

11 февраля 2020г.

Основным итогом прошедшего года можно смело назвать увеличение темпов роста кредитования населения: в 2019 г. розничный портфель вырос на 25.6% по сравнению с 16.8% в 2018 г., тогда как корпоративный портфель сократился на 7.5%. За счет бурного роста розничного кредитования общий кредитный портфель казахстанской банковской системы также ускорил свой рост, в 2019 г. прибавив 7.1% г/г по сравнению с 1.3% г/г в 2018 г. Прибыль банковской системы существенно выросла, составив Т812 млрд в 2019 г. (+28% г/г).

Рост розничного кредитования ускорился по сравнению с 2018 г. Кредит экономике в декабре вырос на 1.4% (+5.9% с начала года) и составил Т13.9трлн. Хотя в декабре и наблюдалось замедление динамики кредитования физических лиц до 1.6% м/м по сравнению с 2.7% месяцем ранее, в целом по итогам 2019 г. займы физлицам выросли на 25.6%, превзойдя результат предыдущего года (+16.8% в 2018 г.). За счет этого доля корпоративных займов в общем объеме кредитования продолжила снижение, зафиксировавшись на уровне 52% (59% в 2018г., 64% в 2017г.), а общий кредитный портфель казахстанской банковской системы прибавил 7.1% г/г по сравнению с 1.3% г/г в 2018 г.

Объем депозитов увеличился на 2.5% за 2019г. Общий объем депозитов в экономике в декабре 2019 г. увеличился на 4% м/м и составил Т19трлн (+2.5% с начала года), при этом депозиты банковского сектора выросли на 5.5% г/г до Т18трлн. Депозиты населения выросли на 3.4% м/м (+Т307.9млрд, +6.2% с начала года), а корпоративные вклады увеличились на 2.9% м/м (Т246.9млрд, +4.7% с начала года). Тенговые депозиты в экономике за месяц увеличились на 4.1% (+13.1% с начала года): корпоративные вклады увеличились на 2.6% (+8.4% с начала года), а розничные увеличились на 5.8% (+18.2% с начала года). Валютные депозиты в экономике за декабрь возросли на 3.9% (-8.7% с начала года) в результате значительного притока корпоративных вкладов в валюте, который составил 7.7% (-9.6% с начала года), тогда как розничные валютные депозиты сократились на 0.2% (-7.7% с начала года).

Долларизация вкладов снизилась на фоне роста продаж валюты обменными пунктами. Долларизация депозитов населения с корректировкой на курс снизилась с 42.7% в ноябре до 41.3% в декабре (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс увеличилась с 43.6% до 44.8% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец декабря, с учетом корректировки на курс, 43.1% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

Нетто продажи долларов США обменными пунктами в декабре сократились на 0.9% м/м до \$560млн (+67.2% г/г). Общий объем нетто покупок долларов США населением за 2019 год на 30.8% выше г/г.

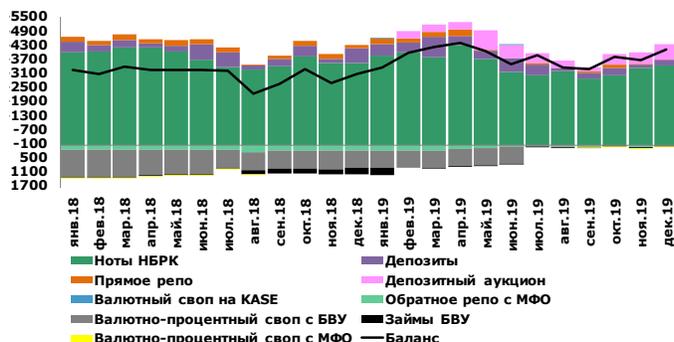
Объем изъятых НБРК ликвидности продолжил расти. В декабре валовой объем изъятых ликвидности увеличился на Т482млрд (+13.3% м/м, +34.6% с начала года) и составил Т4.11трлн, что сопоставимо с 29.7% кредитного портфеля банковской системы и 19.3% от итога денежной массы в экономике. При этом объем изъятий посредством нот НБРК за месяц вырос на 2.9% (-2.9% с начала года) до Т3.4трлн.

Прибыль банковской системы за 2019 г. выросла на 28% г/г до Т812млрд. В декабре чистая прибыль банковского сектора составила Т65.6млрд, а за весь 2019 год данный показатель составил Т812млрд, что на 28% больше результатов прошлого года. Объем чистых процентных доходов банковской системы за 2019 год на 17.3% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов больше на 13.8%. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам декабря составила 1.5% (1.5% ноябре, 1.4% в декабре 2018 года).

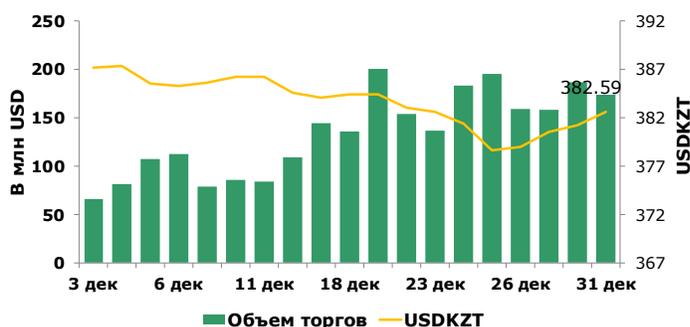
В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец месяца



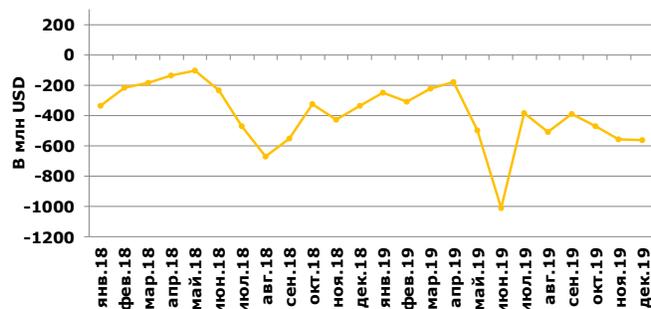
Источник: НБРК

Рис.2.Тенге укреп на Т3.76 до 382.59 USDKZT


Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами

В млн.долл.США



Источник: НБРК

Денежный и валютный рынки

В декабре валовый объем изъятой ликвидности увеличился на Т482млрд (+13.3% м/м, +34.6% с начала года) и составил Т4.11трлн, что сопоставимо с 29.7% кредитного портфеля банковской системы и 19.3% от итога денежной массы в экономике.

При этом объем изъятий посредством нот НБРК за месяц вырос на 2.9% (-2.9% с начала года) до Т3.4трлн, а общее увеличение объема изъятий произошло вследствие увеличения депозитов на Т86млрд депозитных аукционов на Т153млрд и роста объемов прямого РЕПО на Т1,4млрд.

Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 9.77% (+0.6пп м/м, +1.17пп с начала года).

Средняя ставка по РЕПО за декабрь составила 8.94% (8.95% в ноябре, 8.4% в декабре 2018, 9.32% в декабре 2017 года). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО упал на 21.4% м/м (+29% м/м в ноябре). Средняя ставка по свопам выросла на 0.08пп и составила 8.85% (8.77% в ноябре, 7.53% в декабре 2018, 9.74% в декабре 2017). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов вырос на 32% м/м (+2% м/м в октябре).

Национальная валюта за месяц укрепилась по отношению к доллару США на Т3.76 до 382.59 USDKZT (укрепление на Т2.32 в ноябре, укрепление на Т1.61 с начала года). Среднемесячный обменный курс составил 383.86USDKZT (387.74USDKZT в ноябре).

Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$2552.1млн (+20.6% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2018 года (\$3228млн). Общий объем торгов долларом США на KASE за 12 месяцев 2019 года составил \$28.8млрд, что на 34.3% ниже объемов торгов за аналогичный период прошлого года. Нетто продажи долларов США обменными пунктами сократились на 0.9% м/м до \$560млн, что на 67.2% выше результата декабря 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за 2019 год на 30.8% выше аналогичного периода прошлого года.

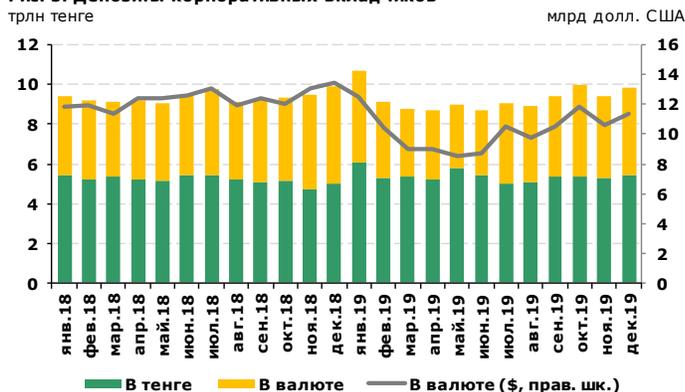
Активы и депозиты банковского сектора, депозиты в экономике¹

Активы банковского сектора в декабре повысились на 2.7% (+6.2% с начала года) и составили Т26.8трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85.3% рынка.

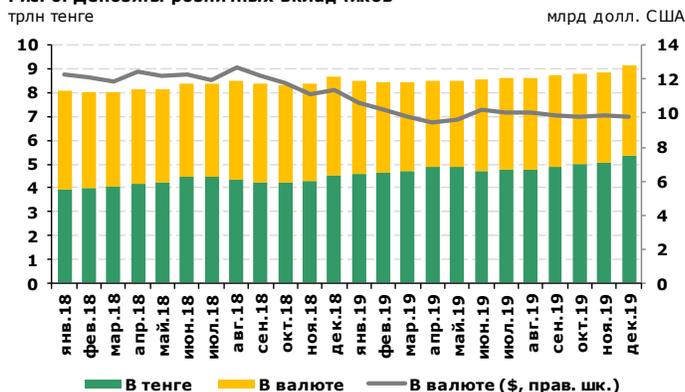
Общий объем депозитов в экономике в декабре 2019 г. увеличился на 4.0% м/м и составил Т19.0трлн (+2.5% с начала года). Согласно отчету «Сведения о финансовых показателях банков второго уровня», без учета депозитов в НБРК, депозитная база банковского сектора за месяц выросла на 3.2% (+5.5% с начала

¹ Сведения по банковскому сектору составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет депозитов входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета. Депозиты в экономике, учитываемые в статистическом бюллетене НБРК, включают в себя все депозиты в национальной и иностранной валюте в БВУ (юридических и физических лиц), и в НБРК (юридических лиц), за исключением депозитов нерезидентов, депозитов центрального правительства, депозитов банков в Национальном Банке и в других банках.

Рис. 4. Депозиты резидентов
трлн тенге

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

года) и составила Т17.98трлн. На топ-10 банков приходится 88% рынка депозитов.

Депозиты населения увеличились на 3.4% м/м (+Т307.9млрд, +6.2% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 92.4% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрированы в Халык банке (34.0% от итого объемов депозитов в системе), в Kaspi (16.4%), в Сбербанке (8.2%), в Жилстройсбербанке (8.9%). Таким образом, на четыре банка приходится 67.4% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады увеличились на 2.9% м/м (Т246.9млрд, +4.7% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 82.4% от итого корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 37.6%, Сбербанке 9.6%, Forte 7.8%, Сити 7.6%, АТФ 6.7% (69.3% на 5 банков).

На основе данных Статистического бюллетеня НБРК², тенговые депозиты в экономике за месяц увеличились на 4.1% (+13.1% с начала года): корпоративные вклады увеличились на 2.6% (+8.4% с начала года), а розничные увеличились на 5.8% (+18.2% с начала года). Валютные депозиты в экономике за декабрь возрасли на 3.9% (-8.7% с начала года) в результате значительного притока корпоративных вкладов в валюте, который составил 7.7% (-9.6% с начала года), тогда как розничные валютные депозиты сократились на 0.2% (-7.7% с начала года). Таким образом, долларизация депозитов населения с корректировкой³ на курс снизилась с 42.7% в ноябре до 41.3% в декабре (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс увеличилась с 43.6% до 44.8% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец декабря, с учетом корректировки на курс, 43.1% вложений в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

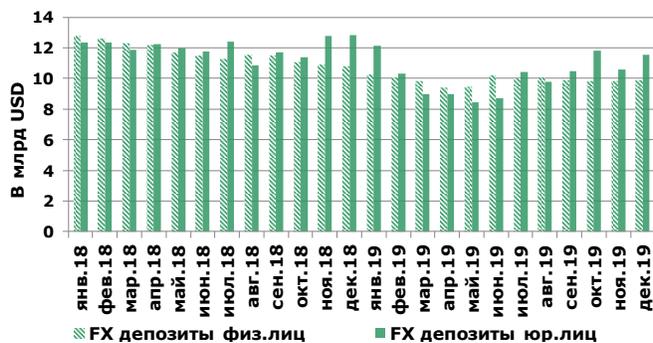
Краткосрочные депозиты за месяц увеличились на 7.6% (+9.7% с начала года), долгосрочные – увеличились на 2.3% (-0.9% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 34.5% на 65.5%⁴, соответственно.

В декабре наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в следующих банках: Народный +2.1% (+Т66.1млрд, -4.6% с начала года), Kaspi +5% (+Т72.2млрд, +34.2% с начала года), Жилстройсбербанк +7.9% (+Т60.8млрд, +29.6% с начала года), Сбербанк +4.1% (+Т29.9млрд, -0.7% с начала года). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Altyn Bank -3.0% (-Т3.2млрд, +15.1% с начала года), Kassa Nova -2.5% (-Т1млрд, +11.1% с

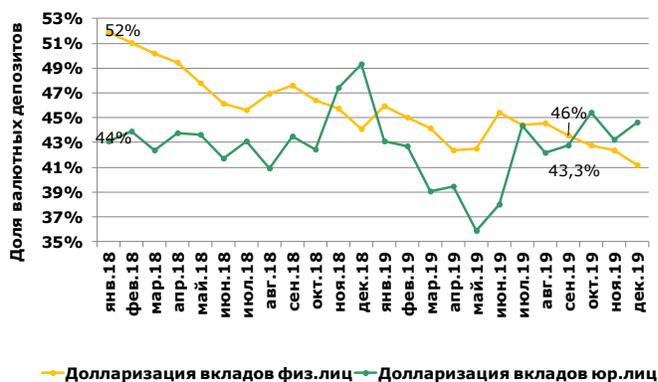
² В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

³ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

⁴ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

Рис.7. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США


Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

Рис.8. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц
 С корректировкой на изменение курса валюты


Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

начала года), Тенгри -2.8% (-Т0.9млрд, -5.3% с начала года).

Наибольший отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Народном Банке -1.3% (-Т42.3млрд, +1.9% с начала года) и Жилстройбанке -28.4% (-Т29.7млрд, +182.9% с начала года). Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Сбербанке +13.4% (Т97.8млрд, +25.7% с начала года), Forte +9.3% (+Т57.5млрд, +25.4% с начала года) и ТПБК +56.1% (+Т56.6млрд, +22.3% с начала года).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 51.8% к 48.2% (51% на 49% на конец 2018 года), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 78% (77% по итогам 2018 года).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в декабре составило 122% (124% на конец 2018 года, 111% на конец 2017 года).

Кредиты банковского сектора, кредит экономике⁵

В декабре ссудный брутто-портфель банковского сектора увеличился на 4.6% (Т649.7 млрд, +7.1% с начала года) и составил Т14.7трлн. Кредит экономике вырос на 1.4% (+5.9% с начала года) и составил Т13.9трлн. Итого кредит экономике на конец декабря составляет 65.0% от объема денежной массы (63% на конец 2018 года, 65% на конец 2017 года).

Ссудный портфель занимает 55% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2018 года, 56% на конец 2017 года).

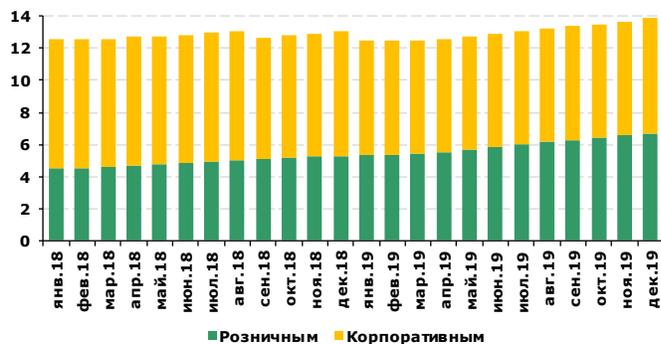
По данным Статистического бюллетеня НБРК, займы юридическим лицам увеличились на 1.2% м/м (-7.5% с начала года). В секторе кредитования физических лиц продолжается рост – в декабре увеличение на 1.6% м/м (+25.6% с начала года). За счет этого доля корпоративных займов продолжила снижение, составив 52% (59% в 2018г., 64% в 2017г.).

В разрезе секторов экономики в корпоративном кредитовании в декабре значительно выросли объемы ссудной задолженности в секторе обрабатывающей промышленности +Т127млрд (+10.8% м/м, -4.35% с начала года).

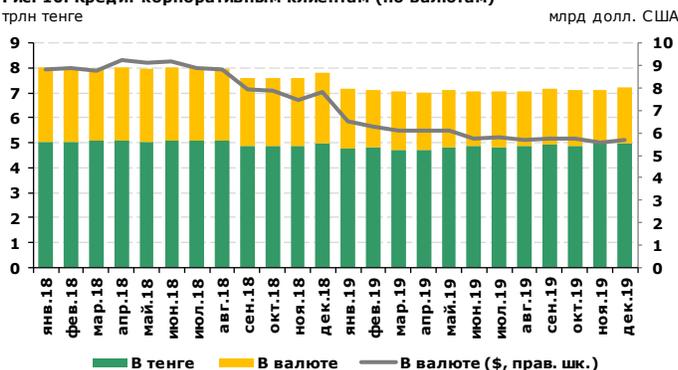
Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 27.9% – прочие займы (30% на конец 2018), 26.2% – промышленность (26% на конец 2018), 24.2% – торговля (23% на конец 2018), 9.4% – строительство (10% на конец 2018), 6.9% – транспорт (8% на конец 2018), 3.5% – сельское хозяйство (6% на конец 2018), 1.8% – связь (0.9% на конец 2018 года).

Кредиты банков, выданные МСБ, выросли на 1.3% м/м (+Т27.9млрд, -10.8% с начала года). Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 25.8%

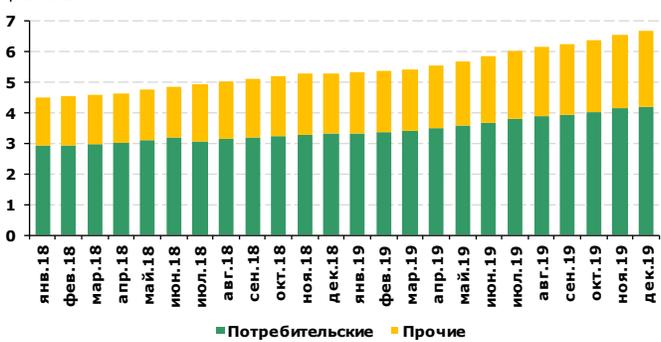
⁵ В расчет ссудного портфеля входят счета по основному долгу по займам, предоставленным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, клиентам (юридическим и физическим лицам), по операциям обратного РЕПО с ценными бумагами, включая нерезидентов. Не включаются счета корректировок, дисконтов и премий, провизий.

Рис. 9. Кредит экономике
трлн тенге


Источник: НБРК

Рис. 10. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)
трлн тенге


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Кредит розничным клиентам (по направлениям)
трлн тенге


Источник: НБРК

(23% в 2018 году) и промышленность 13.6% (14.7% в 2018). Доля кредитования малого бизнеса от итогов кредитов экономике на конец месяца составила 15.2% (18% в 2018 году, 22% в 2017 году).

Объем выдачи новых корпоративных кредитов за 12 месяцев 2019 года на 13% выше показателя аналогичного периода 2018 года. Основой данного прироста по-прежнему являются кредиты, выданные компаниям в сфере торговли (+527.7млрд, +11.3%). Наибольшее снижение выдачи новых кредитов за месяц продемонстрировала горнодобывающая отрасль (-Т14.9млрд, -48.8% м/м). Наибольшую долю в выдаче новых корпоративных кредитов в ноябре занимали сектора торговли (32%) и промышленности (20%).

Краткосрочные кредиты в экономике сократились на 0.1% (+2.7% с начала года), долгосрочные увеличились на 1.7% (+6.5% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.7% и 85.3% (15% и 85% на конец 2018 г.), соответственно.

Наибольший прирост кредитования за месяц в абсолютном выражении наблюдался в Jýsan Bank (+Т262.2млрд, +44.9% м/м, -39.9% с начала года), Халык (+Т145.6млрд, +3.6% м/м, +7.4% с начала года), Fortebank (+Т42.4млрд, +6.0% м/м, +3.1% с начала года), Kaspi (+Т53млрд, +3.9% м/м, +23.1% с начала года).

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на конец 2019 года составила 8.1% (7.4% на конец 2018 года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jýsan Bank (38.5%), Capital Bank (57.3%), АзияКредит (17.7%), Банк Пакистана (23.7%), Банк RBK (10.4%).

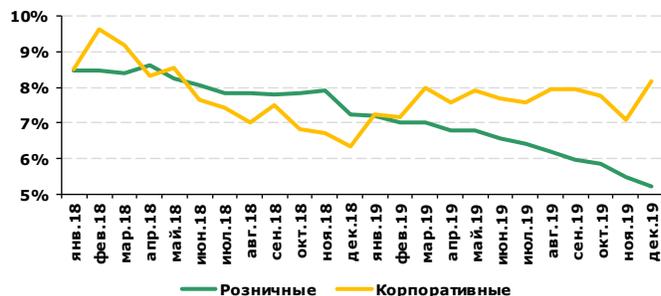
Доля просроченных кредитов от итогов ссудного портфеля в декабре составила 12.24% (14.5% на конец 2018 года). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 89.1% (провизии покрывают 23.1% просроченной задолженности), Заман – 47.5% (провизии покрывают 42.5% просроченной задолженности), Jýsan Bank – 47.7% (провизии покрывают 149.5% просроченной задолженности), НБ Пакистана – 24.5% (провизии покрывают 21.6% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 47.5% (провизии покрывают 42.5%).

Уровень провизирования на конец месяца составил 13.32% (+1.4пп м/м, 9% на начало года). Наибольший рост уровня провизирования за месяц отмечался в Jýsan Bank +20.3пп до 71.3%.

Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец ноября составило 164% (175% на конец 2018 года). Недостаточное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банка Пакистана (22%), Capital Bank (36%), Kassa Nova (72%), RBK (79%) и Альфа (96%).

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец декабря составил 108.8% (89% на конец 2018 года). Недостаточность покрытия просроченных кредитов провизиями наблюдается у

Рис. 12. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней
вес от общей суммы кредитов



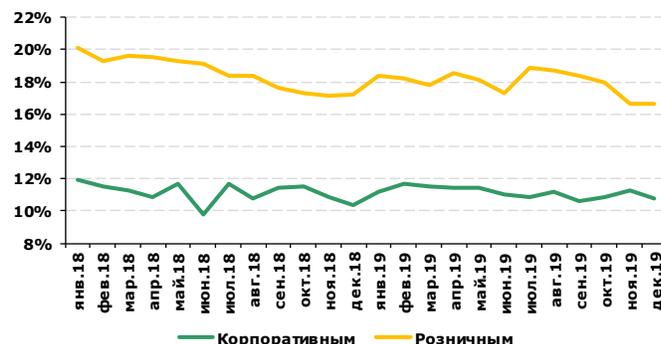
Источник: НБРК

Рис. 13. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)
трлн тенге



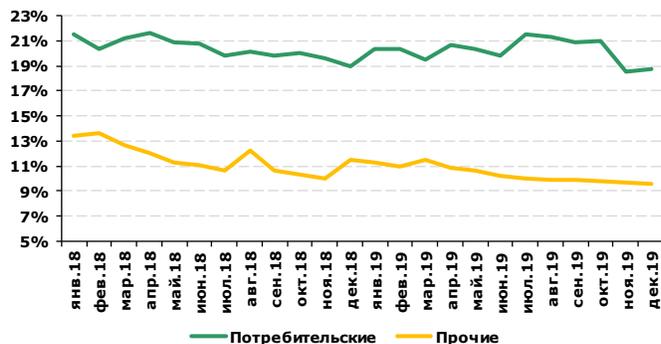
Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Рис. 15. Ставки по выданным* кредитам (по направлениям)



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

банков: Жилстройсбербанк (17.4%), CapitalBank (покрытие 23.1%) Kassa Nova (30.3%), Банк Пакистана (21.6%), Азия Кредит (42.5%), ХоумКредит (54.5%), RBK (51.9%), Forte Bank (78.6%), Заман (49.6%), Kaspi (74.5%), Шинхан (29.5%), Альфа (60.9%), Евразийский (79.3%).

Процентные ставки (по данным Статистического бюллетеня НБРК)

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в декабре составила 12.9%, снизившись на 0.6пп по сравнению с предыдущим месяцем (+0.6пп с начала года).

Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в декабре составила 12.1%, уменьшившись на 0.1пп м/м. В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 4.4%, за месяц снизившись на 0.2пп (-0.6пп с начала года).

Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец декабря составила 16.8%, за месяц снизившись на 0.2пп (-0.4пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам выросла на 0.3пп и составила 18.8% (+0.2пп с начала года).

Средняя ставка по срочным депозитам населения снизилась до 9.0% (-0.1пп м/м, -1.4пп с начала года).

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге увеличилась до 7.4%.

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в декабре составил 4.7пп (3.3пп в декабре 2018 года, 3.4пп в декабре 2017 года). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 8пп (7.5пп в декабре 2018 года, 8.5пп в декабре 2017 года).

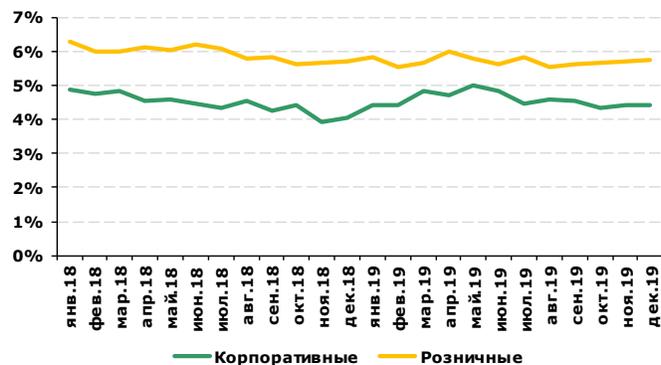
Ликвидность в банковском секторе (по данным статистики НБРК "Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах")

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в декабре составил 42.4% от активов, снизившись на 0.06пп м/м (41.8% в декабре 2018 года, 37% в декабре 2017 года).

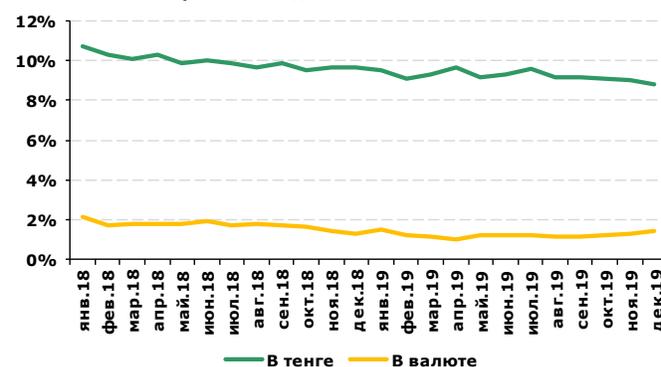
Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в Банке Китая (89.59%), Сити (89.52%), Банк Пакистана (69.13%), Шинхан банк (69.45%), Jysan Bank (64.75%) и ТПБК (70.33%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг.

Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: Форте – 42.27%, Алтын – 46.73% от активов, Халык Банк – 49.72% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности, по нашему мнению, 20-30%).

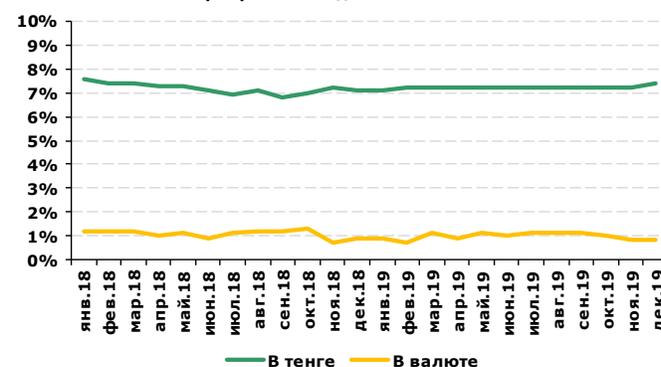
Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (9.5%), Capital Bank (2.4%), AsiaCredit (4.1%), ХоумКредит (17.2). По нашему мнению, данный

Рис. 16. Ставки по депозитам


Источник: НБРК

Рис. 17. Ставки по розничным депозитам


Источник: НБРК

Рис. 18. Ставки по корпоративным депозитам


Источник: НБРК

показатель менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью.

С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали: Азия Кредит (-90.7пп), Capital Bank (-87.7пп), Al-Hilal (-36.5пп), Тенгри (-31.3пп).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у следующих банков: Capital Bank 7.6%, Тенгри 16.6%, Азия Кредит 9,9%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в ноябре составила 23.3%, за месяц снизившись на 0.07пп (22% в декабре 2018, 21% в декабре 2017).

Доходность банковского сектора (по данным статистики НБРК "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах")

В декабре чистая прибыль банковского сектора составила Т65.6млрд (Т812.0млрд с начала года), что на 28% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т19.3млрд (29% от итога прибыли сектора за месяц) и Kaspi – Т18.4млрд (28% от итога прибыли за месяц). Следующие банки завершили месяц с убытком: Азия Кредит, Евразийский, Tengri Bank, Capital Bank, Заман.

Чистые процентные доходы банковской системы в декабре составили Т113млрд (выше среднего результата одного месяца в 2018 году – Т83млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т46.5млрд (выше среднего результата за месяц в 2018 году – Т33млрд).

За 2019 год объем чистых процентных доходов банковской системы на 17.3% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов больше на 13.8%.

Расходы на провизирование в декабре составили Т215.5млрд (Т199.8млрд в ноябре), при этом было восстановлено провизий на Т216,4млрд.

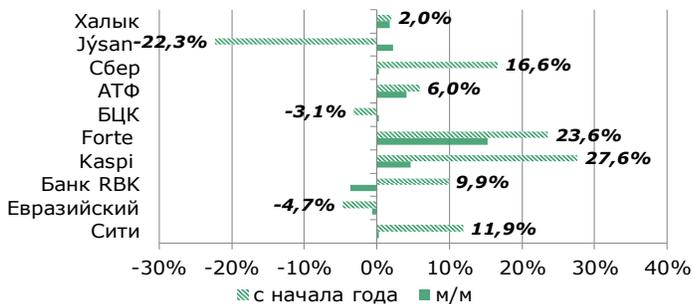
Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам декабря составила 1.5% (1.5% в ноябре, 1.4% в декабре 2018 года), что указывает на сохранение более сдержанного подхода к провизированию, несмотря на сохраняющиеся слабые показатели у ряда банков в системе. Эффект от восстановления провизий и сдержанного создания новых провизий оказывает положительное влияние на прибыль банков.

В декабре показатели NIM и NIS увеличились: NIM – до 5.2% (+0.03пп м/м), NIS – до 3.93% (+0.01пп м/м).

Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 13.19%, Capital Bank – 12.29%, Al Hilal – 7.5%, Tengri – 7.24%.

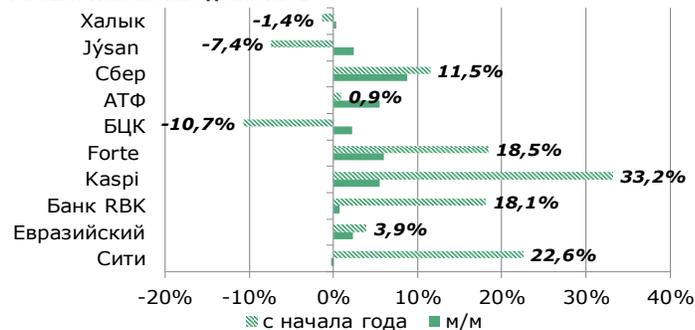
Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jysan Bank – (-1.98%) Банке RBK – 1.28%, Сити – 2.23%, в Банке Китая – 2.07%, Шинхан – 2.6%, АТФ – 2.75%.

Рис.19. Изменение активов



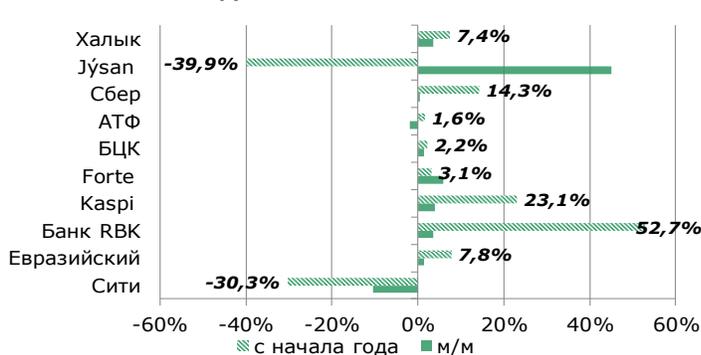
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.20. Изменение депозитов



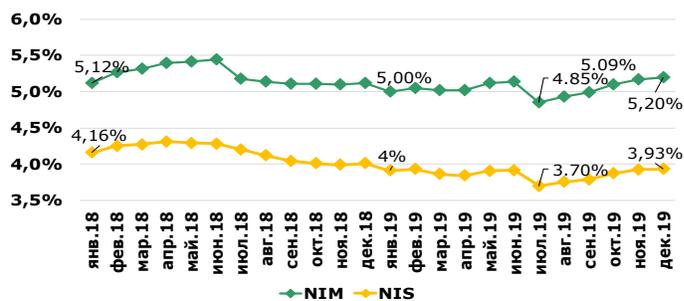
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.21. Изменение брутто-займов



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.22. Показатели NIM, NIS



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде". Согласно методике расчета НБРК, в расчетах NIM и NIS, активы и обязательства, связанные с вознаграждением, как среднемесячное значение за последние 13 месяцев. Доходы и расходы, связанные с вознаграждением, как сумма за последние 12 месяцев

Активы, млрд тенге

Банк	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	8 841	152,2	1,8	2,0	33,0	(1,4)	1 (1)
Сбер	2 207	7,1	0,3	16,6	8,2	0,7	2 (2)
Forte	2 196	289,9	15,2	23,6	8,2	1,2	3 (3)
Kaspi	2 172	95,6	4,6	27,4	8,1	1,3	4 (5)
БЛК	1 469	4,0	0,3	(3,1)	5,5	(0,5)	5 (6)
АТФ	1 427	56,2	4,1	6,0	5,3	(0,0)	6 (7)
Жилстрой	1 353	34,2	2,6	35,5	5,0	1,1	7 (9)
Jysan Bank	1 330	28,6	2,2	(22,3)	5,0	(1,8)	8 (4)
Евразийский	1 064	(6,5)	(0,6)	(4,7)	4,0	(0,5)	9 (8)
Сити	823	2,3	0,3	11,9	3,1	0,2	10 (10)
Банк FBK	649	(24,2)	(3,6)	9,9	2,4	0,1	11 (11)
Альфа	596	24,3	4,2	26,5	2,2	0,4	12 (12)
Altyn Bank	524	(9,4)	(1,8)	18,3	2,0	0,2	13 (13)
Хоум Кредит	437	(3,3)	(0,7)	15,3	1,6	0,1	14 (15)
Нурбанк	424	(21,7)	(4,9)	(3,2)	1,6	(0,2)	15 (14)
Банк Китая	299	(5,6)	(1,8)	(9,7)	1,1	(0,2)	16 (16)
ВТБ	212	22,1	11,7	30,7	0,8	0,1	17 (18)
ТПБК	210	62,9	42,8	28,2	0,8	0,1	18 (17)
Tengri Bank	124	(9,1)	(6,8)	(4,7)	0,5	(0,1)	19 (20)
Kassa Nova	117	(5,5)	(4,5)	(11,1)	0,4	(0,1)	20 (19)
КЗИ	79	7,5	10,5	11,2	0,3	0,0	21 (23)
Capital Bank	75	(6,1)	(7,5)	(15,6)	0,3	(0,1)	22 (22)
Азия Кредит	68	(6,7)	(8,9)	(42,1)	0,3	(0,2)	23 (21)
Шинхан	54	7,8	16,9	27,3	0,2	0,0	24 (24)
Al Hilal	37	2,2	6,4	3,1	0,1	(0,0)	25 (25)
Заман	22	0,9	4,3	26,7	0,1	0,0	26 (26)
БПакистана	5	0,3	5,9	2,3	0,0	(0,0)	27 (27)
Сектор	26 814	700,2	2,7	6,2	100,0	0,0	
Топ 6	18 311	605,1	3,4	8,3	68,3	1,3	
Топ 15	25 510	629,5	2,5	7,2	95,1	0,9	
Второй эшелон ¹	1 304	70,7	5,7	0,4	4,9	(0,3)	

Обязательства, млрд тенге

Банк	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	7 592	127,6	1,7	(0,7)	1 (1)
Сбер	1 971	0,6	0,0	14,7	3 (2)
Forte	1 974	286,8	17,0	24,8	2 (3)
Kaspi	1 918	76,9	4,2	27,6	4 (4)
БЛК	1 346	2,6	0,2	(4,5)	5 (6)
АТФ	1 296	55,6	4,5	4,3	6 (7)
Жилстрой	1 108	23,7	2,2	38,8	7 (9)
Jysan Bank	986	16,2	1,7	(34,1)	8 (5)
Евразийский	962	(5,7)	(0,6)	(5,8)	9 (8)
Сити	700	(0,7)	(0,1)	17,0	10 (10)
Банк FBK	561	(28,0)	(4,8)	9,8	11 (11)
Альфа	518	23,4	4,7	27,5	12 (12)
Altyn Bank	467	(10,8)	(2,3)	16,2	13 (13)
Хоум Кредит	357	(5,6)	(1,5)	13,2	14 (15)
Нурбанк	355	(22,0)	(5,8)	(4,6)	15 (14)
Банк Китая	253	(5,9)	(2,3)	(13,6)	16 (16)
ВТБ	191	21,5	12,7	34,9	17 (17)
ТПБК	184	62,4	51,4	30,9	18 (18)
Tengri Bank	101	(8,8)	(8,0)	(5,0)	19 (20)
Kassa Nova	100	(5,5)	(5,2)	(14,3)	20 (19)
КЗИ	50	7,4	17,4	12,4	23 (23)
Capital Bank	55	(2,5)	(4,3)	(17,2)	21 (22)
Азия Кредит	50	(5,9)	(10,4)	(46,8)	22 (21)
Шинхан	39	7,7	24,4	37,4	24 (24)
Al Hilal	20	2,3	13,0	(1,2)	25 (25)
Заман	10	1,0	11,8	94,2	26 (26)
БПакистана	1	0,3	84,9	84,0	27 (27)
Сектор	23 165	614,4	2,7	4,2	
Топ 6	16 097	550,1	3,5	6,6	
Топ 15	22 112	540,5	2,5	5,2	
Второй эшелон ¹	1 054	74,0	7,6	(0,4)	

Капитал, млрд тенге

Банк	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	1 249	24,6	2,0	21,9	1 (1)
Сбер	236	6,5	2,8	35,3	5 (6)
Forte	222	3,2	1,4	14,1	6 (5)
Kaspi	254	18,8	8,0	26,6	3 (3)
БЛК	123	1,4	1,2	14,4	9 (8)
АТФ	130	0,6	0,4	25,5	7 (9)
Жилстрой	245	10,5	4,5	22,6	4 (4)
Jysan Bank	344	12,5	3,8	60,0	2 (2)
Евразийский	101	(0,8)	(0,8)	7,3	10 (10)
Сити	123	3,0	2,5	(10,6)	8 (7)
Банк FBK	88	3,8	4,6	10,4	11 (11)
Альфа	79	0,9	1,1	20,5	13 (13)
Altyn Bank	57	1,4	2,6	38,4	15 (15)
Хоум Кредит	79	2,3	3,0	26,2	12 (14)
Нурбанк	69	0,3	0,5	4,9	14 (12)
Банк Китая	46	0,3	0,6	19,6	16 (16)
ВТБ	21	0,6	3,0	1,8	20 (22)
ТПБК	26	0,4	1,7	11,6	18 (20)
Tengri Bank	23	(0,3)	(1,3)	(3,3)	19 (19)
Kassa Nova	17	0,1	0,4	14,1	24 (24)
КЗИ	30	0,2	0,5	9,4	17 (17)
Capital Bank	21	(3,6)	(14,8)	(11,1)	21 (21)
Азия Кредит	18	(0,9)	(4,5)	(23,3)	22 (18)
Шинхан	14	0,0	0,3	6,0	25 (25)
Al Hilal	17	(0,0)	(0,1)	8,4	23 (23)
Заман	13	(0,1)	(0,8)	(0,1)	26 (26)
БПакистана	4	0,0	0,1	(3,6)	27 (27)
Сектор	3 648	85,8	2,4	20,7	
Топ 6	2 214	55,1	2,6	22,6	
Топ 15	3 398	89,0	2,7	22,8	
Второй эшелон ¹	250	(3,3)	(1,3)	3,5	

* ранг на Дек 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Дек 19	2018	2017
Халык	315,0	19,3	284,7	154,3
Сбер	67,9	6,3	43,7	14,7
Forte	38,3	3,1	25,1	19,1
Kaspi	175,1	18,4	101,1	73,1
БЦК	10,5	1,1	9,6	30,0
АТФ	12,7	0,6	10,3	14,6
Жилстрой	27,8	1,6	26,5	25,7
Jysan Bank	35,2	8,4	6,4	0,0
Евразийский	6,2	(0,8)	11,4	4,4
Сити	33,5	2,9	31,0	25,7
Банк РВК	9,2	4,1	11,4	(147,0)
Альфа	13,3	0,6	0,0	6,8
Altyn Bank	14,4	0,9	10,5	9,4
Хоум Кредит	34,0	2,3	23,7	22,0
Нурбанк	3,7	0,0	11,1	10,5
Банк Китая	7,7	0,3	6,7	4,4
ВТБ	4,5	0,6	4,1	1,9
ТПБК	4,6	0,4	4,3	2,6
Tengri Bank	0,1	(0,313)	2,0	1,1
Kassa Nova	2,0	0,1	1,4	0,9
КЗИ	2,5	0,2	2,5	2,2
Capital Bank	(2,4)	(3,6)	1,5	0,2
Азия Кредит	(6,1)	(0,9)	(1,0)	1,8
Шинхан	0,9	0,0	0,8	0,2
Al Hilal	1,4	(0,0)	0,8	0,8
Заман	0,2	(0,1)	0,3	0,7
БПакистана	(0,2)	0,00	(0,1)	(0,5)
Сектор	812,0	65,6	632,4	(62,3)
Топ 6	619,5	48,8	474,5	305,8
Топ 15	796,8	68,8	606,4	263,2
Второй эшелон ¹	15,2	(3,3)	23,5	16,3

ROAA, %

Банк	ROAA за 12 мес., анн. %	ROAA 2018	ROAA 2017
Халык	3,6	3,3	2,3
Сбер	3,3	2,4	0,9
Forte	1,9	1,5	1,4
Kaspi	9,0	6,4	5,5
БЦК	0,7	0,7	2,2
АТФ	0,9	0,8	1,1
Жилстрой	2,4	3,0	3,7
Jysan Bank	2,3	0,7	n/a
Евразийский	0,6	1,1	0,4
Сити	4,3	4,9	4,6
Банк РВК	1,5	2,0	(19,0)
Альфа	2,5	0,0	1,7
Altyn Bank	3,0	2,5	2,5
Хоум Кредит	8,4	7,8	11,8
Нурбанк	0,9	2,6	2,6
Банк Китая	2,4	2,6	2,2
ВТБ	2,4	2,6	1,1
ТПБК	2,5	3,2	3,3
Tengri Bank	0,1	1,6	1,1
Kassa Nova	1,6	1,2	0,9
КЗИ	3,4	4,0	3,7
Capital Bank	(2,9)	1,7	0,3
Азия Кредит	(6,5)	(0,7)	0,9
Шинхан	1,8	2,2	0,7
Al Hilal	3,8	2,7	3,7
Заман	0,8	2,1	5,0
БПакистана	(3,3)	(1,5)	(9,6)
Сектор	3,1	2,6	(0,3)
Топ 6	3,5	2,9	2,2
Топ 15	3,2	2,8	1,5
Второй эшелон ¹	1,2	2,0	1,5

ROAE, %

Банк	ROAE за 12 мес., анн. %	ROAE 2018	ROAE 2017
Халык	27,7	27,2	18,3
Сбер	33,1	25,6	9,4
Forte	18,4	13,0	10,4
Kaspi	77,1	56,2	51,7
БЦК	9,1	8,2	26,4
АТФ	10,8	10,3	16,6
Жилстрой	12,5	15,0	18,8
Jysan Bank	12,6	5,9	n/a
Евразийский	6,3	11,5	4,4
Сити	25,7	22,7	20,0
Банк РВК	11,0	17,1	(216,1)
Альфа	18,5	0,0	12,2
Altyn Bank	29,4	22,1	19,1
Хоум Кредит	47,8	43,9	54,1
Нурбанк	5,4	17,5	19,4
Банк Китая	18,3	19,1	15,0
ВТБ	21,1	22,1	12,2
ТПБК	18,7	20,6	14,4
Tengri Bank	0,3	8,6	4,7
Kassa Nova	12,4	9,7	6,7
КЗИ	8,9	9,6	8,8
Capital Bank	(10,8)	7,1	1,2
Азия Кредит	(28,9)	(4,2)	7,3
Шинхан	6,3	5,9	1,5
Al Hilal	8,4	5,2	5,5
Заман	1,3	2,8	6,1
БПакистана	(3,6)	(1,7)	(11,0)
Сектор	24,3	20,9	(2,1)
Топ 6	30,8	26,3	20,0
Топ 15	25,9	23,1	12,2
Второй эшелон ¹	6,2	10,2	7,7

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 731	166,1	4,7	10,5	29,2	1 (1)
Сбер	1 278	20,5	1,6	15,3	10,0	3 (2)
Forte	692	41,8	6,4	2,8	5,4	7 (7)
Kaspi	1 310	50,1	4,0	27,1	10,3	2 (4)
БЦК	1 013	18,2	1,8	3,3	7,9	5 (5)
АТФ	792	(16,4)	(2,0)	12,0	6,2	6 (6)
Жилстрой	1 069	59,0	5,8	59,8	8,4	4 (8)
Jysan Bank	242	(43,2)	(15,1)	(77,9)	1,9	12 (3)
Евразийский	584	1,8	0,3	3,1	4,6	8 (9)
Сити	82	(9,6)	(10,4)	(30,3)	0,6	17 (15)
Банк RBK	377	14,5	4,0	69,4	2,9	9 (12)
Альфа	301	9,3	3,2	18,9	2,4	11 (11)
Altyn Bank	213	21,8	11,5	38,6	1,7	13 (14)
Хоум Кредит	341	15,0	4,6	24,1	2,7	10 (10)
Нурбанк	197	0,3	0,2	(7,3)	1,5	14 (13)
Банк Китая	27	6,4	30,8	73,8	0,2	23 (23)
ВТБ	125	16,3	15,0	36,5	1,0	15 (17)
ТПБК	61	(0,6)	(0,9)	0,7	0,5	19 (19)
Tengri Bank	86	(2,9)	(3,3)	(10)	0,7	16 (16)
Kassa Nova	73	(0,6)	(0,9)	(0,4)	0,6	18 (18)
КЗИ	57	7,0	14,0	23,9	0,4	20 (22)
Capital Bank	48	(5,0)	(9,5)	(18,8)	0,4	21 (20)
Азия Кредит	35	(4,3)	(10,9)	(38,8)	0,3	22 (21)
Шинхан	15	0,2	1,0	50,2	0,1	24 (25)
Al Hilal	14	0,2	1,2	57,3	0,1	25 (26)
Заман	11	0,2	1,4	(8,2)	0,1	26 (24)
БПакистана	4	0,1	4,2	1,8	0,0	27 (27)
Сектор	12 778	366,3	3,0	6,6	100,0	
Топ 6	8 816	280,3	3,3	12,0	69,0	
Топ 15	12 221	349,4	2,9	6,8	95,6	
Второй эшелон ¹	557	16,9	3,1	4,3	4,4	

Займы брутто, млрд тенге

Банк	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
Халык	4 245,8	145,6	3,6	7,4
Сбер	1 447,6	5,9	0,4	14,3
Forte	751,5	42,4	6,0	3,1
Kaspi	1 417,3	53,0	3,9	23,1
БЦК	1 107,8	14,5	1,3	2,2
АТФ	937,2	(18,1)	(1,9)	1,6
Жилстрой	1 070,9	58,6	5,8	59,7
Jysan Bank	845,6	262,2	44,9	(39,9)
Евразийский	706,1	9,4	1,4	7,8
Сити	82,2	(9,6)	(10,4)	(30,3)
Банк RBK	410,2	14,4	3,6	52,7
Альфа	312,0	9,8	3,2	17,0
Altyn Bank	216,7	22,6	11,6	39,1
Хоум Кредит	353,8	15,3	4,5	23,5
Нурбанк	224,8	(0,0)	(0,0)	(6,2)
Банк Китая	27,7	6,4	29,7	70,4
ВТБ	136,2	16,5	13,8	32,1
ТПБК	61,6	(0,6)	(0,9)	0,9
Tengri Bank	99,2	(2,1)	(2,1)	(4)
Kassa Nova	77,0	0,1	0,2	1,8
КЗИ	60,5	7,3	13,8	24,6
Capital Bank	60,2	(0,3)	(0,4)	(8,3)
Азия Кредит	43,8	(4,4)	(9,1)	(33,5)
Шинхан	15,0	0,2	1,2	47,5
Al Hilal	13,9	0,2	1,2	56,4
Заман	13,3	0,1	1,0	(3,4)
БПакистана	3,8	0,1	3,5	(2,7)
Сектор	14 742,0	649,7	4,6	7,1
Топ 6	9 907,3	243,4	2,5	8,8
Топ 15	14 129,6	626,1	4,6	7,2
Второй эшелон ¹	612,3	23,6	4,0	6,3

* ранг на Дек 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Дек 19	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	514,7	(20,5)	(3,8)	(11,2)	12,1	(0,9)
Сбер	169,6	(14,6)	(7,9)	6,7	11,7	(1,1)
Forte	59,7	0,6	1,0	6,3	7,9	(0,4)
Kaspi	107,5	2,9	2,7	(11,0)	7,6	(0,1)
БЦК	95,0	(3,6)	(3,7)	(8,4)	8,6	(0,4)
АТФ	144,8	(1,7)	(1,2)	(32,7)	15,4	0,1
Жилстрой	2,1	(0,3)	(13,7)	27,2	0,2	(0,0)
Jysan Bank	603,3	305,4	102,5	95,4	71,3	20,3
Евразийский	122,2	7,6	6,6	37,7	17,3	0,9
Сити	0,0	(0,0)	(12,1)	(44,4)	0,1	(0,0)
Банк RBK	33,6	(0,1)	(0,4)	(27,4)	8,2	(0,3)
Альфа	10,9	0,4	4,1	(19,4)	3,5	0,0
Altyn Bank	4,2	0,7	20,2	64,9	1,9	0,1
Хоум Кредит	12,5	0,3	2,7	8,0	3,5	(0,1)
Нурбанк	28,2	(0,3)	(1,1)	2,4	12,5	(0,1)
Банк Китая	0,7	(0,0)	(1,0)	(1,7)	2,6	(0,8)
ВТБ	10,8	0,2	1,5	(4,0)	7,9	(1,0)
ТПБК	0,1	(0,0)	(0,0)	11 830,7	0,2	0,0
Tengri Bank	13,3	0,8	6,4	76,8	13,4	1,1
Kassa Nova	3,7	0,8	25,9	81,4	4,8	1,0
КЗИ	3,1	0,3	10,4	38,0	5,1	(0,2)
Capital Bank	12,4	4,7	62,2	82,2	20,6	7,9
Азия Кредит	8,8	(0,1)	(0,7)	1,9	20,2	1,7
Шинхан	0,1	0,0	38,0	(58,2)	0,7	0,2
Al Hilal	0,1	0,0	2,7	(10,5)	0,7	0,0
Заман	2,3	(0,0)	(0,7)	27,4	17,5	(0,3)
БПакистана	0,2	(0,0)	(7,3)	(46,1)	5,3	(0,6)
Сектор	1 964,0	283,4	16,9	10,5	13,32	1,4
Топ 6	1 091,2	(36,9)	(3,3)	(11,6)	11,0	(0,7)
Топ 15	1 908,3	276,7	17,0	10,0	13,5	1,4
Второй эшелон ¹	55,7	6,7	13,6	33,1	9,1	0,8

Просроченные кредиты более 90 дней

Банк	Дек 19	1 мес Δ	1 мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	311,5	(39,3)	(11,2)	(13,4)	7,3	(1,2)	8 (5)
Сбер	69,8	(35,0)	(33,4)	(1,6)	4,8	(2,4)	16 (14)
Forte	45,1	(2,1)	(4,5)	(6,6)	6,0	(0,7)	14 (12)
Kaspi	100,8	0,6	0,6	7,6	7,1	(0,2)	10 (8)
БЦК	68,4	(1,3)	(1,9)	(1,5)	6,2	(0,2)	13 (13)
АТФ	67,1	(3,2)	(4,6)	(21,3)	7,2	(0,2)	9 (4)
Жилстрой	1,5	0,0	3,1	24,0	0,1	(0,0)	24 (24)
Jysan Bank	325,9	124,9	62,1	163,0	38,5	4,1	2 (7)
Евразийский	61,0	1,3	2,1	4,3	8,6	0,1	6 (6)
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Банк RBK	42,6	0,1	0,2	29,7	10,4	(0,4)	5 (2)
Альфа	11,3	0,4	4,0	(13,5)	3,6	0,0	18 (16)
Altyn Bank	0,8	0,0	1,3	9,2	0,4	(0,0)	23 (23)
Хоум Кредит	10,2	0,2	1,8	6,0	2,9	(0,1)	19 (20)
Нурбанк	18,3	(2,6)	(12,4)	0,2	8,1	(1,2)	7 (10)
Банк Китая	0,6	(0,0)	(0,3)	(17,7)	2,3	(0,7)	20 (17)
ВТБ	7,2	(0,0)	(0,4)	(5,6)	5,3	(0,8)	15 (11)
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Tengri Bank	6,5	(0,7)	(9,5)	166,2	6,5	(0,5)	12 (22)
Kassa Nova	5,2	(0,0)	(0,8)	32,3	6,7	(0,1)	11 (15)
КЗИ	1,2	(0,2)	(13,5)	(44,1)	2,0	(0,6)	21 (19)
Capital Bank	34,5	3,4	11,0	551,4	57,3	5,9	1 (9)
Азия Кредит	7,8	(0,3)	(3,4)	24,4	17,7	1,0	4 (3)
Шинхан	0,1	(0,0)	(0,2)	(71,0)	0,6	(0,0)	22 (21)
Al Hilal	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Заман	0,5	0,3	103,8	(15,1)	3,9	2,0	17 (18)
БПакистана	0,9	(0,0)	(0,1)	(23,8)	23,7	(0,9)	3 (1)
Сектор	1 198,8	46,4	4,0	18,0	8,1	(0,0)	
Топ 6	662,8	(80,3)	(10,8)	(8,9)	6,7	(1,0)	
Топ 15	1134,4	44,0	4,0	15,1	8,0	(0,0)	
Второй эшелон ¹	64,4	2,5	4,0	110,8	10,5	(0,0)	

* ранг на Дек 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге								Депозиты населения, млрд тенге								Корпоративные депозиты ¹ , млрд тенге							
Банк	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*				
Халык	6 427	23,9	0,4	(1,4)	35,8	(2,8)	1 (1)	3 169	66,1	2,1	(4,6)	34,0	1 (1)	3 258	(42,3)	(1,3)	1,9	37,6	1 (1)				
Обер	1 587	127,6	8,7	11,5	8,8	0,4	3 (2)	759	29,9	4,1	(0,7)	8,2	4 (3)	828	97,8	13,4	25,7	9,6	2 (2)				
Forte	1 255	71,5	6,0	18,5	7,0	0,7	4 (4)	579	14,1	2,5	11,3	6,2	5 (6)	676	57,5	9,3	25,4	7,8	3 (4)				
Kaspi	1 627	85,3	5,5	33,2	9,0	1,8	2 (3)	1 524	72,2	5,0	34,2	16,4	2 (2)	103	13,1	14,6	20,2	1,2	15 (15)				
БЦК	938	20,7	2,3	(10,7)	5,2	(1,0)	5 (5)	558	16,2	3,0	(6,0)	6,0	6 (5)	380	4,5	1,2	(16,8)	4,4	6 (6)				
АТФ	916	47,8	5,5	0,9	5,1	(0,3)	6 (6)	337	16,7	5,2	(6,9)	3,6	9 (9)	579	31,2	5,7	6,1	6,7	5 (3)				
Жилстрой	901	31,1	3,6	35,7	5,0	1,1	7 (9)	826	60,8	7,9	29,6	8,9	3 (4)	75	(29,7)	(28,4)	182,9	0,9	17 (20)				
Jusan Bank	648	15,2	2,4	(7,4)	3,6	(0,5)	10 (8)	419	12,6	3,1	10,2	4,5	8 (8)	230	2,6	1,2	(28,3)	2,7	10 (8)				
Евразийский	776	17,4	2,3	3,9	4,3	(0,1)	8 (7)	425	8,8	2,1	6,7	4,6	7 (7)	352	8,7	2,5	0,8	4,1	7 (7)				
Сити	668	(1,5)	(0,2)	22,6	3,7	0,5	9 (10)	5	0,2	3,7	(8,0)	0,1	20 (20)	662	(1,7)	(0,3)	22,9	7,6	4 (5)				
Банк РВК	308	2,2	0,7	18,1	1,7	0,2	13 (14)	192	2,1	1,1	31,4	2,1	10 (10)	116	0,0	0,0	1,3	1,3	14 (13)				
Альфа	342	4,2	1,3	19,4	1,9	0,2	12 (13)	103	3,4	3,4	5,5	1,1	12 (12)	239	0,9	0,4	26,6	2,8	9 (11)				
Атыр Банк	374	40,0	12,0	10,8	2,1	0,1	11 (11)	103	(3,2)	(3,0)	15,1	1,1	11 (13)	271	43,2	19,0	9,3	3,1	8 (10)				
Хоум Кредит	156	(5,9)	(3,7)	19,7	0,9	0,1	17 (17)	82	4,2	5,4	20,6	0,9	14 (14)	73	(10,1)	(12,1)	18,7	0,8	18 (18)				
Нурбанк	259	13,2	5,4	17,5	1,4	0,1	14 (15)	89	4,0	4,8	(15,8)	1,0	13 (11)	170	9,2	5,7	48,4	2,0	12 (14)				
Банк Китая	222	(16,8)	(7,1)	(23,5)	1,2	(0,5)	15 (12)	3	0,2	6,4	20,4	0,0	24 (24)	219	(17,0)	(7,2)	(23,8)	2,5	11 (9)				
ВТБ	112	14,1	14,5	30,7	0,6	0,1	18 (19)	31	2,4	8,4	44,6	0,3	16 (18)	81	11,7	17,0	26,0	0,9	16 (17)				
ТПБК	161	56,7	54,2	20,3	0,9	0,1	16 (16)	4	0,1	1,5	(29,4)	0,0	22 (22)	157	56,6	56,1	22,3	1,8	13 (12)				
Tengri Bank	71	3,5	5,3	(5,0)	0,4	(0,0)	20 (20)	31	(0,9)	(2,8)	(5,3)	0,3	17 (17)	40	4,4	12,5	(4,7)	0,5	20 (19)				
Kassa Nova	87	(1,2)	(1,3)	(13,0)	0,5	(0,1)	19 (18)	38	(1,0)	(2,5)	11,1	0,4	15 (16)	49	(0,2)	(0,4)	(25,4)	0,6	19 (16)				
КЗИ	40	(0,1)	(0,3)	32,3	0,2	0,0	21 (22)	7	0,4	5,4	28,5	0,1	19 (21)	32	(0,5)	(1,5)	33,2	0,4	21 (21)				
Capital Bank	24	(1,4)	(5,6)	(9,1)	0,1	(0,0)	24 (23)	3	(0,5)	(16,1)	(58,8)	0,0	23 (19)	21	(0,9)	(4,0)	7,8	0,2	23 (22)				
Азия Кредит	28	(2,7)	(8,7)	(43,7)	0,2	(0,1)	23 (21)	21	(0,5)	(2,3)	(40,0)	0,2	18 (15)	7	(2,2)	(23,4)	(52,4)	0,1	25 (25)				
Шинхан	33	7,6	30,6	63,6	0,2	0,1	22 (24)	5	0,4	10,2	45,4	0,0	21 (23)	28	7,2	34,7	67,0	0,3	22 (24)				
Al Hilal	14	1,2	9,4	(18,3)	0,1	(0,0)	25 (25)	1	(0,8)	(37,9)	66,7	0,0	25 (25)	13	2,0	17,9	(22,1)	0,2	24 (23)				
Заман	3	0,6	25,2	451,8	0,0	0,0	26 (26)	0	-0	(9,5)	44,7	0,0	27 (27)	3	0,6	25,4	460,3	0,0	26 (26)				
БПакистана	1	0,3	102,8	96,4	0,0	0,0	27 (27)	0	0,0	6,6	(9,4)	0,0	26 (26)	0	0,3	242,1	316,2	0,0	27 (27)				
Сектор	17 977	554,7	3,2	5,5	100,0	(101,7)		9 313	307,9	3,4	6,2	100,0		8 664	246,9	2,9	4,7	100,0					
Топ 6	12 751	376,9	3,0	4,7	70,9	(1,1)		6 926	215,1	3,2	3,4	74,4		5 825	161,8	2,9	6,2	67,2					
Топ 15	17 183	492,9	3,0	6,9	95,6	0,5		9 170	308,0	3,5	6,3	98,5		8 013	184,8	2,4	7,6	92,5					
Второй эшелон ¹	794	61,9	8,4	(4,1)	4,4	(0,5)		143	(0,2)	(0,1)	(2,6)	1,5		651	62,0	10,5	(4,4)	7,5					

* ранг на Дек 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

¹включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 395,3	(91,06)	(2,03)	(2,37)	49,72
Сбер	766,2	53,93	7,57	16,56	34,72
Forte	928,2	35,84	4,02	24,18	42,27
Kaspi	772,3	65,41	9,25	36,85	35,56
БЦК	379,4	11,80	3,21	(14,71)	25,83
АТФ	394,6	73,63	22,94	27,10	27,66
Жилстрой	342,8	6,96	2,07	6,29	25,33
Jysan Bank	861,1	9,52	1,12	1113,98	64,75
Евразийский	350,2	5,09	1,47	2,81	32,93
Сити	737,0	17,46	2,43	19,67	89,52
Банк RBK	193,9	21,99	12,79	(13,45)	29,90
Альфа	202,9	(4,68)	(2,25)	27,72	34,03
Altyn Bank	244,9	19,92	8,86	5,73	46,73
Хоум Кредит	75,0	(18,32)	(19,64)	(7,42)	17,17
Нурбанк	118,5	2,41	2,07	44,02	27,94
Банк Китая	268,1	(10,59)	(3,80)	(14,24)	89,59
ВТБ	64,5	6,25	10,72	16,30	30,47
ТПБК	147,5	63,76	76,11	47,22	70,33
Tengri Bank	11,7	0,73	6,58	(31,36)	9,45
Kassa Nova	37,4	(4,25)	(10,19)	(17,02)	31,85
КЗИ	18,9	5,58	41,73	(0,88)	23,87
Capital Bank	1,8	(0,78)	(29,82)	(87,69)	2,43
Азия Кредит	2,8	(0,47)	(14,35)	(90,66)	4,05
Шинхан	37,3	7,51	25,24	21,03	69,45
Al Hilal	15,8	1,66	11,67	(36,53)	42,73
Заман	5,2	1,77	51,93	181,19	23,05
БПакистана	3,4	0,26	8,30	9,24	69,13
Сектор	11 376,8	281,31	2,54	11,92	42,43

Ценные бумаги, млрд тенге

	Дек 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 722,4	(10,51)	(0,38)	0,66	30,79
	230,7	(8,98)	(3,75)	38,39	10,45
	759,4	115,00	17,84	17,06	34,59
	476,7	19,20	4,20	37,97	21,95
	214,6	27,21	14,52	(11,09)	14,61
	53,7	(9,71)	(15,31)	(31,01)	3,77
	320,4	8,35	2,67	48,29	23,68
	600,3	56,30	10,35	560,31	45,14
	135,8	6,74	5,22	(52,73)	12,77
	36,2	(69,98)	(65,93)	269,71	4,39
	154,9	(11,49)	(6,91)	(9,65)	23,88
	151,3	36,16	31,42	60,32	25,37
	184,7	(7,60)	(3,95)	5,68	35,26
	20,5	(0,11)	(0,52)	23,41	4,70
	78,6	(15,12)	(16,14)	48,50	18,52
	54,6	9,62	21,40	121,69	18,24
	0,0	0,00	«дело»	(100,00)	0,00
	16,3	0,35	2,18	2000,88	7,79
	1,5	(7,39)	(83,02)	(90,50)	1,22
	11,3	1,45	14,80	579,91	9,58
	8,7	6,20	248,00	93,33	10,96
	0,0	0,00	«дело»	(100,00)	0,00
	1,8	0,01	0,30	(81,51)	2,68
	6,0	(0,7)	(9,97)	2,63	11,20
	0,0	0,00	«дело»	«дело»	0,00
	0,0	0,00	«дело»	«дело»	0,00
	2,8	0,13	4,88	6,07	58,41
Сектор	6 243,3	145,16	2,38	13,85	23,28

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами скорректированными на займы РЕПО (2255):

1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

Ценные бумаги представлены следующими балансовыми счетами: 1200+1450+1460+1480

АО «Halyk Finance» (далее - HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является предложением или попыткой со стороны HF купить, продать или вступить в иную сделку в отношении каких-либо ценных бумаг и иных финансовых инструментов, на которые в настоящей публикации может содержаться ссылка, предоставить какие-либо инвестиционные рекомендации или услуги. Указанные предложения могут быть направлены исключительно в соответствии с требованиями применимого законодательства. Настоящая публикация основана на информации, которую мы считаем надежной, однако мы не утверждаем, что все приведенные сведения абсолютно точны. При этом, отмечаем, что прошлая доходность не является показателем доходности инвестиций в будущем. Мы не несем ответственности за использование клиентами информации, содержащейся в настоящей публикации, а также за сделки и операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, упоминающимися в ней. Мы не берем на себя обязательство регулярно обновлять информацию, которая содержится в настоящей публикации или исправлять возможные неточности. HF, его аффилированные и должностные лица, партнеры и сотрудники, в том числе лица, участвующие в подготовке и выпуске этого материала, оставляют за собой право участвовать в сделках в отношении упоминающихся в настоящей публикации ценных бумаг и иных финансовых инструментов. Также отмечаем, что на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, рассматриваемые в настоящей публикации и номинированные в иностранной валюте, могут оказывать влияние обменные курсы валют. Изменение обменных курсов валют может вызвать снижение стоимости инвестиций в указанные активы. Следует иметь в виду, что инвестирование в Американские депозитарные расписки также подвержено риску изменения обменного курса валют, а инвестирование в казахстанские ценные бумаги и иные финансовые инструменты имеет значительный риск. В указанной связи, инвесторы до принятия решения об участии в сделках с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, рассматриваемыми в настоящей публикации, должны проводить собственное исследование относительно надежности эмитентов данных ценных бумаг и иных финансовых инструментов.

Настоящая информация не предназначена для публичного распространения и не может быть воспроизведена, передана или опубликована, целиком или по частям, без предварительного письменного разрешения АО «Halyk Finance».

© 2020, все права защищены.

Департамент исследований

Станислав Чув	Директор
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Жансая Кантаева	Долговые инструменты
Таир Байгунов	Долевые инструменты
Мадина Метеркулова	Долевые инструменты
Владислав Бенберин	Долевые инструменты

E-mail

s.chuyev@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
d.sheikin@halykfinance.kz
zh.kantayeva@halykfinance.kz
t.baiguinov@halykfinance.kz
m.meterkulova@halykfinance.kz
v.benberin@halykfinance.kz

Департамент продаж

Мария Пан	Директор
Айжана Молдахметова	Институциональные инвесторы
Асель Байжанова	Институциональные инвесторы
Жанна Нуралина	Розничные инвесторы
Шынар Жаканова	Розничные инвесторы
Алия Абдумажитова	Розничные инвесторы
Алия Мухаметжанова	Розничные инвесторы

E-mail

m.pan@halykfinance.kz
a.moldakhmetova@halykfinance.kz
a.baizhanova@halykfinance.kz
zh.nuralina@halykfinance.kz
sh.zhakanova@halykfinance.kz
a.abdumazhitova@halykfinance.kz
a.mukhametzhanova@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 357 31 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance