

Нормализация ставок

Банки Казахстана в июне 2015 года

3 августа 2015 г.

Сабина Амангельды

s.amangeldi@halykfinance.kz

+7 (727) 330 01 53

В июне ссудный портфель банковской системы снизился на 11%, а просроченные займы – на 30% из-за выхода БТА из банковской системы. Розничные кредиты ускорили свой рост на фоне улучшения условий на рынке фондирования. Ставки по потребительским кредитам достигли исторического минимума! Качество активов сектора улучшилось, доля просрочек снизилась ниже 10% впервые за шесть лет. Снятие розничных депозитов прекратилось, а уровень долларизации постепенно снижается. Ставки по тенговым корпоративным депозитам продолжили снижаться на фоне падения ставок на денежном рынке. Банки продолжают получать тенговую ликвидность от государственных источников.

Рыночная доля ККБ расширилась до 21% за счет активов БТА, но уровень капитала остается низким. АТФ списал больше половины плохих кредитов, но их доля остается самой высокой по сектору.

Ссудный портфель стал меньше на 11,2% м/м в июне или Т1 381млрд из-за выхода БТА из банковской системы, которому ККБ передал плохие активы (Т1 171млрд). Снижение произошло в основном в корпоративном сегменте и в валюте (-Т983млрд). В результате снизилась доля валютных кредитов на 5,4пп до 24,3%, в том числе в корпоративном сегменте – на 6,6пп до 32,8%. В разрезе сектора наибольшее снижение было в строительном секторе (-Т334млрд), скорее всего, это были плохие кредиты ККБ, переданные в БТА.

В июне банки выдали кредиты на Т771млрд, что почти на одном уровне по сравнению с маем (Т721млрд) и средним значением за последние три года (Т744млрд). В разрезе валюты выросла доля тенговых кредитов до 80% после резкого снижения в декабре 2014 года (46%) из-за нехватки тенговой ликвидности. В разрезе сектора доля розничных кредитов выросла до 28% от выданных кредитов, которая снижалась с 2013 года после достижения пика (32%) из-за регуляторных ограничений и насыщения рынка. Рост розничных кредитов составил 0,6% в июне, в том числе потребительские кредиты выросли на 1,4%, при этом ипотечные снизились на 1,9%. Рост потребительских займов происходит на фоне снижения ставок до исторического минимума (17,0%)! Снижение ипотечных займов, скорее всего, было частично связано с реструктуризацией проблемных ипотечных займов по государственной программе.

Рис. 1. Снижение корпоративных кредитов из-за выхода БТА

Скользящее среднее корпоративного кредита за три месяца, изменение % м/м

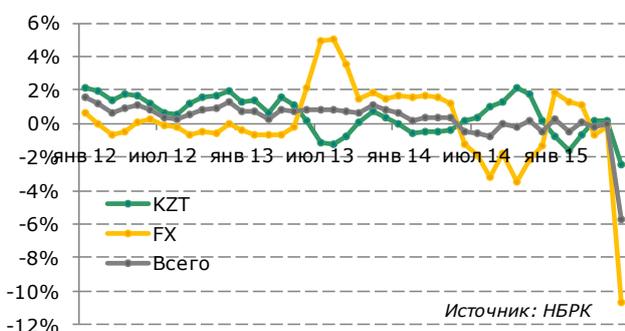


Рис. 2. Ускорение роста розничных кредитов

Скользящее среднее розничного кредита за три месяца, изменение % м/м

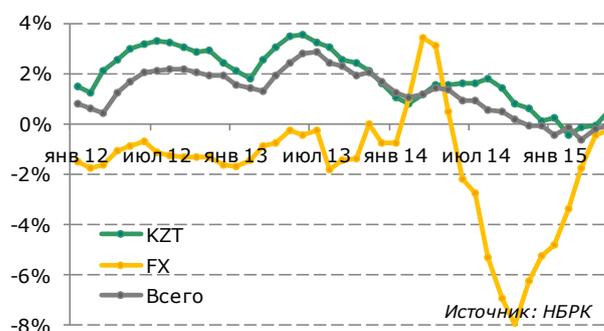


Рис. 3. Долларизация ссудного портфеля

Доля валютных кредитов, %

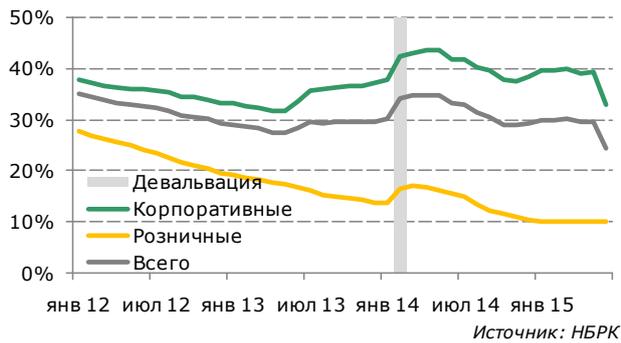
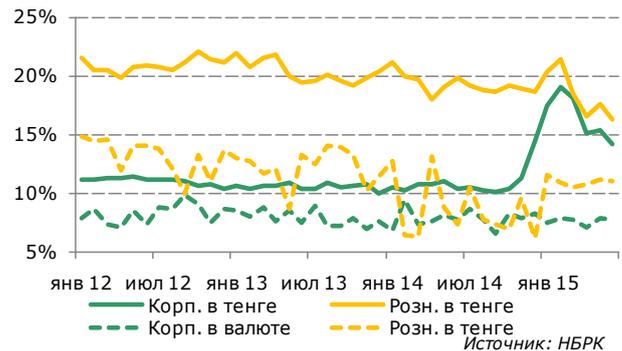


Рис. 4. Частичная нормализация ставок

Ставки по выдаваемым кредитам, %



Качество активов

Выход БТА с плохими активами ККБ позволил снизить долю неработающих кредитов всего сектора на 2,4пп м/м и на 3,3пп с начала года до 9,0% (-12,8пп м/м до 10,0% от займов брутто, включающие в себя нерезидентов). В разрезе сектора доля просроченных корпоративных займов в тенге снизилась до 7,4% (-5,6пп с начала года и 4,5пп м/м), а в валюте – до 10,6% (-4,1пп и 1,6пп, соответственно). При этом доля просроченных розничных кредитов в валюте выросла на 1,9% с начала года до 31,2%, но снизилась на 0,8пп в июне. Доля провизий снизилась на 13,1пп м/м до 11,1% от займов брутто. Коэффициент покрытия провизиями вырос до 111%. Просрочки больше всего снизились в секторе строительства, скорее всего, из-за плохих займов ККБ, а их доля от займов брутто уменьшилась на 3,1пп м/м до 8,0%.

Рис. 5. Высокая доля просрочек в розничном сегменте

Доля просрочки, %

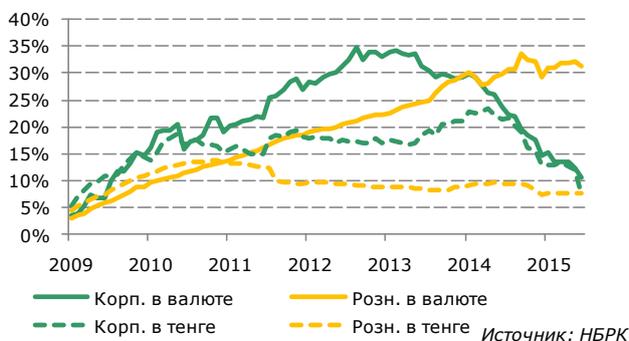
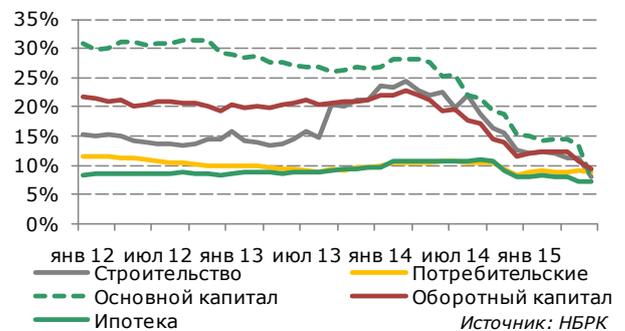


Рис. 6. Качество займов разрезе объектов кредитования

Доля просрочки, %



Приток **корпоративных депозитов** в тенге составил Т458млрд. Частичное восстановление интереса к тенговым депозитам происходит на фоне снижения ожиданий девальвации и снижения ставок. Доля FX-депозитов в корпоративном сегменте снизилась на 2,0пп до 40,9%, а в розничном - на 1,2пп до 66,7%. Валютный спрэд по корпоративным депозитам в июне снизился на 5,5пп до 4,2%.

Розничные депозиты выросли незначительно на Т54,5млрд или 1,3%. Привлечение депозитов на рынке является ограниченным в связи со снижением склонности населения к сбережению по мере снижения реальных доходов. Фондирование со стороны регулятора и других государственных организаций продолжает оставаться основным источником притока новой ликвидности.

Рис. 6. Уровень долларизации остается высоким

Доля валютных депозитов, %

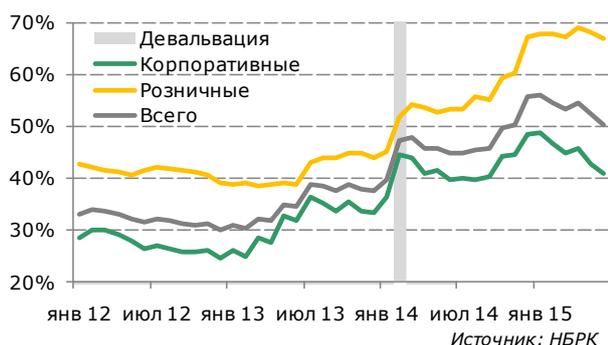
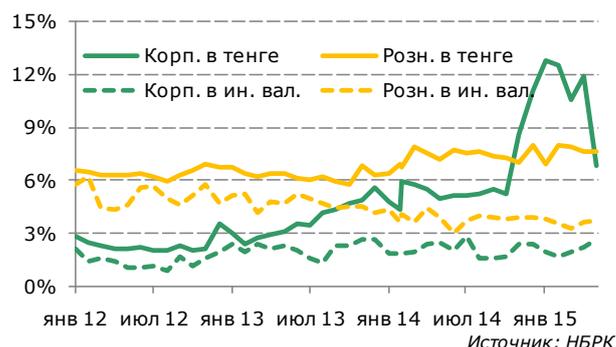
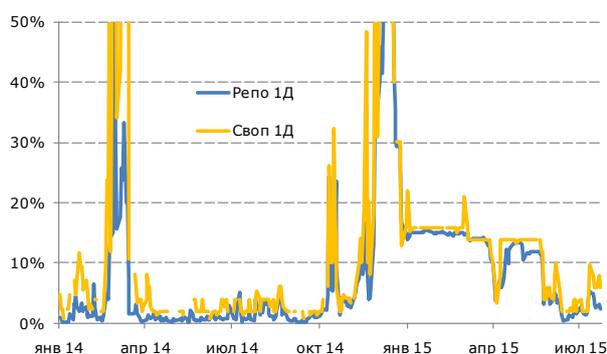


Рис. 7. Ставки по депозитам



В июне условия на денежном рынке улучшились: ставки снизились до минимально низких уровней с августа 2014 года. Однако ставки остаются волатильными и риск ликвидности сохраняется.

Рис. 7. Ставки на денежном рынке



Обмен активами ККБ и БТА

В июне ККБ и БТА завершили процесс интеграции двух банков, в рамках которого, ККБ передал свои плохие активы в БТА, БТА передал в ККБ хорошие активы и обязательства. В июне активы ККБ выросли на 769млрд за счет роста нетто займов на 498млрд и увеличения корреспондентских счетов примерно на 300млрд. Займы брутто банка выросли примерно на ту же сумму, что и нетто займы (+524млрд). Увеличение нетто займов произошло из-за долга БТА перед ККБ (1 672млрд), образовавшегося в результате обмена, получения хороших активов БТА (1 413млрд), что было компенсировано передачей плохих займов ККБ в БТА (-1 171млрд). Рост кор.счетов было обусловлено получением денежных средств от Фонда проблемных активов в размере 250млрд в виде 10-летнего займа и еще 38млрд для рефинансирования проблемных ипотечных займов.

Обязательства ККБ выросли на 803млрд в основном из-за роста депозитов (+775млрд). Рост депозитов произошел в результате перевода части обязательств БТА в ККБ. Это депозиты и заем БТА перед Самрук-Казына (377млрд) и часть обязательств, включая депозиты клиентов (383млрд).

Убыток ККБ в июне составил 97млрд. Причиной убытка является признание расходов по обесценению инвестиций в дочерние компании.

Списание плохих кредитов АТФ

В июне неработающие кредиты АТФ снизились на 130млрд или 58%, при этом их доля – на 14,9пп до 15,0% от займов брутто. Несмотря на снижение плохих кредитов, АТФ становится банком с самой высокой долей просрочек, после выхода БТА. Провизии банка снизились на меньшую сумму на 101млрд. Коэффициент покрытия провизиями составил 101%, что на 12,7пп выше, чем в мае.

Активы банка выросли на 4,3% в июне, скорее всего, благодаря росту ликвидных активов в результате размещения облигации на 40млрд ЕНПФ. При этом нетто займы на снизились 4,3%.

Активы, млрд тенге

Банк	Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Казком	3 648	768,8	26,7	27,2	20,7	3,6	1 (1)
Халык	2 717	90,4	3,4	3,2	15,4	(0,2)	2 (2)
Цесна	1 378	31,3	2,3	4,6	7,8	(0,0)	3 (3)
Обер	1 327	26,9	2,1	3,3	7,5	(0,1)	4 (4)
БЛК	1 081	8,5	0,8	(1,8)	6,1	(0,4)	5 (5)
Kaspi	1 006	7,3	0,7	1,5	5,7	(0,2)	6 (7)
АТФ	990	40,7	4,3	5,7	5,6	0,0	7 (8)
Forte^	844	(66,5)	(7,3)	(18,4)	4,8	(1,4)	8 (6)
Евразийский	778	(55,8)	(6,7)	(6,9)	4,4	(1,7)	9 (9)
Банк RBK	599	7,5	1,3	15,4	3,4	0,3	10 (10)
Жилстрой	458	1,8	0,4	8,1	2,6	0,1	11 (11)
Сити	339	23,9	7,6	(10,4)	1,9	(0,3)	12 (12)
Нурбанк	315	10,3	3,4	(14,9)	1,8	(0,4)	13 (13)
Дельта	308	3,1	1,0	7,9	1,8	0,0	14 (14)
Альфа	239	8,4	3,7	(13,1)	1,4	(0,3)	15 (15)
Азия Кредит	195	(3,5)	(1,8)	0,5	1,1	(0,0)	16 (16)
Altyn Bank	183	46,9	34,5	33,7	1,0	0,2	17 (19)
Qazaq Banki	180	14,6	8,9	18,8	1,0	0,1	18 (18)
ВТБ	162	10,3	6,8	5,9	0,9	0,0	19 (17)
Банк Астаны	121	5,0	4,3	(5,1)	0,7	(0,1)	20 (21)
Хоум Кредит	110	3,3	3,1	(1,7)	0,6	(0,0)	21 (22)
Казинвест	103	7,7	8,1	15,0	0,6	0,1	22 (23)
Банк Китая	101	1,0	1,0	(21,9)	0,6	(0,2)	23 (20)
Kassa Nova	69	(4,9)	(6,7)	(1,8)	0,4	(0,0)	24 (25)
Capital Bank	66	6,5	10,8	(2,7)	0,4	(0,0)	25 (26)
ТПБК	58	1,3	2,2	30,3	0,3	0,1	26 (28)
Эксимбанк	57	2,2	3,9	3,9	0,3	(0,0)	27 (27)
КЗИ	37	2,4	6,9	14,0	0,2	0,0	28 (29)
RBS	35	(13,6)	(28,0)	(50,8)	0,2	(0,2)	29 (24)
Позитив	20	0,8	4,0	8,9	0,1	0,0	30 (31)
AI Hial	19	4,5	30,8	33,8	0,1	0,0	31 (33)
Шинхан	18	(3,7)	(17,3)	(37,6)	0,1	(0,1)	32 (30)
PNB-Казахстан	16	(0,1)	(0,7)	(1,5)	0,1	(0,0)	33 (32)
Заман	13	0,0	0,0	(5,3)	0,1	(0,0)	34 (34)
БПакистана	6	(0,3)	(5,0)	4,1	0,0	(0,0)	35 (35)
Сектор	17 594	(276,0)	(1,5)	(3,5)	100,0	(8,7)	
Топ 6	11 156	933,3	9,1	9,4	63,4	2,7	
Топ 15	16 026	906,5	6,0	5,1	91,1	0,2	
Второй эшелон¹	1 568	80,1	5,4	2,4	8,9	(0,2)	
Сектор как сумма	17 594	986,6	5,9	4,8	100,0	0,0	

Обязательства, млрд тенге

Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 261	803,3	32,7	31,9	1 (1)
2 262	105,4	4,9	4,0	2 (2)
1 261	30,2	2,5	4,4	3 (3)
1 182	26,9	2,3	3,3	4 (4)
990	8,5	0,9	(2,2)	5 (5)
892	6,6	0,7	0,9	7 (6)
916	39,8	4,5	5,9	6 (7)
679	(73,9)	(9,8)	(17,2)	9 (8)
708	(56,4)	(7,4)	(7,7)	8 (9)
536	7,2	1,4	15,9	10 (10)
345	0,1	0,0	9,7	11 (13)
267	22,9	9,4	(16,0)	14 (12)
269	10,9	4,2	(17,1)	13 (11)
272	2,4	0,9	7,3	12 (14)
212	9,7	4,8	(14,1)	15 (15)
172	(3,7)	(2,1)	0,4	16 (16)
153	46,6	44,0	39,7	18 (21)
158	13,8	9,6	13,6	17 (17)
146	10,2	7,5	8,2	19 (18)
102	5,0	5,1	(6,9)	20 (20)
80	2,5	3,2	(2,8)	23 (22)
91	7,1	8,4	16,3	21 (23)
81	0,5	0,6	(27,2)	22 (19)
57	(5,0)	(8,1)	(2,9)	24 (24)
53	6,5	13,8	(4,1)	25 (26)
44	1,2	2,7	40,7	26 (28)
42	2,1	5,3	5,0	27 (27)
17	2,3	15,1	25,0	29 (30)
24	(13,7)	(36,3)	(58,5)	28 (25)
9	0,8	9,2	30,9	30 (31)
7	4,8	207,0	177,0	31 (33)
6	(3,8)	(38,6)	(64,7)	32 (29)
3	(0,1)	(3,6)	(9,9)	33 (32)
2	0,3	23,0	(32,7)	34 (34)
1	(0,3)	(22,7)	21,3	35 (35)
15 301	(231,9)	(1,5)	(3,6)	
9 849	980,9	11,1	10,7	
14 053	943,7	7,2	5,9	
1 249	76,9	6,6	1,8	
15 301	1 020,6	7,1	5,5	

Капитал, млрд тенге

Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
387	(34,5)	(8,2)	(2,4)	2 (2)
455	(15,0)	(3,2)	(0,6)	1 (1)
117	1,1	0,9	7,3	5 (5)
144	0,0	0,0	3,9	4 (4)
90	0,0	0,0	3,0	8 (8)
114	0,7	0,6	6,8	6 (7)
74	0,9	1,2	3,4	9 (9)
165	7,4	4,7	(23,0)	3 (3)
70	0,5	0,8	2,9	11 (3)
62	0,2	0,4	11,1	12 (12)
112	1,6	1,5	3,7	7 (6)
73	1,0	1,4	19,0	10 (11)
46	(0,7)	(1,4)	1,6	13 (13)
36	0,7	2,0	12,3	14 (14)
27	(1,3)	(4,5)	(4,3)	17 (16)
23	0,1	0,7	0,8	18 (18)
30	0,3	1,0	10,0	15 (17)
22	0,8	4,0	78,0	19 (28)
16	0,1	0,7	(11,1)	23 (21)
19	0,1	0,3	6,2	22 (22)
30	0,8	2,8	1,6	16 (15)
12	0,6	5,3	6,3	28 (33)
20	0,5	2,6	9,2	20 (20)
12	0,1	1,0	4,1	31 (34)
13	0,0	0,1	3,2	26 (26)
13	0,1	0,6	4,4	25 (25)
15	0,0	0,2	0,8	24 (23)
20	0,1	0,8	5,9	21 (19)
11	0,1	0,6	(16,8)	33 (24)
11	0,0	0,1	(4,2)	34 (32)
12	(0,3)	(2,7)	2,1	30 (31)
12	0,0	0,3	1,9	29 (30)
13	0,0	0,0	0,8	27 (27)
12	(0,3)	(2,5)	0,6	32 (29)
5	(0,0)	(0,3)	1,1	35 (35)
2 293	(44,1)	(1,9)	(2,8)	
1 307	(47,7)	(3,5)	0,9	
1 973	(37,3)	(1,9)	(0,4)	
320	3,2	1,0	4,9	
2 293	(34,0)	(1,5)	0,3	

* ранг на Июнь 15 и на Дек 14

^В результате консолидации Альянс, Темир и Forte
 ¹От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июн 15	2014	2013
Казком	(77,6)	(97,2)	31,9	45,6
Халык	54,5	9,8	120,2	84,9
Цесна	8,0	1,1	15,8	16,0
Сбер	1,7	0,9	27,0	21,6
БЦК	0,8	0,1	3,7	1,8
Kaspi	10,7	0,7	27,9	32,6
АТФ	2,3	0,9	1,7	0,3
Forte^	7,9	4,8	92,6	0,1
Евразийский	1,8	0,6	10,9	12,9
Банк RBK	2,4	0,8	2,5	1,5
Жилстрой	8,5	1,8	11,4	6,0
Сити	13,3	1,0	10,8	8,4
Нурбанк	0,4	(0,7)	2,7	(32,5)
Дельта	3,8	0,7	5,0	3,6
Альфа	0,1	(1,3)	5,3	4,7
Азия Кредит	2,0	0,1	1,5	1,6
Altyn Bank	2,7	0,3	1,7	4,1
Qazaq Banki	0,3	0,0	0,3	0,4
ВТБ	(1,3)	0,1	0,7	0,6
Банк Астаны	1,1	0,1	1,4	0,3
Хоум Кредит	3,5	0,8	8,2	12,3
Казинвест	1,0	0,6	0,7	0,2
Банк Китая	1,6	0,5	2,0	1,9
Kassa Nova	0,4	0,1	1,0	0,7
Capital Bank	0,4	0,0	0,7	0,2
ТПБК	0,6	0,1	0,9	0,5
Эксимбанк	0,1	0,0	0,3	0,2
КЗИ	0,8	0,1	1,7	1,2
RBS	1,4	0,1	1,7	1,3
Позитив	0,2	0,0	0,1	0,2
AI Hial	0,3	(0,3)	0,7	0,4
Шинхан	0,3	0,0	0,5	0,4
PNB-Казахстан	0,1	0,0	0,2	0,0
Заман	0,7	(0,3)	0,6	0,2
БПакистана	0,1	0,0	0,2	0,3
Сектор	54,8	(8,4)	280,0	261,2
Топ 6	(1,9)	(84,6)	226,5	202,4
Топ 15	38,6	(76,0)	369,4	207,4
Второй эшелон¹	16,2	2,4	25,1	26,9
Сектор как сумма	54,8	(73,6)	394,5	234,2

ROAA, %

Банк	ROAA за 12 мес вкл Июнь 15	ROAA за 2 мес вкл Июнь 15	ROAA 2014	ROAA 2013
Казком	(2,0)	(17,4)	1,2	1,8
Халык	4,1	4,4	4,7	3,6
Цесна	1,1	1,8	1,4	2,1
Сбер	1,4	0,4	2,3	2,4
БЦК	0,2	0,1	0,3	0,2
Kaspi	2,7	0,4	3,0	4,5
АТФ	0,3	0,7	0,2	0,0
Forte^	n/a	2,0	9,6	0,0
Евразийский	1,3	0,8	1,5	2,5
Банк RBK	0,8	1,7	0,7	1,0
Жилстрой	3,5	4,2	2,9	1,9
Сити	4,8	4,2	3,1	2,6
Нурбанк	0,9	(0,1)	0,9	(12,7)
Дельта	2,2	3,7	2,1	2,2
Альфа	0,5	(0,3)	2,4	3,0
Азия Кредит	1,8	2,3	1,1	2,2
Altyn Bank	1,3	2,2	1,0	2,2
Qazaq Banki	0,4	0,6	0,3	1,1
ВТБ	(0,6)	1,2	0,5	0,5
Банк Астаны	1,5	0,7	1,4	0,5
Хоум Кредит	8,1	7,5	7,2	12,5
Казинвест	1,7	4,0	0,8	0,2
Банк Китая	2,3	3,4	1,7	2,2
Kassa Nova	1,1	1,7	1,6	1,6
Capital Bank	1,2	1,1	1,6	1,8
ТПБК	1,6	1,8	1,8	1,2
Эксимбанк	0,5	0,4	0,5	0,3
КЗИ	5,8	5,6	5,8	4,9
RBS	5,3	0,1	2,8	1,9
Позитив	0,7	1,3	0,7	1,1
AI Hial	4,1	(8,5)	4,2	2,7
Шинхан	3,0	2,8	2,4	2,5
PNB-Казахстан	0,9	0,2	1,2	0,1
Заман	2,9	(9,2)	4,1	1,1
БПакистана	2,7	2,9	3,0	4,7
Сектор	1,7	(1,6)	1,7	1,8
Топ 6	1,0	(3,8)	2,4	2,4
Топ 15	2,5	(2,2)	2,6	1,7
Второй эшелон¹	2,0	2,0	1,8	2,4
Сектор как сумма	2,4	(1,8)	2,6	1,8

ROAE, %

Банк	ROAE за 12 мес вкл Июнь 15	ROAE за 2 мес вкл Июнь 15	ROAE 2014	ROAE 2013
Казком	(16,9)	(137,6)	8,3	11,0
Халык	26,0	26,0	29,2	25,4
Цесна	13,9	20,6	17,4	25,9
Сбер	14,0	3,9	21,1	21,0
БЦК	2,1	0,8	4,3	2,1
Kaspi	24,9	3,3	29,2	43,3
АТФ	3,5	9,3	2,5	0,4
Forte^	n/a	10,1	62,0	0,1
Евразийский	14,7	8,8	17,1	24,3
Банк RBK	7,4	12,8	7,0	9,6
Жилстрой	13,6	15,7	11,0	6,3
Сити	26,1	20,5	19,3	18,3
Нурбанк	6,1	(0,8)	6,1	(54,9)
Дельта	17,8	28,6	18,3	17,6
Альфа	4,0	(2,7)	19,9	20,9
Азия Кредит	13,3	16,2	6,9	9,3
Altyn Bank	9,5	15,5	6,3	16,6
Qazaq Banki	3,0	4,6	3,0	5,6
ВТБ	(5,6)	11,4	4,0	3,4
Банк Астаны	10,6	4,3	9,6	3,2
Хоум Кредит	33,3	28,4	28,7	49,0
Казинвест	14,2	31,9	6,4	1,7
Банк Китая	13,4	18,8	11,5	11,9
Kassa Nova	6,3	10,0	10,5	8,7
Capital Bank	4,6	3,9	6,1	3,5
ТПБК	7,5	8,4	6,9	4,4
Эксимбанк	1,9	1,5	1,8	1,5
КЗИ	10,1	9,2	9,2	6,8
RBS	19,9	0,4	11,4	7,7
Позитив	1,3	2,3	1,3	1,9
AI Hial	6,3	(12,7)	5,8	3,7
Шинхан	4,7	4,4	4,7	3,9
PNB-Казахстан	1,1	0,2	1,4	0,1
Заман	3,4	(10,7)	5,2	1,8
БПакистана	3,3	3,4	3,6	5,8
Сектор	13,5	(11,7)	12,6	12,8
Топ 6	8,7	(30,8)	19,0	18,9
Топ 15	21,0	(16,6)	20,9	13,3
Второй эшелон¹	9,6	9,8	8,6	10,3
Сектор как сумма	19,4	(13,0)	19,1	12,9

^В результате консолидации Альянс, Темир и Forte

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Казком	2 345	498,8	27,0	31,6	21,1	1 (1)
Халык	1 633	25,3	1,6	8,2	14,7	2 (2)
Цесна	1 040	7,2	0,7	1,9	9,3	3 (3)
Сбер	903	(4,6)	(0,5)	(8,2)	8,1	4 (4)
БЦК	765	(7,1)	(0,9)	(0,9)	6,9	5 (5)
Kaspi	745	(0,1)	(0,0)	(0,4)	6,7	6 (6)
АТФ	529	(23,5)	(4,2)	2,6	4,8	8 (8)
Forte^	446	(7,8)	(1,7)	(8,0)	4,0	9 (9)
Евразийский	554	2,4	0,4	(0,4)	5,0	7 (7)
Банк RBK	429	1,0	0,2	22,9	3,9	10 (10)
Жилстрой	272	0,2	0,1	22,9	2,4	11 (12)
Сити	62	(9,2)	(12,8)	(32,7)	0,6	21 (19)
Нурбанк	140	(0,7)	(0,5)	(7,3)	1,3	13 (14)
Дельта	240	5,2	2,2	5,5	2,2	12 (11)
Альфа	138	(2,8)	(2,0)	(12,3)	1,2	14 (13)
Азия Кредит	125	(3,5)	(2,8)	7,9	1,1	16 (15)
Altyn Bank	55	3,3	6,3	6,8	0,5	22 (23)
Qazaq Banki	131	10,0	8,2	25,5	1,2	15 (17)
ВТБ	91	(5,2)	(5,4)	(20,6)	0,8	17 (16)
Банк Астаны	77	(0,1)	(0,2)	(5,3)	0,7	19 (20)
Хоум Кредит	88	(0,6)	(0,7)	(9,0)	0,8	18 (18)
Казинвест	66	3,4	5,5	3,3	0,6	20 (21)
Банк Китая	15	0,2	1,5	31,7	0,1	28 (28)
Kassa Nova	50	0,3	0,7	(2,4)	0,5	23 (22)
Capital Bank	47	1,0	2,2	(0,1)	0,4	24 (24)
ТПБК	17	0,0	0,1	60,4	0,2	27 (30)
Эксимбанк	25	(0,5)	(1,9)	(4,9)	0,2	25 (25)
КЗИ	25	(0,7)	(2,8)	9,8	0,2	26 (26)
RBS	6	(0,0)	(0,0)	(33,4)	0,1	34 (32)
Позитив	13	0,1	0,9	(1,3)	0,1	29 (27)
AI Hial	10	2,7	35,6	21,2	0,1	31 (34)
Шинхан	11	1,9	21,4	8,4	0,1	30 (31)
PNB-Казахстан	8	(0,3)	(3,1)	(8,1)	0,1	33 (33)
Заман	10	(0,5)	(4,4)	(3,5)	0,1	32 (29)
БПакистана	5	(0,2)	(4,5)	3,5	0,0	35 (35)
Сектор	11 120	421,2	3,9	4,9	100,0	
Топ 6	7 431	519,6	7,5	9,0	66,8	
Топ 15	10 241	484,5	5,0	7,0	92,1	
Второй эшелон¹	878	11,4	1,3	1,5	7,9	
Сектор как сумма	11 119,6	495,8	4,7	6,6	100,0	

Займы брутто, млрд тенге

Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
2 817,5	524,3	22,9	23,0
1 906,4	24,7	1,3	6,6
1 100,3	8,7	0,8	2,9
947,8	(8,4)	(0,9)	(7,0)
896,4	(12,7)	(1,4)	(2,3)
830,7	(2,1)	(0,3)	(1,6)
623,0	(124,3)	(16,6)	(11,5)
470,3	(7,3)	(1,5)	(16,2)
589,4	1,8	0,3	0,1
443,4	1,6	0,4	23,4
272,7	0,1	0,1	22,8
62,1	(9,2)	(12,8)	(32,7)
181,8	(1,7)	(0,9)	(10,0)
271,9	6,3	2,4	6,5
151,0	(1,9)	(1,3)	(8,9)
127,0	(3,5)	(2,7)	8,1
57,9	3,4	6,3	6,1
133,4	10,0	8,1	25,7
98,1	(5,2)	(5,1)	(18,2)
82,5	0,0	0,1	(3,9)
101,1	(0,8)	(0,8)	(8,1)
74,1	3,6	5,1	2,8
15,3	0,2	1,5	30,7
50,7	0,3	0,7	(2,4)
49,0	1,1	2,4	1,6
16,7	0,0	0,1	60,4
39,5	(0,2)	(0,5)	(0,1)
26,2	(0,7)	(2,6)	9,4
6,3	(0,0)	(0,0)	(33,4)
14,5	0,1	0,6	2,5
10,5	2,8	35,5	22,8
11,0	1,9	21,4	8,4
8,4	(0,3)	(2,9)	(8,0)
11,6	(0,1)	(0,9)	(1,4)
5,2	(0,2)	(4,6)	3,3
12 503,9	(1 611,1)	(11,4)	(11,8)
8 499,1	534,6	6,7	7,2
11 564,8	400,1	3,6	4,4
939,2	12,4	1,3	2,1
12 503,9	412,5	3,4	4,2

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Казком	472,0	25,5	5,7	(7,0)	16,8	(2,7)
Халык	273,9	(0,5)	(0,2)	(2,2)	14,4	(0,2)
Цесна	60,8	1,5	2,5	23,1	5,5	0,1
Сбер	44,7	(3,8)	(7,8)	27,5	4,7	(0,4)
БЦК	131,6	(5,6)	(4,1)	(9,8)	14,7	(0,4)
Kaspi	85,3	(2,0)	(2,3)	(10,8)	10,3	(0,2)
АТФ	94,1	(100,8)	(51,7)	(50,1)	15,1	(11,0)
Forte^	24,2	0,5	2,2	(68,4)	5,2	0,2
Евразийский	35,3	(0,6)	(1,7)	10,4	6,0	(0,1)
Банк RBK	14,4	0,6	4,3	38,4	3,3	0,1
Жилстрой	0,9	(0,0)	(2,8)	(7,4)	0,3	(0,0)
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
Нурбанк	41,6	(1,0)	(2,4)	(17,9)	22,9	(0,4)
Дельта	31,5	1,0	3,4	15,5	11,6	0,1
Альфа	13,0	0,9	7,2	52,4	8,6	0,7
Азия Кредит	2,1	0,0	0,4	20,9	1,7	0,1
Altyn Bank	3,0	0,2	5,6	(4,6)	5,2	(0,0)
Qazaq Banki	1,9	0,0	1,9	38,1	1,5	(0,1)
ВТБ	7,4	(0,0)	(0,5)	30,8	7,5	0,3
Банк Астаны	5,2	0,2	3,4	25,3	6,4	0,2
Хоум Кредит	12,6	(0,2)	(1,6)	(1,1)	12,5	(0,1)
Казинвест	7,9	0,1	1,7	(1,3)	10,7	(0,3)
Банк Китая	0,0	0,0	n/a	(100,0)	0,0	0,0
Kassa Nova	0,5	0,0	0,1	3,2	0,9	(0,0)
Capital Bank	1,9	0,1	7,1	77,1	3,9	0,2
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
Эксимбанк	14,2	0,3	2,1	10,0	35,8	0,9
КЗИ	1,1	0,0	0,9	1,3	4,2	0,1
RBS	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
Позитив	1,5	(0,0)	(1,9)	55,5	10,2	(0,3)
AI Hial	0,1	0,0	25,7	n/a	1,3	(0,1)
Шинхан	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
PNB-Казахстан	0,3	0,0	0,6	(5,2)	3,5	0,1
Заман	1,2	0,4	42,7	19,5	10,8	3,3
БПакистана	0,0	(0,0)	(14,6)	(62,8)	0,1	(0,0)
Сектор	1 384,3	(2 032,3)	(59,5)	(61,3)	11,1	(13,1)
Топ 6	1 068,2	15,0	1,4	(4,1)	12,6	(0,7)
Топ 15	1 323,3	(84,4)	(6,0)	(12,3)	11,4	(1,2)
Второй эшелон¹	61,0	1,1	1,8	11,4	6,5	0,0
Сектор как сумма	1 384,3	(83,3)	(5,7)	(11,5)	11,1	(1,1)

* ранг на Июнь 15 и на Дек 14

^В результате консолидации Альянс, Темир и Forte

¹От 16-го по активам и меньше

Просрочка платежей более 90 дней

Банк	Июн 15	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Казком	402,6	(77,9)	(16,2)	(20,5)	14,3	(6,7)	3 (2)
Халык	232,1	(1,4)	(0,6)	8,7	12,2	(0,2)	6 (7)
Цесна	42,2	2,1	5,3	16,4	3,8	0,2	24 (21)
Сбер	50,4	(23,6)	(31,9)	45,9	5,3	(2,4)	20 (22)
БЦК	100,8	(7,0)	(6,5)	(8,8)	11,2	(0,6)	8 (6)
Kaspi	89,3	(2,3)	(2,6)	(9,6)	10,7	(0,3)	10 (8)
АТФ	93,3	(129,9)	(58,2)	(57,6)	15,0	(14,9)	1 (1)
Forте [^]	65,2	(3,0)	(4,4)	(47,7)	13,9	(0,4)	4 (25)
Евразийский	57,1	3,6	6,7	29,9	9,7	0,6	13 (13)
Банк RBK	10,7	(2,5)	(19,0)	(3,0)	2,4	(0,6)	26 (23)
Жилстрой	1,2	(0,0)	(0,3)	(3,6)	0,4	(0,0)	29 (30)
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	31 (31)
Нурбанк	23,5	(0,7)	(3,0)	(11,6)	12,9	(0,3)	5 (4)
Дельта	1,3	(0,0)	(0,0)	(27,1)	0,5	(0,0)	28 (29)
Альфа	16,4	2,0	13,9	91,7	10,9	1,5	9 (15)
Азия Кредит	12,0	0,1	1,0	27,3	9,4	0,3	14 (11)
Altyn Bank	3,1	0,1	1,8	20,0	5,4	(0,2)	18 (18)
Qazaq Banki	2,4	(0,0)	(1,0)	43,4	1,8	(0,2)	27 (27)
ВТБ	11,7	(0,2)	(1,8)	79,7	11,9	0,4	7 (14)
Банк Астаны	5,6	0,7	13,3	26,0	6,7	0,8	17 (16)
Хоум Кредит	10,2	0,1	0,6	(1,4)	10,1	0,1	12 (10)
Казинвест	7,8	(0,0)	(0,0)	14,9	10,5	(0,5)	11 (9)
Банк Китая	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	31 (31)
Kassa Nova	1,2	(0,1)	(6,8)	5,2	2,4	(0,2)	25 (24)
Capital Bank	2,5	0,2	6,7	160,4	5,0	0,2	21 (26)
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	31 (31)
Эксимбанк	0,2	(0,2)	(55,4)	(59,7)	0,4	(0,5)	30 (28)
КЗИ	1,4	0,1	8,8	19,5	5,3	0,6	19 (17)
RBS	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	31 (31)
Позитив	1,0	(0,1)	(4,8)	(7,7)	6,8	(0,4)	16 (12)
AI Hial	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	31 (31)
Шинхан	0,5	0,0	4,9	5,9	4,3	(0,7)	22 (19)
PNB-Казахстан	0,3	0,0	0,9	(4,8)	4,1	0,2	23 (20)
Заман	1,0	(0,0)	(0,7)	(27,7)	9,0	0,0	15 (5)
БПакистана	0,7	0,1	7,7	9,5	14,4	1,6	2 (3)
Сектор	1247,6	(1973,4)	(61,3)	(62,7)	10,0	(12,8)	
Топ 6	917,3	(110,1)	(10,7)	(8,2)	10,8	(2,1)	
Топ 15	1186,0	(240,7)	(16,9)	(17,5)	10,3	(2,5)	
Второй эшелон [†]	61,6	0,6	1,1	24,6	6,6	(0,0)	
Сектор как сумма	1247,6	(240,1)	(16,1)	(16,1)	10,0	(2,3)	

* ранг на Июнь 15 и на Дек 14

[^]В результате консолидации Альянс, Темир и Forte

[†]От 16-го по активам и меньше

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1-1 июн 15	к1-1 дек 14	к2 июн 15	к2 дек 14	к4 июн 15	к4 дек 14	к4-1 июн 15	к4-1 дек 14	Выпол-е пруд. нормати вов
Казком	0,11	0,13	0,14	0,17	0,57	0,47	7,23	5,18	Да
Халык	0,19	0,12	0,19	0,21	0,97	0,88	4,31	5,28	Да
Цесна	0,09	0,07	0,13	0,13	0,68	0,66	3,02	10,65	Да
Сбер	0,12	0,09	0,14	0,13	1,29	0,67	11,55	1,37	Да
БЦК	0,08	0,09	0,14	0,14	0,56	0,84	4,77	7,17	Да
Kaspi	0,11	0,08	0,14	0,15	4,80	4,35	5,54	5,00	Да
АТФ	0,09	0,09	0,14	0,12	0,80	0,80	3,85	4,29	Да
Forte^	0,21	0,16	0,25	0,43	1,67	0,90	6,03	17,91	Да
Евразийский	0,09	0,07	0,12	0,12	1,32	1,22	5,07	1,81	Да
Банк RBK	0,11	0,07	0,13	0,15	0,48	0,78	4,56	2,11	Да
Жилстрой	0,48	0,23	0,48	0,53	20,50	23,07	2,45	2,71	Да
Сити	0,56	0,14	0,56	0,40	1,13	0,99	18,05	45,15	Да
Нурбанк	0,16	0,11	0,18	0,14	0,55	0,79	4,30	4,00	Да
Дельта	0,14	0,10	0,14	0,15	0,85	2,77	2,09	2,38	Да
Альфа	0,11	0,08	0,13	0,13	0,66	0,55	12,92	2,09	Да
Азия Кредит	0,14	0,11	0,14	0,14	0,84	1,30	4,58	3,89	Да
Altyn Bank	0,32	0,19	0,32	0,33	1,23	1,01	25,56	9,42	Да
Qazaq Banki	0,17	0,08	0,17	0,18	0,53	0,89	30,97	4,71	Да
ВТБ	0,11	0,11	0,14	0,14	1,42	0,72	24,13	2,67	Да
Банк Астаны	0,14	0,12	0,14	0,17	0,42	0,59	10,79	82,47	Да
Хоум Кредит	0,20	0,19	0,20	0,23	2,82	5,70	2,44	1,50	Да
Казинвест	0,13	0,09	0,15	0,16	1,30	0,54	4,30	3,95	Да
Банк Китая	0,81	0,13	0,81	0,76	1,09	1,11	118,56	64,79	Да
Kassa Nova	0,17	0,14	0,24	0,24	1,32	3,10	20,26	16,13	Да
Capital Bank	0,19	0,17	0,19	0,20	0,43	0,78	3,32	20,58	Да
ТПБК	0,48	0,27	0,48	0,73	0,90	1,03	18,08	2 844,28	Да
Эксимбанк	0,22	0,26	0,26	0,26	0,53	0,44	5	4	Да
КЗИ	0,53	0,52	0,53	0,58	0,84	1,09	5,75	4,83	Да
RBS	0,68	0,16	0,68	0,55	1,22	1,19	97	98	Да
Позитив	0,46	0,62	0,46	0,51	0,80	0,83	685,19	304,11	Да
Al Hilal	0,68	0,77	0,68	0,74	1,56	1,04	-	0	Да
Шинхан	1,08	0,39	1,08	0,70	1,34	1,39	33,27	4,91	Нет
PNB-Казахстан	1,03	0,76	1,03	0,98	7,50	4,76	1 482	316	Да
Заман	0,71	0,78	0,71	0,74	2,30	3,44	620	0,00	Да
БПакистана	0,80	0,83	0,80	0,89	1,42	1,64	8	545	Нет

к2 - коэффициент достаточности общего капитала, мин. требование 0.1

к4 - коэффициент текущей ликвидности, мин. требование 0.3

к4-1 - коэффициент срочной ликвидности, мин. требование 1.0

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».

© 2015, все права защищены.

Контакты в Halyk Finance:

Департамент Продаж

Директор департамента

Ардак Нурахаева, +7 (727) 244 69 91

a.nurakhayeva@halykfinance.kz

Мария Пан, +7 (727) 244-6545

m.pan@halykfinance.kz

Айжан Туралиева, +7 (727) 259-6202

a.turaliyeva@halykfinance.kz

Для розничных инвесторов:

Дарья Манеева, +7 (727) 244-6980

d.maneyeva@halykfinance.kz

Сабина Муканова, +7 (727) 259-6203

s.mukanova@halykfinance.kz

Департамент Исследований

Макроэкономика

Сабит Хакимжанов, +7 (727) 244-6541

s.khakimzhanov@halykfinance.kz

Аскар Ахмедов, +7 (727) 330-0157

a.akmedov@halykfinance.kz

Долевые инструменты

Гульмария Жапакова, +7 (727) 244-6538

g.zhapakova@halykfinance.kz

Долговые инструменты

Бахытжан Хошанов, +7 (727) 244-6538

b.khochshanov@halykfinance.kz

Сабина Амангельды, +7 (727) 244-6968

s.amangeldi@halykfinance.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.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance