

Рост долларового кредитования

Банки в июле 2013 года

2 сентября 2013

Бакай Мадыбаев
BakaiM@halykbank.kz
+7 (727) 330 01 53

Этим летом начала существенно расти валютная часть ссудного портфеля, впервые с марта 2010 года. Кредитование в тенге при этом замедлилось. Изменение отношения к валютным займам связано, по нашему мнению, с двумя факторами, либерализацией требований по провизированию валютных займов и повышением стоимости тенговой ликвидности.

Активы

Активы сектора увеличились на 1,9% или Т284млрд, из которых Т118млрд за счет ликвидности, Т98млрд – кредитования, а Т29млрд – за счет инвестиционного портфеля. Больше всего вырос баланс АТФ (+8,2%, +Т66млрд) и Банка Китая (+29,5%, +Т47млрд). Цеснабанк увеличил свой баланс на 1,4% до Т755млрд, достигнув запланированные на конец года Т750млрд. Отток корпоративных вкладов вызвал небольшое сокращение балансов Народного Банка (-1%, -Т23млрд) и Сити (-3,8%, -Т17млрд).

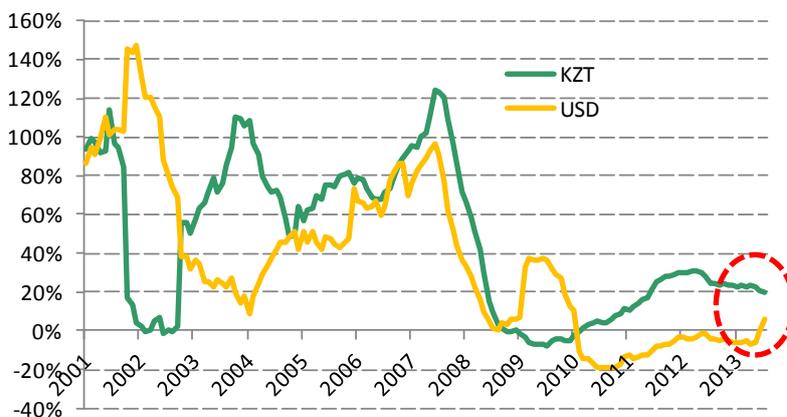
Кредитование

Займы брутто «хороших» банков (сектор без учета БТА и Альянса) выросли на 1,4% в июле и на 8,0% с начала года, быстрее, чем в январе-июле 2012 (5,7%) и 2011 (4,4%) годов. Быстрее остальных с начала года вырос портфель брутто банков Kaspi (+29,8%) и Цесна (+26%), а из небольших банков отличились Банк RBK (+58,5%), Дельта (+26,2%) и HomeCredit (+26%). Несмотря на продажу в июле Т34млрд ипотечных займов, займы брутто АТФ Банка, по данным регулятора, почти не изменились.

В июне-июле резко возросло кредитование в иностранной валюте. Согласно данным Национального Банка, на конец июля рост кредита экономике в иностранной валюте составил 5,8% г/г (Рис. 1). Положительная динамика зарегистрирована впервые с марта 2010 г. Скорее всего, данный скачок был вызван выдачей или конвертацией крупных корпоративных займов отдельными банками, так как потребительские займы в основном выдаются в тенге. Мы считаем, что рост займов в валюте был обусловлен сокращением доступности тенговой ликвидности, начиная с июня, повышением ее стоимости в июле, а также в связи с отменой в 2013 году требования по 20-процентному провизированию валютных займов для заемщиков, не имеющих валютных доходов. Ослабление курса могло несколько снизить привлекательность кредитования в тенге. В свою очередь конвертация средств вкладчиков банков из тенге в иностранную валюту в совокупности с нестерилизованными интервенциями НБРК, направленными на удержание курса тенге, вызвали резкое сокращение тенговой ликвидности (см. [«Долговой рынок Казахстана»](#)).

19 - 26 августа 2013 г.»). Повышение стоимости тенгового фондирования также могло подтолкнуть банки к активизации кредитования в иностранной валюте.

Рис. 1. Рост кредита год к году в разрезе валют



Источник: НБРК

С начала 2013 года регулятор формально отменил требование по созданию провизий по займам в иностранной валюте, выданных заемщикам без доходов в иностранной валюте, в связи с переводом правил провизирования на стандарты МСФО. Хотя МСФО и не определяет такие моменты, как провизирование займов для заемщиков, подверженных валютному риску, а новая инструкция еще не принята, банки, насколько нам известно, продолжают формировать провизии по старой инструкции. В то же время, мы не можем исключить альтернативных объяснений: 1) выдача займов в расчете на то, что новая инструкция ослабит требования по провизированию валютных займов, 2) рост спроса со стороны заемщиков, не подверженных валютному риску.

Уровень покрытия провизиями остался на прежнем уровне в 21% займов брутто у «хороших» банков и 33,5% у всего сектора, включая «плохие» банки. И без того высокие провизии БТА увеличились на 0,8пп до 88,9% займов брутто. С начала года объем провизий значительно вырос у проданного АТФ (+56%), с низкой базы у Цеснабанка (+25,7%) и у потребительского банка Kaspi (+21,3%). Резко сократились с начала года провизии у Темирбанка (-34,1%) и Нурбанка (-37,2%).

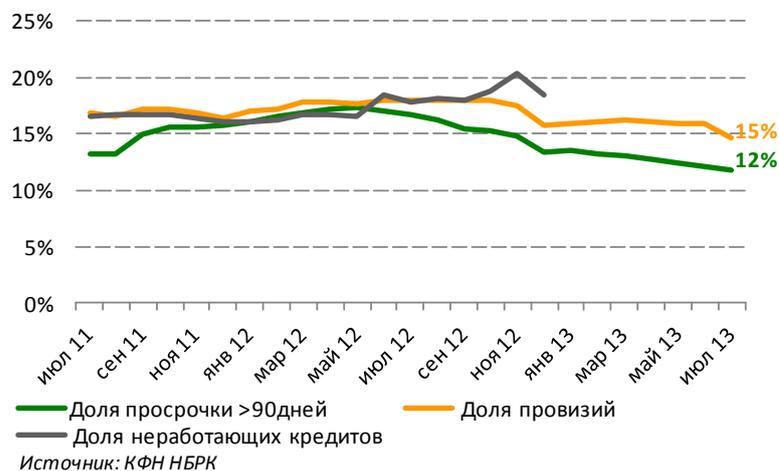
Чистые займы «хороших» банков увеличились на 1,5% в июле и на 9,5% с начала года. Ссудный портфель нетто БТА Банка в результате начисления дополнительных провизий снизился на 6% в июле и 17,5% с начала года. Согласно данным регулятора, по чистым займам когда-то крупнейший банк страны теперь занимает всего 2,8% рынка и десятую строчку в рейтинге крупнейших банков.

Качество активов

Доля просроченных на 90 и больше дней займов в ссудном портфеле брутто «хороших» банков слегка снизилась до 18,0%. В концентрирующемся на необеспеченных потребительских займах банке Kaspi объем просроченных займов растет хоть и быстро (+3,1% в июле и 14,2% с начала года), но все же медленнее

ссудного портфеля (Рис. 2). По мере взросления портфеля просроченные займы быстро накапливаются у стремительно растущих Сбербанка (+146% с начала года) Евразийского (+33,7%) и Цеснабанка (+12,9%), но пока доля просроченных займов у трех банков остается низкой: 2,7%, 2,6% и 7,5% займов брутто, соответственно.

Рис. 2. Качество активов Kaspi



Качество активов проблемных банков в июле ухудшилось. Просрочка выросла в БТА - на 0,4пп до 81,1% займов брутто, Альянсе - на 0,3пп до 46,8%, Нурбанке - на 1пп до 37,2% и АТФ - на 0,2пп до 45,5%. У АТФ, по данным регулятора, Т63,6млрд просроченных займов не покрыто провизиями. Напомним, что по условиям продажи АТФ Банка группа UniCredit до весны 2015 гарантирует качество Т96млрд займов, но которые необязательно являются просроченными.

Обязательства

Обязательства сектора выросли на 2% или на Т261млрд, из которых только Т120млрд составил чистый приток депозитов. Обязательства банка Дельта выросли на сумму размещенных 12 июля облигаций на Т5млрд.

Корпоративные вклады сектора выросли на 1% в июле (+20,6% с начала года), больше всего в Банке Китая (Т46млрд), Сбербанке (Т36млрд) и Казкоммерцбанке (Т32млрд). Заметный отток отмечен в Народном Банке (-Т107,3млрд) и Сити (-Т25,7млрд).

Розничные депозиты выросли на 1,6% в июле и 8,5% с начала года. На конец июля депозиты составили 74,1% обязательств сектора. В структуре депозитов доля вкладов населения с начала года снизилась с 40% до 37,5% отчасти вследствие замедления трудовых доходов населения.

Прибыльность

Банковский сектор в совокупности заработал Т23млрд прибыли в июле и Т143млрд с начала года. 12-месячная доходность на средний капитал «хороших» банков составила в конце мая 11,7%, выше, чем 8,6% и 3,5% за 2012 и 2011 годы, соответственно.

Убыточные АТФ и Темирбанк в июле сократили свои потери с начала года до Т4,1млрд и Т2,4млрд, соответственно. БТА в июле потерял Т3млрд, но с начала года имеет прибыль в Т18,2млрд. Исходя из отчетности банка по МСФО за первое полугодие, из 15,5млрд прибыли Т8,1млрд - это налоговые льготы, а Т1млрд - это «доход от выгодной покупки» 10%-ных долей в «Темирлизинг» и «Самрук-Казына Лизинг».

Капитал

Капитал сектора увеличился на 1,2% до 12,7% баланса. Капитализация Альянса уменьшилась в очередной раз, на 12,7% до Т14млрд или 2,3% баланса. Капитал Темирбанка увеличился на 2% до Т60млрд, а совокупная капитализация двух банков сократилась до 8,4% от совокупного баланса. Капитал БТА уменьшился на размер убытка в июле - на Т2,9млрд до Т229млрд или 14,8% баланса.

Таблица 1. Баланс
Активы, млрд тенге

Банк	Июл 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Казком	2,576	11.0	0.4	0.8	16.9	(1.5)	1 (1)
Халык	2,408	(23.2)	(1.0)	2.9	15.8	(1.1)	2 (2)
БТА	1,546	16.9	1.1	1.8	10.1	(0.8)	3 (3)
БЦК	1,111	35.5	3.3	4.6	7.3	(0.4)	4 (4)
Сбер	954	37.9	4.1	30.3	6.3	1.0	5 (6)
АТФ	893	67.5	8.2	4.8	5.9	(0.3)	6 (5)
Цесна	755	10.5	1.4	22.1	5.0	0.5	7 (7)
Каспі	696	26.7	4.0	18.2	4.6	0.3	8 (9)
Альянс	615	2.7	0.4	2.8	4.0	(0.3)	9 (8)
Евразийский	540	(1.3)	(0.2)	15.9	3.5	0.2	10 (10)
Сити	430	(16.9)	(3.8)	37.3	2.8	0.6	11 (11)
Жилстрой	328	4.4	1.4	15.3	2.1	0.1	12 (13)
Темир	290	5.9	2.1	(0.2)	1.9	(0.2)	13 (12)
Нурбанк	281	(9.7)	(3.3)	8.0	1.8	(0.0)	14 (14)
Банк Китая	205	46.7	29.5	212.5	1.3	0.9	15 (24)
HSBC	180	13.4	8.0	2.6	1.2	(0.1)	16 (15)
Дельта	173	5.4	3.2	23.0	1.1	0.1	17 (16)
Банк РВК	169	5.3	3.3	90.7	1.1	0.5	18 (20)
Альфа	161	9.1	6.0	19.0	1.1	0.1	19 (17)
ВТБ	131	9.3	7.6	35.4	0.9	0.2	20 (19)
RBS	107	11.9	12.5	32.9	0.7	0.1	21 (21)
Хоум Кредит	98	4.8	5.1	22.7	0.6	0.1	23 (22)
Казинвест	99	(0.2)	(0.2)	(13.1)	0.7	(0.2)	22 (18)
Эксимбанк	58	(3.4)	(5.6)	(24.9)	0.4	(0.2)	27 (23)
Азия Кредит	87	3.4	4.1	57.9	0.6	0.2	24 (25)
Аст Финанс	70	3.3	4.9	29.9	0.5	0.1	25 (26)
Метроком	69	(3.3)	(4.5)	46.5	0.5	0.1	26 (27)
ТПБК	31	(1.8)	(5.5)	(10.0)	0.2	(0.0)	29 (28)
Kassa Nova	45	2.9	7.0	44.7	0.3	0.1	28 (29)
КЗИ	23	0.5	2.0	4.8	0.2	(0.0)	30 (30)
Заман	16	(0.3)	(1.5)	(17.5)	0.1	(0.0)	34 (31)
Позитив	19	(1.3)	(6.4)	15.8	0.1	0.0	33 (32)
Шинхан	20	3.7	22.7	21.1	0.1	0.0	32 (33)
Сеним	22	4.6	26.7	66.3	0.1	0.0	31 (35)
PNB-Казахстан	13	0.1	0.6	(1.5)	0.1	(0.0)	36 (34)
Al Hilal	14	1.3	9.6	20.2	0.1	0.0	35 (36)
Таиб	12	0.2	1.6	111.2	0.1	0.0	37 (37)
БПАкистана	5	0.0	0.4	0.4	0.0	(0.0)	38 (38)
Сектор	15,252	283.6	1.9	9.9	100.0	0.0	
Плохие 2**	2,161	19.6	0.9	2.1	14.2	(1.1)	
Сектор без 2	13,091	264.0	2.1	11.3	85.8	1.1	
Большая дюжина ^А	11,262	148.3	1.3	8.7	73.8	(0.8)	
Топ 6	9,488	145.5	1.6	4.7	62.2	(3.1)	
Топ 15	13,628	214.7	1.6	8.6	89.4	(1.0)	
Второй эшелон ¹	1,624	68.9	4.4	21.7	10.6	1.0	

Обязательства, млрд тенге

Июл 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2,253	6.9	0.3	7.6	1 (1)
2,088	(29.5)	(1.4)	2.5	2 (2)
1,316	19.7	1.5	0.6	3 (3)
1,027	34.9	3.5	4.8	4 (4)
857	36.1	4.4	33.1	5 (6)
825	67.3	8.9	5.8	6 (5)
690	8.6	1.3	21.5	7 (7)
627	23.5	3.9	20.1	8 (9)
601	4.8	0.8	7.0	9 (8)
487	(2.3)	(0.5)	16.5	10 (10)
384	(17.5)	(4.4)	41.5	11 (11)
231	3.9	1.7	20.6	12 (13)
228	4.6	2.1	4.3	13 (12)
205	(9.8)	(4.5)	11.2	14 (14)
189	46.6	32.7	272.1	15 (24)
155	12.9	9.1	1.6	16 (15)
153	5.0	3.4	25.0	18 (16)
154	5.1	3.4	109.2	17 (20)
138	8.5	6.6	19.1	19 (17)
114	9.2	8.8	43.3	20 (19)
90	11.9	15.1	39.7	21 (21)
69	3.5	5.3	20.5	24 (23)
88	(0.4)	(0.5)	(15.0)	22 (18)
44	(3.4)	(7.3)	(30.7)	27 (22)
71	2.0	2.9	67.5	23 (26)
63	3.1	5.2	32.8	25 (25)
60	(3.3)	(5.2)	56.8	26 (27)
19	(1.8)	(8.9)	(16.6)	29 (29)
37	2.9	8.4	58.0	28 (28)
6	0.3	6.0	7.6	34 (33)
5	(0.3)	(5.8)	(42.4)	35 (30)
8	(1.3)	(14.3)	47.0	32 (34)
9	3.6	67.4	56.4	31 (32)
16	4.6	40.4	131.8	30 (31)
1	0.1	6.9	(11.6)	37 (37)
4	1.2	49.7	144.3	36 (36)
7	0.2	2.5	220.7	33 (35)
1	(0.0)	(0.0)	(14.1)	38 (38)
13,320	261.4	2.0	12.2	
1,918	24.5	1.3	2.5	
11,402	237.0	2.1	14.0	
9,902	126.9	1.3	11.2	
8,366	135.5	1.6	6.7	
12,009	197.9	1.7	10.9	
1,311	63.5	5.1	25.5	

Капитал, млрд тенге

Июл 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
323	4.1	1.3	(30.1)	1 (1)
321	6.2	2.0	5.9	2 (2)
229	(2.9)	(1.2)	9.2	3 (3)
84	0.6	0.7	1.2	6 (6)
97	1.8	1.9	10.2	4 (5)
67	0.2	0.3	(5.7)	9 (9)
66	1.9	3.0	29.4	10 (11)
68	3.2	4.9	3.3	8 (10)
14	(2.0)	(12.7)	(61.4)	25 (14)
53	1.0	1.9	10.8	12 (12)
46	0.6	1.4	10.5	13 (13)
97	0.5	0.5	4.4	5 (4)
62	1.2	2.0	(13.8)	11 (8)
76	0.1	0.1	0.1	7 (7)
16	0.2	1.1	8.1	21 (23)
25	0.5	2.1	9.6	15 (15)
21	0.4	2.1	9.8	17 (18)
16	0.2	1.5	2.1	22 (22)
24	0.7	2.8	18.2	16 (17)
17	0.1	0.4	(0.9)	19 (19)
16	0.0	0.3	4.7	20 (21)
29	1.2	4.5	28.6	14 (16)
11	0.2	1.7	5.4	30 (32)
14	0.0	0.1	0.8	24 (24)
15	1.4	10.1	24.8	23 (25)
7	0.2	2.2	8.9	35 (35)
9	(0.0)	(0.1)	3.5	33 (33)
12	0.1	0.5	3.0	27 (27)
8	0.1	0.8	4.4	34 (34)
17	0.1	0.7	3.9	18 (20)
11	0.1	0.6	3.1	29 (29)
11	0.0	0.1	0.9	28 (28)
11	0.0	0.5	2.0	31 (30)
6	0.0	0.3	(5.9)	36 (36)
12	0.0	0.0	(0.5)	26 (26)
11	0.0	0.4	2.4	32 (31)
5	0.0	0.5	45.8	37 (38)
5	0.0	0.5	3.9	38 (37)
1,932	22.1	1.2	(3.6)	
243	(4.9)	(2.0)	(3.0)	
1,689	27.0	1.6	(4.0)	
1,360	21.5	1.6	(6.5)	
1,121	10.0	0.9	(7.9)	
1,619	16.7	1.0	(5.6)	
313	5.4	1.7	8.0	

* ранг на Июль 13 и на Дек 12

**БТА, Альянс

¹Крупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'

²От 16-го по активам и меньше

Таблица 2. Прибыльность

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июл 13	2012	2011
Казком	17.8	4.2	1.2	1.1
Халык	39.0	5.2	58.1	36.4
БТА	18.2	(3.0)	(349.3)	(23.5)
БЦК	1.1	0.5	0.4	3.2
Сбер	9.5	1.9	13.5	7.7
АТФ	(4.1)	0.2	(11.0)	(37.0)
Цесна	8.7	0.7	10.8	4.2
Касpi	16.9	3.2	18.8	12.0
Альянс	2.3	1.9	7.6	10.9
Евразийский	7.1	1.0	9.9	6.5
Сити	4.3	0.6	6.9	3.4
Жилстрой	3.1	0.4	2.3	(0.6)
Темир	(2.4)	1.2	14.6	0.5
Нурбанк	0.1	0.0	(5.5)	(1.1)
Банк Китая	1.2	0.2	1.7	1.5
HSBC	2.4	0.5	4.5	3.8
Дельта	1.6	0.4	1.6	0.5
Банк RBK	0.7	0.2	0.3	0.0
Альфа	3.9	0.7	2.3	1.1
ВТБ	0.0	0.1	(1.1)	(1.8)
RBS	0.8	0.0	1.3	(0.3)
Хоум Кредит	6.4	1.2	9.7	6.0
Казинвест	0.4	0.2	(1.6)	0.1
Эксимбанк	0.1	0.0	0.6	0.3
Азия Кредит	0.9	0.1	0.0	(0.4)
Аст Финанс	0.7	0.2	1.2	0.1
Метроком	0.3	(0.0)	0.9	(1.0)
ТПБК	0.3	0.1	0.4	0.4
Kassa Nova	0.4	0.1	(0.0)	0.0
КЗИ	0.6	0.1	0.6	0.3
Заман	0.2	0.1	0.2	0.1
Позитив	0.1	0.0	0.1	(0.1)
Шинхан	0.2	0.0	0.4	0.3
Сеним	0.1	0.0	0.1	0.0
РНВ-Казахстан	(0.0)	0.0	(1.1)	(0.2)
Al Hilal	0.3	0.0	0.3	(0.1)
Таиб	0.0	0.0	(0.2)	(0.1)
БПакистана	0.2	0.0	0.1	0.0
Сектор	143.3	22.5	(199.3)	34.3
Плохие 2**	20.5	(1.0)	(341.6)	(12.5)
Сектор без 2	122.8	23.5	142.4	46.8
Большая дюжина ^А	101.1	19.2	120.1	36.4
Топ 6	81.6	9.1	(287.0)	(12.0)
Топ 15	122.8	18.3	(219.9)	25.4
Второй эшелон ¹	20.5	4.1	20.6	8.9

ROAA, %

Банк	ROAA за 12 мес вкл Июл 13	ROAA за 2 мес вкл Июл 13	ROAA 2012	ROAA 2011
Казком	0.7	1.4	0.0	0.0
Халык	2.8	2.5	2.5	1.7
БТА	70.0	1.2	(22.3)	(1.3)
БЦК	0.1	0.3	0.0	0.3
Сбер	2.0	1.8	2.2	2.0
АТФ	(1.3)	(0.5)	(1.2)	(3.8)
Цесна	1.8	1.8	2.0	1.2
Касpi	4.9	4.5	3.7	3.1
Альянс	1.7	5.4	1.4	2.1
Евразийский	2.6	2.3	2.4	1.8
Сити	2.2	2.0	2.1	1.2
Жилстрой	1.6	2.0	0.9	(0.4)
Темир	3.9	(2.3)	5.4	0.2
Нурбанк	(0.5)	1.3	(2.1)	(0.4)
Банк Китая	1.3	1.2	2.7	2.7
HSBC	2.1	1.6	2.7	1.9
Дельта	2.3	2.4	1.4	0.7
Банк RBK	0.7	0.9	0.4	0.1
Альфа	2.4	3.8	1.9	1.1
ВТБ	0.1	0.5	(1.3)	(4.3)
RBS	1.4	1.8	1.2	(0.2)
Хоум Кредит	13.8	14.5	15.4	18.7
Казинвест	(0.2)	1.7	(1.7)	0.1
Эксимбанк	0.8	0.2	0.7	0.4
Азия Кредит	1.4	1.5	0.0	(2.0)
Аст Финанс	2.2	4.3	2.3	0.3
Метроком	1.7	1.8	2.2	(3.7)
ТПБК	1.8	2.0	1.3	1.6
Kassa Nova	0.6	2.9	(0.1)	0.4
КЗИ	4.8	6.5	3.3	2.2
Заман	0.5	4.4	1.5	1.4
Позитив	1.0	0.6	0.7	(0.7)
Шинхан	2.3	2.2	2.2	2.4
Сеним	0.9	1.0	0.6	0.2
РНВ-Казахстан	(3.8)	0.1	(8.5)	(2.6)
Al Hilal	3.1	1.8	2.6	(1.4)
Таиб	(1.8)	3.7	(3.6)	(1.5)
БПакистана	4.2	5.0	2.5	1.3
Сектор	8.8	1.8	(1.5)	0.3
Плохие 2**	50.9	(0.1)	(16.0)	(0.5)
Сектор без 2	1.6	0.4	1.3	0.5
Большая дюжина ^А	1.5	0.3	1.2	0.4
Топ 6	12.4	0.2	(3.2)	(0.1)
Топ 15	9.5	0.3	(1.8)	0.2
Второй эшелон ¹	2.1	0.5	1.7	0.9

ROAE, %

Банк	ROAE за 12 мес вкл Июл 13	ROAE за 2 мес вкл Июл 13	ROAE 2012	ROAE 2011
Казком	4.7	11.0	0.3	0.3
Халык	21.8	19.2	19.6	13.1
БТА	n/a	8.1	2260.7	79.1
БЦК	0.7	3.9	0.5	4.0
Сбер	18.8	17.3	19.6	17.1
АТФ	(19.9)	(6.8)	(16.4)	(58.4)
Цесна	19.7	20.2	25.2	14.3
Касpi	46.4	45.9	33.1	29.0
Альянс	70.9	141.6	33.8	51.1
Евразийский	26.7	23.2	24.8	22.5
Сити	22.1	18.1	21.0	15.0
Жилстрой	5.0	6.6	2.5	(1.0)
Темир	17.4	(10.7)	21.4	1.1
Нурбанк	(2.0)	4.7	(7.6)	(2.0)
Банк Китая	13.4	12.8	12.0	12.5
HSBC	17.5	15.9	21.6	22.5
Дельта	15.5	19.4	9.1	3.5
Банк RBK	6.9	8.9	2.6	0.5
Альфа	17.6	24.2	14.3	9.4
ВТБ	0.8	3.3	(6.0)	(14.1)
RBS	11.2	11.7	7.2	(1.6)
Хоум Кредит	47.2	50.1	55.5	62.1
Казинвест	(2.3)	15.3	(17.0)	0.7
Эксимбанк	3.5	0.9	4.0	2.3
Азия Кредит	6.8	8.6	0.1	(4.8)
Аст Финанс	20.0	41.5	20.3	1.9
Метроком	9.2	11.5	10.0	(13.3)
ТПБК	4.8	5.5	3.6	4.6
Kassa Nova	2.8	15.2	(0.3)	0.7
КЗИ	6.6	8.5	4.5	3.5
Заман	1.1	6.6	2.5	1.7
Позитив	1.7	1.0	1.1	(1.4)
Шинхан	3.9	3.6	3.5	3.5
Сеним	2.4	3.3	1.3	0.5
РНВ-Казахстан	(4.2)	0.1	(9.7)	(3.2)
Al Hilal	3.9	2.5	2.9	(1.5)
Таиб	(3.6)	7.1	(5.8)	(2.5)
БПакистана	5.1	6.0	2.9	1.5
Сектор	n/a	14.3	(12.0)	2.6
Плохие 2**	n/a	20.6	(4768.9)	151.5
Сектор без 2	11.7	13.4	8.6	3.5
Большая дюжина ^А	12.0	13.2	8.8	3.3
Топ 6	n/a	11.7	(30.2)	(1.5)
Топ 15	n/a	14.4	(15.8)	2.3
Второй эшелон ¹	10.5	14.1	7.8	4.4

^АКрупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'

¹От 16-го по активам и меньше

**БТА, Альянс

Таблица 4. Качество активов
Просрочка платежей более 90 дней

Банк	Июль 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Казком	650.4	(0.2)	(0.0)	7.4	26.5	(0.3)	2 (2)
Халык	283.8	4.8	1.7	8.8	17.9	(0.1)	5 (5)
БТА	1675.1	18.7	1.1	3.9	81.1	0.4	1 (1)
БЦК	110.9	0.4	0.4	34.6	12.8	0.0	6 (7)
Сбер	16.7	(0.0)	(0.1)	146.0	2.7	(0.0)	11 (13)
АТФ	340.8	1.3	0.4	3.8	45.5	0.2	3 (3)
Цесна	15.6	0.2	1.2	12.9	2.6	(0.0)	12 (11)
Касpi	74.6	2.3	3.1	14.2	11.8	(0.2)	8 (8)
Альянс	285.0	1.9	0.7	3.7	46.8	0.3	4 (4)
Евразийский	32.4	2.5	8.5	33.7	7.5	0.5	10 (10)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (32)
Жилстрой	1.5	0.0	2.3	(5.8)	1.0	0.0	21 (17)
Темир	110.3	0.2	0.2	2.3	41.5	(0.5)	7 (6)
Нурбанк	70.4	0.3	0.4	29.6	37.2	1.0	9 (9)
Банк Китая	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (32)
HSBC	4.7	0.2	3.9	2.5	6.2	(0.5)	15 (14)
Дельта	0.4	(0.0)	(0.2)	(10.1)	0.3	(0.0)	28 (26)
Банк RBK	3.1	0.5	18.8	292.8	3.0	0.3	16 (24)
Альфа	0.2	(0.0)	(18.1)	(56.5)	0.2	(0.1)	31 (26)
ВТБ	3.1	1.2	62.8	336.3	3.3	1.3	17 (25)
RBS	0.0	0.0	0.0	n/a	0.0	(0.0)	33 (32)
Хоум Кредит	5.8	0.4	8.0	86.5	6.7	0.3	14 (16)
Казинвест	13.1	2.4	22.9	(0.9)	18.1	3.3	13 (12)
Эксимбанк	0.9	0.0	1.0	(72.1)	2.1	0.2	25 (15)
Азия Кредит	2.1	(0.4)	(15.7)	28.8	3.7	(1.0)	18 (17)
Аст Финанс	2.0	(0.1)	(2.9)	122.8	5.8	(0.1)	19 (22)
Метроком	1.6	0.0	2.3	29.4	6.5	0.1	20 (21)
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (32)
Kassa Nova	0.3	0.0	1.5	42.9	0.8	(0.0)	30 (28)
КЗИ	1.0	0.0	2.1	10.7	6.8	0.5	24 (22)
Заман	0.7	0.0	0.0	553.6	5.7	(0.1)	26 (30)
Позитив	1.2	0.2	21.8	(7.7)	9.3	2.3	23 (19)
Шинхан	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (32)
Сеним	0.0	0.0	0.0	n/a	0.0	(0.0)	32 (32)
РНВ-Казахстан	1.4	(0.0)	(0.0)	6.3	22.7	(3.3)	22 (19)
Al Hilal	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (32)
Таиб	0.4	(0.0)	(1.1)	111.7	9.1	(0.2)	29 (28)
БПакистана	0.5	(0.0)	(0.7)	393.1	10.3	(0.1)	27 (30)
Сектор	3709.9	37.0	1.0	6.8	29.9	(0.1)	
Плохие 2**	1960.1	20.6	1.1	3.9	73.2	0.4	
Сектор без 2	1749.8	16.4	0.9	10.4	18.0	(0.080)	
Большая дюжина ^А	1707.3	11.9	0.7	10.1	19.6	(0.1)	
Топ 6	3077.7	25.0	0.8	6.3	36.8	(0.0)	
Топ 15	3667.4	32.5	0.9	6.7	32.2	(0.0)	
Второй эшелон ^Б	42.4	4.5	11.9	22.7	4.2	0.3	

* ранг на Июль 13 и на Дек 12

^АКрупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'

**БТА, Альянс

^БОт 16-го по активам и меньше

Таблица 5. Депозиты

Депозиты, млрд тенге

Банк	Июл 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Казком	1,748	34.1	2.0	17.9	17.7	0.3	1 (2)
Халык	1,690	(100.5)	(5.6)	2.1	17.1	(2.3)	2 (1)
БТА	533	5.0	0.9	(1.5)	5.4	(0.9)	6 (4)
БЦК	819	20.1	2.5	8.7	8.3	(0.5)	3 (3)
Сбер	698	45.5	7.0	41.4	7.1	1.3	4 (6)
АТФ	523	30.1	6.1	10.6	5.3	(0.2)	7 (7)
Цесна	611	15.0	2.5	18.4	6.2	0.1	5 (5)
Каспі	485	22.8	4.9	17.5	4.9	0.1	8 (8)
Альянс	331	0.4	0.1	(1.0)	3.4	(0.6)	11 (9)
Евразийский	355	(5.9)	(1.6)	20.0	3.6	0.1	10 (10)
Сити	370	(25.8)	(6.5)	40.8	3.7	0.7	9 (11)
Жилстрой	168	3.5	2.1	27.2	1.7	0.2	14 (15)
Темир	172	4.4	2.6	9.5	1.7	(0.1)	13 (12)
Нурбанк	151	(6.4)	(4.1)	2.9	1.5	(0.2)	15 (13)
Банк Китая	182	45.6	33.4	307.8	1.8	1.3	12 (22)
HSBC	138	6.9	5.3	(0.4)	1.4	(0.2)	16 (14)
Дельта	125	(4.1)	(3.2)	17.3	1.3	0.0	18 (16)
Банк РВК	132	3.9	3.1	101.2	1.3	0.6	17 (19)
Альфа	95	(2.0)	(2.0)	14.4	1.0	(0.0)	19 (18)
ВТБ	81	10.5	15.0	60.5	0.8	0.2	21 (21)
RBS	77	6.3	8.9	26.9	0.8	0.1	22 (20)
Хоум Кредит	32	1.6	5.2	45.9	0.3	0.1	26 (26)
Казинвест	84	(0.1)	(0.2)	(14.9)	0.8	(0.3)	20 (17)
Эксимбанк	23	(3.5)	(13.4)	(48.2)	0.2	(0.3)	28 (23)
Азия Кредит	54	(2.3)	(4.0)	54.0	0.5	0.1	24 (25)
Аст Финанс	55	3.0	5.8	39.7	0.6	0.1	23 (24)
Метроком	45	(2.6)	(5.6)	107.9	0.5	0.2	25 (27)
ТПБК	18	1.1	6.4	1.9	0.2	(0.0)	29 (28)
Kassa Nova	32	5.4	20.5	86.7	0.3	0.1	27 (29)
КЗИ	6	0.2	2.8	3.7	0.1	(0.0)	34 (32)
Заман	5	(0.3)	(6.7)	(43.5)	0.0	(0.1)	35 (30)
Позитив	8	(1.4)	(15.3)	49.5	0.1	0.0	31 (33)
Шинхан	6	3.7	148.6	96.7	0.1	0.0	33 (34)
Сеним	16	4.3	38.6	134.2	0.2	0.1	30 (31)
РНВ-Казахстан	1	0.1	8.2	(13.2)	0.0	(0.0)	37 (35)
Al Hilal	3	1.3	70.5	437.0	0.0	0.0	36 (37)
Таиб	6	0.1	2.3	1,668.0	0.1	0.1	32 (38)
БПакистана	1	0.0	3.7	(9.4)	0.0	(0.0)	38 (36)
Сектор	9,876	120.0	1.2	15.7	100.0	0.0	
Плохие 2**	864	5.4	0.6	(1.3)	8.8	(1.5)	
Сектор без 2	9,012	114.6	1.3	17.7	91.2	1.5	
Большая дюжина ^А	7,790	36.8	0.5	14.9	78.9	(0.6)	
Топ 6	6,012	34.3	0.6	11.3	60.9	(2.4)	
Топ 15	8,836	87.9	1.0	14.7	89.5	(0.8)	
Второй эшелон ^А	1,040	32.2	3.2	25.2	10.5	0.8	

Депозиты населения, млрд тенге

Июл 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
623	2.3	0.4	0.3	16.8	2 (2)
801	6.8	0.9	16.6	21.6	1 (1)
283	2.0	0.7	(3.1)	7.6	5 (5)
348	6.2	1.8	(11.1)	9.4	4 (3)
179	9.5	5.6	50.2	4.8	8 (10)
214	5.2	2.5	1.0	5.8	6 (6)
186	9.6	5.4	17.1	5.0	7 (7)
356	10.3	3.0	11.4	9.6	3 (4)
158	(4.2)	(2.6)	0.9	4.3	10 (8)
122	(1.8)	(1.4)	25.0	3.3	11 (11)
4	(0.1)	(3.4)	(24.5)	0.1	24 (21)
168	3.5	2.1	27.2	4.5	9 (9)
58	1.3	2.2	8.6	1.6	12 (12)
54	2.3	4.5	16.4	1.5	13 (13)
2	0.0	0.8	(38.8)	0.1	26 (23)
30	0.3	1.1	3.9	0.8	14 (14)
10	(0.0)	(0.3)	1.0	0.3	19 (19)
27	1.4	5.4	67.0	0.7	15 (15)
18	1.9	11.6	18.4	0.5	16 (16)
16	(0.0)	(0.0)	47.7	0.4	17 (17)
0	(0.0)	(11.5)	(92.7)	0.0	34 (33)
3	0.4	12.4	40.2	0.1	25 (26)
11	0.0	0.3	1.5	0.3	18 (18)
0	0.0	n/a	n/a	0.0	37 (37)
9	(0.0)	(0.1)	210.9	0.3	20 (24)
0	0.0	n/a	n/a	0.0	37 (37)
4	0.1	1.4	37.7	0.1	23 (25)
1	(0.1)	(9.7)	9.4	0.0	29 (29)
2	(0.1)	(5.5)	51.7	0.1	27 (28)
2	0.2	11.0	0.7	0.0	28 (27)
4	(0.5)	(9.7)	(43.0)	0.1	22 (22)
1	(0.0)	(1.8)	(12.8)	0.0	31 (30)
0	(0.0)	(2.6)	22.7	0.0	33 (34)
9	2.5	38.7	89.1	0.2	21 (22)
1	(0.0)	(5.9)	13.3	0.0	32 (32)
0	(0.0)	(70.6)	11.6	0.0	35 (36)
0	0.0	0.8	1.5	0.0	36 (35)
1	0.0	3.7	0.6	0.0	30 (31)
3,706	58.9	1.6	8.5	100.0	
441	(2.2)	(0.5)	(1.7)	11.9	
3,265	61.1	1.9	10.1	88.1	
3,113	55.1	1.8	9.5	84.0	
2,448	32.1	1.3	5.4	66.1	
3,557	53.0	1.5	7.9	96.0	
149	6.0	4.2	25.5	4.0	

Корпоративные депозиты, млрд тенге

Июл 13	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
1,124	31.8	2.9	30.5	18.2	1 (2)
890	(107.3)	(10.8)	(8.2)	14.4	2 (1)
250	3.0	1.2	0.4	4.1	8 (8)
471	14.0	3.1	30.2	7.6	4 (4)
519	35.9	7.4	38.6	8.4	3 (3)
309	24.8	8.7	18.3	5.0	7 (6)
425	5.4	1.3	19.1	6.9	5 (5)
129	12.5	10.7	38.3	2.1	12 (15)
173	4.6	2.8	(2.6)	2.8	11 (10)
233	(4.1)	(1.7)	17.5	3.8	9 (9)
366	(25.7)	(6.6)	42.1	5.9	6 (7)
0	0.0	n/a	n/a	0.0	38 (38)
113	3.1	2.8	10.0	1.8	14 (12)
97	(8.7)	(8.3)	(3.4)	1.6	17 (13)
180	45.6	34.0	340.2	2.9	10 (21)
108	6.6	6.5	(1.5)	1.7	15 (11)
115	(4.0)	(3.4)	18.9	1.9	13 (14)
104	2.5	2.5	112.7	1.7	16 (19)
76	(3.9)	(4.8)	13.5	1.2	19 (17)
65	10.5	19.4	64.0	1.1	21 (22)
77	6.3	8.9	27.5	1.2	18 (18)
29	1.2	4.4	46.6	0.5	26 (25)
73	(0.2)	(0.2)	(16.9)	1.2	20 (16)
23	(3.5)	(13.4)	(48.2)	0.4	27 (20)
45	(2.3)	(4.8)	39.3	0.7	23 (24)
55	3.0	5.8	39.7	0.9	22 (23)
41	(2.7)	(6.2)	118.5	0.7	24 (26)
17	1.2	7.6	1.5	0.3	28 (27)
30	5.6	23.1	90.1	0.5	25 (28)
4	(0.0)	(0.5)	5.1	0.1	33 (30)
0	0.1	39.8	(48.9)	0.0	35 (33)
7	(1.3)	(16.4)	60.7	0.1	29 (29)
6	3.7	167.0	102.2	0.1	32 (31)
6	1.8	38.3	254.2	0.1	30 (32)
0	0.1	54.4	(40.7)	0.0	36 (35)
3	1.3	73.9	445.5	0.0	34 (34)
6	0.1	2.3	1,724.4	0.1	31 (36)
0	0.0	4.2	(46.8)	0.0	37 (37)
6,170	61.1	1.0	20.6	100.0	
424	7.6	1.8	(0.8)	6.9	
5,747	53.5	0.9	22.5	93.1	
4,676	(18.3)	(0.4)	18.8	75.8	
3,564	2.2	0.1	15.8	57.8	
5,280	34.9	0.7	19.8	85.6	
891	26.2	3.0	25.1	14.4	

* ранг на Июль 13 и на Дек 12
**БТА, Альянс

^АКрупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'
^АОт 16-го по активам и меньше

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».

© 2013, все права защищены.

Макроэкономика

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

Нурфатима Джандарова, +7 (727) 330-0157
nurfatimad@halykbank.kz

Финансовый сектор, долговые инструменты

Мустафин Ерулан, +7 (727) 244-6986
erulanm@halykbank.kz

Сабина Амангельды, +7 (727) 244-6968
sabinaa@halykbank.kz

Долевые инструменты

Мариям Жумадил, +7 (727) 244-6538
mariyamzh1@halykbank.kz

Бакай Мадыбаев, +7 (727) 330-0153
bakaim@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.halykfinance.kz

Bloomberg
HLFN <Go>