



ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ

КРЕДИТТЕУ ҮРДІСТЕРІ

2016 жылғы
І жартыжылдық



ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ

Кредиттеу үрдістері

2016 жылғы I жартыжылдық

Мазмұны

Негізгі қорытындылар	3
1 Кредиттеу нарығының ортасы	4
2 Бірлесіп кредиттеу үрдістері	6
3 Бизнесі кредиттеу	9
4 Бөлшек сегментті кредиттеу	11
Қосымша: банктердің кредиттеу белсенділігі	13

2016 жылғы II жартыжылдықтағы кредиттеу үрдістері 2017 жылғы наурызда жарияланатын болады.

«Кредиттеу үрдістері» – кредиттеу нарығының өзекті мәселелеріне шолу жасаудан және оның дамуының негізгі үрдістеріне жасалған талдаудан тұрады.

Ашық түрде қолжетімді Ұлттық Банктің ресми ақша-кредит статистикасы, екінші деңгейдегі банктердің «Кредит нарығының жай-күйі және өлімдеріне болжам» атты зерттеуі, елдің экономикалық дамуының көрсеткіштері, корпоративтік сектор мен үй шаруашылықтары секторы өкілдерінің ақпараты жарияланым үшін дереккөздері болып табылады.

Негізгі қорытындылар

- 2015 жылғы ішкі және сыртқы күйзелістер банктердің кредит беру мүмкіндіктерін шектей отырып, банктердің несие портфелі мен капиталының сапасына әсер етуін жалғастырды. Осы қысымды жеңілдету мақсатында кредиттеу көлемі шектеулі болып, елеулі түрде іріктелді.
- 2016 жылғы екінші тоқсанда ақша нарығының және қорландыру талаптарының тұрақтануы аясында кредиттеу нарығында аздаған жандану байқалды. Банктер ақша нарығындағы ахуалдың тұрақтануына және депозиторлардың валютадан гөрі теңгенің пайдасына қалауының өзгеруіне қарай кредиттер бойынша мөлшерлемелерін төмендетті. Дегенмен, теңгемен өтімділік ағыны негізінен банктердің өтімді активтердегі сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталды. Банктер қысқамерзімді ноттарды иеленуге, теңгемен өтімділіктерін ҚРҰБ салымдарына және ақша нарығына орналастыруға басымдық берді.
- Корпоративтік кредиттеу негізінен клиенттердің айналым капиталына деген сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталды. Инвестициялық мақсаттарға кредиттеу шектеулі болып қалды – инвестициялық қызмет кәсіпорындардың өз қаражаты есебінен қаржыландырылды.
- Экономиканың басым салаларындағы шағын және орта кәсіпкерлікке жәрдемақы бөлу осы сегменттегі кредиттеу көлемінің өсуіне үлес қосты. Бөлшек кредиттеудің құлдырауы баяулады. Банктер маржасы жоғары тұтынушылық қарыздарға деген қызығушылықты сақтап қалды. Ірі кәсіпкерлік және ипотекалық тұрғын-үй кредиттеу сегментінде өсу болған жоқ.
- Банктер шығыстарын қысқартты, рентабельділігі төмен бөлімшелерін жапты және босаған қаражаттарын ауани банктік қызмет көрсетуді дамытуға бағыттады.

1 Кредиттеу нарығының ортасы

Экономиканың және экономикалық саясаттың 2014-2015 жылдардағы сыртқы күйзелістерге бейімделу процестері кредиттеу нарығындағы талаптарды қалыптастыруын жалғастырды. 2015 жылдың екінші жартысындағы теңгенің әлсіреуі еңбек нарығында ішкі ауыр жағдайлардың болмауына мүмкіндік беріп, экспорттаушылардың бәсекеге қабілеттілігін қалпына келтірді. Бұл экономикада сауда жасамайтын сектордан сауда жасайтын секторға құрылымдық жылжудың басы болды. 2016 жылғы бірінші жартыжылдықта икемді айырбастау бағамына көшкеннен кейін бес ай өткен соң пайыздық мөлшерлемелер төмендеп, валюталық күтулер тұрақтанды. Қорландыру талаптарының жақсарғанына қарамастан, кредит баяу қалыпта қалды: кредиттік тәуекелдер өсті, ал банктердің көпшілігінің оларды сіңіруі әлсіреді. Осы қасиетін сақтап қалған банктер несие портфелін қызметтер көрсету секторларынан импортпен ауыстыру жағына қарай қайта теңестіре бастады.

2015 жылдың екінші жартысында, ҚРҰБ өзгермелі айырбастау бағамына көшу туралы жариялағаннан кейін нарық үнемі жаңа деңгейлерді және биліктің мәлімденген саясатты ұстануын тестіледі. Валюта нарығында белгісіздік сақталып қалды, теңгеге деген сұраныс төмен болды, ақша нарығының мерзімділігі өте төмен, ал ақша нарығының мөлшерлемелері жоғары және құбылмалы күйде қалды. 2015 жылғы желтоқсанда теңге бағамы жартысынан көп әлсіреген кезде, валютаға деген сұраныс құлдырады. 2015 жылғы өзгермелі бағамға көшу теңгеге деген алыпсатарлық қысымды жойып, 2016 жылы ақша нарығында талаптардың қалыпқа келуінің кепілі болды.

2016 жылғы қаңтарда ҚРҰБ пайыздық мөлшерлемелерді бақылауды қайта бастады және оларды 60%-дан 25%-ға дейін төмендетті. Ақпанда ҚРҰБ базалық мөлшерлемені 17% деңгейінде белгілей отырып, оны аралық мақсат ретінде қалпына келтірді. Айырбастау бағамын басқару міндетінен босай отырып, ҚРҰБ пайыздық мөлшерлемелерді бақылауды күшейте алды, мөлшерлеме дәлізін тарылтты және ақша нарығындағы белгісіздікті төмендетті. Одан кейінгі алты айда ҚРҰБ ақша нарығын бақылау құралдарын жетілдірді және нарықпен іс-қимыл жасаудың күтулерді қалыптастыруға және пайыздық мөлшерлемелер бойынша айқынсыздықты төмендетуге бағдарланған режимді белгіледі. Валюта нарығының тұрақтануына және күтілетін инфляцияның төмендеуіне қарай мөлшерлемені төмендету үшін перспективалар жақсарды. 2016 жылғы 1-жартыжылдықта нарыққа қатысушылар ақша-кредит саясатының жаңа режимін тестіледі және оған бейімделді. Банк салымшылары, әсіресе бөлшек салымшылар теңгемен салымдарының үлесін ұлғайтты. Депозиттерді долларсыздандыру есебінен де, бюджет тапшылығының есебінен де теңгемен қорландыру ұсынысы кеңейді. Теңгемен активтерге сұраныс біртіндеп қалпына келді, олардың репо және тәуекелсіз бағалы қағаздар нарықтарындағы өтімділігі көтерілді. Кірістілік қисығы қалыптасты: ақша нарығы бір күндіктен алты айлыққа дейін кеңейді. Мұның бәрі банктік қорландыру нарығындағы жағдайлардың біртіндеп әрі орнықты жақсаруын көрсетті.

2016 жылғы бірінші жартыжылдық 2015 жылдың екінші жартысындағы турбуленттіктен кейін кредит нарығындағы қалыпқа келу және тұрақтану кезеңі болды. Соған қарамастан, кредиттеу нарығы басылыңқы күйде қалды. Кредит тәуекелінің өсуі және банктердің оны сіңіру қабілетінің әлсіреуі кредит ұсынысын тежеді. Жүйенің несие портфелінің сапасы күмәнді, ал кредит тәуекелдері жоғары күйде қалды. Өткен дағдарыстан ішінара қалған қарыздар портфелі сыртқы күйзелістерге ұшырағыштығын, нарықтың циклдық сегменттерінде шоғырлануын және жылжымайтын мүлік бағасына тәуелділігін сақтап қалды. Банктер кредиттеу

талаптарын айтарлықтай қатаңдатты және несие портфелін өтеді. 2016 жылғы 1-жартыжылдықта кредит портфелі қысқарды, ол банктердің капиталына қысымды алуға мүмкіндік берді.

Кредит мөлшерлемелерді төмендету бойынша күтулер аясында 2016 жылғы бірінші жартыжылдықтың соңында тұрақтандырылды. Несие портфелінің өсуі экономиканың басым салаларында іскерлік белсенділікті және ІЖӨ өсуін қолдау мақсатында бағытталған, жеңілдікпен қаржыландырылған банктерде байқалды. Бұл ретте кредитке деген сапалы сұраныстың әлсіреуі, сондай-ақ, капиталға қысымның күшеюіне байланысты банктердің кредиттік тәуекелдерді қабылдау қабілетінің төмендеуі кредит беруді шектеді.

Кредит төлеу қабілеті бар қарыз алушылар тарапынан сұраныс экономикалық белсенділіктің төмендеуіне байланысты қысқарды. Сыртқы сауда талаптарының нашарлауы және осыған байланысты кірістердің төмендеуі құрылыс және қызмет көрсету секторларында кредит төлеу қабілетін әлсіретті, олардың активтерінің, оның ішінде, кепіл ретінде пайдаланылатын активтердің құнын төмендетті. Капитал айналымдылығының нашарлауы және дебиторлық берешектің өсуі қарыз алушылардың осы секторлардағы ақша ағындарының қысқаруына әкелді және олардың айналым капиталына қажеттілігін арттырды, бұл сонымен қатар тәуекелдің өсуіне әкелді.

Сыртқы күйзелістер іске асырылғаннан кейін активтердің сапасы бірден нашарлаған жоқ. Айырбастау бағамын қайта бағаланған деңгейде қолдау саудаға жатпайтын сектор кірістерінің баяу төмендеуіне себепші болды, ал субсидияланған кредиттеудің мемлекеттік бағдарламалары және қайта қаржыландыру банк активтері сапасының нашарлау кезеңінің мерзімін ұзартты.

Банктердің шығынды тану мүмкіндіктерінің әлсіреуі жұмыс істемейтін қарыздарға қайта құрылымдау жүргізу қабілетіне әсер етті және оларды қалпына келтіру перспективалары нашарлады.

Девальвациядан кейін активтер сапасының серпіні күтулермен ерекшеленді. Мәселен, қаржылық есептілікке сәйкес, валюталық қарыздар үшін сапаның нашарлауы теңгелік қарыздарға қарағанда күшті болған жоқ. Банктер жұмыс істемейтін қарыздарды қайта қаржыландыру, қайта құрылымдау және есептен шығару бойынша іс-шараларды өткізді, бірақ мәңгі жасыл қарыздар және басшылықтың пікіріне тәуелділік активтердің сапасы туралы есептіліктің ақпараттылығын төмендетті.

Халықаралық бәсекеге қатысатын тауарлар өндірісіне тартылған шикізат емес экспортерлер, керісінше, өзінің бәсекеге қабілеттілігін және кредиттік қабілеттілігін қалпына келтірді немесе жақсартты, бірақ олардың экономикаға үлесі ең басында төмен болды. Осы қарыз алушылардың банктердің портфеліндегі үлесі әлі де аздау. Олардың көбінің кредиттік тарихы жоқ. Бұл олардың банктердің несие портфеліндегі саудаға жатпайтын сектордың орнын басу қарқынын шектейді.

Несие портфеліндегі саудаға жатпайтын сектордың үлесін ескере отырып, портфельдің сапасы тұтастай алғанда әлсіреді. Банктердің саудаға жатпайтын секторға тәуелді болуы пайда есебінен, ең алдымен, қысқамерзімді шекте қайта қаржыландыру мүмкіндігін әлсіретті. Барынша қашық перспективада қайта капиталдандыру мүмкіндігі сауда жасайтын секторлардағы өсу қарқынына және банктердің өтеу арқылы несие портфелін қайта теңгерімдеуді жүзеге асыру қабілетіне байланысты.

2 Жиынтық кредиттеу үрдістері

2016 жылғы 1-жартыжылдықта кредиттік ресурстардың экономикаға ағыны болған жоқ, таза кредиттеу¹ -204 млрд. теңге теріс мәнмен қалыптасты (**2.1-кесте**). Нарықта несие портфелін «өтеу» болып өтті: экономиканы кредиттеу өтелген қарыздар көлемімен толық нивелирленді. Банктер жаңа қарыз алушыларға талаптарды күшейткендерін және тексерілген кредиттік тарихы бар ескі клиенттерге басымдық бергендігін атап өтті. Сонымен қатар 2015 жылдың соңына қалдырылған сұраныстың 2016 жылғы 1-тоқсанда бизнес сегментіне сұраныстың есебінен қалпына келтірілгендігі атап өтілді және 2016 жылғы 2-тоқсанда бөлшек сегментке сұраныспен нығайтылды (**2.1-график**). Алайда ұсыныстардың төменгі деңгейі долларландырудың жоғары деңгейі және несие портфелі сапасының нашарлауы бойынша күтулер нәтижесінде кредиттік ресурстардағы қажеттілікті толық көлемде қанағаттандырған жоқ.

2.1-кесте Экономиканы кредиттеу

	1-т 2015	2-т 2015	1-жж 2015	2-жж 2015	2015 Ж	1-т 2016	2-т 2016	1-жж 2016
Кезеңде берілген кредиттер, млрд. теңге	1 950	2 311	4 261	5 089	9 350	2 088	2 462	4 550
Кезең үшін өтелген кредиттер, млрд. теңге	-2 136	-2 252	-4 388	-5 029	-9 417	-2 343	-2 411	-4 754
Экономиканы таза кредиттеу, млрд. теңге	-186	59	-127	60	-67	-255	51	-204
Беру көлемінің номиналдық өсуі*, %	-1,3	-2,0	-1,7	-18,8	-11,8	7,1	6,5	6,8
Өтеу көлемінің номиналдық өсуі*, %	25,0	5,2	14,0	-3,7	3,8	9,7	7,1	8,3
Кезеңнің соңындағы кредиттер, млрд. теңге	12 046	10 711	10 711	12 674	12 674	12 486	12 456	12 456
Кредиттердің номиналдық өсуі*, %	-1,0	-11,9	-11,9	4,7	4,7	3,7	16,3	16,3

* өткен жылдың осындай кезеңіне пайыздық өзгеру

Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредиттік статистикасы

2015 жылдың соңындағы үрдістер экономиканы кредиттеуге неғұрлым теріс әсер етті: долларландырудың жоғары деңгейі және капиталға түскен қысым банктерде бос теңгемен қаражаттың болуын шектеді. Кредиттеудің анағұрлым құлдырауы 2016 жылғы 1-тоқсанда байқалды. Оған қоса, банктер теңгемен өтімділіктің тапшылығы аясында кредиттеу құнын көтерді (**2.2-график**).

Қаржы секторын тұрақтандыруға бағытталған бұдан былайғы саясат ақша нарығындағы теңгерімсіздіктің қысқаруына және теңгемен өтімділіктің өсуіне алып келді (**1-бөлім**), бұл банктердің балансында теңгемен жоғары өтімді активтердің өсуіне айтарлықтай әсер етті (**2.3-график**).

Теңгемен өтімділік профицитінің негізгі көлемі ҚРҰБ-ның шоттарында жинақталды, бұл ретте қаражаттың бір бөлігі кредиттеуге

2.1-график Банк жүйесі бойынша жиынтық сұраныстың/ұсыныстың өзгеру индексі, %*



* Сұраныстың/ұсыныстың өзгеру индексі = банктің сұранысының/ниетінің айтарлықтай ұлғаюын атап өткен респонденттердің % + банктің сұранысының/ниетінің шамалы ұлғаюын атап өткен респонденттердің %*0,5 - банктің сұранысының/ниетінің айтарлықтай төмендеуін атап өткен респонденттердің % - банктің сұранысының/ниетінің шамалы төмендеуін атап өткен респонденттердің %*0,5. 0-ден төмен мән сұраныстың/ұсыныстың төмендеуі, 0-ден жоғары сұраныстың/ұсыныстың ұлғаюы. Респонденттердің %-ы кредиттеудің осы сегментіндегі әрбір банктің нарықтағы үлесі ескеріле отырып айқындалады. Сауалнама бойынша графикте келтірілген барлық деректер респонденттердің пікірін ғана білдіреді.

Дереккөзі: ҚРҰБ-ның кредит нарығының жай-күйін зерттеу жөніндегі сауалнамасы

¹ Таза кредиттеу – кезеңдегі берілген және өтелген кредиттер көлемінің арасындағы айырма

бағытталды, атап айтқанда оң әкеліну базалық мөлшерлеме төмендеген соң 2016 жылғы маусымда байқалды.

Оған қоса, оң үрдіс кредиттерге, атап айтқанда бизнес сегменті үшін кредиттерге мөлшерлемелердің кейбір төмендеуіне әсер етті.

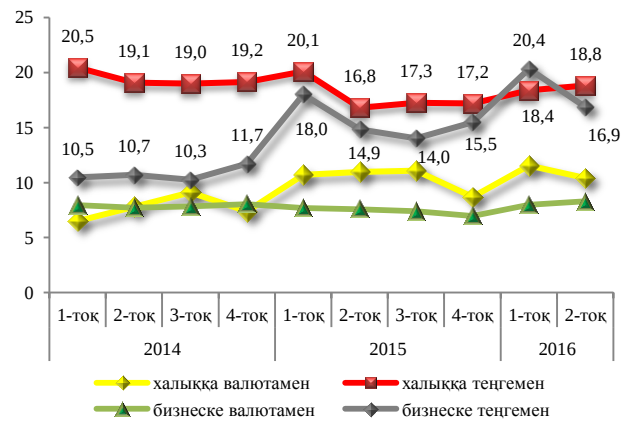
Бұл ретте теңге өтімділігінің аса тапшылығы кезеңінде қарыз алушылар тарапынан шетел валютасындағы кредиттерге деген сұраныс байқалды. Банктер 2016 жылғы 1-тоқсанда шетел валютасында кредиттер көлемін өсірді, алайда 2016 жылғы 2-тоқсанда шетел валютасында кредиттер беру бәсеңдеу үрдісін көрсетті (2.4-график). Берілген валюталық қарыздардың қолда бар көлемі негізінен бизнес субъектілеріне берілді.

Аймақтар бойынша 2016 жылғы 1-жартыжылдықта банктер елдің Шығыс, Батыс, Солтүстік және Орталық аймақтарында бөлшек сегмент бойынша, сол сияқты бизнес сегменті бойынша қарыздар беру ұсынысын қысқартты (2.5-график). Экспорттаушы аймақтардың салалық және экономикалық көрсеткіштерінің баяулауы оның себебі болды. Екінші жағынан, Астана қаласы үшін, атап айтқанда шағын бизнес субъектілері үшін қарыз берудің оң үрдісі байқалды. Бұл үрдіс, Экспо-2017 көрмесін алда өткізуге байланысты болуы мүмкін, осы көрме алдында шағын кәсіпкерлік субъектілері сауда және қызмет көрсету салаларын дамытады.

Оған қоса, банктер сату және қызмет көрсетудің балама арналарын дамыту мен оңтайландыруды атап өтуде. Өткен жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда банктер шығыстарын оңтайландыру мақсатында бөлімшелер мен қосымша үй-жайлардың санын қысқартты және бос қаражатты электрондық банктік қызмет көрсету жүйесін дамыту үшін жұмсады.

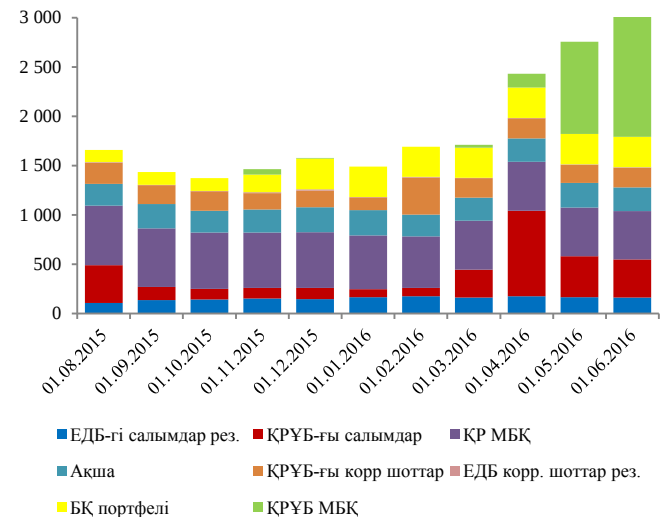
Қаржы жүйесі тұрақтылығы тұрғысынан таза кредиттеуді ағымдағы қысқарту және экономикалық көрсеткіштердің баяулауы аясында кредит қаражатының қымбаттауы болашақта несие портфелінің сапасын

2.2-график Кредиттеудің орташа алынған мөлшерлемелері, жылдық %



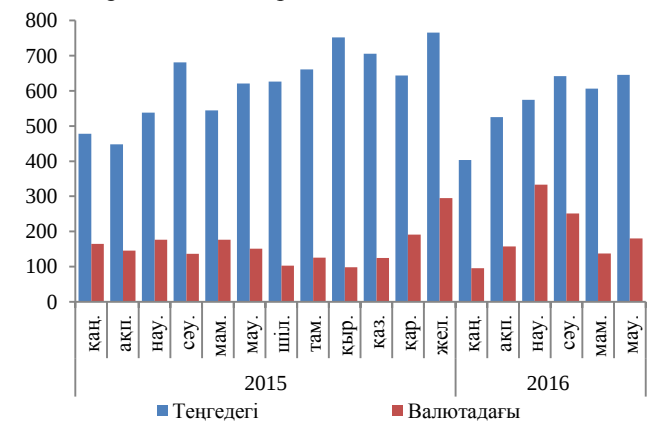
Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

2.3-график Банк секторының ұлттық валютадағы өтімділігі жоғары активтері, млрд.теңге



Дереккөзі: ЕДБ жүйелі есептілігі

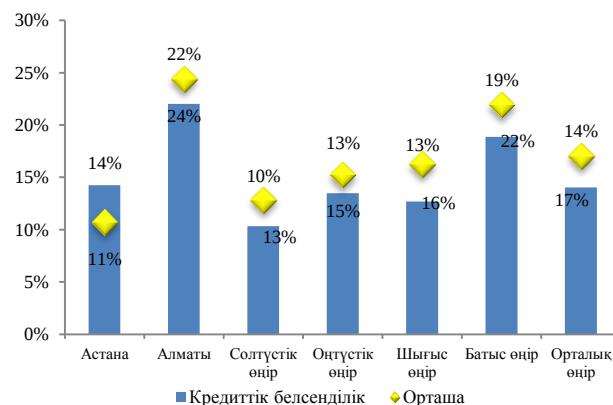
2.4-график Экономикаға берілген кредиттер, валюталар бойынша, млрд. теңге



Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

нашарлатуы мүмкін. Банктер мерзімі өткен берешектің өсуін атап өтуде (6-график).

2.5-график 2016 жылғы 1-жартыжылдықтағы өңірлер бойынша кредиттік белсенділік*, %



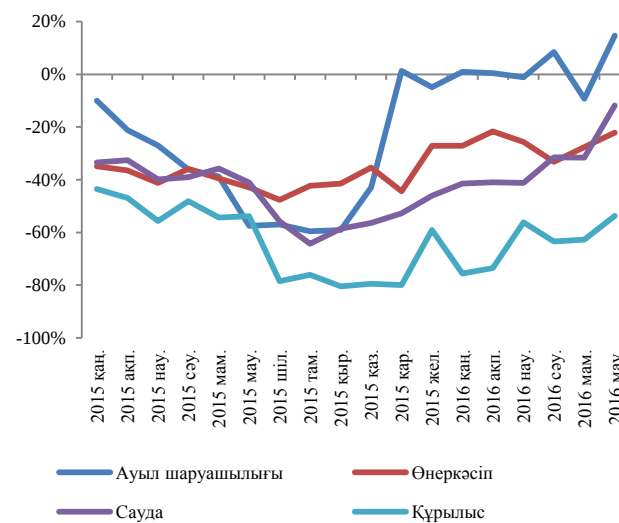
* кредиттік белсенділік – кезеңде берілген кредиттер көлемінің мәні/кезең соңындағы кредиттер

**Өңірлер мынадай облыстарға біріктірілген: Шығыс өңір – ШҚО; Батыс өңір – БҚО, Маңғыстау, Атырау және Ақтөбе облыстары; Оңтүстік өңір – ОҚО, Алматы, Жамбыл және Қызылорда облыстары; Солтүстік өңір – СҚО, Павлодар, Қостанай және Ақмола облыстары; Орталық өңір – Қарағанды облысы

***орташа - орташа алғанда өткен 2 жартыжылдықтағы кредиттік белсенділік мәні.

Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

2.6-график Экономика салалары бөлігінде кредиттер бойынша мерзімі өткен берешектің номиналдық өсуі, %



Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

3 Бизнесі кредиттеу

Экспорттық кірістің және тұтынушылық сұраныстың қысқаруы, импортталатын қызмет пен шикізат бағасының өсуі, сондай-ақ валюталық тәуекелдің сақталып отырған жоғарғы деңгейі қаржылық-экономикалық көрсеткіштердің, оның ішінде бизнес сегментіндегі бос өтімділіктің көрсеткіштерінің² нашарлауына ықпал етті. Нәтижесінде 2016 жылғы 1-тоқсанда айналыс қаражатын толықтыру үшін кредиттік ресурсқа жоғарғы сұраныс байқалды. Алайда банктер тарапынан шектеулі ұсыныс өтінімдерді таңдап қанағаттандыруға және кредиттерді беру көлемі төмендеуіне ықпал етті. Осы сегментте кредиттік белсенділікті қолдау басымды салалардың шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен мемлекеттік қаржыландыру есебінен қамтамасыз етілді. Жалпы алғанда, 2016 жылғы 1Т бизнес сегментіне қарызды беру көлемі өткен жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда 12%-ға өсті (3.1-кесте).

3.1-кесте Қазақстанда бизнесі кредиттеу

	1-т 2015	2-т 2015	1-жж 2015	2-жж 2015	2015 Ж	1-т 2016	2-т 2016	1-жж 2016
Кезеңде берілген кредиттер, млрд. теңге	1 495	1 756	3 251	4 025	7 276	1 707	1 924	3 631
Кредиттерді беру көлемінің номиналды өсімі *, %	5,7	1,7	3,5	-17,0	-9,0	14,2	9,6	12,0
Кезеңнің соңындағы кредиттер, млрд. теңге	8 405	6 984	6 984	8 794	8 794	8 767	8 736	8 736
Кредиттердің номиналды өсімі *, %	-2,8	-18,2	-18,2	4,7	4,7	4,3	25,1	25,1

* өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда пайыздық өзгеріс

Дереккөзі: ҚРҰБ-тың ақша-кредит статистикасы

Бөлшек сегментпен салыстырғанда бизнес сегментінде кредиттік ресурстарға сұраныс 2016 жылғы 1-жартыжылдық бойы орын алды, бұл оның ішінде маусымдық фактормен байланысты (салық кезеңі, шикізатты сатып алу және міндеттемелер бойынша төлемдер). Алайда 2016 жылғы 1-тоқсанда теңгемен қорландырудың тапшылығы кредиттерді ұсынуды шектеді. 2016 жылғы 2-тоқсанда ақша нарығында жағдай тұрақтануы, өтімділік көлемінің ұлғаюы және бірқатар сыртқы факторлардың жақсаруы ұсыныстың қалпына келуіне және қарыз қаражатындағы тапшылықты төмендетуге әкелді (3.1-график).

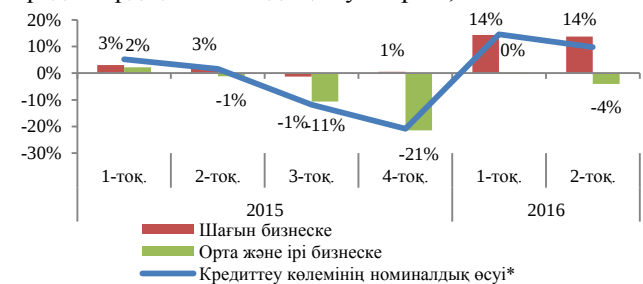
2016 жылғы 1-жартыжылдықта мемлекет шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен қаржыландыруды жалғастырды. Берілген кредиттер көлемінің бірталай өсуі шағын кәсіпкерлік сегментінде байқалып, 14% құрады. Екінші жағынан, орта және ірі бизнес сегментінде кредиттерді өз қаражаты есебінен беру, керісінше, -2%-ға қысқаруда (3.2-график).

3.1-график Бизнес үшін кредиттерге сұраныс пен ұсыныстың өзгеру индексі



Дереккөзі: ҚРҰБ-ның кредит нарығының жай-күйін зерттеу жөніндегі сауалнамасы

3.2-график Кәсіпкерлік субъектілері бойынша кредиттердің номиналдық өсуіне үлес, %



* өткен жылдың осындай кезеңіне пайыздық өзгеріс

Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

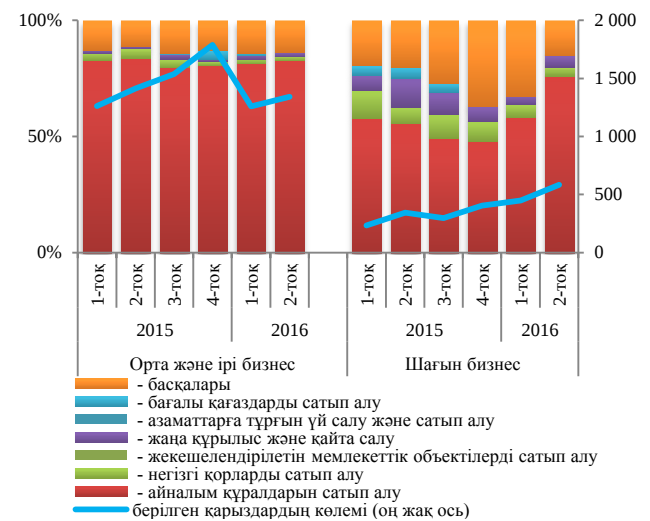
² «Ел экономикасының нақты секторы кәсіпорындарының конъюнктуралық пікіртерімінің нәтижелері» зерттеуі, ҚРҰБ

2016 жылғы 1-жартыжылдықта негізгі қорларды қаржыландыру қысқаруын жалғастырды. Банктер қысқамерзімді кезеңде перспективалық инвестициялық жобалардың болмауын, сондай-ақ ұзақмерзімді қаржыландырудың тапшылығы мен құны жоғары болуын атап өтуде. Алдыңғы кезеңдердегі сияқты, алынған қарыздар айналыс қаражатын толықтыруға жіберілді. Алайда, корпоративтік сектор үшін өтімділіктің тапшылығы жағдайында бұл шағын бизнес субъектілері үшін де үрдіс болды (3.3-график).

Кредиттік тәуекелдердің үдей түсуі мынадай: көрсетілетін қызметтер, байланыс, құрылыс, өңдейтін және тау-кен өндіретін өнеркәсіп сияқты салаларды кредиттеудің тартымдылығына теріс әсер етті. Соған қарамастан, кредиттеу көлемінің өсуі мынадай: көлік (кұбыр арқылы тасымалдауда жүк айналымының көлемдерін ұлғайту³) және сауда (Астана қаласында ШОБ субъектілері үшін қарыздар беру) сияқты дәстүрлі салаларда байқалды. Сондай-ақ, кредиттеу көлемдерінің өсімі көбінесе ауысымдық факторларға негізделген ауыл шаруашылығында да байқалды (3.4-график).

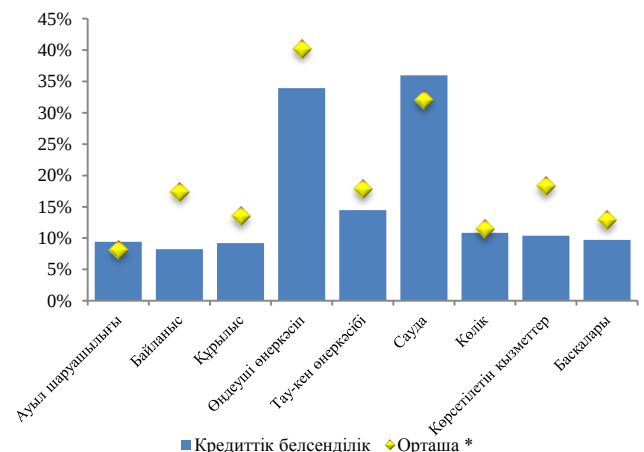
Банк секторынан кредит бойынша ұсыныстың төмендеуі нәтижесінде жекелеген бизнес субъектілері кредит үшін микроқаржы ұйымдарына өтініш жасады, олар 2016 жылғы 1-тоқсанда өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 3 есе көп микрокредит берді (3.5-график).

3.3-график Бизнесің сегментін кредиттеу мақсаты бойынша кредиттеу, %



Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

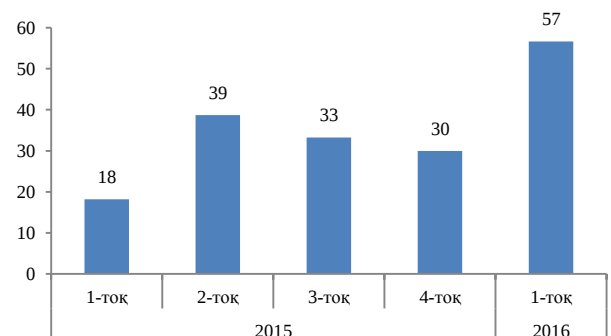
3.4-график 2016 жылғы 1-жартыжылдықтағы салалар бойынша кредиттік белсенділік, %



* орташа - орташа алғанда өткен 2 жартыжылдықтағы кредиттік белсенділік мәні.

Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

3.5-график Бизнесің сегментін микрокредиттеудің кезең соңындағы көлемі, млрд. теңге



Дереккөзі: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

³ «Қазақстанның экономикасына қысқаша шолу» атты жарияланым, ҚРҰБ

4 Бөлшек сегментті кредиттеу

Жоғары инфляциялық процестер аясында халықтың нақты кірістерінің төмендеуі 2016 жылғы 1-жартыжылдықтағы тұтынушылық және инвестициялық белсенділікке кедергі келтірді. Нәтижесінде бөлшек сегментті кредиттеу 9%-ға қысқарды (**4.1-кесте**). Сонымен қоса, үй шаруашылығы секторын зерттеу⁴ шеңберінде 2016 жылғы 1-тоқсанда халықтың жинақтауға деген бейімділігі байқалды.

4.1-кесте Қазақстанда бөлшек сегментті кредиттеу

	1-т 2015	2-т 2015	1-жж 2015	2-жж 2015	2015 Ж	1-т 2016	2-т 2016	1-жж 2016
Кезең ішінде берілген кредиттер, млрд. теңге	455	555	1 010	1 064	2 074	381	538	919
Кредит берудің тоқсандық көлемдерінің номиналдық өсімі*, %	-18,6	-12,3	-15,3	-24,9	-20,5	-16,3	-3,0	-9,0
Кезең соңындағы кредиттер, млрд. теңге	3 641	3 727	3 727	3 880	3 880	3 719	3 720	3 720
Кредиттердің номиналдық өсімі*, %	3,3	2,7	2,7	4,7	4,7	0,9	-0,2	-0,2

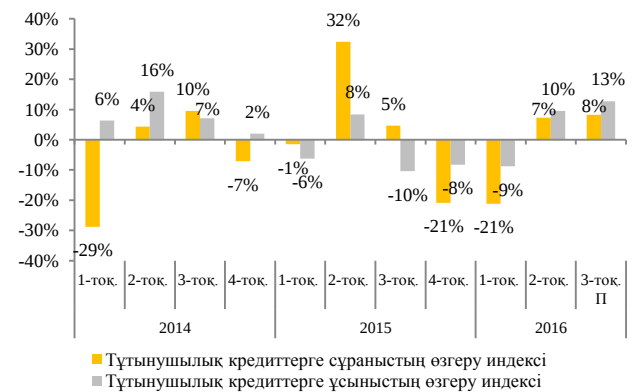
* ағымдағы жылдың тиісті кезеңіне қатысты пайыздық өзгерістер

Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

2016 жылғы 1-тоқсандағы кредиттік ресурстарға сұраныс пен ұсыныстың болмауы бөлшек кредиттеудің қысқаруына барынша елеулі әсер етті. Кезең ішінде берілген қарыздар клиенттерге негізінен жалақы бойынша берілетін жобаларға жоғары мөлшерлемелер бойынша ұсынылды. Өз кезегінде, халықтың нақты кірістерінің төмендеуіне және жоғары пайыздық мөлшерлемелерге байланысты халық тарапынан сұраныс болмады. 2016 жылғы ақпаннан бастап нарық конъюктурасын қалпына келтіру және халықтың инфляциялық күтулерінің төмендеуі⁵ еркін өтімділікті ұлғайтты және сұраныс пен ұсынысты қалпына келтіре отырып, кредит беру көлемін ұлғайтуға мүмкіндік берді (**4.1-график**).

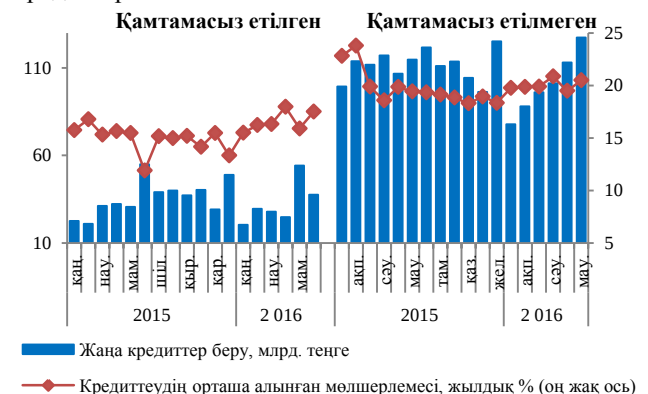
Банктердің пікірінше, тұтынушылық кредиттеу сегменті жуық арада анағұрлым тартымды болып қала береді және депозиттік қор есебінен қаржыландырылатын болады. Бұл оның жедел айналымына және жоғары маржалықтығына байланысты. Тұтынушылық кредиттеу бойынша орташа алынған мөлшерлеме өткен жылдың кезеңімен салыстырғанда 2016 жылғы 1-жартыжылдығында өсуін жалғастырды (**4.2-**

4.1-график Халыққа берілетін тұтынушылық кредиттерге сұраныс пен ұсыныстың өзгеру индексі



Дереккөзі: ҚРҰБ-ның кредит нарығының жай-күйін зерттеу жөніндегі сауалнамасы

4.2-график Халыққа кезеңде берілген тұтынушылық кредиттер



Дереккөзі: ҚРҰБ ақша-кредит статистикасы

⁴ «Үй шаруашылықтарының ақшалай кірістері мен шығыстарының құрылымы» атты зерттеу, ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

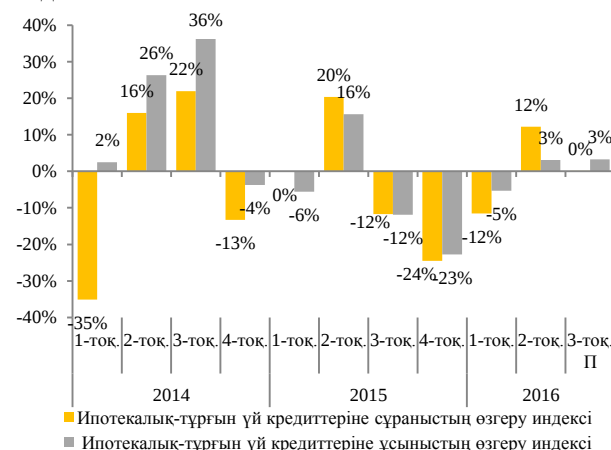
⁵ «Инфляциялық күтулер бойынша халық пікіртерімінің нәтижелері» атты зерттеу, ҚРҰБ

график).

Ипотекалық-тұрғын үй қарыздары нарығындағы тоқырау жалғасып отыр, 2016 жылғы 1-жартыжылдығында 43%-ға қысқарды. Теңгемен ұзақмерзімді қорландырудың болмауы және төлем жасау қабілеті бойынша талаптарды қанағаттандыратын қарыз алушылардың азаюы банк секторы ұсынысының қысқаруына себеп болды. Сонымен қатар сұранысқа теріс факторлар ықпал етті: қарыздар бойынша сыйақының жоғары мөлшерлемелері және тұрғын үй құны бойынша болжамдардағы айқындықтың болмауы (4.3-график). Жеңілдікпен ипотекалық кредиттеуді қамтамасыз ететін негізгі оператор "ТҚЖБ" АҚ болып қалды (4.4-график). Алайда айқындықтың болмауы және өтімділік қаражатының төмендеуі жағдайында өткен жылмен салыстырғанда беру көлемін бұл банк те қысқартты.

Ұзақмерзімді қорландыру болмағандықтан банктер орташа мерзімді кезеңге ипотекалық-тұрғын үй қарыздарын кредиттеуге деген қызығушылықтың төмен болуын атап өтті. Соған қарамастан, жасалған мәмілелер санына талдау 2016 жылғы 1-жартыжылдығы ішінде нарықта тұрғын үй сатып алу-сату белсенділігінің бар екендігін көрсетіп отыр (4.5-график). Банктер тарапынан кредиттік ресурстарды ұсынудың жеткіліксіз деңгейі тұрғын үй сатып алуға ниеттенген клиенттер қаржы институттарын айналып өтіп, меншік иелеріне тікелей шығуына және төлем бойынша есеп айырысудың жаңа қолайлы талаптарын (бөліп төлеу, баспа-бас айырбас және есеп айырысудың басқа да түрлері) ойластыруға әкеледі.

4.3-график Халыққа берілетін ипотекалық-тұрғын үй кредиттеріне сұраныс пен ұсыныстың өзгеру индексі



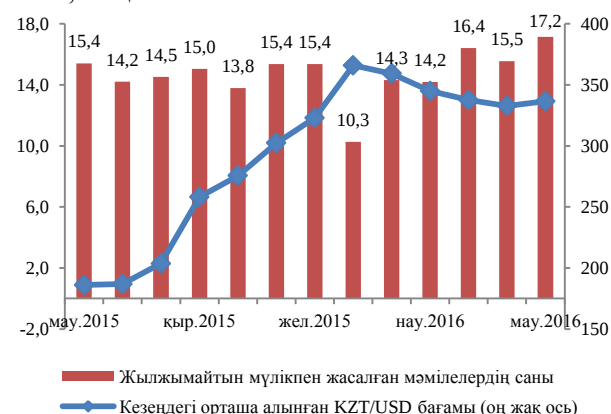
Дереккөзі: [КРҰБ-ның кредит нарығының жай-күйін зерттеу жөніндегі сауалнамасы](#)

4.4-график Кезеңде берілген ипотекалық-тұрғын үй кредиттерінің көлемі



Дереккөзі: КРҰБ ақша-кредит статистикасы

4.5-график Тұрғын үй сатып алу-сату мәлімелерінің саны, мың



Дереккөзі: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

Қосымша: банктердің кредиттік белсенділігі

1. Банктердің кезең ішінде берген кредиттерінің көлемдері бойынша кредиттік белсенділігінің матрицасы*

Банктер	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	каз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
"КАЗКОММЕРЦБАНК" АҚ																		
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ																		
"Цеснабанк" АҚ																		
"Сбербанк" АҚ ЕБ																		
"Банк ЦентрКредит" АҚ																		
"АТФБанк" АҚ																		
"KASPI BANK" АҚ																		
"ForteBank" АҚ																		
"Еуразиялық Банк" АҚ																		
"Банк "Bank RBK" АҚ																		
"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ																		
"Қазақстан Ситибанк" АҚ																		
"Delta Bank" АҚ																		
"Qazaq Banki" АҚ																		
"АЛЬФА-БАНК" ЕБ» АҚ																		
"Нұрбанк" АҚ																		
"Altyn Bank" АҚ ("Қазақстан Халық Банкі" АҚ ЕБ)																		
"Астана Банкі" АҚ																		
"AsiaCredit Bank (АзияКредит Банкі)" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҚЫТАЙ БАНКІ" АҚ ЕБ																		
"Казинвестбанк" АҚ																		
Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕУ																		
"Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ																		
"Capital Bank Kazakhstan" АҚ																		
"Банк Kassa Nova" АҚ																		
"Алматы қ. Қытай СӨБ»																		
"Tengri Bank" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНК" АҚ																		
"КЗИ БАНК" ЕБ» АҚ																		
"RBS (Kazakhstan)" ЕБ» АҚ																		
"Al Hilal" "Ислам Банкі" АҚ																		
"Қазақстан Шинхан Банкі" АҚ																		
"Заман-Банкі" АҚ																		
"Қазақстандағы Пәкістан ҰБ» АҚ ЕБ																		
"EU Bank ("Еуразиялық банк" АҚ ЕБ)" АҚ																		
"БТА Банк" АҚ																		
"Альянс Банк" АҚ																		

*Ескерту: Банктер 01.07.2016ж. активтерінің мөлшері бойынша ранжирленген және «кезең ішінде берілген кредиттер/кезеңнің соңындағы кредиттер көлемі» мәні бойынша белсенділік кварталдеріне бөлінген. Түспен боялғаны банктің әрбір кезең үшін кредиттік белсенділігін көрсетеді. (1) Қызыл аймақ – кредиттік белсенділігі өте жоғары рейтингтегі банктер; (2) сары аймақ - кредиттік белсенділігі жоғары банктер; (3) көгілдір аймақ – кредиттік белсенділігі орта банктер; (4) көк аймақ – кредиттік белсенділігі төмен банктер; (5) сұр аймақ – тиісті кезеңде берулер болмаған банктер.

2. Кезең ішінде бизнеске берілген кредиттер көлемдері бойынша банктердің кредиттік белсенділігінің матрицасы*

Банктер	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
"КАЗКОММЕРЦБАНК" АҚ																		
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ																		
"Цеснабанк" АҚ																		
"Сбербанк" АҚ ЕБ																		
"Банк ЦентрКредит" АҚ																		
"АТФБанк" АҚ																		
"KASPI BANK" АҚ																		
"ForteBank" АҚ																		
"Еуразиялық Банк" АҚ																		
"Банк "Bank RBK" АҚ																		
"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ																		
"Қазақстан Ситибанк" АҚ																		
"Delta Bank" АҚ																		
"Qazaq Banki" АҚ																		
"АЛЬФА-БАНК" ЕБ» АҚ																		
"Нұрбанк" АҚ																		
"Altyn Bank" АҚ ("Қазақстан Халық Банкі" АҚ ЕБ)																		
"Астана Банкі" АҚ																		
"AsiaCredit Bank (АзияКредит Банкі)" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҚЫТАЙ БАНКІ" АҚ ЕБ																		
"Қазинвестбанк" АҚ																		
Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ																		
"Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ																		
"Capital Bank Kazakhstan" АҚ																		
"Банк Kassa Nova" АҚ																		
"Алматы қ. Қытай СӨБ»																		
"Tengri Bank" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНК" АҚ																		
"КЗИ БАНК" ЕБ» АҚ																		
"RBS (Kazakhstan)" ЕБ» АҚ																		
"Al Hilal" "Ислам Банкі» АҚ																		
"Қазақстан Шинхан Банкі" АҚ																		
"Заман-Банкі" АҚ																		
"Қазақстандағы Пәкістан ҰБ» АҚ ЕБ																		
"EU Bank ("Еуразиялық банк" АҚ ЕБ)" АҚ																		
"БТА Банк" АҚ																		
"Альянс Банк" АҚ																		

*Ескерту: Банктер 01.07.2016ж. активтерінің мөлшері бойынша ранжирленген және «кезең ішінде берілген кредиттер/кезеңнің соңындағы кредиттер көлемі» мәні бойынша белсенділік кватилдеріне бөлінген. Түспен боялғаны банктің әрбір кезең үшін кредиттік белсенділігін көрсетеді. (1) Қызыл аймақ – кредиттік белсенділігі өте жоғары ранкингтегі банктер; (2) сары аймақ - кредиттік белсенділігі жоғары банктер; (3) көгілдір аймақ – кредиттік белсенділігі орта банктер; (4) көк аймақ – кредиттік белсенділігі төмен банктер; (5) сұр аймақ – тиісті кезеңде берулер болмаған банктер.

3. Кезең ішінде қамтамасыз етудің берілген тұтыну кредиттерінің көлемдері бойынша банктердің кредиттік белсенділігінің матрицасы *

Банктер	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
"КАЗКОММЕРЦБАНК" АҚ																		
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ																		
"Цеснабанк" АҚ																		
"Сбербанк" АҚ ЕБ																		
"Банк ЦентрКредит" АҚ																		
"АТФБанк" АҚ																		
"KASPI BANK" АҚ																		
"ForteBank" АҚ																		
"Еуразиялық Банк" АҚ																		
"Банк "Bank RBK" АҚ																		
"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ																		
"Қазақстан Ситибанк" АҚ																		
"Delta Bank" АҚ																		
"Qazaq Banki" АҚ																		
"АЛЬФА-БАНК" ЕБ» АҚ																		
"Нұрбанк" АҚ																		
"Altyn Bank" АҚ ("Қазақстан Халық Банкі" АҚ ЕБ)																		
"Астана Банкі" АҚ																		
"AsiaCredit Bank (АзияКредит Банкі)" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҚЫТАЙ БАНКІ" АҚ ЕБ																		
"Қазинвестбанк" АҚ																		
Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕУ																		
"Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ																		
"Capital Bank Kazakhstan" АҚ																		
"Банк Kassa Nova" АҚ																		
"Алматы қ. Қытай СӨБ»																		
"Tengri Bank" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНК" АҚ																		
"КЗИ БАНК" ЕБ» АҚ																		
"RBS (Kazakhstan)" ЕБ» АҚ																		
"Al Hilal" "Ислам Банкі» АҚ																		
"Қазақстан Шинхан Банкі" АҚ																		
"Заман-Банкі" АҚ																		
"Қазақстандағы Пәкістан ҰБ» АҚ ЕБ																		
"EU Bank ("Еуразиялық банк" АҚ ЕБ)" АҚ																		
"БТА Банк" АҚ																		
"Альянс Банк" АҚ																		

*Ескерту: Банктер 01.07.2016ж. активтерінің мөлшері бойынша ранжирленген және «кезең ішінде берілген кредиттер/кезеңнің соңындағы кредиттер көлемі» мәні бойынша белсенділік кватилдеріне бөлінген. Түспен боялғаны банктің әрбір кезең үшін кредиттік белсенділігін көрсетеді. (1) Қызыл аймақ – кредиттік белсенділігі өте жоғары ранкингтегі банктер; (2) сары аймақ - кредиттік белсенділігі жоғары банктер; (3) көгілдір аймақ – кредиттік белсенділігі орта банктер; (4) көк аймақ – кредиттік белсенділігі төмен банктер; (5) сұр аймақ – тиісті кезеңде берулер болмаған банктер.

4. Кезең ішінде қамтамасыз етумен берілген тұтыну кредиттерінің көлемдері бойынша банктердің кредиттік белсенділігінің матрицасы *

Банктер	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
"КАЗКОММЕРЦБАНК" АҚ																		
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ																		
"Цеснабанк" АҚ																		
"Сбербанк" АҚ ЕБ																		
"Банк ЦентрКредит" АҚ																		
"АТФБанк" АҚ																		
"KASPI BANK" АҚ																		
"ForteBank" АҚ																		
"Еуразиялық Банк" АҚ																		
"Банк "Bank RBK" АҚ																		
"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ																		
"Қазақстан Ситибанк" АҚ																		
"Delta Bank" АҚ																		
"Qazaq Banki" АҚ																		
"АЛЬФА-БАНК" ЕБ» АҚ																		
"Нұрбанк" АҚ																		
"Altyn Bank" АҚ ("Қазақстан Халық Банкі" АҚ ЕБ)																		
"Астана Банкі" АҚ																		
"AsiaCredit Bank (АзияКредит Банкі)" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҚЫТАЙ БАНКІ" АҚ ЕБ																		
"Қазинвестбанк" АҚ																		
Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕУ																		
"Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ																		
"Capital Bank Kazakhstan" АҚ																		
"Банк Kassa Nova" АҚ																		
"Алматы қ. Қытай СӨБ»																		
"Tengri Bank" АҚ																		
"ҚАЗАҚСТАН ЭКСИМБАНК" АҚ																		
"КЗИ БАНК" ЕБ» АҚ																		
"RBS (Kazakhstan)" ЕБ» АҚ																		
"Al Hilal" "Ислам Банкі» АҚ																		
"Қазақстан Шинхан Банкі" АҚ																		
"Заман-Банкі" АҚ																		
"Қазақстандағы Пәкістан ҰБ» АҚ ЕБ																		
"EU Bank ("Еуразиялық банк" АҚ ЕБ)" АҚ																		
"БТА Банк" АҚ																		
"Альянс Банк" АҚ																		

*Ескерту: Банктер 01.07.2016ж. активтерінің мөлшері бойынша ранжирленген және «кезең ішінде берілген кредиттер/кезеңнің соңындағы кредиттер көлемі» мәні бойынша белсенділік кватилдеріне бөлінген. Түспен боялғаны банктің әрбір кезең үшін кредиттік белсенділігін көрсетеді. (1) Қызыл аймақ – кредиттік белсенділігі өте жоғары ранкингтегі банктер; (2) сары аймақ - кредиттік белсенділігі жоғары банктер; (3) көгілдір аймақ – кредиттік белсенділігі орта банктер; (4) көк аймақ – кредиттік белсенділігі төмен банктер; (5) сұр аймақ – тиісті кезеңде берулер болмаған банктер.

5. Кезең ішінде банктер тобы бөлігінде берілген кредиттердің көлемі, млрд. теңге

Банктер тобының атауы*	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	221.3	250.2	276.0	308.3	256.9	369.3	343.2	338.4	354.0	374.5	389.3	468.8	167.5	231.6	350.0	354.5	301.9	294.4
Шетелдік қатысу бар банктер	162.6	173.2	197.9	213.4	179.0	166.7	178.7	207.1	238.1	225.5	247.3	284.8	184.2	191.8	255.7	217.6	193.1	211.6
Ресей банктерінің ЕБ	77.6	68.1	90.0	108.1	122.0	125.6	94.3	102.1	91.5	75.9	66.6	70.9	35.8	63.4	106.0	68.4	65.8	95.9
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	180.5	101.9	150.5	188.4	163.5	109.7	113.4	138.8	166.0	154.2	130.7	236.0	111.4	195.9	195.5	252.0	182.7	224.0
Барлығы	642.0	593.4	714.4	818.2	721.4	771.3	729.6	786.3	849.6	830.0	833.9	1060.5	498.8	682.7	907.2	892.4	743.4	825.9

6. Кезең ішінде банктер тобы бөлігінде бизнеске берілген кредиттердің көлемі, млрд. теңге

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	131.1	150.3	179.1	205.3	168.4	244.9	231.2	239.2	249.9	282.1	304.9	378.3	101.7	156.1	269.7	273.4	205.9	184.0
Шетелдік қатысу бар банктер	152.5	154.8	178.1	186.9	153.6	143.2	158.8	188.6	219.5	205.3	227.9	244.5	170.9	181.7	245.6	202.6	170.8	188.1
Ресей банктерінің ЕБ	64.9	53.2	75.8	93.9	108.4	108.6	75.9	84.1	73.3	57.5	50.7	50.1	25.1	52.2	92.3	52.3	50.0	75.8
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	155.6	77.7	121.5	143.6	130.3	69.5	77.0	98.6	137.9	106.2	103.9	180.2	91.8	163.1	157.2	221.0	127.0	173.1
Барлығы	504.1	435.9	554.4	629.6	560.8	566.1	542.8	610.5	680.6	651.1	687.4	853.1	389.5	553.1	764.8	749.3	553.7	621.0

7. Кезең ішінде банктер тобы бөлігінде берілген қамтамасыз етусіз тұтынушылық кредиттердің көлемі, млрд. теңге

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	78.4	86.3	84.3	86.6	75.4	88.5	94.0	84.5	87.1	75.5	69.0	71.2	54.5	62.6	69.6	71.4	81.2	91.6
Шетелдік қатысу бар банктер	8.7	12.8	13.5	16.2	17.8	14.3	11.8	10.3	10.2	11.3	11.1	25.6	9.8	7.1	7.7	10.6	16.3	13.8
Ресей банктерінің ЕБ	9.2	11.3	11.3	11.1	10.2	11.9	12.8	12.8	12.6	13.4	12.9	18.1	9.7	10.1	11.6	13.4	12.6	15.9
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	3.0	3.4	2.7	3.3	3.2	2.8	3.1	3.5	3.9	4.0	3.3	10.3	3.6	8.1	7.2	5.8	3.0	6.0
Барлығы	99.3	113.8	111.8	117.2	106.6	117.5	121.7	111.1	113.8	104.2	96.3	125.2	77.6	87.9	96.1	101.2	113.1	127.3

8. Кезең ішінде банктер тобы бөлігінде берілген қамтамасыз етумен тұтынушылық кредиттердің көлемі, млрд. теңге

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	8.0	9.6	9.8	12.3	10.0	30.0	12.1	9.4	11.2	10.4	9.1	12.6	6.6	8.9	6.9	6.5	10.4	14.0
Шетелдік қатысу бар банктер	1.0	3.9	5.3	6.9	5.9	6.8	5.9	5.6	5.5	6.4	6.5	8.5	2.7	2.2	1.9	2.1	3.1	1.4
Ресей банктерінің ЕБ	2.5	3.0	2.5	2.8	3.1	4.0	4.6	3.6	4.0	3.9	2.2	1.8	0.8	0.9	2.0	1.9	1.9	2.7
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	11.1	4.5	13.9	10.2	11.6	14.4	16.4	21.2	16.3	19.5	11.2	26.0	10.3	17.5	17.1	14.2	38.8	19.5
Барлығы	22.6	21.0	31.5	32.2	30.6	55.2	39.0	39.8	37.0	40.2	29.0	48.9	20.4	29.5	27.9	24.7	54.2	37.6

* Банктердің 4 тобының кредиттік портфельдерінің сомасы банк жүйесінің жиынтық портфеліне тең, яғни, бір банк бір мезгілде екі топта бірдей болмайды. Топтар құрамы уақыт бойынша белгіленбеген, және тиісінше, банктер бір топтан бір топқа көше алады. Банкті қандай да бір топқа жатқызудың негізгі өлшемшарты (1) шетелдік капиталдың елеулі үлесінің болуы (оның ішінде ресейлік); (2) одан кейін қалған қазақстандық банктердің (шетелдік капитал үлесі жоқ) активтерінің жиынтық көлеміне қарай үздік 5 топ айқындалады.

9. Кезең ішінде банктер тобы бөлігіндегі орташа алынған сыйақы мөлшерлемелері, жылдық %

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	14,2	14,6	12,1	13,2	12,9	12,2	12,9	12,6	12,3	12,8	12,0	12,3	13,1	13,2	12,2	12,7	14,6	14,6
Шетелдік қатысу бар банктер	23,4	22,8	22,0	16,1	16,2	15,4	15,3	14,9	16,5	16,4	15,3	17,3	31,9	21,8	18,3	17,8	19,0	17,0
Ресей банктерінің ЕБ	11,8	15,5	17,1	16,0	14,9	15,8	16,5	15,7	16,6	17,4	17,9	17,8	19,7	18,7	12,1	14,8	18,1	18,9
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	11,5	13,4	13,1	12,2	12,9	13,0	12,7	12,6	13,3	13,2	13,3	11,9	13,8	15,0	13,8	14,1	14,7	12,3

10. Кезең ішінде банктер тобы бөлігіндегі бизнес сегментінің орташа алынған сыйақы мөлшерлемелері, жылдық %

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	9,2	10,3	9,7	11,4	10,7	10,8	11,0	11,0	10,9	11,8	10,9	11,4	10,9	11,6	10,8	11,9	14,1	12,6
Шетелдік қатысу бар банктер	23,3	22,4	21,4	16,0	15,2	14,4	14,3	14,1	16,1	16,4	15,2	17,5	32,6	21,6	18,1	18,5	16,3	16,6
Ресей банктерінің ЕБ	9,4	11,6	14,8	13,8	13,2	14,1	14,1	13,2	14,0	14,1	14,1	13,6	15,4	15,7	9,2	14,3	16,1	16,2
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	11,5	13,9	13,6	12,4	13,2	13,7	13,2	12,5	13,3	14,3	13,1	11,7	13,8	14,8	13,5	14,7	13,7	11,7

11. Банктер тобы бөлігіндегі қамтамасыз етудің тұтынушылық кредиттеудің орташа алынған сыйақы мөлшерлемелері, жылдық %

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	22,3	21,8	16,4	16,9	17,2	16,7	16,8	16,4	16,00	16,3	16,4	16,7	16,7	16,9	17,3	17,7	18,00	18,4
Шетелдік қатысу бар банктер	25,9	30,1	31,3	17,3	24,2	25,4	27,2	26,1	26,9	15,9	17,9	16,4	26,3	29,6	24,6	26,6	16,6	23,1
Ресей банктерінің ЕБ	27,2	33,2	32,00	33,00	32,00	31,5	31,00	31,3	31,7	32,00	33,5	29,8	31,5	34,6	34,1	34,00	32,6	32,2
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	14,1	19,00	20,8	19,9	19,7	19,9	18,8	19,2	18,8	17,2	19,4	14,5	15,9	15,4	16,6	18,3	21,5	14,9

12. Банктер тобы бөлігіндегі қамтамасыз етумен тұтынушылық кредиттеудің орташа алынған сыйақы мөлшерлемелері, жылдық %

Банктер тобының атауы	қаң 15	ақп 15	нау 15	сәу 15	мам 15	мау 15	шіл 15	там 15	қыр 15	қаз 15	қар 15	жел 15	қаң 16	ақп 16	нау 16	сәу 16	мам 16	мау 16
Қазақстандық 5 үздік банк	17,5	17,7	18,0	17,1	17,1	9,6	17,2	17,3	16,7	16,6	17,6	14,2	18,4	17,8	18,6	18,8	19,3	17,3
Шетелдік қатысу бар банктер	15,3	17,6	19,2	17,8	17,0	16,5	17,5	17,5	15,8	15,6	15,7	15,7	15,5	13,7	16,0	18,2	17,8	15,6
Ресей банктерінің ЕБ	16,8	16,7	18,5	19,3	14,4	15,1	15,3	16,0	15,8	15,6	13,9	12,4	10,3	10,7	12,2	10,5	15,9	15,7
Қазақстандық орта және ұсақ банктер	14,3	14,0	11,3	11,5	13,5	13,6	12,7	13,1	13,8	12,1	13,9	12,2	14,0	16,0	15,9	18,5	14,8	18,0