

Качество активов: ухудшение продолжается

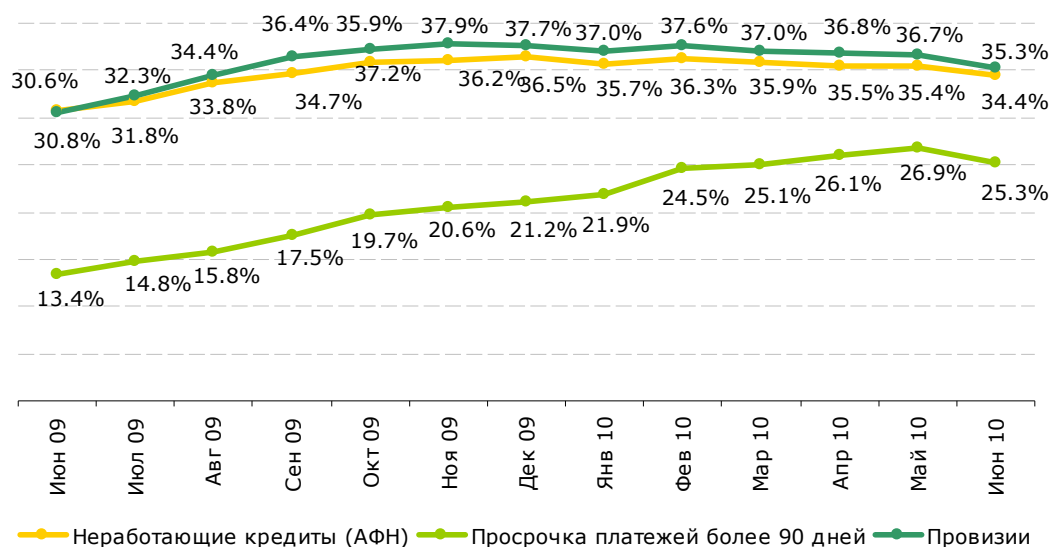
Ольга Полторац
olgapo@halykbank.kz
27 июля 2010 г.

Данные АФН показывают, что в июне был показан значительный чистый доход и, впервые с 2008 года, улучшились все показатели качества банковских активов. Однако, особого оптимизма эти данные не вселяют. Чистый доход по системе был обеспечен не столько основной деятельностью банков, сколько за счет реструктуризации обязательств Темирбанка. По группе «хороших» банков, доля неработающих кредитов и провизий на самом деле продолжала повышаться. А снижение неработающих кредитов и провизий в целом по системе произошло в основном благодаря списанию проблемных займов, а не в результате их восстановления.

Банковская система в целом

В июне активы сектора выросли на 1,4%, в основном за счет ликвидных активов (25,4% от суммарных активов). Займы брутто упали на 2,3% до Т9124 млрд., благодаря списаниям проблемных займов в БТА и Альянсе. В результате, займы нетто практически не изменились (0,1%). Депозиты выросли на 2,3%, в основном за счет корпоративных депозитов. Обязательства сектора выросли на 0,6%, при сокращении депозитов SPV до незначительных объемов во всех банках кроме БТА (Т782,7 млрд.), БЦК (Т24.0 млрд.) и Нурбанка (Т22,1 млрд.). Отношение займов к депозитам клиентов продолжило снижаться, но тем не менее остается на высоком уровне 136%. Чистый доход сектора (Т26 млрд.) был получен, главным образом, за счет реструктуризации Темирбанка (Т81,7 млрд.).

Рис. 1 Качество активов по сектору, % займов брутто.



Источник: АФН

В результате реструктуризации Темирбанка, капитал банковского сектора вырос на Т93 млрд., но по-прежнему остается отрицательным (-Т514 млрд.) в ожидании завершения реструктуризации БТА. Капитал банков, не находящихся на реструктуризации или не завершивших ее, снизился на Т13 млрд. за счет роста требования к капиталу в АТФ (-12 млрд), Казкоме (-Т9млрд), и более мелких банков. Уменьшение капитала в этих банках частично компенсировалось ростом капитала Халык банка (+Т8млрд.).

Доли неработающих кредитов и провизии от кредитного портфеля начали снижаться, однако это не является показателем улучшения состояния заемщиков, так как главной причиной снижения стали

списания в БТА и Альянс банках. Доля неработающих кредитов и провизий снизилась на 1,0 и 1,3 процентных пункта (пп) до, соответственно, 34,4% и 35,3% от ссудного портфеля. Кредиты с просрочкой более 90 дней снизились до 25,3% от займов брутто. Однако улучшение совокупных индикаторов маскирует продолжающееся снижение качества активов «хороших» банков.

«Хорошие» банки

(Банки, не находящиеся или не прошедшие через реструктуризацию, то есть все банки кроме БТА, Альянс и Темирбанка)

Среди хороших банков, крупные банки продолжили копить ликвидность. Исключением стал Халык банк, активы которого снизились на 2,5% за счет межбанковских депозитов. Активы АТФ банка выросли на 4,5%, БЦК на 2,6%, в основном, за счет ликвидности, однако эти банки не смогли найти применение средствам, полученным от притока депозитов.

Мелкие банки, являющиеся дочками иностранных банков, продолжали расширяться. Активы HSBC, Сбербанка и Ситибанка выросли на 28,2%, 9,5% и 12,5%, соответственно.

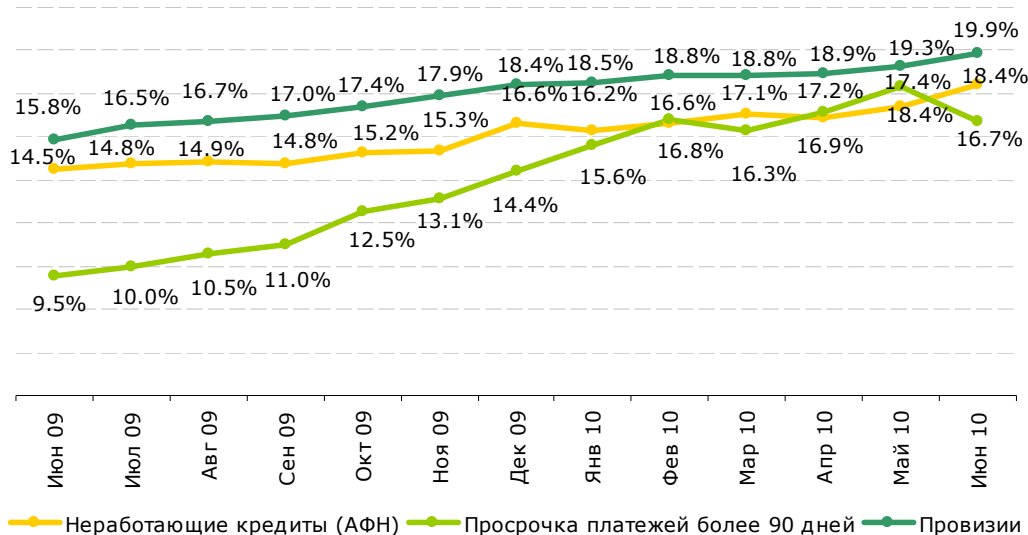
Суммарные депозиты «хороших» банков выросли на 3,4%, при опережающем росте корпоративных депозитов. Наиболее значительный чистый доход заработал Халык банк. В плюсе также были БЦК, Евразийский, Казком, Нурбанк, и Каспи, а Сбербанк, HSBC и Сити теряли деньги.

Капитал хороших банков снизился на Т12,6 млрд., в основном за счет уменьшения капитала АТФ банка (-Т12млрд.) и Казкома (-Т9млрд.). Рост капитала на Т8 млрд. произошел в Халык банке.

Доли провизий и неработающих кредитов выросли на 0,6 пп и на 1,0 пп до 19,9% и 18,4%, соответственно. В тоже время, просроченные кредиты снизились на 1,6 пп до 16,7%, наиболее значительное снижение произошло в ККБ (на 5,1 пп до 18,3%) и менее значительное в БЦК. В то же время, доля кредитов с просрочкой более 90 дней выросла в АТФ банке (на 2,9 пп до 33,7%).

Вероятнее всего, снижение просрочек во многих банках вызвано пролонгацией или рефинансированием просроченных займов. На это указывают несколько косвенных факторов. Во-первых, это одновременный рост провизий и неработающих займов в этих же банках. Во-вторых, это намного более высокий уровень просрочек в банках, имевших сравнимые темпы роста в период формирования ссудного портфеля. В-третьих, в условиях дешевой ликвидности и при отсутствии возможности выдавать новые кредиты, такая практика не бьет банки по карману. Более веских доказательств использования банками данной практики у нас нет.

Рис. 2 Качество активов в банках (не включая БТА, Альянс и Темир банк), % займов брутто.



Источник: АФН

«Плохие» банки

(БТА, Темир и Альянс)

Активы БТА банка выросли на 3,4% благодаря росту межбанковских депозитов и корреспондентских счетов. В июне БТА списал около Т180 млрд. неработающих займов. В связи с этим, доли неработающих кредитов, кредитов с просрочкой более 90 дней и провизий банка снизились. Разрыв между долей неработающих кредитов и кредитов с просрочкой более 90 дней остается большим. По состоянию на 1 июля, БТА остается единственным банком с отрицательным капиталом (-Т1629,5 млрд.).

На 1 июля реструктуризация Темирбанка была официально завершена. Акционерный капитал банка перестал быть отрицательным и вырос до Т18 млрд., выполнив требования по достаточности капитала и позволив банку показать прибыль в размере Т82 млрд. Кредиты с просрочкой более 90 дней снизились до 58,5% от займов брутто. В то время как доли неработающих кредитов и провизий выросли, сохранив разрыв между просроченными и неработающими займами. Менеджмент Темирбанка планирует снизить долю неработающих кредитов до 5% к середине 2012. Однако, несмотря на удачную реструктуризацию, банк продолжает терять депозиты, являющиеся обеспечением по обязательствам юридических лиц (снижение на Т106 млрд. до Т32 млрд.).

В июне Альянс банк списал около Т70 млрд. проблемных займов. В результате, доли неработающих кредитов и провизий снизились на 3,4 пп до 68,6% и 69,4%, соответственно. Однако, доля кредитов с просрочкой более 90 дней выросла на 6,0 пп до 70,6%. Разрыв между просроченными и неработающими займами вырос ещё больше.

Рис. 3 Качество активов в БТА, Темир и Альянс банке.



Источник: АФН

Банки	Неработающие кредиты (АФН)				Просрочка платежей более 90 дней			
	Июнь 2010	Изм за мес	% от займов брутто	Δ % от займов брутто	Июнь 2010	Изм за мес	% от займов брутто	Δ % от займов брутто
Казком	632.4	45.58	27.0	1.9	427.9	(119.2)	18.3	(5.1)
Халык	221.6	4.22	18.4	0.4	230.2	2.95	19.1	0.3
БТА	1,487.0	(172.4)	75.8	(1.6)	732.1	(86.43)	37.3	(0.9)
БЦК	73.4	11.54	10.5	1.3	22.7	(2.52)	3.2	(0.5)
АТФ	125.1	6.40	15.2	0.8	276.8	22.34	33.7	2.9
Альянс	342.9	(68.90)	68.6	(3.4)	353.0	(16.51)	70.6	6.0
Евразийский	26.4	0.29	13.6	0.5	17.8	(0.90)	9.2	(0.2)
Каспи	33.3	4.16	12.9	1.4	24.9	0.35	9.7	(0.0)
Нурбанк	22.5	(0.05)	9.6	(0.0)	21.8	(0.31)	9.3	(0.1)
Сбербанк	9.1	1.56	7.3	0.8	4.8	(0.16)	3.8	(0.4)
Ситибанк	2.9	(1.16)	5.9	(2.6)	0.3	0.09	0.6	0.2
Темир	130.8	6.13	51.9	2.6	147.4	(2.21)	58.5	(0.7)
Цеснабанк	6.9	(0.09)	6.3	(0.2)	16.6	0.35	15.0	0.0
RBS	2.2	(0.02)	6.2	(0.1)	2.0	(0.02)	5.8	(0.1)
HSBC	3.7	(0.55)	5.7	(1.1)	4.3	0.22	6.6	0.1
Казинвест	5.4	0.00	10.2	0.06	9.8	(1.17)	18.6	(2.1)
Эксимбанк	4.2	0.00	7.0	(0.3)	1.3	0.00	2.1	(0.1)
Жилстрой	2.7	(0.09)	4.7	(0.4)	2.4	(0.12)	4.1	(0.5)
Банк Китая	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
Альфа	3.03	1.06	14.7	4.0	1.41	0.17	6.9	0.1
Дельта	1.45	(0.08)	5.6	(0.4)	1.44	0.71	5.6	2.7
ТПБК	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
Позитив	1.48	(0.04)	48.1	0.77	1.15	0.03	37.1	2.5
Астана Финанс	0.20	(0.01)	1.8	0.11	0.38	(1.26)	3.4	(9.8)
Хоум Кредит	0.97	(0.01)	12.8	(0.2)	0.81	0.00	10.7	0.0
ВТБ	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
КЗИ	1.01	0.00	23.9	0.4	0.79	(0.16)	18.6	(3.5)
Азия Кредит	0.31	(0.06)	6.1	(2.2)	0.16	(0.05)	3.2	(1.6)
Таиб	0.09	0.00	6.8	0.1	0.09	0.00	6.8	0.1
Kassa Nova	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
Шинхан	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
Метроком	1.23	(0.01)	40.9	(10.7)	0.85	0.22	28.3	2.1
Заман	0.14	0.06	3.5	1.6	0.09	0.01	2.2	0.3
Сеним	0.05	(0.00)	1.9	(0.07)	0.00	(0.00)	0.1	(0.0)
Данабанк	0.05	(0.00)	6.9	(0.32)	0.05	(0.00)	6.8	(0.3)
Мастербанк	0.38	0.00	19.6	0.27	0.80	0.43	42.0	22.7
Банк Пакистана	0.01	(0.00)	0.9	0.06	0.01	(0.01)	0.4	(0.3)
Казинком	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
Al Hilal	0.00	0.00	n/a	n/a	0.00	0.00	n/a	n/a
БТА, Альянс, Темир	1,960.6	(235.2)	72.3	(1.7)	1,232.5	(105.2)	45.4	0.3
Сектор без БТА,Альянса, Темира	1,182.3	72.7	18.4	1.0	1,071.5	(98.0)	16.7	(1.6)
Большая дюжина*	1,159.5	71.9	18.9	1.1	1,050.1	(96.8)	17.1	(1.7)
Топ 6**	2,882.4	(173.6)	38.3	(1.1)	2,042.8	(199.3)	27.1	(1.7)
Второй эшелон***	22.7	0.8	8.4	0.1	21.4	(1.2)	7.9	(0.7)
Сектор	3,142.9	(162.5)	34.4	(1.0)	2,304.1	(203.1)	25.3	(1.6)

*От Казкома до HSBC не включая БТА, Альянс, Темир

**Казкоммерцбанк, Халык, БТА, БЦК, АТФ, Альянс

***От Казинвестбанка до Al Hilal

все данные на конец периода

Банки	Чистый доход, млрд. тенге			Провизии, млрд. тенге			
	Июнь 2010	Изм за мес	ранг*	Июнь 2010	Изм за мес	% от займов брутто	Δ % от займов брутто
Казком	0.15	0.34	9 (31)	689.6	18.99	29.4	0.8
Халык	8.12	7.12	2 (1)	258.7	4.22	21.5	0.4
БТА	(51.93)	(32.07)	38 (38)	1,474.5	(178.8)	75.2	(2.0)
БЦК	1.30	1.16	3 (8)	75.7	5.69	10.8	0.5
АТФ	(11.99)	(12.15)	37 (6)	118.7	10.55	14.5	1.3
Альянс	(1.72)	(0.24)	36 (37)	346.9	(69.37)	69.4	(3.4)
Евразийский	0.45	0.72	4 (32)	23.3	0.24	12.0	0.4
Каспи	(0.85)	0.39	35 (36)	35.0	1.85	13.6	0.5
Нурбанк	0.03	0.05	15 (25)	21.8	(0.18)	9.3	(0.1)
Сбербанк	(0.04)	(0.18)	29 (7)	8.9	0.95	7.1	0.3
Ситибанк	0.11	(0.10)	12 (5)	0.9	0.18	1.8	0.3
Темир	81.72	82.51	1 (35)	129.8	3.77	51.5	1.6
Цеснабанк	(0.06)	(0.19)	31 (10)	8.9	0.11	8.0	(0.1)
RBS	0.25	0.30	8 (28)	2.2	(0.02)	6.2	(0.1)
HSBC	0.25	(0.12)	7 (3)	3.7	(0.09)	5.6	(0.4)
Казинвест	0.03	0.01	17 (15)	5.6	0.10	10.6	0.2
Эксимбанк	0.01	(0.09)	19 (11)	6.9	0.18	11.4	(0.1)
Жилстрой	0.26	(0.07)	6 (4)	2.3	(0.05)	4.0	(0.3)
Банк Китая	0.12	(0.00)	10 (9)	0.023	0.00	1.0	0.0
Альфа	(0.64)	(1.39)	34 (2)	3.25	0.74	15.8	2.2
Дельта	0.36	0.71	5 (33)	1.60	0.31	6.2	1.1
ТПБК	(0.02)	(0.06)	27 (12)	0.000	0.00	n/a	n/a
Позитив	0.029	(0.01)	16 (13)	1.47	(0.05)	47.5	0.4
Астана Финанс	0.01	0.03	18 (22)	0.29	(0.00)	2.6	0.2
Хоум Кредит	0.12	0.11	11 (16)	0.97	(0.01)	12.8	(0.2)
ВТБ	(0.063)	(0.02)	32 (27)	0.00	0.00	n/a	n/a
КЗИ	(0.012)	0.06	26 (29)	1.15	0.05	27.3	1.6
Азия Кредит	0.034	0.05	13 (23)	0.24	(0.05)	4.8	(2.0)
Таиб	0.008	0.09	20 (30)	0.11	0.00	8.1	0.3
Kassa Nova	(0.003)	0.01	24 (24)	0.045	0.01	1.4	0.1
Шинхан	0.005	0.01	21 (20)	0.000	0.00	n/a	n/a
Метроком	(0.11)	0.27	33 (34)	1.24	0.04	41.2	(9.0)
Заман	0.032	(0.00)	14 (14)	0.16	0.04	4.0	0.9
Сеним	0.003	0.00	22 (19)	0.061	(0.00)	2.2	(0.1)
Данабанк	(0.047)	(0.01)	30 (26)	0.070	(0.00)	8.8	(0.2)
Мастербанк	(0.006)	(0.00)	25 (21)	0.38	0.00	19.6	0.3
Банк Пакистана	0.001	(0.01)	23 (18)	0.011	(0.00)	0.7	0.0
Казинком	(0.018)	(0.03)	28 (17)	0.072	0.01	4.4	0.2
Al Hilal	(0.044)	(0.00)	30 (27)	0.000	0.00	n/a	n/a
БТА, Альянс, Темир	28.08	50.20		1,951.2	(244.5)	71.9	(2.1)
Сектор без БТА,Альянса, Темира	(2.21)	(3.03)		1,273.2	43.78	19.9	0.6
Большая дюжина**	(2.27)	(2.67)		1,247.3	42.47	20.3	0.6
Топ 6***	(56.05)	(35.84)		2,964.1	(208.8)	39.4	(1.5)
Второй эшелон****	0.10	(0.35)		25.9	1.31	9.5	0.2
Сектор	25.87	47.18		3,224.4	(200.7)	35.3	(1.3)

* ранг на 30.06.2010 и месяцем ранее

**От Казкома до HSBC не включая БТА, Альянс, Темир

***Казкоммерцбанк, Халык, БТА, БЦК, АТФ, Альянс

****От Казинвестбанка до Al Hilal

все данные на конец периода

Банки	Активы, млрд. тенге					Акционерный капитал, млрд. тенге			
	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	ранг*
Казком	2,363.6	(25.98)	(1.1)	19.8	1 (1)	267.5	(9.33)	(3.4)	1 (1)
Халык	2,114.5	(54.10)	(2.5)	17.7	2 (2)	253.3	8.04	3.3	2 (2)
БТА	1,869.6	62.25	3.4	15.6	3 (3)	(1,629.5)	0.23	0.0	38 (38)
БЦК	1,290.4	32.58	2.6	10.8	4 (4)	107.4	0.98	0.9	3 (3)
АТФ	1,131.7	48.47	4.5	9.5	5 (5)	89.8	(12.02)	(11.8)	4 (4)
Альянс	461.3	10.58	2.3	3.9	6 (6)	26.3	(1.70)	(6.1)	8 (8)
Евразийский	365.0	(4.28)	(1.2)	3.1	7 (7)	23.4	0.13	0.5	9 (9)
Каспи	318.5	5.44	1.7	2.7	9 (9)	29.1	(0.62)	(2.1)	7 (7)
Нурбанк	325.8	2.19	0.7	2.7	8 (8)	45.4	(0.78)	(1.7)	5 (5)
Сбербанк	252.1	21.89	9.5	2.1	11 (11)	37.5	(0.59)	(1.6)	6 (6)
Ситибанк	274.9	31.23	12.8	2.3	10 (10)	19.9	0.10	0.5	11 (11)
Темир	186.1	0.75	0.4	1.6	13 (13)	18.2	106.8	120.5	13 (37)
Цеснабанк	198.7	0.44	0.2	1.7	12 (12)	18.1	(0.06)	(0.3)	14 (13)
RBS	134.3	(8.17)	(5.7)	1.1	14 (14)	20.4	0.21	1.0	10 (10)
HSBC	131.1	28.82	28.2	1.1	15 (15)	9.9	0.25	2.6	18 (18)
Казинвест	73.3	3.19	4.5	0.6	17 (18)	11.0	0.02	0.2	16 (15)
Эксимбанк	73.3	4.28	6.2	0.6	18 (19)	13.2	0.01	0.1	15 (14)
Жилстрой	77.5	2.16	2.9	0.6	16 (16)	18.7	(0.22)	(1.1)	12 (12)
Банк Китая	69.7	(1.98)	(2.8)	0.6	19 (17)	10.8	0.12	1.2	17 (16)
Альфа	63.0	0.63	1.0	0.5	20 (20)	9.6	(0.54)	(5.3)	19 (17)
Дельта	34.2	0.02	0.1	0.3	21 (21)	8.2	0.58	7.5	20 (19)
ТПБК	23.2	3.54	18.0	0.2	22 (22)	5.3	(0.02)	(0.3)	27 (26)
Позитив	14.1	0.76	5.7	0.1	24 (24)	4.3	0.03	0.7	30 (29)
Астана Финанс	18.0	0.04	0.2	0.2	23 (23)	5.4	(0.05)	(0.8)	26 (24)
Хоум Кредит	11.7	0.38	3.3	0.1	27 (27)	5.1	0.12	2.4	29 (28)
ВТБ	6.7	0.02	0.3	0.1	30 (31)	5.7	(0.06)	(1.1)	23 (22)
КЗИ	12.8	0.41	3.3	0.1	26 (26)	5.4	0.11	2.0	25 (25)
Азия Кредит	9.6	0.09	1.0	0.1	28 (28)	5.6	0.01	0.2	24 (23)
Таиб	8.3	1.00	13.6	0.1	29 (29)	3.5	1.19	51.5	32 (32)
Kassa Nova	6.5	0.11	1.7	0.1	31 (32)	5.8	(0.00)	(0.1)	22 (21)
Шинхан	6.3	(0.73)	(10.5)	0.1	32 (30)	5.1	0.01	0.1	28 (27)
Метроком	13.0	0.60	4.9	0.1	25 (25)	7.2	(0.12)	(1.6)	21 (20)
Заман	4.4	0.07	1.7	0.0	33 (34)	3.6	0.03	0.9	31 (30)
Сеним	3.6	(2.58)	(41.5)	0.0	34 (33)	2.3	0.00	0.1	33 (31)
Данабанк	3.2	0.02	0.6	0.0	35 (35)	2.0	(0.05)	(2.3)	36 (34)
Мастербанк	2.0	(0.03)	(1.4)	0.0	38 (38)	2.0	(0.01)	(0.3)	37 (36)
Банк Пакистана	2.6	0.03	1.2	0.0	37 (37)	2.2	0.00	0.0	34 (33)
Казинком	2.9	0.04	1.5	0.0	36 (36)	2.0	(0.02)	(0.9)	35 (35)
Al Hilal	4.9	(0.15)	(3.0)	0.0	33 (34)	4.8	(0.04)	(0.9)	30 (29)
БТА, Альянс, Темир	2,516.9	73.6	3.0	21.0		(1,585.0)	105.3	6.2	
Сектор без БТА,Альянса, Темира	9,445.3	90.5	1.0	79.0		1,070.5	(12.6)	(1.2)	
Большая дюжина**	8,900.5	78.6	0.9	74.4		921.5	(13.7)	(1.5)	
Топ 6***	9,231.1	73.8	0.8	77.2		(885.3)	(13.8)	(1.6)	
Второй эшелон****	539.9	12.1	2.2	4.5		144.2	1.2	0.8	
Сектор	11,962.3	164.0	1.4	100.0		(514.5)	92.7	15.3	

* ранг на 30.06.2010 и месяцем ранее

**От Казкома до HSBC не включая БТА, Альянс, Темир

***Казкоммерцбанк, Халык, БТА, БЦК, АТФ, Альянс

****От Казинвестбанка до Al Hilal

все данные на конец периода

Банки	Займы брутто, млрд. тенге					Займы нетто, млрд. тенге				
	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*
Казком	2,343.2	3.17	0.1	25.7	1 (1)	1,653.6	(15.81)	(0.9)	28.0	1 (1)
Халык	1,204.3	(3.49)	(0.3)	13.2	3 (3)	945.5	(7.71)	(0.8)	16.0	2 (2)
БТА	1,961.1	(181.1)	(8.5)	21.5	2 (2)	486.6	(2.26)	(0.5)	8.2	5 (5)
БЦК	701.4	22.79	3.4	7.7	5 (5)	625.7	17.10	2.8	10.6	4 (4)
АТФ	820.8	(3.48)	(0.4)	9.0	4 (4)	702.1	(14.03)	(2.0)	11.9	3 (3)
Альянс	499.8	(71.92)	(12.6)	5.5	6 (6)	152.9	(2.55)	(1.6)	2.6	9 (9)
Евразийский	193.7	(4.93)	(2.5)	2.1	10 (10)	170.4	(5.17)	(2.9)	2.9	8 (8)
Каспи	257.7	4.14	1.6	2.8	7 (7)	222.8	2.29	1.0	3.8	6 (6)
Нурбанк	233.9	0.27	0.1	2.6	9 (9)	212.0	0.45	0.2	3.6	7 (7)
Сбербанк	124.8	8.66	7.5	1.4	11 (11)	116.0	7.71	7.1	2.0	11 (11)
Ситибанк	49.5	1.24	2.6	0.5	17 (17)	48.7	1.06	2.2	0.8	16 (16)
Темир	252.0	(0.65)	(0.3)	2.8	8 (8)	122.2	(4.42)	(3.5)	2.1	10 (10)
Цеснабанк	110.7	2.15	2.0	1.2	12 (12)	101.8	2.05	2.1	1.7	12 (12)
RBS	34.6	0.30	0.9	0.4	18 (18)	32.5	0.32	1.0	0.6	18 (18)
HSBC	65.2	2.74	4.4	0.7	13 (13)	61.5	2.84	4.8	1.0	13 (13)
Казинвест	52.7	(0.27)	(0.5)	0.6	16 (16)	47.1	(0.37)	(0.8)	0.8	17 (17)
Эксимбанк	60.5	2.17	3.7	0.7	14 (14)	53.6	1.99	3.9	0.9	15 (15)
Жилстрой	57.1	2.95	5.5	0.6	15 (15)	54.8	3.00	5.8	0.9	14 (14)
Банк Китая	2.3	0.44	23.1	0.0	30 (31)	2.3	0.43	23.1	0.0	28 (28)
Альфа	20.5	2.16	11.8	0.2	20 (20)	17.3	1.42	8.9	0.3	20 (20)
Дельта	25.7	0.44	1.7	0.3	19 (19)	24.1	0.13	0.5	0.4	19 (19)
ТПБК	0.3	(0.50)	(62.4)	0.0	37 (37)	0.3	(0.50)	(62.4)	0.0	37 (36)
Позитив	3.1	(0.13)	(4.0)	0.0	27 (26)	1.6	(0.08)	(4.7)	0.0	30 (29)
Астана Финанс	11.2	(1.18)	(9.5)	0.1	21 (21)	10.9	(1.18)	(9.8)	0.2	21 (21)
Хоум Кредит	7.6	0.01	0.2	0.1	22 (22)	6.6	0.03	0.4	0.1	22 (22)
ВТБ	1.0	0.05	5.6	0.0	35 (35)	1.0	0.05	5.6	0.0	35 (35)
КЗИ	4.2	(0.08)	(1.8)	0.0	24 (24)	3.1	(0.13)	(4.0)	0.1	26 (25)
Азия Кредит	5.1	0.67	15.3	0.1	23 (23)	4.8	0.73	17.8	0.1	23 (23)
Таиб	1.3	(0.01)	(0.9)	0.0	34 (34)	1.2	(0.01)	(1.2)	0.0	34 (33)
Kassa Nova	3.2	0.35	12.6	0.0	26 (27)	3.1	0.35	12.5	0.1	25 (26)
Шинхан	0.04	0.00	0.6	0.0	38 (38)	0.04	0.00	0.6	0.0	38 (38)
Метроком	3.00	0.61	25.5	0.0	28 (29)	1.76	0.57	48.0	0.0	29 (34)
Заман	3.94	0.09	2.4	0.0	25 (25)	3.79	0.05	1.5	0.1	24 (24)
Сеним	2.78	0.09	3.4	0.0	29 (28)	2.72	0.09	3.4	0.0	27 (27)
Данабанк	0.80	(0.01)	(1.7)	0.0	36 (36)	0.73	(0.01)	(1.5)	0.0	36 (37)
Мастербанк	1.91	(0.03)	(1.4)	0.0	31 (30)	1.54	(0.03)	(1.7)	0.0	33 (31)
Банк Пакистана	1.56	(0.13)	(7.7)	0.0	33 (32)	1.55	(0.13)	(7.8)	0.0	32 (30)
Казинком	1.63	0.14	9.1	0.0	32 (33)	1.56	0.13	8.8	0.0	31 (32)
Al Hilal	0.00	0.00	n/a	0.0	39 (39)	0.00	0.00	n/a	0.0	39 (39)
БТА, Альянс, Темир	2,713.0	(253.7)	(8.6)	29.7		761.7	(9.22)	(1.2)	12.9	
Сектор без БТА,Альянса, Темира	6,411.4	41.41	0.7	70.3		5,138.2	(2.37)	(0.0)	87.1	
Большая дюжина**	6,139.9	33.57	0.5	67.3		4,892.6	(8.90)	(0.2)	82.9	
Топ 6***	7,530.6	(234.0)	(3.0)	82.5		4,566.5	(25.26)	(0.6)	77.4	
Второй эшелон****	271.5	7.84	3.0	3.0		245.6	6.53	2.7	4.2	
Сектор	9,124.4	(212.3)	(2.3)	100		5,899.9	(11.59)	(0.2)	100	

* ранг на 30.06.2010 и месяцем ранее

**От Казкома до HSBC не включая БТА, Альянс, Темир

***Казкоммерцбанк, Халык, БТА, БЦК, АТФ, Альянс

****От Казинвестбанка до Al Hilal

все данные на конец периода

Банки	Депозиты (без SPV), млрд. тенге					SPV, млрд. тенге				
	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*
Казком	1,336.2	18.30	1.4	19.9	2 (2)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Халык	1,435.6	(45.87)	(3.1)	21.4	1 (1)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
БТА	659.5	58.05	9.7	9.8	4 (4)	782.7	12.74	1.7	94.3	1 (1)
БЦК	775.9	48.22	6.6	11.6	3 (3)	24.0	0.14	0.6	2.9	2 (2)
АТФ	536.0	66.68	14.2	8.0	5 (5)	0.5	0.00	0.6	0.1	5 (5)
Альянс	168.4	5.64	3.5	2.5	11 (11)	0.3	0.00	0.6	0.0	6 (6)
Евразийский	260.5	(1.56)	(0.6)	3.9	6 (6)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Каспи	210.7	18.57	9.7	3.1	8 (9)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Нурбанк	210.1	2.29	1.1	3.1	9 (7)	22.1	0.13	0.6	2.7	3 (3)
Сбербанк	189.2	29.32	18.3	2.8	10 (12)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Ситибанк	232.5	30.23	14.9	3.5	7 (8)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Темир	59.4	(105.0)	(63.9)	0.9	15 (10)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Цеснабанк	150.5	0.73	0.5	2.2	12 (13)	0.5	0.00	0.6	0.1	4 (4)
RBS	105.6	(9.58)	(8.3)	1.6	13 (14)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
HSBC	93.4	18.54	24.8	1.4	14 (15)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Казинвест	55.1	3.36	6.5	0.8	17 (17)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Эксимбанк	28.7	3.90	15.7	0.4	20 (20)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Жилстрой	32.5	0.84	2.7	0.5	19 (19)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Банк Китая	58.1	0.82	1.4	0.9	16 (16)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Альфа	34.6	1.69	5.1	0.5	18 (18)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Дельта	18.7	0.79	4.4	0.3	21 (21)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
ТПБК	17.0	4.00	30.9	0.3	22 (22)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Позитив	7.8	0.85	12.1	0.1	24 (24)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Астана Финанс	8.8	0.53	6.4	0.1	23 (23)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Хоум Кредит	2.6	0.09	3.5	0.0	28 (28)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
ВТБ	0.22	(0.05)	(19.6)	0.0	37 (34)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
КЗИ	7.1	0.34	4.9	0.1	25 (25)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Азия Кредит	3.4	0.31	10.0	0.1	27 (27)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Таиб	1.7	(0.21)	(11.0)	0.0	29 (30)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Kassa Nova	0.33	0.08	33.1	0.0	36 (36)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Шинхан	1.0	(0.17)	(14.7)	0.0	31 (31)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Метроком	3.9	0.43	12.6	0.1	26 (26)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Заман	0.34	0.09	33.4	0.0	35 (35)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Сеним	1.2	(1.00)	(45.4)	0.0	30 (29)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Данабанк	0.72	0.07	11.6	0.0	32 (32)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Мастербанк	0.02	(0.01)	(28.2)	0.0	38 (38)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Банк Пакистана	0.44	0.04	9.4	0.0	34 (33)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Казинком	0.63	0.47	296.1	0.0	33 (37)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
Al Hilal	0.01	0.00	7.3	0.0	39 (39)	0.0	0.00	n/a	0.0	7 (7)
БТА, Альянс, Темир	887.3	(41.35)	(4.5)	13.2		783.0	12.74	1.7	94.3	
Сектор без БТА,Альянса, Темира	5,821.2	193.12	3.4	86.8		47.1	0.27	0.6	5.7	
Большая дюжина**	5,536.3	175.86	3.3	82.5		47.1	0.27	0.6	5.7	
Топ 6***	4,911.6	151.01	3.2	73.2		807.4	12.89	1.6	97.3	
Второй эшелон****	284.9	17.26	6.4	4.2		0.0	0.00	n/a	0.0	
Сектор	6,708.4	151.76	2.3	100		830.1	13.02	1.6	100	

* ранг на 30.06.2010 и месяцем ранее

**От Казкома до HSBC не включая БТА, Альянс, Темир

***Казкоммерцбанк, Халык, БТА, БЦК, АТФ, Альянс

****От Казинвестбанка до Al Hilal

все данные на конец периода

Депозиты населения, млрд. тенге						Корпоративные депозиты(без SPV),млрд. тенге				
Банки	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*	Июнь 2010	Изм за мес	Изм за мес,%	Доля	ранг*
Казком	378.5	13.04	3.6	18.5	2 (2)	957.6	5.26	0.6	20.5	2 (2)
Халык	425.8	10.72	2.6	20.9	1 (1)	1,009.8	(56.59)	(5.3)	21.6	1 (1)
БТА	190.9	13.34	7.5	9.4	5 (5)	468.6	44.71	10.5	10.0	3 (3)
БЦК	310.3	5.80	1.9	15.2	3 (3)	465.6	42.41	10.0	10.0	4 (4)
АТФ	219.0	9.94	4.8	10.7	4 (4)	317.1	56.73	21.8	6.8	5 (5)
Альянс	60.5	2.68	4.6	3.0	8 (8)	107.9	2.95	2.8	2.3	10 (12)
Евразийский	99.5	(0.99)	(1.0)	4.9	7 (7)	161.0	(0.57)	(0.4)	3.4	9 (8)
Каспи	125.5	2.96	2.4	6.1	6 (6)	85.2	15.61	22.4	1.8	13 (14)
Нурбанк	36.2	(0.14)	(0.4)	1.8	10 (10)	173.9	2.43	1.4	3.7	7 (7)
Сбербанк	25.7	1.18	4.8	1.3	13 (13)	163.5	28.14	20.8	3.5	8 (10)
Ситибанк	3.0	0.16	5.6	0.1	19 (20)	229.5	30.07	15.1	4.9	6 (6)
Темир	27.3	1.41	5.4	1.3	12 (12)	32.0	(106.5)	(76.9)	0.7	17 (9)
Цеснабанк	43.8	1.90	4.5	2.1	9 (9)	106.8	(1.17)	(1.1)	2.3	11 (11)
RBS	10.0	(0.67)	(6.3)	0.5	15 (16)	95.6	(8.91)	(8.5)	2.0	12 (13)
HSBC	9.0	0.20	2.3	0.4	16 (17)	84.4	18.34	27.8	1.8	14 (15)
Казинвест	19.42	0.38	2.0	1.0	14 (14)	35.7	2.98	9.1	0.8	16 (17)
Эксимбанк	0.00	0.00	n/a	0.0	37 (37)	28.7	3.90	15.7	0.6	18 (19)
Жилстрой	32.46	0.84	2.7	1.6	11 (11)	0.0	0.00	n/a	0.0	37 (38)
Банк Китая	2.56	(13.16)	(83.7)	0.1	20 (15)	55.5	13.98	33.7	1.2	15 (16)
Альфа	7.67	(0.16)	(2.1)	0.4	17 (18)	27.0	1.85	7.4	0.6	19 (18)
Дельта	4.55	0.15	3.4	0.2	18 (19)	14.1	0.64	4.8	0.3	21 (20)
ТПБК	0.83	(0.07)	(8.1)	0.0	24 (25)	16.1	4.07	33.8	0.3	20 (21)
Позитив	0.95	(0.15)	(13.3)	0.0	23 (23)	6.9	0.99	16.9	0.1	23 (23)
Астана Финанс	0.81	(0.15)	(15.5)	0.0	25 (24)	8.0	0.68	9.3	0.2	22 (22)
Хоум Кредит	0.52	(0.06)	(10.3)	0.0	28 (27)	2.1	0.15	7.6	0.0	26 (26)
ВТБ	0.03	0.00	8.3	0.0	34 (32)	0.2	(0.06)	(22.6)	0.0	35 (33)
КЗИ	1.19	(0.01)	(0.8)	0.1	22 (22)	5.9	0.35	6.2	0.1	24 (24)
Азия Кредит	0.80	0.01	0.9	0.0	26 (26)	2.6	0.30	13.1	0.1	25 (25)
Таиб	0.42	(0.02)	(4.5)	0.0	30 (30)	1.3	(0.19)	(12.9)	0.0	28 (28)
Kassa Nova	0.00	0.00	n/a	0.0	37 (37)	0.00	(0.25)	(100.0)	0.0	37 (32)
Шинхан	0.08	0.05	238.8	0.0	33 (33)	0.89	(0.22)	(19.9)	0.0	29 (29)
Метроком	2.54	0.18	7.8	0.1	21 (21)	1.33	0.25	22.9	0.0	27 (30)
Заман	0.006	(0.00)	(41.3)	0.0	35 (35)	0.34	0.09	36.4	0.0	32 (31)
Сеним	0.53	0.05	10.4	0.0	27 (29)	0.67	(1.05)	(61.1)	0.0	30 (27)
Данабанк	0.51	(0.00)	(0.2)	0.0	29 (28)	0.21	0.08	54.6	0.0	34 (36)
Мастербанк	0.001	0.00	309.4	0.0	36 (36)	0.021	(0.01)	(31.6)	0.0	36 (37)
Банк Пакистана	0.18	0.00	2.4	0.0	31 (31)	0.26	0.03	14.7	0.0	33 (34)
Казинком	0.12	0.10	492.4	0.0	32 (34)	0.51	0.37	268.1	0.0	31 (35)
Al Hilal	0.005	0.00	4.1	0.0	36 (36)	0.00	0.00	1,937.5	0.0	37 (38)
БТА, Альянс, Темир	278.8	17.44	6.7	13.7		608.5	(58.79)	(8.8)	13.0	
Сектор без БТА,Альянса,Темира	1,762.4	32.09	1.9	86.3		4,058.8	161.03	4.1	87.0	
Большая дюжина**	1,686.2	44.10	2.7	82.6		3,850.0	131.76	3.5	82.5	
Топ 6***	1,584.9	55.53	3.6	77.6		3,326.6	95.48	3.0	71.3	
Второй эшелон****	76.2	(12.01)	(13.6)	3.7		208.4	28.94	16.1	4.5	
Сектор	2,041.2	49.53	2.5	100		4,667.3	102.24	2.2	100	

* ранг на 30.06.2010 и месяцем ранее

**От Казкома до HSBC не включая БТА, Альянс, Темир

***Казкоммерцбанк, Халык, БТА, БЦК, АТФ, Альянс

****От Казинвестбанка до Al Hilal

все данные на конец периода

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».

© 2010, все права защищены.

Макроэкономика

Сабит Хакижанов, 7 (727) 244-6541
sabitkh@halykbank.kz

Мадина Курмангалиева, 7 (727) 330-0157
madinaku@halykbank.kz

Горная промышленность и металлургия

Тимур Омоев, 7 (727) 244-6538
timuro@halykbank.kz

Финансовый Сектор, долговые инструменты

Роман Асильбеков, 7 (727) 330-0160
romanas@halykbank.kz

Ольга Полторак, 7 (727) 330-0160
olgapo@halykbank.kz

Нефть и Газ

Бурашев Маулен, 7 (727) 244-6538
maulenb@halykbank.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Аль-Фараби, 19/1, "БЦ Нурлы-Тау", 3Б
050013, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 (727) 259 0467
Факс. +7 (727) 259 0593

www.halykfin.kz

Bloomberg

HLFN <Go>