынка в целом. По состоянию на конец 2014 года банки из группы «Топ-5»<sup>6</sup> занимают половину рынка кредитования. Доля банков с иностранным участием, за исключением участия российских банков, также сокращается.

**График 1.1** Динамика изменения рыночных позиций банков по портфелю кредитов экономике, %



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 (где доля иностранного капитала не существенна).

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

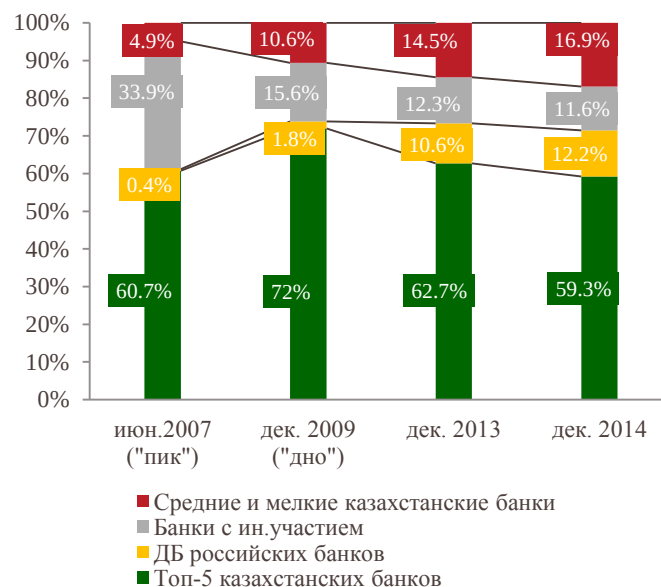
<sup>4</sup> Банки, более одной трети размещенных акций которых принадлежат нерезидентам РК, за исключением дочерних банков российских банков.

<sup>5</sup> Банки, более одной трети размещенных акций которых принадлежат резидентам РФ.

<sup>6</sup> Пять крупнейших казахстанских банков по объему активов.

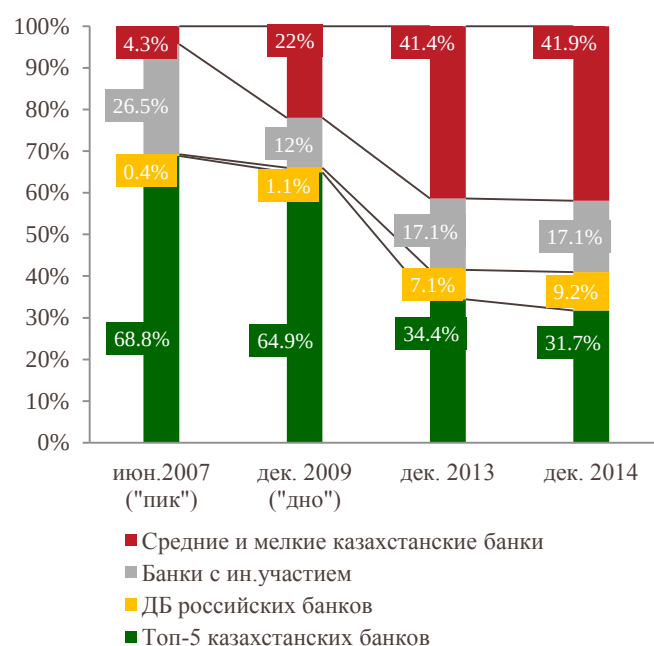
На фоне потери доли рынка крупнейшими банками заметно укрепились рыночные позиции средних и мелких банков Казахстана и дочерних российских банков. Расширение рыночных позиций средних и мелких казахстанских банков происходило в основном в розничном сегменте, тогда как дочерние российские банки равномерно расширяли свое присутствие, как в бизнесе, так и в розничном сегменте (Графики 1.2, 1.3).

**Графики 1.2** Динамика изменения рыночных позиций в разрезе кредитования бизнеса, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**Графики 1.3** Динамика изменения рыночных позиций в разрезе кредитования физических лиц, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

## 2 Кредитование бизнеса

*В 2014 году в сегменте кредитования бизнеса наблюдалась более высокая активность в сравнении с 2013 годом...*

Темпы роста новых кредитов, выданных бизнесу, в 2014 году были положительными в сравнении с отрицательными значениями в 2013 году (**Таблица 2.1**). Данная тенденция обусловлена рядом факторов, которые в той или иной степени повлияли на рост выдачи новых кредитов бизнесу.

Во-первых, рост выдачи в течение 2014 года в сравнении с 2013 годом в определенной степени объяснялся переоценкой валютных кредитов в тенге после корректировки курса национальной валюты в феврале 2014 года. Во-вторых, увеличилось кредитование в иностранной валюте (в том числе и кредитование отдельными банками своих дочерних ОУСА в иностранной валюте), которое имело место ближе к концу 2014 года.

**Таблица 2.1** Кредитование бизнеса в Казахстане

|                                                                    | 1 кв<br>2013 | 2 кв<br>2013 | 3 кв<br>2013 | 4 кв<br>2013 | 2013<br>год | 1 кв<br>2014 | 2 кв<br>2014 | 3 кв<br>2014 | 4 кв<br>2014 | 2014<br>год |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| Кредиты, выданные за период, млрд. тенге                           | 1 364        | 1 568        | 1 504        | 1 634        | 6 069       | 1 415        | 1 726        | 2 079        | 2 769        | 7 989       |
| Кредиты, выданные за период (без выдачи ОУСА), млрд. тенге         | 1 364        | 1 568        | 1 504        | 1 634        | 6 069       | 1 411        | 1 722        | 2 046        | 2 250        | 7 429       |
| Темпы роста кредитов, выданных за период*, %                       | -56          | -49          | -50          | -46          | -51         | 3,8          | 10           | 38           | 69           | 32          |
| Темпы роста кредитов, выданных за период* (без выдачи ОУСА), %     | -56          | -49          | -50          | -46          | -51         | 3,5          | 10           | 36           | 38           | 22          |
| Среднемесячная выдача кредитов за период**, млрд. тенге            | 455          | 522          | 501          | 545          | 506         | 472          | 575          | 693          | 923          | 666         |
| Среднемесячная выдача кредитов за период (без ОУСА)**, млрд. тенге | 455          | 522          | 501          | 545          | 506         | 470          | 574          | 682          | 750          | 619         |
| Кредиты на конец периода, млрд. тенге                              | 7 473        | 7 709        | 7 812        | 7 989        | 7 989       | 8 643        | 8 535        | 8 529        | 8 400        | 8 400       |
| Темпы роста кредитов на конец периода***, %                        | 8,7          | 9,4          | 9,1          | 7,6          | 7,6         | 15,7         | 10,7         | 9,2          | 5,1          | 5,1         |

\* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

\*\*средний объем займа, выданного экономике в течение определенного промежутка времени

\*\*\* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК



В-третьих, во второй половине 2014 года наблюдалось общее усиление кредитной активности банков в результате существенного увеличения спроса со стороны бизнеса по сравнению с соответствующим периодом 2013 года. Увеличение спроса на кредиты со стороны бизнеса, в частности МСБ, было обусловлено активным освоением средств, выделенных в рамках государственных программ. Кроме того, в результате значительного ослабления российского рубля и возникшего диспаритета цен значительно выросли потребности в кредитных ресурсах казахстанского бизнеса для приобретения более выгодной по ценовым параметрам российской продукции. При этом рост предложения со стороны банков в силу дефицита ресурсов в системе был ограничен (**График 2.1**), что повлекло повышение ставок по выдаваемым кредитам (**Бокс График 15**).

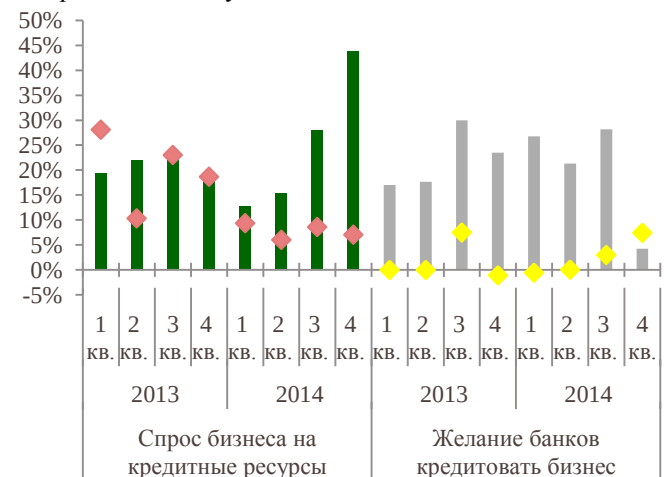
*...но рост портфеля кредитов бизнесу замедлился.*

Несмотря на рост уровня кредитной активности, объемы выдачи банками новых кредитов бизнесу в 2014 году не смогли обеспечить реального расширения рынка кредитования бизнеса. Наблюдалось замедление роста портфеля кредитов бизнесу с 7,6% по состоянию на конец 2013 года до 5,1% по состоянию на конец 2014 года (**Таблица 2.1**) и снижение уровня чистого кредитования бизнеса в последние три квартала 2014 года до отрицательных значений (**График 2.2**).

*Уровень чистого кредитования бизнеса остается низким, так как кредитование носит преимущественно краткосрочный характер.*

В целом, в текущем цикле развития для казахстанского рынка кредитования бизнеса свойственен низкий уровень чистого кредитования (**Бокс График Б-20**). Основной причиной сохранения подобной динамики является преимущественно поддерживающий характер кредитования бизнеса. Краткосрочные кредиты на пополнение оборотного

**График 2.1** Индекс изменения спроса и предложения на кредиты бизнесу\*



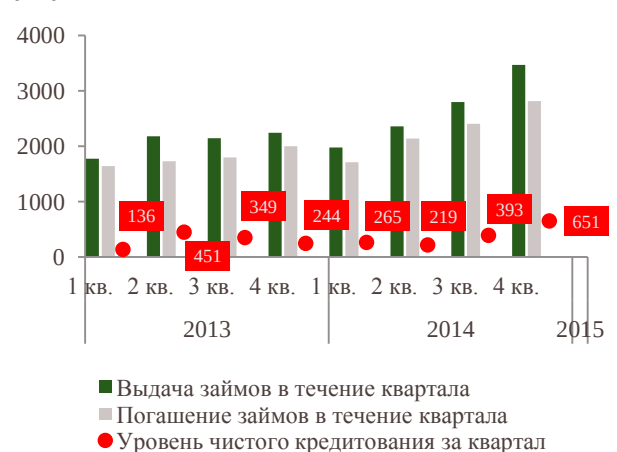
\*Индекс изменения спроса/предложения = % респондентов, отметивших значительное увеличение спроса/желания банка + 0,5\*% респондентов, отметивших незначительное увеличение спроса/желания банка - % респондентов, отметивших значительное снижение спроса/желания банка - 0,5\*% респондентов, отметивших незначительное 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 2.2** Чистое кредитование\* бизнеса, млрд. тенге



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

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики



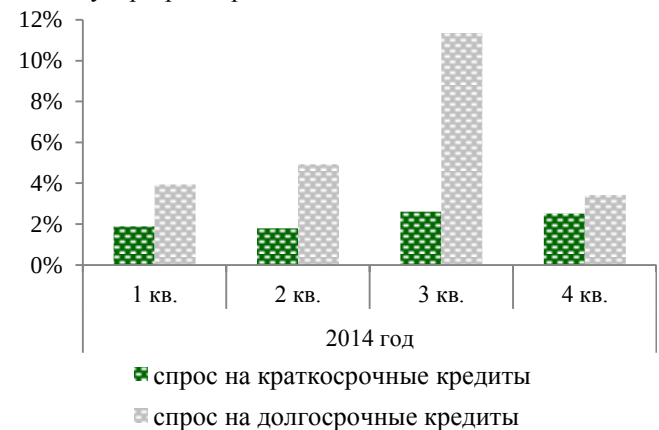
капитала являются одним из основных кредитных продуктов, предоставляемых сегменту бизнеса. Тем не менее, банковский сектор в рамках анкетирования отмечает, что на рынке в 2014 году существенно вырос спрос со стороны субъектов бизнеса на долгосрочные кредитные ресурсы, который остается неудовлетворенным в силу дороговизны долгосрочного фондирования, либо его отсутствия вовсе (График 2.3).

*Наблюдался рост долгосрочного кредитования в иностранной валюте в июле и в декабре 2014 года...*

Во второй половине 2014 года условия долгосрочного кредитования для бизнеса ухудшились: предложение тенговых кредитов за счет собственных средств<sup>7</sup> банков существенно подорожало и сократилось. Несмотря на снижение к концу 2014 года спроса на кредиты в иностранной валюте, фактическая выдача увеличилась. В силу необходимости непрерывного финансирования бизнеса, начали кредитоваться в иностранной валюте как заемщики, имеющие валютную выручку, так и заемщики, будущие денежные потоки которых позволяли обслуживать долг даже при реализации риска значительной корректировки курса (Графики 2.4, 2.5).

Рост объемов долгосрочного кредитования в иностранной валюте также имел место в июле 2014 года. Тогда соотношение «валютных» и «тенговых» займов составило 59% на 41% соответственно. За 2014 год, без учета двух «аномальных» месяцев, в среднем только 30% долгосрочных займов выдавалось в иностранной валюте.

**График 2.3** Индекс изменения спроса на кредиты бизнесу в разрезе срочности\*

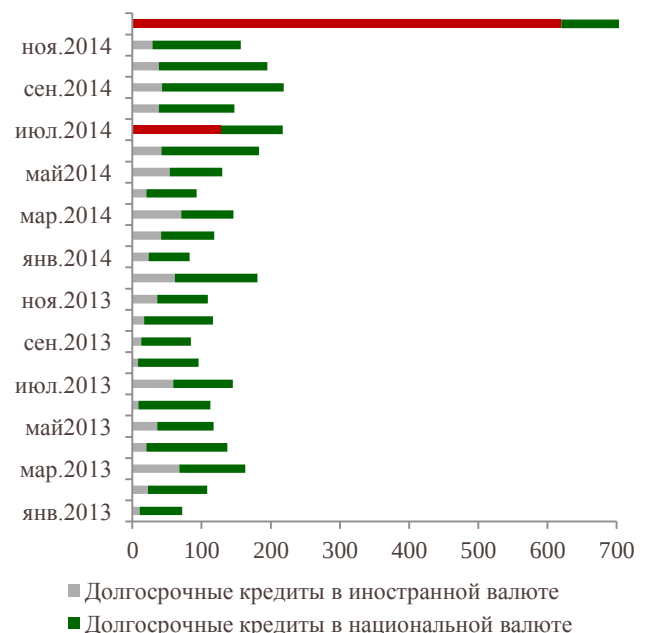


\*Индекс изменения спроса = % респондентов, отметивших значительное увеличение спроса + 0,5\*% респондентов, отметивших незначительное увеличение спроса - % респондентов, отметивших значительное снижение спроса - 0,5\*% респондентов, отметивших незначительное снижение спроса. Значение ниже 0 снижение спроса, выше 0 увеличение спроса. % 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](#)

**График 2.4** Валютная структура долгосрочных займов бизнесу, выданных за период, млрд. тенге



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

<sup>7</sup> Ресурсы фондирования банка за исключением целевых государственных средств.

...связанный с дефицитом тенговой ликвидности на рынке.

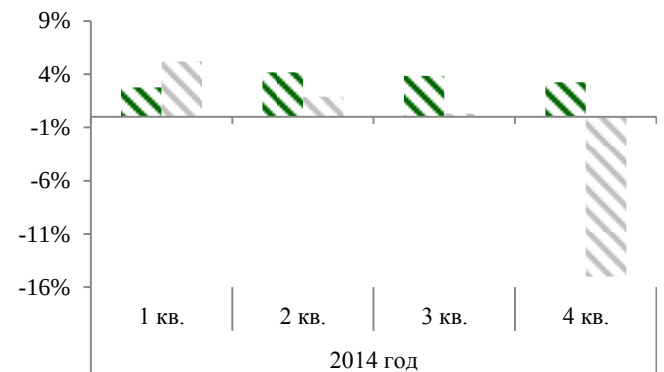
И в первом, и во втором случае резкого роста выдачи долгосрочных займов в иностранной валюте на рынке наблюдались высокие ожидания корректировки курса национальной валюты. Следовательно, рост кредитования в иностранной валюте в конце года именно по долгосрочным займам объясняется ограниченным количеством тенговой ликвидности, которое направлялось банками на краткосрочное кредитование, а долгосрочные кредиты банки были вынуждены финансировать только в иностранной валюте, что также подтвердили банки – участники интервью, проводимого в рамках обследования состояния кредитного рынка.

*У средних и мелких казахстанских банков наиболее диверсифицированная выдача ...*

Различие стратегий развития банков отражается на степени отраслевой диверсификации кредитования, а наличие обширной филиальной сети и стратегических заемщиков определяет степень проникновения кредитной активности банков на региональные рынки (Графики 2.6 и 2.7):

В 2014 году, как и в 2013 году отмечается равномерное наращивание объемов кредитования во всех отраслях экономики у средних и мелких казахстанских банков. При этом с точки зрения регионального распределения г.Астана больше всего кредитуют средние и мелкие казахстанские банки.

**График 2.5** Индекс изменения спроса на кредиты бизнесу в разрезе валюты\*



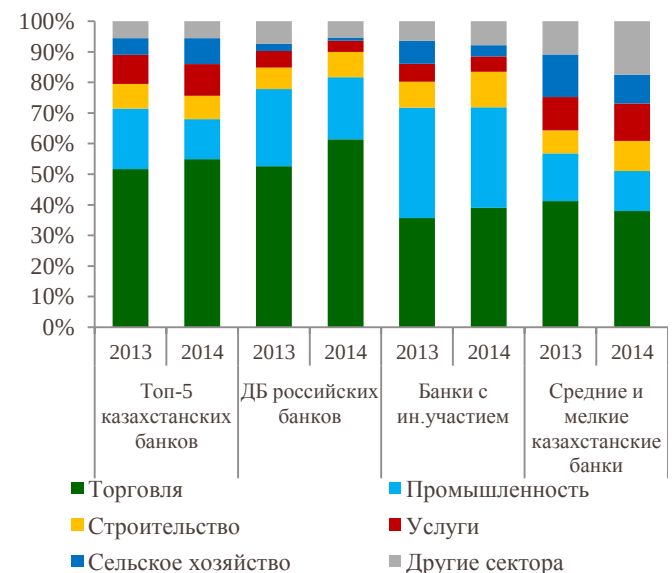
■ Спрос на кредиты в тенге ■ Спрос на кредиты в ин. валюте

\* Индекс изменения спроса = % респондентов, отметивших значительное увеличение спроса + 0,5\*% респондентов, отметивших незначительное увеличение спроса - % респондентов, отметивших значительное снижение спроса - 0,5\*% респондентов, отметивших незначительное снижение спроса. Значение ниже 0 – снижение спроса, выше 0 – увеличение спроса. % 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](#)

**График 2.6** Отраслевое распределение кредитов, выданных за период группами банков, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

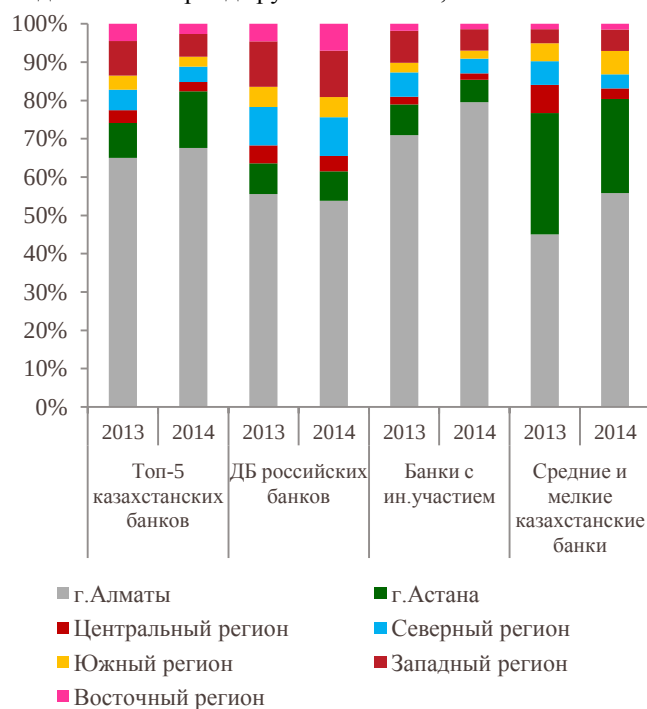
...тогда как банки с иностранным участием больше кредитуют сектор промышленности...

Для банков с иностранным участием приоритетным остается кредитование промышленного сектора и дальнейшее укрепление своих позиций в секторах торговли и строительства в силу наличия стратегических партнеров и пула проектов в данных секторах экономики, крупная доля которых сосредоточена в г. Алматы, г. Астана и в Западном регионе.

... а у «Топ-5» казахстанских банков и ДБ российских банков наиболее высокий уровень концентрации выдачи кредитов в секторе торговли.

Доля выдачи кредитов сектору торговли средними и мелкими казахстанскими банками и банками с иностранным участием в среднем за 2013-2014 гг. составила 38%, тогда как Топ-5 казахстанских банков и ДБ российских банков – 55%. Несмотря на обширную филиальную сеть, у «Топ-5» казахстанских банков концентрация кредитной активности в г. Алматы выше по сравнению с другими регионами. Дочерние российские банки, напротив, продолжают увеличивать свое присутствие в регионах. При этом наибольшая кредитная активность дочерних российских банков приходится на Северные, Восточные и Западные приграничные регионы, где бизнес активно взаимодействует с российскими контраптерами.

**График 2.7** Региональное распределение кредитов, выданных за период группами банков, %



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

Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

*С точки зрения охвата регионально-отраслевых рынков группами банков в 2014 году рынок кредитования был относительно сегментирован.*

В целом по итогам 2014 года все группы банков в той или иной степени проявляли кредитную активность во всех регионах Казахстана. Однако, несмотря на индивидуальные стратегические приоритеты каждого банка (**Графики 2.8 – 2.11**), лидирующие позиции банков в регионах и секторах определялись также в зависимости от условий конкуренции в регионах, исторических позиций, масштабов бизнеса. В итоге в 2014 году в регионально-отраслевом разрезе определились свои «лидеры» по кредитованию (**Таблица 2.2**):

**Таблица 2.2** Лидеры\* в кредитовании отраслей экономики в 2014 году в разрезе регионов

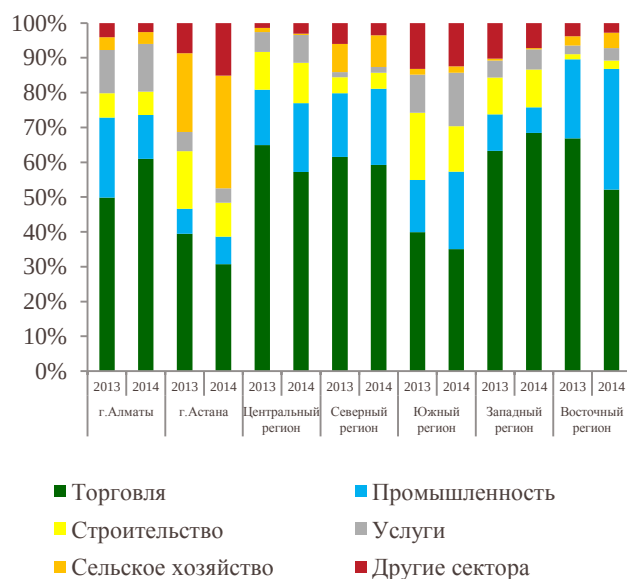
|                               | г.Алматы                             | г.Астана                             | Централь-<br>ный регион              | Северный<br>регион                   | Южный<br>регион                      | Западный<br>регион              | Восточный<br>регион             |
|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Торговля</b>               | Топ-5 банки<br>(41%)                 | Топ-5 банки<br>(40%)                 | Топ-5 банки<br>(41%)                 | Топ-5 банки<br>(41%)                 | Топ-5 банки<br>(34%)                 | Топ-5 банки<br>(48%)            | ДБ рос. бан-<br>ков (56%)       |
| <b>Промыш-<br/>ленность</b>   | Банки с<br>ин.участием<br>(55%)      | Топ-5 банки<br>(44%)                 | Топ-5 банки<br>(32%)                 | ДБ рос. бан-<br>ков (52%)            | ДБ рос. бан-<br>ков (50%)            | ДБ рос. бан-<br>ков (50%)       | Топ-5 банки<br>(50%)            |
| <b>Строи-<br/>тельство</b>    | Банки с<br>ин.участием<br>(31%)      | Банки с<br>ин.участием<br>(37%)      | Топ-5 банки<br>(49%)                 | Средние и<br>мелкие бан-<br>ки (30%) | Средние и<br>мелкие бан-<br>ки (51%) | Топ-5 банки<br>(32%)            | Банки с<br>ин.участием<br>(52%) |
| <b>Услуги</b>                 | Топ-5 банки<br>(49%)                 | Средние и<br>мелкие бан-<br>ки (36%) | Топ-5 банки<br>(67%)                 | Топ-5 банки<br>(35%)                 | Топ-5 банки<br>(54%)                 | ДБ рос. бан-<br>ков (44%)       | Топ-5 банки<br>(37%)            |
| <b>Сельское<br/>хозяйство</b> | Топ-5 банки<br>(53%)                 | Топ-5 банки<br>(53%)                 | Банки с<br>ин.участием<br>(78%)      | Топ-5 банки<br>(47%)                 | ДБ рос. бан-<br>ков (46%)            | Банки с<br>ин.участием<br>(60%) | Топ-5 банки<br>(68%)            |
| <b>Другие<br/>сектора</b>     | Средние и<br>мелкие бан-<br>ки (52%) | Топ-5 банки<br>(62%)                 | Средние и<br>мелкие бан-<br>ки (52%) | ДБ рос. бан-<br>ков (56%)            | Средние и<br>мелкие бан-<br>ки (38%) | Банки с<br>ин.участием<br>(45%) | Банки с<br>ин.участием<br>(37%) |

Примечание: \*группа банков, которая обеспечила максимальную долю выдачи кредитов отрасли в каждом регионе.

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

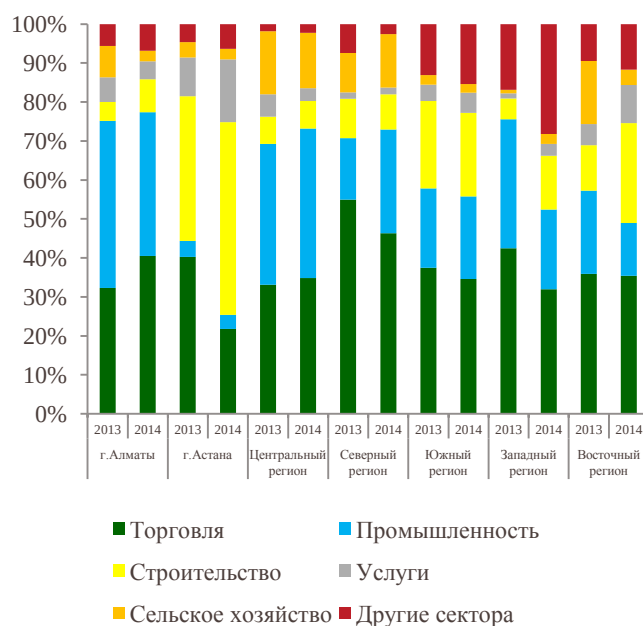
Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График 2.8** Структура кредитов, выданных за период «Топ-5» казахстанскими банками в регионально-отраслевом разрезе, %



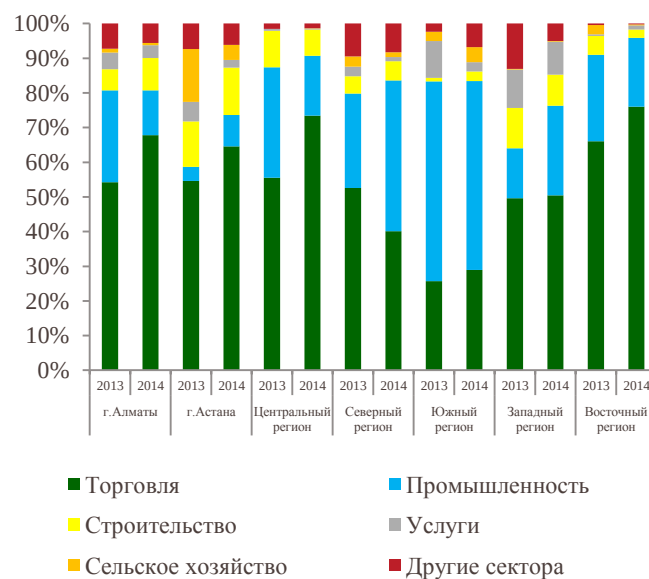
Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График 2.10** Структура кредитов, выданных за период банками с иностранным участием в регионально-отраслевом разрезе, %



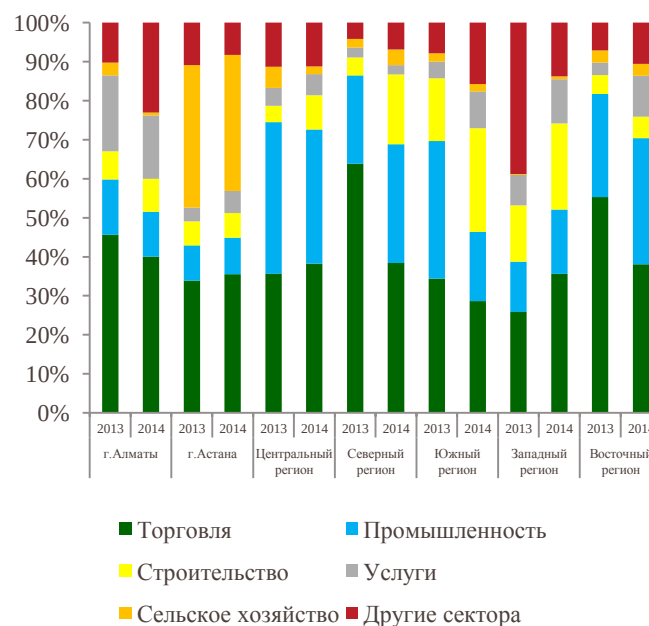
Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График 2.9** Структура кредитов, выданных за период ДБ российских банков в регионально-отраслевом разрезе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График 2.11** Структура кредитов, выданных за период средними и мелкими банками в регионально-отраслевом разрезе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

### 3 Кредитование розничного сегмента

*В 2014 году существенно замедлился рост рынка розничного кредитования в силу введенных в конце 2013 года ограничительных мер.*

В 2014 году в сегменте розничного кредитования наблюдалось замедление роста объемов выдачи кредитов по сравнению с 2013 годом. Если в 2013 году кредиты, выданные розничному сегменту, выросли на 50%, то в 2014 году рост составил 15% (Таблица 3.1).

Замедление темпов роста рынка розничного кредитования в большей степени объясняется ограничениями<sup>8</sup>, введенными регулятором в начале 2014 года. Данные меры включали в себя: (1) установление дополнительных требований по капиталу при потребительском кредитовании; (2) прямое ограничение темпа роста выдаваемых потребительских кредитов без обеспечения не более 30% в год от объема существующего потребительского портфеля банка; (3) ограничение долговой нагрузки на доходы населения при выдаче потребительских кредитов без обеспечения (ежемесячный платеж по кредитам не должен превышать 50% от объема ежемесячного дохода). Основными целями ограничений были снижение темпов чрезмерного роста потребительских кредитов, минимизация потенциального риска неплатежеспособности и раннее выявление финансово-уязвимых заемщиков. Вследствие введенных регуляторных ограничений банки начали активно размещать освободившиеся денежные потоки по другим направлениям розничного кредитования, таким как потребительское кредитование под обеспечение и ипотечно-жилищное кредитование.

**Таблица 3.1** Кредитование розничного сегмента в Казахстане

|                                                                | 1 кв<br>2013 | 2 кв<br>2013 | 3 кв<br>2013 | 4 кв<br>2013 | 2013<br>год | 1 кв<br>2014 | 2 кв<br>2014 | 3 кв<br>2014 | 4 кв<br>2014 | 2014<br>год |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| <b>Кредиты, выданные за период, млрд. тенге</b>                | 414          | 612          | 642          | 611          | 2 279       | 559          | 633          | 721          | 697          | 2 610       |
| <b>Темпы роста кредитов, выданных за период*, %</b>            | 60           | 55           | 51           | 39           | 50          | 35           | 3            | 12           | 14           | 15          |
| <b>Среднемесячная выдача кредитов за период**, млрд. тенге</b> | 138          | 204          | 214          | 204          | 190         | 186          | 211          | 240          | 232          | 218         |
| <b>Кредиты на конец периода, млрд. тенге</b>                   | 2 645        | 2 899        | 3 124        | 3 302        | 3 302       | 3 524        | 3 629        | 3 700        | 3 709        | 3 709       |
| <b>Темпы роста кредитов на конец периода***, %</b>             | 29           | 31           | 32           | 30           | 30          | 33           | 25           | 18           | 12           | 12          |

\* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

\*\*средний объем займа, выданного розничному сегменту в течение определенного промежутка времени

\*\*\* процентное изменение к соответствующему периоду предыдущего года

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

<sup>8</sup> Постановление Правления НБРК от 25 декабря 2013 года № 294 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности»



*Банки пересмотрели свои приоритеты в отношении политики потребительского кредитования.*

В зависимости от индивидуальных рыночных позиций на момент вступления в силу ограничений банки скорректировали свою кредитную политику, в результате чего в 2014 году наблюдались структурные изменения на рынке розничного кредитования (График 3.1).

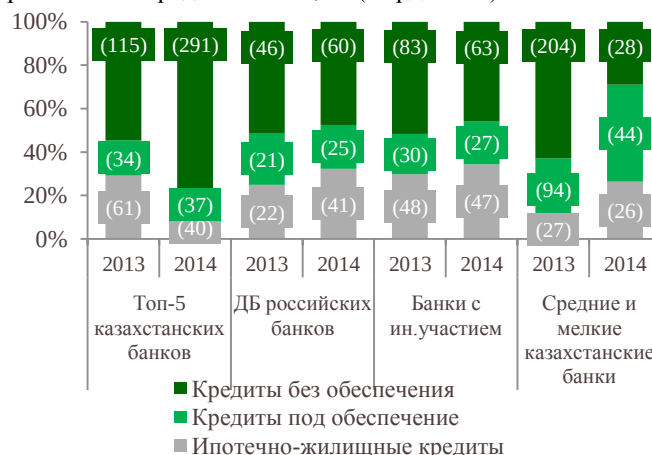
Банки из группы «Топ-5» продолжили укреплять свои позиции по направлению потребительского кредитования без обеспечения – в 2014 году выдача увеличилась более чем в 2 раза. Это связано с изменениями в структуре группы «Топ-5», а именно, в 5-ку крупнейших по активам казахстанских банков перешел крупный «игрок» из группы средних и мелких казахстанских банков, имеющий сильные позиции в потребительском кредитовании без обеспечения.

Среди банков с иностранным участием наблюдается разнонаправленная тенденция. Если ДБ российских банков продолжают укреплять свое присутствие во всех трех направлениях розничного кредитования, то среди некоторых прочих банков с иностранным участием, напротив, наблюдается тенденция сокращения присутствия на рынке розничного кредитования. Связано это, прежде всего, с общим снижением интереса к кредитному рынку Казахстана у банков с преобладающей долей иностранного капитала<sup>9</sup>.

*На рынке потребительского кредитования на фоне сокращения в 2014 году как предложения, так и спроса...*

Вследствие введенных регуляторных мер на рынке потребительского кредитования наблюдается замедление роста предложения по системе в целом в сравнении с 2013 годом (График 3.2). В рамках интервью банки также отмечают, что из-за корректировки курса национальной валюты в феврале 2014 года население временно отложило имеющийся спрос на

**График 3.1** Распределение кредитов, выданных группами банков за период, по направлениям розничного кредитования\*, % (млрд.тенге)



\*Без учета ипотечно-жилищных кредитов, выданных АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График 3.2** Индекс изменения спроса и предложения на потребительские кредиты\*



\*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

<sup>9</sup> 90% и более голосующих акций.



потребительские кредиты. В последующие периоды спрос начал восстанавливаться, однако так и не достиг уровней 2013 года.

*...наблюдаются (1) падение уровня чистого потребительского кредитования без обеспечения,...*

С июня 2013 года началось снижение объема чистого потребительского кредитования без обеспечения, а в 2014 году объемы сохранились на низком уровне (График 3.3).

*...(2) увеличение выдачи потребительских кредитов под обеспечение...*

К тому же, несмотря на то, что пока не наблюдается явного тренда роста уровня чистого потребительского кредитования под обеспечение, в 2014 году годовой объем выдачи составил 611,5 млрд. тенге против 343,4 млрд. тенге в 2013 году (График 3.4).

*...(3) и рост активности на рынке ипотечно-жилищного кредитования...*

В отличие от рынка потребительского кредитования на рынке ипотечно-жилищного кредитования наблюдается увеличение, как спроса, так и предложения кредитных ресурсов (График 3.5). Однако уровень чистого ипотечно-жилищного кредитования в 2014 году поступательно снижался (График 3.6).

*...в силу увеличения сделок по рефинансированию ипотечно-жилищных кредитов.*

Рост объемов выдачи ипотечно-жилищных кредитов при одновременном росте объемов погашений косвенно свидетельствует о растущем количестве кредитов на рефинансирование ранее выданных кредитов по более приемлемым условиям для заемщиков. Данную тенденцию в рамках интервью так же подтвердили представители банковского сектора. При этом на рынке ипотечно-жилищного кредитования со снижением активности «Топ-5», наблюдается увеличение сделок по рефинансированию со стороны дочерних российских банков, тогда как, средние и мелкие казахстанские банки и банки с иностранным участием сохранили объемы кредитования 2013 года (График 3.1).

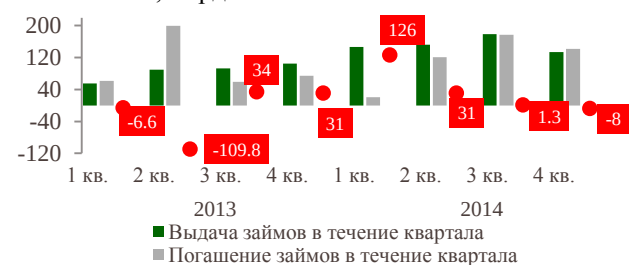
**График 3.3** Чистое потребительское кредитование без обеспечения, млрд. тенге\*



\*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

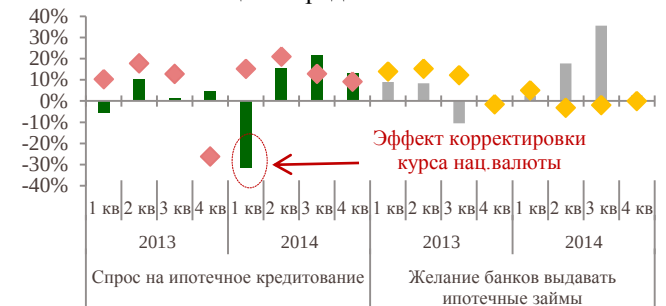
**График 3.4** Чистое потребительское кредитование под обеспечение, млрд. тенге\*



\*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

**График 3.5** Индекс изменения спроса и предложения на ипотечно-жилищные кредиты\*



\*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

### Региональная сегментация рынка розничного кредитования в 2014 году...

В 2014 году введенные ограничения по потребительскому кредитованию без обеспечения внесли существенные коррективы в стратегию проникновения групп банков на региональные рынки. Если в предыдущие годы стремительного роста потребительского кредитования без обеспечения все группы банков в той или иной степени были настроены на увеличение объемов выдачи кредитов в регионах, то в 2014 году в зависимости от групп банков наблюдается различный уровень концентрации выдачи потребительских кредитов без обеспечения.

Активность банков в сегменте ипотечно-жилищного кредитования в г.Алматы в 2014 году как и в 2013 году остается низкой, тогда как в прочих регионах наблюдается активное проникновение на данный рынок банков с иностранным участием, и в частности российских дочерних банков.

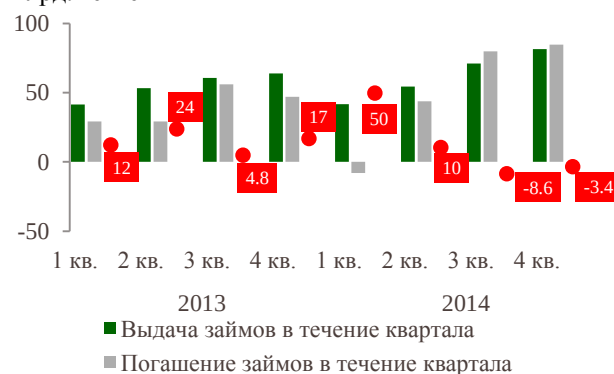
*... изменилась в сторону специализации казахстанских банков в сегменте потребительского кредитования без обеспечения...*

У казахстанских банков наиболее сбалансированная выдача по всем трем направлениям розничных кредитов в г.Алматы, тогда как в регионах существенная доля выдачи приходится на высокорискованные потребительские кредиты без обеспечения (Графики 3.7 и 3.10).

*...и принятию более консервативного подхода к розничному кредитованию со стороны банков с иностранным участием.*

У банков с иностранным участием наблюдается противоположенная картина: основная доля кредитов, выданная в г.Алматы – потребительские кредиты без обеспечения.

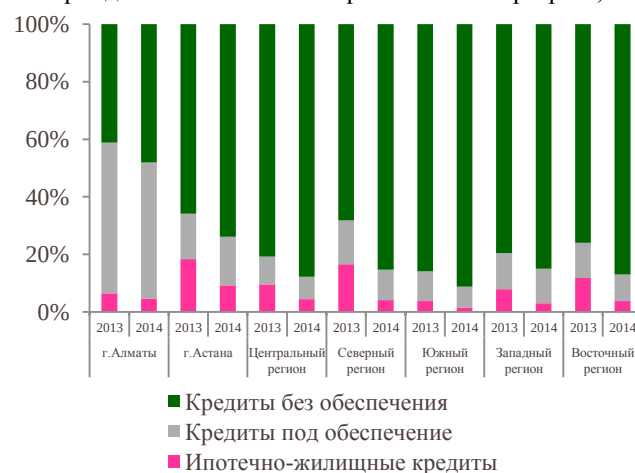
**График 3.6** Чистое ипотечно-жилищное кредитование, млрд. тенге\*



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

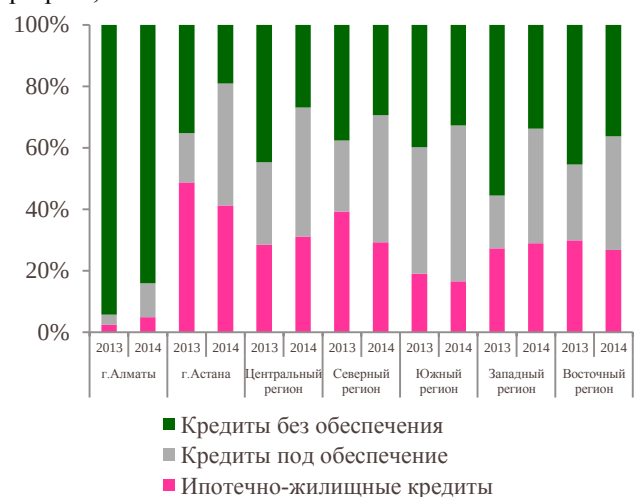
Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

**График 3.7** Структура розничных кредитов, выданных за период банками «Топ-5» в региональном разрезе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

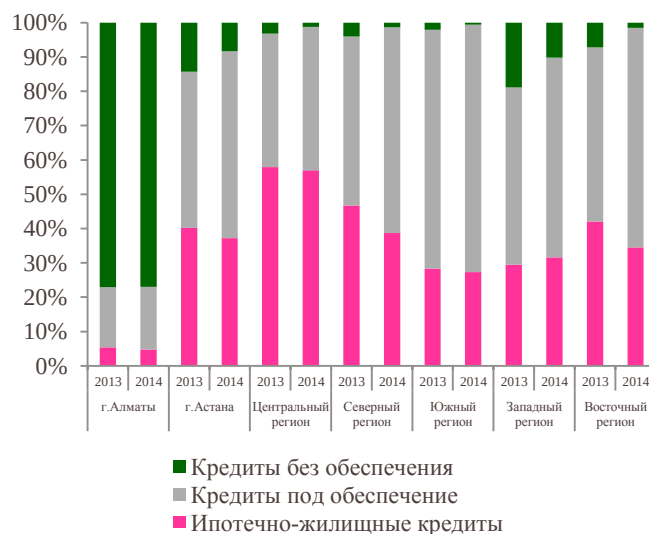
**График 3.8** Структура розничных кредитов, выданных за период ДБ российских банков в региональном разрезе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

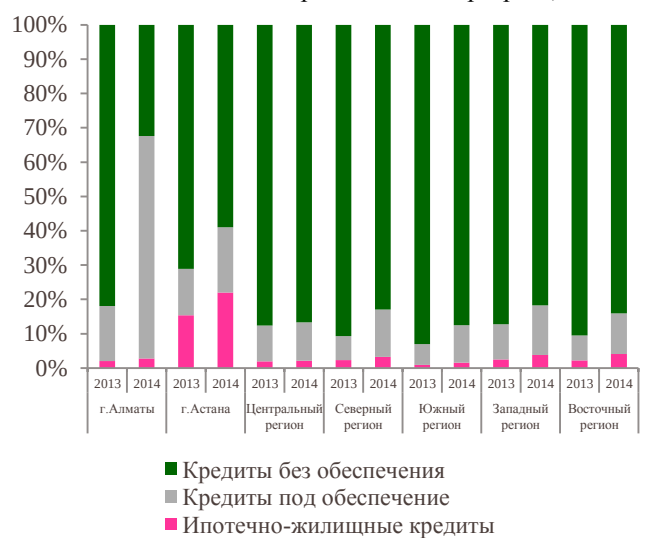
В регионах дочерние российские банки равномерно наращивали розничное кредитование по всем трем направлениям, а прочие банки с иностранным участием придерживались более консервативной стратегии, основанной на выдаче преимущественно потребительских кредитов под обеспечение и ипотечно-жилищных кредитов (Графики 3.8 и 3.9).

**График 3.9** Структура розничных кредитов, выданных за период банками с ин.участием в региональном разрезе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

**График 3.10** Структура розничных кредитов, выданных за период средними и мелкими казахстанскими банками в региональном разрезе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

**Бокс. Исторические тенденции кредитования экономики Казахстана<sup>10</sup>**

Рынок кредитования Казахстана пережил стремительный подъем (до июля 2007 г.), резкое падение (до февраля 2010 г.) и, начиная с февраля 2010 г., находится на стадии восстановления. Стремительный рост рынка был обусловлен благоприятными макроэкономическими условиями в стране и возможностью для отечественных банков фондироваться за рубежом. Падение рынка было обусловлено проблемами ликвидности и фондирования и сопровождалось ростом стоимости кредитных ресурсов по системе. На стадии восстановления на фоне проблем у крупных участников свою деятельность активизировали средние и мелкие банки, что привело к изменению рыночных позиций банков. На рынке растет выдача краткосрочных кредитов экономике. Предпочтительной валютой кредитования является казахстанский тенге. Основным «потребителем» банковских кредитов остается сектор бизнеса. Тем не менее, наблюдается постепенный рост кредитования физических лиц. Драйверами роста кредитования в период стремительного подъема были промышленный и непромышленный сектор, сектор строительства и торговли. В период падения рынка выдача кредитов этим секторам экономики, за исключением сектора торговли, сократилась больше всего. В розничном секторе в период до середины 2007 года банки активно выдавали ипотечные кредиты и потребительские кредиты под обеспечение. С середины 2010 года акцент сместился в сторону потребительского кредитования без обеспечения.

**Движение рынка**

С середины 2007 года наблюдалось замедление роста ссудного портфеля банковского сектора в силу резкого сокращения объемов выдачи кредитов экономике, которое продолжалось вплоть до начала 2010 года. Рынок кредитования демонстрировал попытки к восстановлению в начале 2008 года. Однако неблагоприятная ситуация в реальном секторе экономики и корректировка курса национальной валюты в феврале 2009 года ухудшили ситуацию, в результате чего рынок продолжил движение вниз (График Б-1).

Таким образом, исторический «пик» кредитования экономики пришелся на июнь 2007 года и составил 1159 млрд. тенге. Самый низкий уровень кредитования («дно») был зафиксирован в январе 2010 года – 186 млрд. тенге.

При этом критические значения объемов выдачи кредитов позволяют определить лишь изменение направления движения

**График Б-1** Кредитование экономики в Казахстане, млрд.тенге

Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

<sup>10</sup> Горизонт исторического анализа: июнь 2003 года – декабрь 2014 года

рынка, т.е. переход кредитного «бума» в фазу сжатия рынка, либо переход от сжатия к стабильному росту. В то же время по объемам выдачи уловить начало кредитного «бума» достаточно сложно.

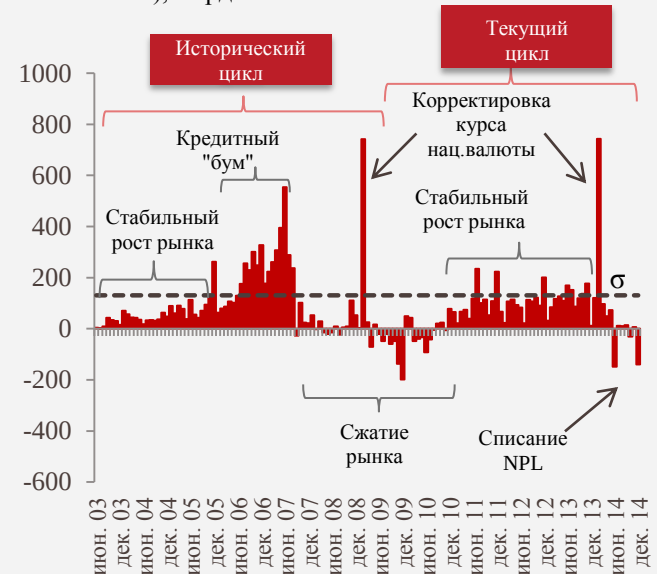
Тем не менее, сопоставив объемы выдачи кредитов с объемами погашения, можно выделить исторические фазы кредитной активности, которые прошел рынок кредитования Казахстана (График Б-2):

- период с середины 2003 года можно назвать фазой стабильного роста рынка, аналогичный стабильный рост наблюдался с начала 2011 года;
- стабильный рост с середины 2006 года перерос в кредитный «бум», о чем свидетельствует резкий и непродолжительный, не более 1 года, всплеск чистого кредитования;
- с середины 2007 года произошло резкое сжатие рынка, о чем свидетельствует нестабильный уровень чистого кредитования.

Сжатие рынка кредитования было спровоцировано как падением платежеспособного спроса со стороны бизнеса и населения, так и внутренними проблемами банков, связанными с фондированием и ликвидностью. В этот же период наблюдается рост средневзвешенной ставки вознаграждения по системе. Следовательно, сокращение предложения кредитных ресурсов в большей степени было вызвано внутренними проблемами банков на фоне роста риска ликвидности в системе, нежели общим падением спроса на кредитные ресурсы (График Б-3).

Таким образом, за период с 2003 года по 2009 год рынок кредитования Казахстана прошел полный цикл развития (далее – исторический цикл развития), начиная с роста, кредитного «бума», заканчивая сжатием рынка. С 2010 года на рынке кредитования Казахстана наблюдается новый цикл развития (далее – текущий цикл развития).

**График Б-2** Фазы кредитной активности: уровень чистого кредитования экономики (сезонно сглаженный), млрд. тенге



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

σ – стандартное отклонение от среднего значения чистого кредитования за весь исторический период.

Фазы кредитной активности рынка были определены с точки зрения волатильности объемов чистого кредитования:

- в фазе роста объемы чистого кредитования преимущественно положительные и растут умеренными темпами;
- в фазе кредитного «бума» объемы выдачи значительно превышают погашение (уровень чистого кредитования выше одного стандартного отклонения на протяжении 3 последовательных месяцев);
- в фазе сжатия объемы чистого кредитования нестабильны и отрицательные значения растут, т.е. объемы выдачи значительно меньше объемов погашения;

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

**График Б-3** Средневзвешенная ставка кредитования по банковской системе, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК



## Изменение рыночных позиций участников

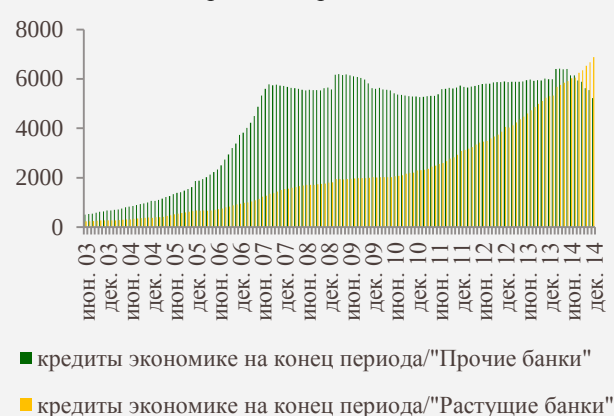
В период текущего цикла развития рынка кредитования прослеживаются две различные тенденции движения, по которым банки можно поделить на «Прочие банки»<sup>11</sup> и «Растущие банки»<sup>12</sup>. У «Прочих банков» среднемесячный объем выдачи кредитов и среднемесячный объем привлеченных вкладов в историческом цикле развития рынка кредитования превышали соответствующие показатели по сравнению с текущим циклом; у «Растущих банков», наоборот, превышение среднемесячной выдачи кредитов и среднемесячного объема привлеченных вкладов наблюдалось в текущем цикле развития рынка кредитования. Таким образом, «Прочие банки», которые в период с середины 2003 до середины 2007 года росли агрессивно, перешли в стадию стагнации с начала 2010 года в силу резкого роста портфеля неработающих займов. В то же время «Растущие банки», не имевшие в совокупности существенной доли рынка до середины 2007 года, сумели в короткие сроки нарастить объемы кредитования и со второго полугодия 2009 года начали кредитовать экономику в больших объемах по сравнению с «Прочими банками» (Графики Б-4 и Б-5).

Росту кредитной активности «Растущих банков» способствовали конкурентные преимущества в период восстановления рынка: наличие ресурсов депозитного фондирования и низкая концентрация проблемных займов в портфеле на фоне общего восстановления экономики и растущего спроса на кредитные ресурсы.

**График Б-4** Кредитование экономики в разрезе групп банков за период, млрд.тенге



**График Б-5** Кредитование экономики в разрезе групп банков на конец периода, млрд.тенге



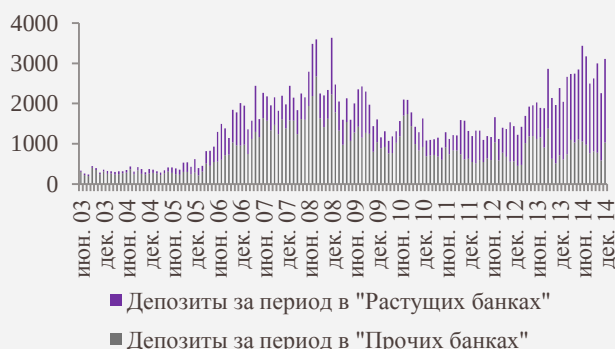
Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

У «Прочих банков» агрессивный рост кредитов в историческом цикле обеспечивался в основном за счет привлечения зарубежного капитала, и внутренние депозиты не были приоритетным источником фондирования. Однако на фоне проблем, накопленных данной группой банков в период мирового финансового кризиса, вырос интерес вкладчиков к «Растущим банкам», которые в данный период начали предлагать более привлекательные ставки по депозитам. Таким образом, начиная со второй половины 2010 года наблюдается «переток» привлекаемых депозитов в пользу группы «Растущих банков»: если с мая 2003 года до второй половины 2010 года соотношение среднемесячного объема привлекаемых депозитов в «Растущих банках» и «Прочих банках» составляло 34% и 66%, то со второй половины 2010 года до конца 2014 года — 54% и 46%, соответственно (Графики Б-6 и Б-7).

<sup>11</sup> Группа состоит из 18 банков, из них 3 банка из «Топ-5»; 9 банков с ин.участием; 6 средних и мелких казахстанских банков.

<sup>12</sup> Группа состоит из 20 банков, из них 2 банка из «Топ-5»; 8 банков с ин.участием; 10 средних и мелких казахстанских банков.

**График Б-6** Депозиты, привлеченные за период, в разрезе групп банков, млрд. тенге

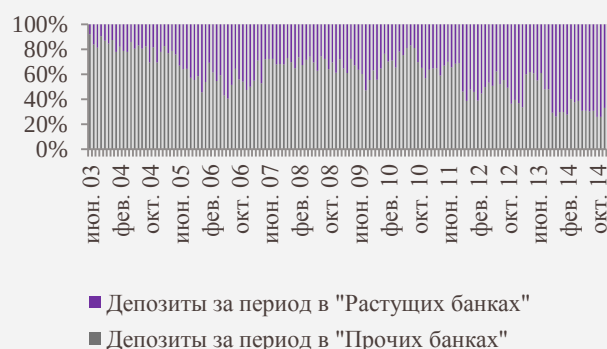
Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

### Структурные изменения на депозитном рынке

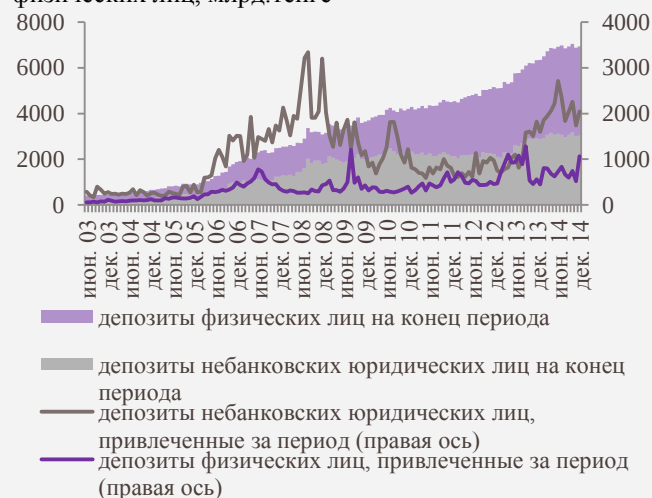
Поскольку роль внутреннего депозитного рынка как базы фондирования для казахстанских банков значительно возросла в текущем цикле, банки с учетом тенденций на кредитном рынке активно, особенно в 2011-2014 годы, формируют условия для изменения текущей структуры депозитного рынка. В свою очередь, любые существенные изменения на депозитном рынке также оказывают влияние на рынок кредитования. Анализ структуры депозитного рынка в исторической динамике позволяет выделить некоторые наиболее значимые тенденции:

- **роль депозитов физических лиц как стабильного источника фондирования растет:** если депозиты небанковских юридических лиц значительно волатильны и сильно зависят от экономических циклов, то депозитная база физических лиц демонстрирует тенденцию стабильного роста (**График Б-8**); кроме того, в долгосрочных депозитах доля физических лиц преобладает (71%)<sup>13</sup>, тогда как основная доля краткосрочных депозитов приходится на небанковские юридические лица (67%)<sup>14</sup>;

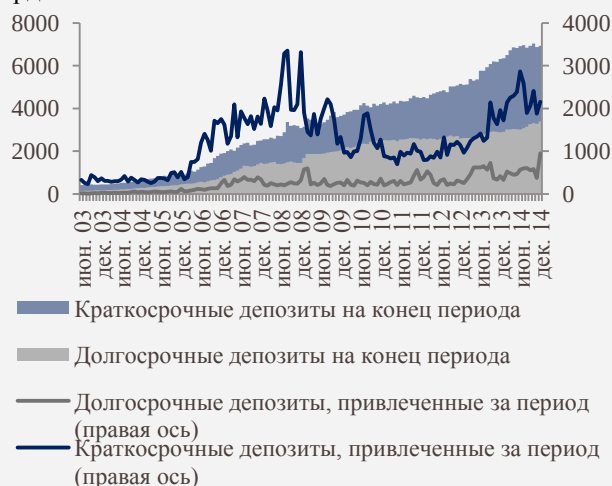
- **в структуре депозитного фондирования банков продолжают преобладать короткие ресурсы:** несмотря на постепенный рост привлекаемых долгосрочных

**График Б-7** Структура депозитов, привлеченных за период, в разрезе групп банков, %

Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

**График Б-8** Депозиты небанковских юридических и физических лиц, млрд.тенге

Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

**График Б-9** Структура срочности депозитов, млрд.тенге

Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

<sup>13</sup> Среднемесячное значение доли депозитов физических лиц в долгосрочных депозитах (расчет по остаткам на конец каждого месяца)

<sup>14</sup> Среднемесячное значение доли депозитов небанковских юридических лиц в краткосрочных депозитах (расчет по остаткам на конец каждого месяца)



депозитов, активность вкладчиков и масштабы размещения краткосрочных депозитов значительно выше – соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов, привлеченных за месяц, в среднем составляет 84% и 16%, соответственно (График Б-9);

- исторически валютные предпочтения вкладчиков на депозитном рынке Казахстана определялись этапами развития экономики: в периоды экономического роста доля тенговых депозитов увеличивалась в силу повышения доверия к экономике Казахстана (максимальная доля тенговых депозитов доходила до 65-70%), в периоды экономической нестабильности предпочтение отдавалось депозитам в иностранной валюте (доля тенговых депозитов снижалась почти вдвое до 35-40%) (График Б-10);

- в 2014 году банки целенаправленно оказывали влияние на валютные предпочтения вкладчиков путем снижения ставок вознаграждения по валютным депозитам и увеличения по тенговым: если исторически тренд средневзвешенных ставок по депозитам в национальной и иностранной валюте совпадал, то с середины 2013 года разрыв между ставками значительно увеличился – до 2,9 п.п. с 1 п.п. в среднем за предшествующий 10-летний период (График Б-11).

### Структурные изменения на кредитном рынке

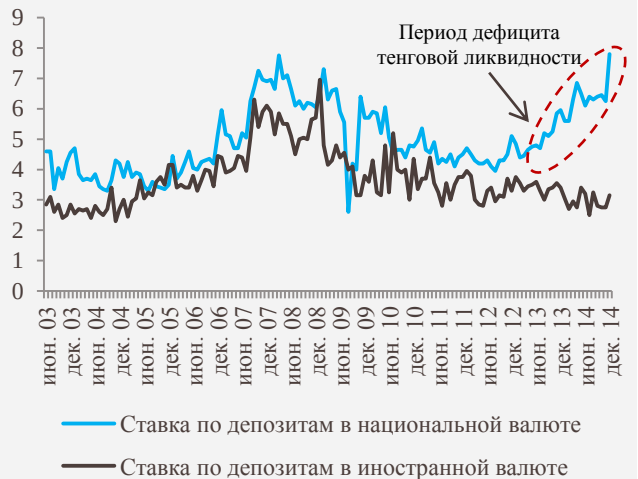
Рынок в исторической динамике постепенно смещался в сторону кредитования экономики в национальной валюте. Усилению данной тенденции способствовало введение регуляторных мер, ограничивших выдачу кредитов в иностранной валюте заемщикам, не имеющим валютной выручки или валютные риски которых не покрыты инструментами хеджирования<sup>15</sup> (График Б-12).

**График Б-10** Валютная структура депозитов, млрд.тенге



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График Б-11** Средневзвешенные ставки по депозитам в разрезе валют, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

<sup>15</sup>Постановление 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.

С вступлением в силу данных мер, продиктованных негативным опытом накопления валютных займов с высоким валютным риском в портфеле банков в период кредитного «бума», ускорился рост кредитования экономики в национальной валюте, тогда как кредитование в иностранной валюте существенно замедлилось. Наряду с этим, в сравнении с историческим уровнем ставки по валютным кредитам снизились более значительно, чем ставки по кредитам в тенге, тем самым увеличив разрыв между стоимостью кредитования в национальной и иностранной валюте (График Б-13). С 2012 года движение ставок по кредитам в тенге вниз приостановилось: одним из основных факторов, ограничивавших дальнейшее снижение ставки, было значительное повышение стоимости депозитного фондирования в тенге, в то же время возможность повышения сдерживалась высокой конкуренцией за заемщиков. Однако усиление дефицита тенговой ликвидности в связи с возросшими ожиданиями корректировки курса привело к резкому росту средневзвешенной ставки по кредитам в национальной валюте в конце 2014 года.

Таким образом, тенденция смещения кредитования в сторону тенге в целом по системе является положительной с точки зрения ограничения валютных рисков конечных заемщиков, особенно в условиях неопределенности.

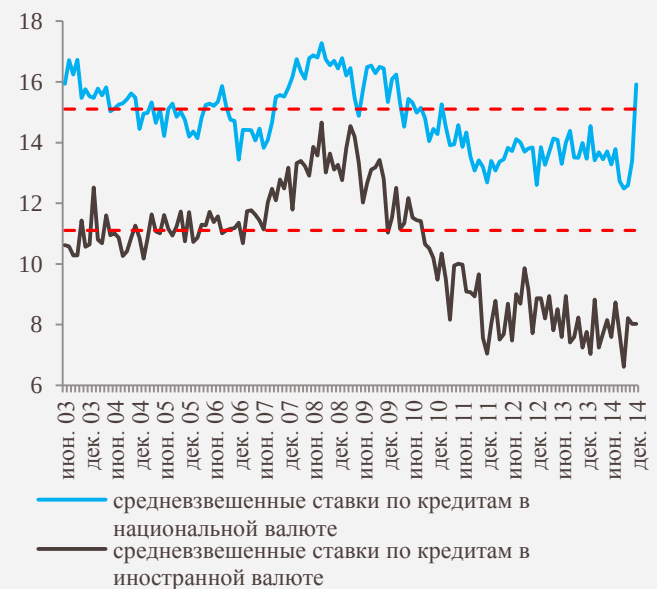
Начиная с 2010 года, в период восстановления рынка, доминирования долгосрочного кредитования экономики не наблюдается (График Б-14). В период доступного внешнего фондирования активность на рынке долгосрочного кредитования была существенно выше в сравнении с активностью на рынке краткосрочного кредитования: если средний

**График Б-12** Валютная структура кредитов экономике, млрд.тенге



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График Б-13** Средневзвешенные ставки по кредитам в разрезе валют, %

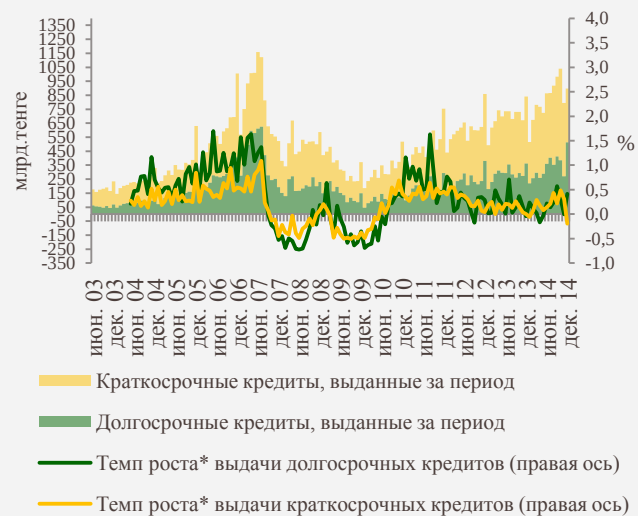


Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

темپ прироста ежемесячной выдачи долго-срочных кредитов составлял 86%, то по краткосрочным он составлял в среднем 45% (май 2004 года – июль 2007 года). После ограничения доступа к внешним источникам фондирования и с последующим ростом роли внутреннего депозитного фондирования, которое носит в основном краткосрочный характер, активность на рынке долгосрочного кредитования значительно снизилась – средний темп прироста ежемесячной выдачи составил 36% (январь 2011 года – декабрь 2014 года). В результате, начиная с периода восстановления рынка, ставки по долгосрочным кредитам увеличивались, тогда как ставки по краткосрочным кредитам поступательно снижались (График Б-15). На фоне роста спроса на кредитование в целом, фактором, определившим дальнейшее движение ставок, стало предложение кредитных ресурсов, которое формировалось в зависимости от доступности и приемлемой стоимости фондирования для банков. Наличие доступа к длинным ресурсам у отдельных банков (размещение долгосрочных облигаций и еврооблигаций, привлечение материнского капитала и т.д.) при общем дефиците долгосрочного фондирования по системе отразилось на повышении волатильности средневзвешенной ставки по сравнению с историческим циклом.

Тем не менее, несмотря на ограниченное предложение долгосрочных кредитов, основным «потребителем» банковских кредитов был и остается сектор бизнеса. В то же время, наблюдается постепенный рост кредитования физических лиц. Так, если по состоянию на конец мая 2003 года доля кредитов, выданных физическим лицам, составляла порядка 7%, то по состоянию на конец 2014 года – 31%. (График Б-16).

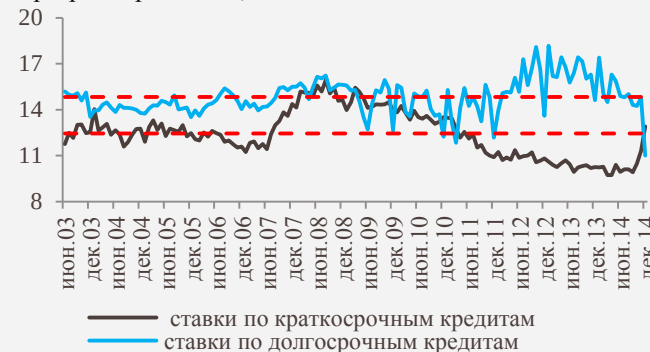
**График Б-14** Кредиты экономике в разрезе срочности выдаваемых займов, млрд тенге



Примечание: \*изменение к соответствующему периоду предыдущего года, %

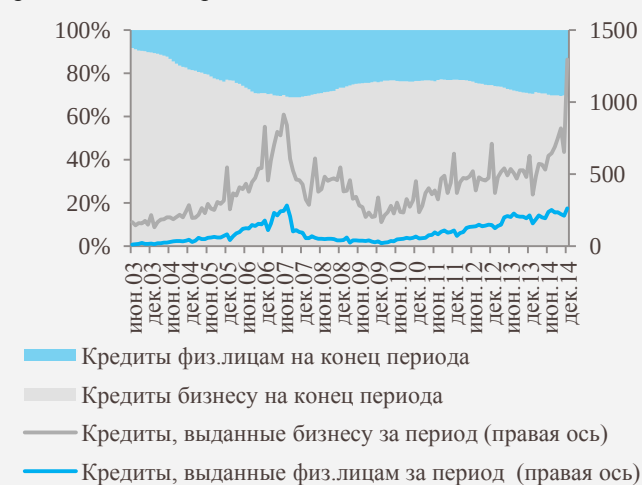
Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График Б-15** Средневзвешенные ставки по кредитам в разрезе срочности, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График Б-16** Кредиты экономике в разрезе субъектов кредитования, млрд тенге

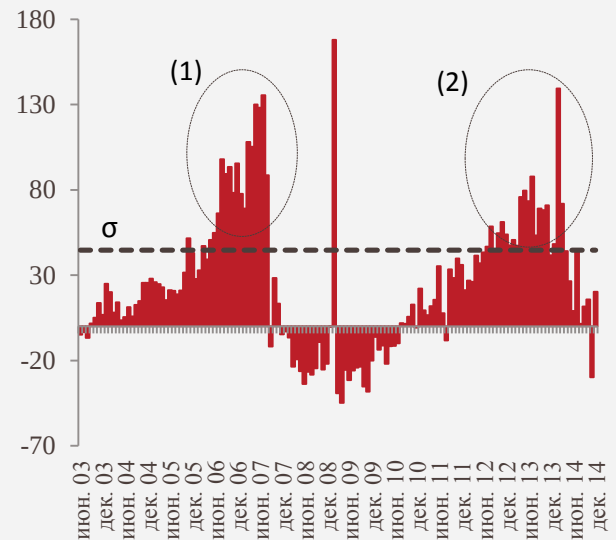


Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

### Розничное кредитование

В исторической динамике рынок кредитования физических лиц пережил два кредитных «бума»: (1) с середины 2006 года до середины 2007 года, в период кредитного «бума» на рынке кредитования в целом, и (2) с середины 2012 года до середины 2013 года, в период восстановления и дальнейшего роста рынка кредитования (**График Б-17**). Данные периоды отличаются между собой степенью активности по направлениям розничного кредитования, характером и причинами «угасания» кредитной активности в последующих периодах. В первый кредитный «бум» на рынке розничного кредитования драйверами роста были ипотечно-жилищное кредитование населения и потребительское кредитование под обеспечение. Второй кредитный «бум» обеспечивался уже преимущественно за счет выдачи потребительских кредитов без обеспечения (**График Б-18**). Наряду с этим, ослабление кредитной активности в сегменте розничного кредитования после первого «бума» было одномоментным и объяснялось неблагоприятной ситуацией на внешнем и внутреннем финансовых рынках, которая привела к спаду всего рынка кредитования. После второго «бума» ослабление кредитной активности было, напротив, медленным и поступательным, так как спад произошел уже по инициативе регулятора. В середине 2013 года было объявлено о необходимости введения ограничений на потребительское кредитование, а в конце года были приняты регуляторные ограничения, направленные на снижение темпов роста потребительских кредитов без обеспечения<sup>16</sup>. Подобное решение мотивировалось необходимостью ограничения дальнейшего роста «пузыря» на рынке потребительского кредитования. Об его наличии косвенно также свидетельствовал растущий уровень ставок по потребительским кредитам по сравнению со средними историческими уровнями при одновременном существенном росте выдачи потребительских кредитов (**Графики Б-18 и Б-19**).

**График Б-17** Уровень чистого кредитования физических лиц (сезонно сглаженный), млрд. тенге



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

$\sigma$  – стандартное отклонение от среднего значения чистого кредитования за весь исторический период.

Фазы кредитной активности рынка были определены с точки зрения волатильности объемов чистого кредитования:

- в фазе роста объемы чистого кредитования преимущественно положительные и растут умеренными темпами;
- в фазе кредитного «бума» объемы выдачи значительно превышают погашение (уровень чистого кредитования выше одного стандартного отклонения на протяжении 3 последовательных месяцев);
- в фазе сжатия объемы чистого кредитования нестабильны и отрицательные значения растут, т.е. объемы выдачи значительно меньше объемов погашения;

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики

**График Б-18** Розничное кредитование за период по направлениям, млрд.тенге



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

<sup>16</sup> Постановление Правления НБРК от 25 декабря 2013 года № 294 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности»

Вместе с тем, по направлению ипотечного кредитования умеренный рост объемов выдачи в период восстановления и последующего роста рынка кредитования сопровождался снижением средневзвешенной ставки по сравнению со средними историческими значениями.

### Кредитование бизнеса

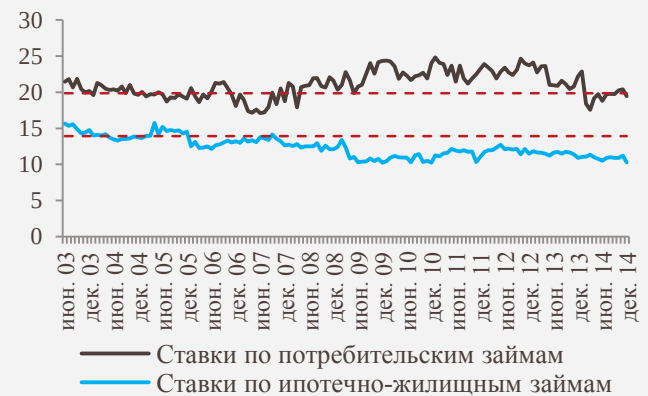
В отличие от рынка розничного кредитования на рынке кредитования бизнеса был зафиксирован один кредитный «бум» продолжительностью примерно в год – с середины 2006 до середины 2007 года (График Б-20). В середине 2007 года последовал стремительный обвал рынка кредитования бизнеса – уровень чистого кредитования резко сократился. Несмотря на восстановление и последующий рост рынка кредитования в целом, уровень чистого кредитования бизнеса продолжал оставаться нестабильным, что было обусловлено такими факторами как:

- формирование значительного «пузыря», последовавший за ним резкий и глубокий обвал рынка кредитования бизнеса;
- накопление в последующие периоды неработающих займов, работа по очищению которых до сих пор ведется;
- преимущественно краткосрочный характер кредитования сегмента бизнеса в период восстановления и последующего роста рынка (График Б-21).

### Отраслевые акценты

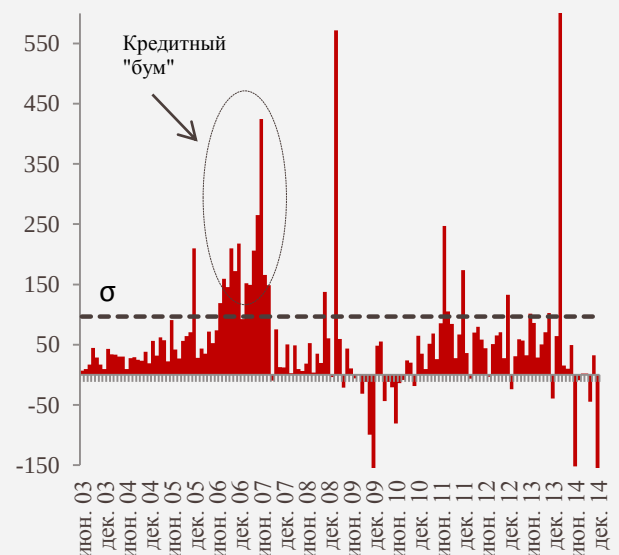
Краткосрочный характер кредитования бизнеса является следствием низкой отраслевой диверсификации выдаваемых кредитов экономике (График Б-22): в период восстановления и последующего роста в среднем 45,5% всех выданных кредитов приходится на сектор торговли; 20,5% – на сектор промышленности; 15,7% – на другие сектора экономики; 9,3% – на сектор строительства; и 9% – на непроизводственный сектор.

**График Б-19** Средневзвешенные ставки по ипотечно-жилищным и потребительским кредитам, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБРК

**График Б-20** Уровень чистого кредитования бизнеса (сезонно сглаженный), млрд. тенге



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

$\sigma$  – стандартное отклонение от среднего значения чистого кредитования за весь исторический период.

Фазы кредитной активности рынка были определены с точки зрения волатильности объемов чистого кредитования:

- в фазе роста объемы чистого кредитования преимущественно положительные и растут умеренными темпами;
- в фазе кредитного «бума» объемы выдачи значительно превышают погашение (уровень чистого кредитования выше одного стандартного отклонения на протяжении 3 последовательных месяцев);
- в фазе сжатия объемы чистого кредитования нестабильны и отрицательные значения растут, т.е. объемы выдачи значительно меньше объемов погашения;

Источник: расчеты НБРК на основе денежно-кредитной статистики



В свою очередь, низкую отраслевую диверсификацию выдаваемых кредитов в период восстановления и последующего роста рынка кредитования отражает динамика средневзвешенных ставок (**График Б-23**): ставки кредитования сектора промышленности и торговли снижаются, увеличивая тем самым доступность кредитных ресурсов для данных отраслей экономики.

Рост доступности кредитов для сектора торговли способствует увеличению концентрации выдаваемых кредитов в данном секторе экономики: начиная с фазы восстановления рынка, ставки кредитования сектора торговли зафиксировались значительно ниже среднего исторического уровня, что послужило дополнительным стимулом роста объемов выдачи кредитов сектору торговли (**График Б-22**).

В свою очередь, динамика средневзвешенной ставки кредитования сектора промышленности объясняется ограниченностью платежеспособного спроса и предложения в данном секторе. Начиная с 2012 года, средневзвешенные ставки кредитования сектора промышленности зафиксировались примерно на уровне среднего докризисного значения. За исключением государственных программ поддержки субъектов предпринимательства<sup>17</sup>, объемы которых достаточно малы даже в масштабах существующего рынка кредитования, у банков отсутствуют инструменты и ресурсы для увеличения доступности кредитных ресурсов как для сектора промышленности, так и для реального сектора в целом.

Таким образом, на данном этапе развития банковский сектор больше сфокусирован на выполнении поддерживающей функции экономики путем выдачи в основном кредитов либо на пополнение оборотного капитала, либо на потребительские цели.

**График Б-21** Кредитование бизнеса за период в разрезе срочности, млрд. тенге



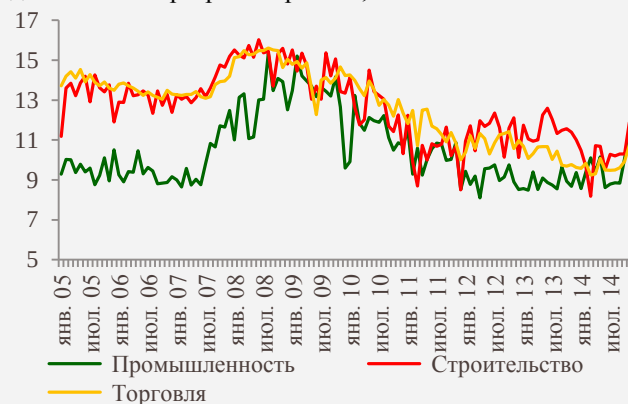
Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

**График Б-22** Кредитование бизнеса за период в разрезе отраслей, млрд. тенге



Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

**График 23** Средневзвешенные ставки по кредитам для бизнеса в разрезе отраслей, %



Источник: денежно-кредитная статистика НБ-РК

<sup>17</sup> Детальное исследование, посвященное влиянию государственных программ на рынок кредитования, будет опубликовано в последующих выпусках «Тенденций кредитования».



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

| №  | Наименование банка                     | янв. 13 | фев. 13 | мар. 13 | апр. 13 | май 13 | июн. 13 | июл. 13 | авг. 13 | сен. 13 | окт. 13 | ноя. 13 | дек. 13 | янв. 14 | фев. 14 | мар. 14 | апр. 14 | май 14 | июн. 14 | июл. 14 | авг. 14 | сен. 14 | окт. 14 | ноя. 14 | дек. 14 |
|----|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 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"                        |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |

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

| №  | Наименование банка                     | янв. 13 | фев. 13 | мар. 13 | апр. 13 | май 13 | июн. 13 | июл. 13 | авг. 13 | сен. 13 | окт. 13 | ноя. 13 | дек. 13 | янв. 14 | фев. 14 | мар. 14 | апр. 14 | май 14 | июн. 14 | июл. 14 | авг. 14 | сен. 14 | окт. 14 | ноя. 14 | дек. 14 |
|----|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 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 КАЗАХ-СТАНЕ"       |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |
| 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"                        |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |

\*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. 13 | фев. 13 | мар. 13 | апр. 13 | май 13 | июн. 13 | июл. 13 | авг. 13 | сен. 13 | окт. 13 | ноя. 13 | дек. 13 | янв. 14 | фев. 14 | мар. 14 | апр. 14 | май 14 | июн. 14 | июл. 14 | авг. 14 | сен. 14 | окт. 14 | ноя. 14 | дек. 14 |
|----|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 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 "Астана-финанс"               |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |
| 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"                        |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |

\*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. 13 | фев. 13 | мар. 13 | апр. 13 | май 13 | июн. 13 | июл. 13 | авг. 13 | сен. 13 | окт. 13 | ноя. 13 | дек. 13 | янв. 14 | фев. 14 | мар. 14 | апр. 14 | май 14 | июн. 14 | июл. 14 | авг. 14 | сен. 14 | окт. 14 | ноя. 14 | дек. 14 |
|----|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 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 "Астана-финанс"               |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |
| 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"                        |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |        |         |         |         |         |         |         |         |

\*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.<br>13 | фев.<br>13 | мар.<br>13 | апр.<br>13 | май<br>13 | июн.<br>13 | июл.<br>13 | авг.<br>13 | сен.<br>13 | окт.<br>13 | ноя.<br>13 | дек.<br>13 | янв.<br>14 | фев.<br>14 | мар.<br>14 | апр.<br>14 | май<br>14 | июн.<br>14 | июл.<br>14 | авг.<br>14 | сен.<br>14 | окт.<br>14 | ноя.<br>14 | дек.<br>14 |
|----|----------------------------------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 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 "Астана-финанс"               |            |            |            |            |           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |            |            |            |            |            |            |            |
| 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"                        |            |            |            |            |           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |            |            |            |            |            |            |            |

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

| Наименование группы банков           | Янв 13     | %          | Фев 13     | %          | Мар 13     | %          | Апр 13     | %          | Май 13     | %          | Июн 13     | %          | Июл 13     | %          | Авг 13     | %          | Сен. 13    | %          | Окт. 13    | %          | Ноя 13     | %          | Дек 13     | %          |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Топ-5 казахстанских банков           | 178        | 36         | 234        | 38         | 274        | 41         | 258        | 35         | 251        | 36         | 279        | 38         | 311        | 42         | 242        | 36         | 259        | 35         | 266        | 36         | 260        | 39         | 306        | 36         |
| ДБ российских банков                 | 85         | 17         | 88         | 14         | 96         | 14         | 126        | 17         | 137        | 20         | 121        | 16         | 130        | 18         | 134        | 20         | 128        | 17         | 158        | 22         | 141        | 21         | 193        | 23         |
| Банки с иностранным участием         | 123        | 25         | 177        | 29         | 193        | 29         | 186        | 25         | 119        | 17         | 115        | 16         | 131        | 18         | 118        | 17         | 145        | 20         | 146        | 20         | 130        | 19         | 165        | 20         |
| Средние и мелкие казахстанские банки | 106        | 22         | 120        | 19         | 102        | 15         | 173        | 23         | 193        | 28         | 222        | 30         | 164        | 22         | 185        | 27         | 199        | 27         | 161        | 22         | 142        | 21         | 178        | 21         |
| <b>Всего</b>                         | <b>492</b> | <b>100</b> | <b>620</b> | <b>100</b> | <b>665</b> | <b>100</b> | <b>743</b> | <b>100</b> | <b>700</b> | <b>100</b> | <b>736</b> | <b>100</b> | <b>735</b> | <b>100</b> | <b>680</b> | <b>100</b> | <b>731</b> | <b>100</b> | <b>732</b> | <b>100</b> | <b>673</b> | <b>100</b> | <b>841</b> | <b>100</b> |

| 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         |
| <b>Всего</b>                         | <b>517</b> | <b>100</b> | <b>674</b> | <b>100</b> | <b>784</b> | <b>100</b> | <b>769</b> | <b>100</b> | <b>724</b> | <b>100</b> | <b>866</b> | <b>100</b> | <b>896</b> | <b>100</b> | <b>921</b> | <b>100</b> | <b>983</b> | <b>100</b> | <b>1040</b> | <b>100</b> | <b>867</b> | <b>100</b> | <b>1559</b> | <b>100</b> |



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

| Наименование группы банков           | Янв 13     | %          | Фев 13     | %          | Мар 13     | %          | Апр 13     | %          | Май 13     | %          | Июн 13     | %          | Июл 13     | %          | Авг 13     | %          | Сен. 13    | %          | Окт. 13    | %          | Ноя 13     | %          | Дек13      | %          |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Топ-5 казахстанских банков           | 142        | 39         | 193        | 40         | 228        | 44         | 197        | 36         | 193        | 39         | 222        | 41         | 247        | 49         | 183        | 39         | 197        | 38         | 205        | 39         | 162        | 3          | 260        | 41         |
| ДБ российских банков                 | 73         | 20         | 75         | 16         | 83         | 16         | 108        | 20         | 119        | 24         | 102        | 19         | 110        | 22         | 111        | 24         | 107        | 20         | 137        | 26         | 118        | 25         | 167        | 27         |
| Банки с иностранным участием         | 98         | 27         | 146        | 31         | 162        | 31         | 153        | 28         | 80         | 16         | 85         | 16         | 98         | 19         | 90         | 19         | 117        | 22         | 115        | 22         | 96         | 20         | 134        | 21         |
| Средние и мелкие казахстанские банки | 54         | 15         | 64         | 13         | 44         | 9          | 84         | 16         | 100        | 20         | 126        | 24         | 52         | 10         | 86         | 18         | 105        | 20         | 70         | 13         | 103        | 22         | 67         | 11         |
| <b>Всего</b>                         | <b>368</b> | <b>100</b> | <b>479</b> | <b>100</b> | <b>516</b> | <b>100</b> | <b>541</b> | <b>100</b> | <b>491</b> | <b>100</b> | <b>535</b> | <b>100</b> | <b>508</b> | <b>100</b> | <b>470</b> | <b>100</b> | <b>526</b> | <b>100</b> | <b>528</b> | <b>100</b> | <b>480</b> | <b>100</b> | <b>627</b> | <b>100</b> |

| 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           | 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         |
| <b>Всего</b>                         | <b>358</b> | <b>100</b> | <b>487</b> | <b>100</b> | <b>571</b> | <b>100</b> | <b>568</b> | <b>100</b> | <b>531</b> | <b>100</b> | <b>627</b> | <b>100</b> | <b>644</b> | <b>100</b> | <b>688</b> | <b>100</b> | <b>747</b> | <b>100</b> | <b>818</b> | <b>100</b> | <b>655</b> | <b>100</b> | <b>1296</b> | <b>100</b> |

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

| Наименование группы банков           | Янв<br>13 | %          | Фев<br>13 | %          | Мар<br>13 | %          | Апр<br>13 | %          | Май<br>13 | %          | Июн<br>13 | %          | Июл<br>13 | %          | Авг<br>13 | %          | Сен.<br>13 | %          | Окт.<br>13 | %          | Ноя<br>13 | %          | Дек<br>13 | %          |
|--------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| Топ-5 казахстанских банков           | 3         | 23         | 4         | 22         | 4         | 23         | 5         | 22         | 5         | 23         | 5         | 25         | 6         | 27         | 6         | 28         | 6          | 25         | 6          | 24         | 5         | 19         | 5         | 20         |
| ДБ российских банков                 | 1         | 9          | 2         | 10         | 2         | 12         | 2         | 9          | 2         | 9          | 2         | 8          | 2         | 7          | 1         | 6          | 2          | 8          | 2          | 7          | 2         | 9          | 2         | 9          |
| Банки с иностранным участием         | 7         | 45         | 7         | 40         | 6         | 36         | 8         | 37         | 6         | 31         | 7         | 34         | 7         | 30         | 7         | 32         | 9          | 34         | 9          | 36         | 9         | 36         | 8         | 32         |
| Средние и мелкие казахстанские банки | 4         | 24         | 5         | 28         | 5         | 30         | 7         | 32         | 8         | 38         | 7         | 33         | 8         | 36         | 8         | 34         | 9          | 34         | 8          | 33         | 9         | 36         | 11        | 40         |
| <b>Всего</b>                         | <b>15</b> | <b>100</b> | <b>18</b> | <b>100</b> | <b>17</b> | <b>100</b> | <b>22</b> | <b>100</b> | <b>20</b> | <b>100</b> | <b>21</b> | <b>100</b> | <b>23</b> | <b>100</b> | <b>23</b> | <b>100</b> | <b>26</b>  | <b>100</b> | <b>26</b>  | <b>100</b> | <b>25</b> | <b>100</b> | <b>26</b> | <b>100</b> |

| Наименование группы банков           | Янв<br>14 | %          | Фев<br>14 | %          | Мар<br>14 | %          | Апр<br>14 | %          | Май<br>14 | %          | Июн<br>14 | %          | Июл<br>14 | %          | Авг<br>14 | %          | Сен.<br>14 | %          | Окт.<br>14 | %          | Ноя<br>14 | %          | Дек<br>14 | %          |
|--------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 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         |
| <b>Всего</b>                         | <b>15</b> | <b>100</b> | <b>17</b> | <b>100</b> | <b>17</b> | <b>100</b> | <b>22</b> | <b>100</b> | <b>18</b> | <b>100</b> | <b>26</b> | <b>100</b> | <b>28</b> | <b>100</b> | <b>28</b> | <b>100</b> | <b>27</b>  | <b>100</b> | <b>30</b>  | <b>100</b> | <b>28</b> | <b>100</b> | <b>35</b> | <b>100</b> |

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

| Наименование группы банков           | Янв<br>13 | %          | Фев<br>13 | %          | Мар<br>13  | %          | Апр<br>13  | %          | Май<br>13  | %          | Июн<br>13  | %          | Июл<br>13  | %          | Авг<br>13  | %          | Сен.<br>13 | %          | Окт.<br>13 | %          | Ноя<br>13  | %          | Дек<br>13  | %          |
|--------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Топ-5 казахстанских банков           | 24        | 26         | 29        | 29         | 31         | 29         | 39         | 27         | 40         | 26         | 40         | 27         | 43         | 26         | 39         | 26         | 39         | 27         | 37         | 27         | 80         | 62         | 26         | 18         |
| ДБ российских банков                 | 9         | 10         | 9         | 10         | 10         | 10         | 14         | 10         | 14         | 9          | 14         | 10         | 15         | 9          | 18         | 12         | 16         | 11         | 16         | 12         | 17         | 13         | 20         | 13         |
| Банки с иностранным участием         | 14        | 16         | 15        | 16         | 17         | 16         | 21         | 15         | 22         | 14         | 19         | 13         | 22         | 13         | 18         | 11         | 16         | 12         | 18         | 13         | 18         | 14         | 20         | 14         |
| Средние и мелкие казахстанские банки | 43        | 48         | 45        | 46         | 48         | 45         | 70         | 49         | 76         | 50         | 74         | 51         | 87         | 52         | 78         | 51         | 70         | 50         | 69         | 49         | 14         | 11         | 81         | 55         |
| <b>Всего</b>                         | <b>90</b> | <b>100</b> | <b>99</b> | <b>100</b> | <b>106</b> | <b>100</b> | <b>145</b> | <b>100</b> | <b>153</b> | <b>100</b> | <b>146</b> | <b>100</b> | <b>166</b> | <b>100</b> | <b>153</b> | <b>100</b> | <b>142</b> | <b>100</b> | <b>140</b> | <b>100</b> | <b>130</b> | <b>100</b> | <b>147</b> | <b>100</b> |

| Наименование группы банков           | Янв<br>14  | %          | Фев<br>14  | %          | Мар<br>14  | %          | Апр<br>14  | %          | Май<br>14  | %          | Июн<br>14  | %          | Июл<br>14  | %          | Авг<br>14  | %          | Сен.<br>14 | %          | Окт.<br>14 | %          | Ноя<br>14  | %          | Дек<br>14  | %          |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 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          |
| <b>Всего</b>                         | <b>117</b> | <b>100</b> | <b>115</b> | <b>100</b> | <b>120</b> | <b>100</b> | <b>143</b> | <b>100</b> | <b>127</b> | <b>100</b> | <b>138</b> | <b>100</b> | <b>156</b> | <b>100</b> | <b>146</b> | <b>100</b> | <b>145</b> | <b>100</b> | <b>146</b> | <b>100</b> | <b>129</b> | <b>100</b> | <b>167</b> | <b>100</b> |

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

| Наименование группы банков           | Янв<br>13 | %          | Фев<br>13 | %          | Мар<br>13 | %          | Апр<br>13 | %          | Май<br>13 | %          | Июн<br>13 | %          | Июл<br>13 | %          | Авг<br>13 | %          | Сен.<br>13 | %          | Окт.<br>13 | %          | Ноя<br>13 | %          | Дек<br>13 | %          |
|--------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| Топ-5 казахстанских банков           | 6         | 43         | 7         | 31         | 7         | 35         | 13        | 45         | 11        | 35         | 11        | 36         | 12        | 36         | 12        | 40         | 13         | 45         | 17         | 47         | 12        | 32         | 14        | 44         |
| ДБ российских банков                 | 1         | 5          | 1         | 7          | 1         | 5          | 2         | 5          | 1         | 4          | 2         | 6          | 2         | 4          | 2         | 7          | 2          | 6          | 2          | 6          | 2         | 6          | 2         | 7          |
| Банки с иностранным участием         | 6         | 42         | 10        | 44         | 9         | 46         | 7         | 23         | 13        | 41         | 6         | 21         | 6         | 19         | 6         | 19         | 6          | 19         | 7          | 20         | 11        | 29         | 6         | 18         |
| Средние и мелкие казахстанские банки | 1         | 10         | 4         | 18         | 3         | 14         | 8         | 27         | 6         | 20         | 11        | 37         | 13        | 40         | 10        | 33         | 9          | 30         | 10         | 27         | 12        | 33         | 10        | 31         |
| <b>Всего</b>                         | <b>14</b> | <b>100</b> | <b>22</b> | <b>100</b> | <b>19</b> | <b>100</b> | <b>30</b> | <b>100</b> | <b>31</b> | <b>100</b> | <b>29</b> | <b>100</b> | <b>34</b> | <b>100</b> | <b>30</b> | <b>100</b> | <b>30</b>  | <b>100</b> | <b>37</b>  | <b>100</b> | <b>37</b> | <b>100</b> | <b>32</b> | <b>100</b> |

| Наименование группы банков           | Янв<br>14 | %          | Фев<br>14 | %          | Мар<br>14 | %          | Апр<br>14 | %          | Май<br>14 | %          | Июн<br>14 | %          | Июл<br>14 | %          | Авг<br>14 | %          | Сен.<br>14 | %          | Окт.<br>14 | %          | Ноя<br>14 | %          | Дек<br>14 | %          |
|--------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 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         | 32        | 50         | 30        | 54         | 32         | 53         | 9          | 20         | 10        | 26         | 25        | 48         |
| <b>Всего</b>                         | <b>21</b> | <b>100</b> | <b>55</b> | <b>100</b> | <b>71</b> | <b>100</b> | <b>33</b> | <b>100</b> | <b>46</b> | <b>100</b> | <b>74</b> | <b>100</b> | <b>63</b> | <b>100</b> | <b>56</b> | <b>100</b> | <b>60</b>  | <b>100</b> | <b>44</b>  | <b>100</b> | <b>38</b> | <b>100</b> | <b>52</b> | <b>100</b> |