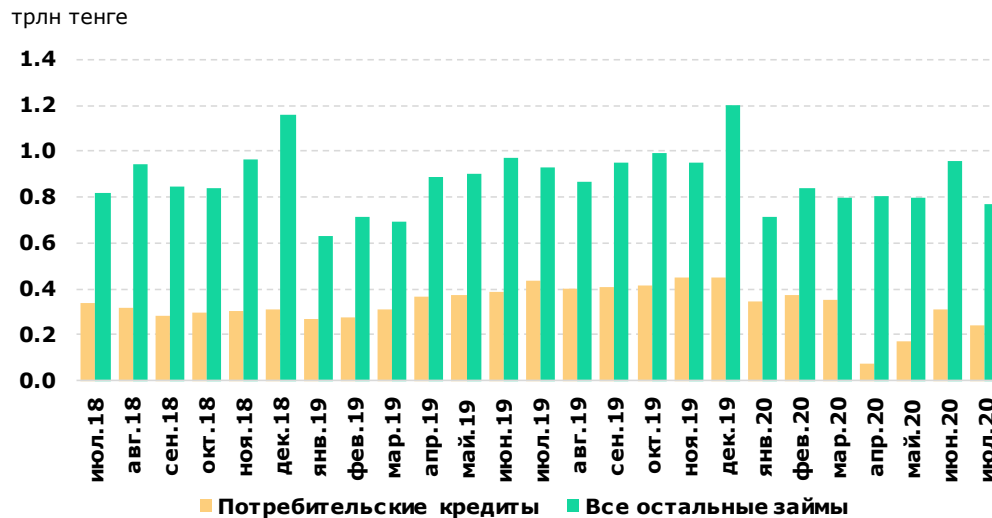


8 сентября 2020 г.

На фоне возобновления карантинных мер, в июле объем выдачи потребительских займов сократился на 22.9% м/м, в результате чего общий объем выдачи кредитов физическим лицам за месяц снизился на 18.4%. Также произошло падение выдачи корпоративных займов на 22% м/м. В итоге, совокупный объем выдачи кредитов в июле снизился на 22% м/м.

Объемы выдачи новых потребительских кредитов и всех остальных займов вновь начали снижаться


* выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБРК

Розничное кредитование замедлилось на фоне возобновления карантинных мер.

Кредитование физических лиц замедлилось – рост в июле составил 0.2% м/м по сравнению с 1.5% м/м в июне. Замедление связано с сокращением портфеля потребительских кредитов на 0.7% м/м (-1.4% с начала года) на фоне возобновления карантинных мер. При этом займы на строительство и приобретение жилья увеличились на 2.6% (+10.1% с начала года). Объем выдачи новых потребительских займов в июле упал на 22.9% м/м, а займов на строительство и приобретение жилья – на 0.9% м/м. В результате, совокупный объем выдачи кредитов физическим лицам за месяц составил Т353.6млрд, что на 18.4% меньше по сравнению с июнем и ниже на 37.1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Выдача займов юридическим лицам упала на 21.9% м/м до Т650.9млрд, что на 18.9% ниже по сравнению с июлем 2019 г. Портфель займов юридических лиц уменьшился на 0.1% м/м (-1% с начала года). Общий кредит экономике вырос на 0.04% и составил Т13.9трлн (+0.49% с начала года).

Депозитная база выросла благодаря притоку тенговых вкладов.

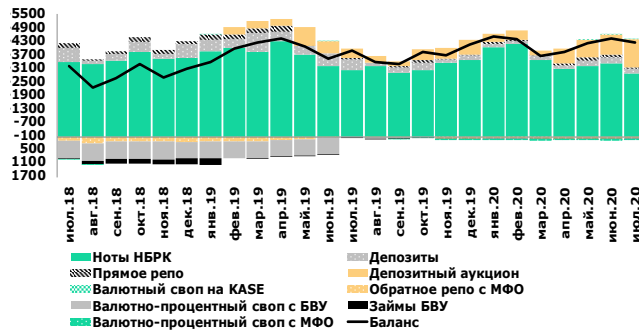
Депозитная база банковского сектора за месяц увеличилась на 3.1% (+10.7% с начала года) и составила Т19.9трлн. Депозиты населения увеличились на 2.9% м/м (+8.9% с начала года) до Т10.1трлн (+Т288.1млрд), а корпоративные вклады выросли на 3.3% м/м (+12.6% с начала года) до Т9.8трлн (+Т308.6млрд). Общий объем депозитов в экономике, который также включает вклады в Нацбанке, в июле вырос на 4.1% м/м (+8.7% с начала года) и составил Т20.7трлн. Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 3.1% м/м (+9.5% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 0.8% м/м до

\$9.8млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 6.5% (+21.5% с нач. года), а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте упали на 0.2% до \$9.8млрд. Долларизация депозитов населения снизилась до 40.9% (41.1% в июне, 41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц упала с 39% в июне до 38.2% в июле (44.8% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец июля 39.5% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в июне 40.0%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

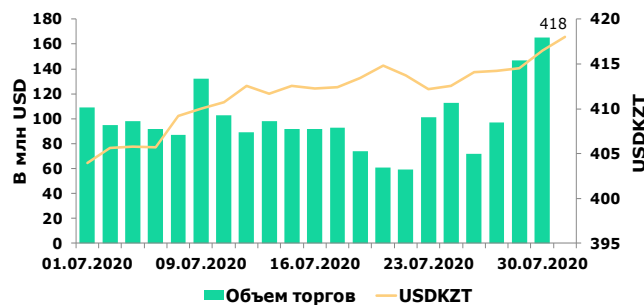
Изъятие ликвидности сократилось впервые с марта 2020 г. В июле валовый объем изъятной ликвидности упал на Т191.5млрд (-4.4% м/м, +2.3% с начала года) и составил Т4.2трлн, что сопоставимо с 28.3% кредитного портфеля банковской системы и 17.8% от итоговой денежной массы в экономике. Сокращение связано с уменьшением изъятий посредством нот, объем которых за месяц упал на 13.5% м/м (-16.9% с начала года) до Т2.8млрд. В то же время, объем депозитных аукционов вырос на 42.8% м/м (+95% с начала года) до Т1.3млрд. Сокращение объема нот в том числе связано с новой политикой НБРК и Министерства финансов по увеличению предложения ГЦБ в среднесрочном сегменте при сокращении количества выпусков долгосрочных бумаг. С мая текущего года Минфин начал выпускать краткосрочные ГЦБ со сроком до 3-х лет. В свою очередь, НБРК с июля текущего года приостановил выпуск нот со сроком погашения в 1 год, что стимулирует на сходные ГЦБ Минфина.

Чистая прибыль банковского сектора в июле выросла на 17.7% м/м (+16.1% г/г). С начала года чистая прибыль составила Т449.9млрд, что на 62.2% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За первые семь месяцев объем чистых процентных доходов банковской системы на 18.4% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов меньше на 2.5%.

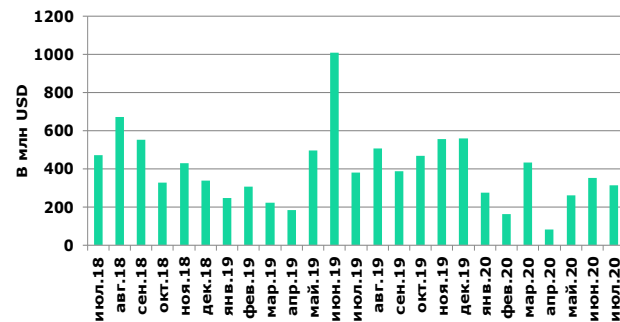
В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК
 В Тмлрд, объемы на конец месяца


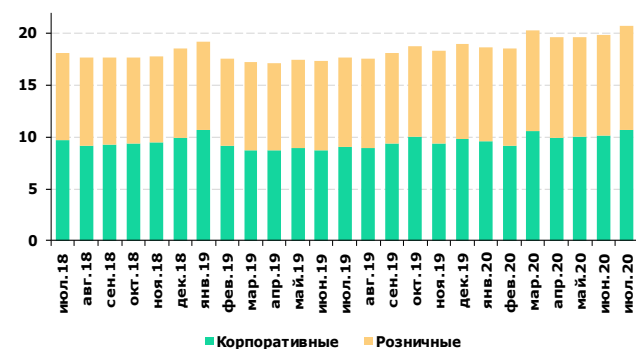
Источник: НБРК

Рис.2.Тенге ослаб на Т14.17 до 418USDKZT


Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами
 В млн.долл.США


Источник: НБРК

Рис. 4. Депозиты резидентов
 трлн тенге


Источник: НБРК

Денежный и валютный рынки

В июле валовый объем изъятой ликвидности упал на Т191.5млрд (-4.4% м/м, +2.3% с начала года) и составил Т4.2трлн, что сопоставимо с 28.3% кредитного портфеля банковской системы и 17.8% от итога денежной массы в экономике. Сокращение связано с уменьшением изъятий посредством нот, объем которых за месяц упал на 13.5% м/м (-16.9% с начала года) до Т2.8млрд. В то же время, объем депозитных аукционов вырос на 42.8% м/м (+95% с начала года) до Т1.3млрд. Сокращение объема нот в том числе связано с новой политикой НБРК и Министерства финансов (МФ) по увеличению предложения ГЦБ в среднесрочном сегменте при сокращении количества выпусков долгосрочных бумаг. С мая текущего года МФ начало выпускать краткосрочные ГЦБ со сроком до 3-х лет. В свою очередь, НБРК с июля текущего года приостановил выпуск нот со сроком до погашения в 1 год, что стимулирует интерес инвесторов к приобретению сходных ГЦБ МФ. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 10.48% (+0.08пп м/м).

Средняя ставка по РЕПО в июле составила 8.48% (8.46% в июне, 8.89% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО упал на 24.9% м/м (+11.2% м/м в июне). Средняя ставка по 1-дн. свопам уменьшилась на 0.25пп и составила 8.15% (8.9% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов вырос на 36.3% м/м (-59.1% м/м в мае).

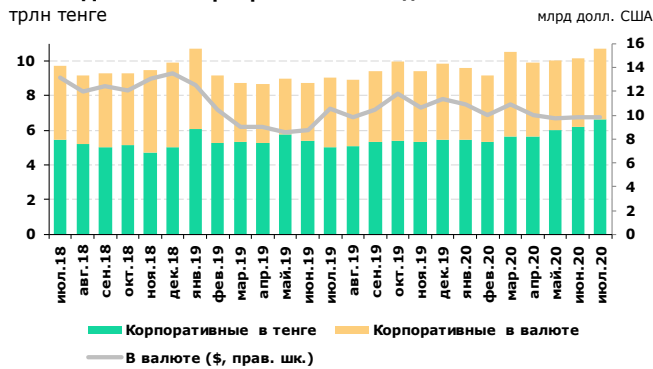
Национальная валюта за месяц ослабла по отношению к доллару США на Т14.17 до 418USDKZT (укрепление на Т7.7 в июне). Среднемесячный обменный курс составил 411.35 (402.44USDKZT в июне).

Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$2069млн (-1.2% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2019 г. (\$2386.2млн). Нетто продажи долларов США обменными пунктами упали на 10.3% м/м до \$315.4млн, что на 17.7% ниже результата июля 2019 г.

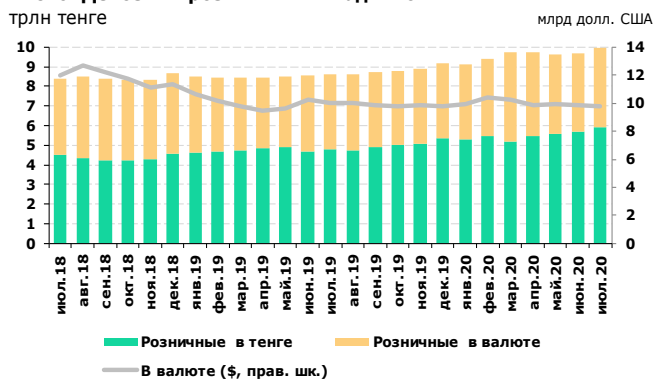
Активы и депозиты банковского сектора, депозиты в экономике

Активы банковского сектора в июле выросли на 1.9% (+8.6% с начала года) и составили Т29.1трлн. Депозитная база банковского сектора за месяц увеличилась на 3.1% (+10.7% с начала года) и составила Т19.9трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 86.8% рынка.

Депозиты населения увеличились на 2.9% м/м (+8.9% с начала года) до Т10.1трлн (+Т288.1млрд). На топ-10 банков по активам приходится 92.3% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков


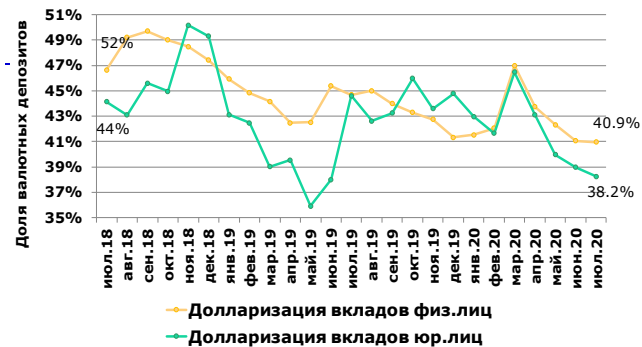
Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 7. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц

С корректировкой на изменение курса валюты



Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

системе сконцентрирована в Халык банке (34% от итогов объемов депозитов в системе), в Kaspi (17.8%), в Сбербанке (8.2%), в Жилстройсбербанке (9%). Таким образом, на четыре банка приходится 69% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады выросли на 3.3% м/м (+12.6% с начала года) до Т9.8трлн (+Т308.6млрд). На топ-10 банков по активам приходится 81.1% от итогов корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 34.6%, Сбербанке 10.8%, Forte 8.7%, Сити 7.8%, АТФ 5.5% (67.5% на 5 банков).

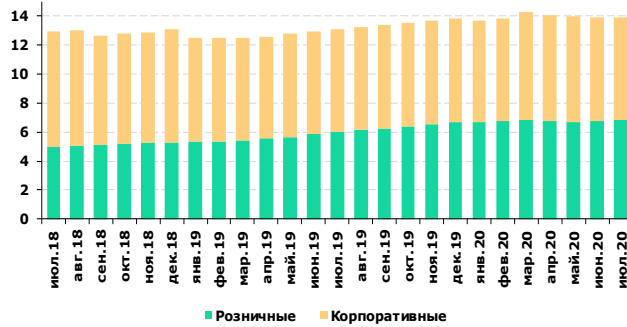
Общий объем депозитов в экономике в июле вырос на 4.1% м/м (+8.7% с начала года) и составил Т20.7трлн. Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 3.1% м/м (+9.5% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 0.8% м/м до \$9.8млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 6.5% (+21.5% с нач. года), а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте упали на 0.2% до \$9.8млрд. Таким образом, долларизация депозитов населения снизилась до 40.9% (41.1% в июне, 41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц упала с 39% в июне до 38.2% в июле (44.8% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец июля 39.5% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в июне 40.0%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

Краткосрочные депозиты за месяц увеличились на 0.8%, долгосрочные выросли на 5.7%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 31% на 69%, соответственно.

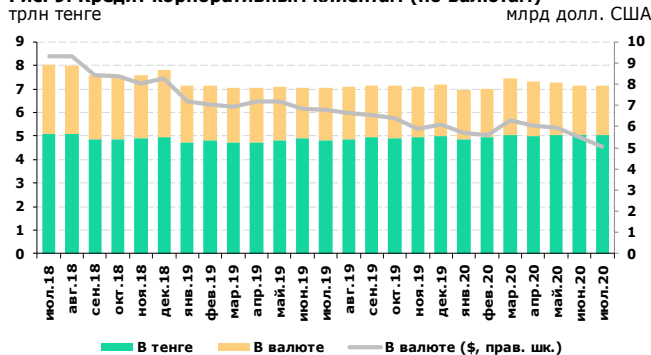
В июле наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в следующих банках: Kaspi +5.7% (+Т98млрд), Народный +1.8% (+Т60.2млрд), Сбербанк +4.6% (+Т36.6млрд). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Tengri -3.4% (-Т0.7млрд), ТПБК -16.5% (-Т0.6млрд).

Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Сбербанке +7.2% (+Т71.2млрд), Forte +8.9% (+Т69.7млрд), Народном +1.7% (+Т54.9млрд). Наибольший отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Kaspi -48% (-Т85.2млрд), Евразийском -3.5% (-Т14.4млрд), ЖССБ -20.1% (-Т11.9млрд).

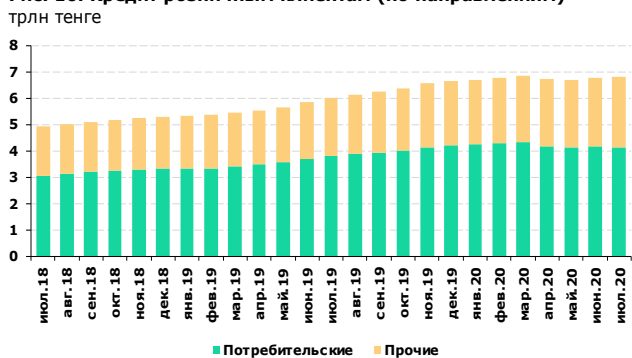
Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 51% к 49% (51.8% на 48.2% на конец 2019 г.), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 78.3% (78% по итогам 2019 г.).

Рис. 8. Кредит экономике
трлн тенге


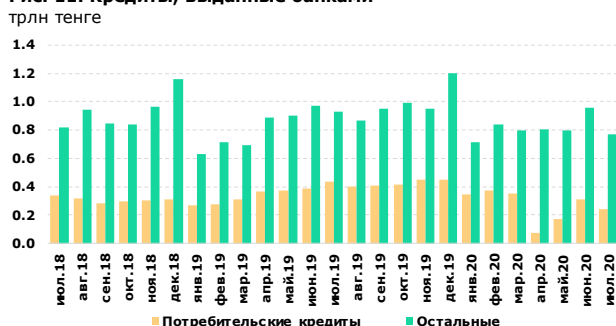
Источник: НБРК

Рис. 9. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Кредит розничным клиентам (по направлениям)


Источник: НБРК

Рис. 11. Кредиты, выданные банками

 * выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБРК

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в июле составило 133.9% (122% на конец 2019 г., 124% на конец 2018 г.).

Кредиты банковского сектора, кредит экономике

В июле ссудный брутто-портфель банковского сектора сократился на 0.9% м/м (-Т34.4млрд, +0.8% с начала года) и составил Т14.9трлн. Кредит экономике вырос на 0.04% и составил Т13.9трлн (+0.49% с начала года). Итого кредит экономике на конец июля составляет 59.1% от объема денежной массы (65% на конец 2019 г., 63% на конец 2018 г.).

Наибольшее увеличение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в ЖССБ (+Т35.4млрд, +3.3% м/м), Forte (+Т10.7млрд, +1.4%). Наибольшее снижение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в Kaspi (-Т57.8млрд, -4.2% м/м), Народном (-Т54.3млрд, -1.2% м/м).

Ссудный портфель занимает 51% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2019 г., 55% на конец 2018 г.).

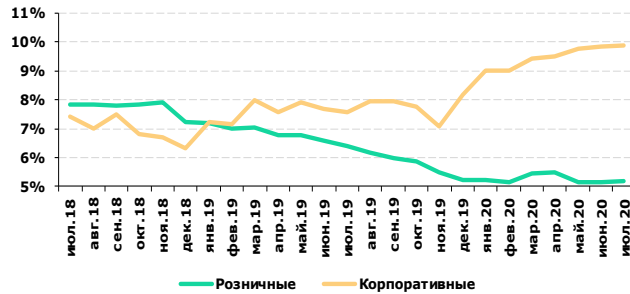
По данным Статистического бюллетеня НБРК, займы юридическим лицам уменьшились на 0.1% м/м (-1% с начала года). В секторе кредитования физических лиц произошел незначительный рост (+0.2% м/м, +2.1 с начала года). Доля корпоративных займов составила 51.2% (52% в 2019 г., 59% в 2018 г.).

Замедление роста розничного портфеля связано с сокращением потребительских кредитов на 0.7% м/м (-1.4% с начала года). При этом займы на строительство и приобретение жилья увеличились на 2.6% (+10.1% с начала года). Объем выдачи новых потребительских займов в июле упал на 22.9% м/м, а займов на строительство и приобретение жилья – на 0.9% м/м (рис.11).

В разрезе секторов экономики в корпоративном кредитовании в июле выросли объемы ссудной задолженности в секторах строительства (+0.3% м/м, +2.8% с начала года), обрабатывающей промышленности (+1.7% м/м, -0.5% с начала года), прочих отраслях промышленности (+1.3% м/м, +1.34% с начала года) и сельхоз секторе (+2% м/м, +10.4% с начала года), тогда как отмечалось сокращение в секторах связи (-0.1% м/м, +16% с начала года), торговли (-1.2% м/м, -5.2% с начала года), транспорта (-0.6% м/м, +0.3% с начала года) и горнодобывающей промышленности (-9.3% м/м, -4.5% с начала года).

Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 27.8% – прочие займы (27.9% на конец 2019 г.), 26.2% – промышленность (26% на конец 2019 г.), 23.2% – торговля (24% на конец 2019 г.), 9.7% – строительство (9% на конец 2019 г.), 7% – транспорт (7% на конец

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



Источник: НБРК

2019 г.), 3.9% – сельское хозяйство (3.5% на конец 2019 г.), 2.1% – связь (2% на конец 2018 г.).

Кредиты банков, выданные МСБ, показали рост на 1.3% м/м до Т2.18млрд (+3.2% с начала года). Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 27.3% (25.8% на конец 2019 г.) и промышленность 12.3% (13.6% на конец 2019 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец месяца составила 15.6% (15% в 2019 г., 18% в 2018 г.).

Краткосрочные кредиты в экономике уменьшились на 2%, а долгосрочные увеличились на 0.4%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.4% и 85.6% (14.7% и 85.3% на конец 2019 г.), соответственно.

Качество кредитного портфеля

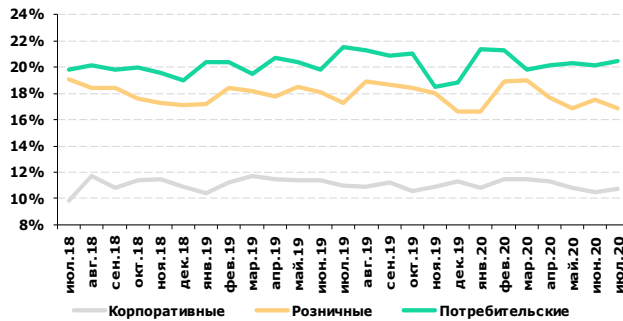
Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней осталась на уровне 9% в июле (8.1% на конец 2019 г.). С начала года в номинальном выражении NPL90+ выросли на 12%. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jýsan Bank (45.4%) и Азия Кредит (51.2%), а также Capital Bank (89.7%), Tengri (39.9%). Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за месяц выросла с 9.8% до 9.9%, а по розничным - с 5.1% до 5.2%. Значительный рост NPL90+ по корпоративным займам с ноября 2019 г. (рис.12) вероятно связан с завершением процесса AQR, в результате которого отдельные банки признали ранее скрытые проблемные займы.

Доля просроченных кредитов от итогов ссудного портфеля в июле составила 14.4% по сравнению с 13% в июне (12.3% на конец 2019 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 99.1% (провизии покрывают 25.8% просроченной задолженности), Jýsan Bank – 50.3% (провизии покрывают 103.4% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 54% (провизии покрывают 42.7% просроченной задолженности), Tengri – 72.8% (провизии покрывают 31.1% просроченной задолженности).

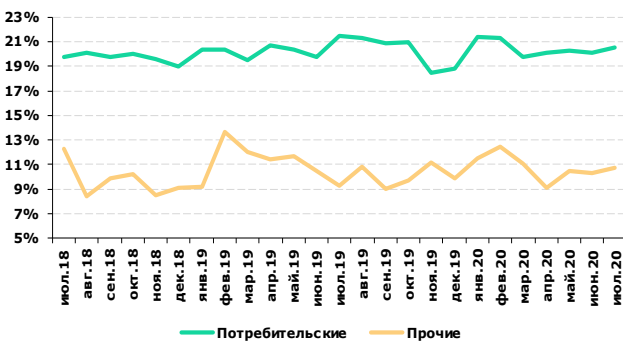
Уровень провизирования на конец месяца составил 12.9% (+0.3пп м/м, 13.32% на начало года).

Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец июля составило 142.2% (139% на конец июня, 164% на конец 2019 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Банка Пакистана (20.6%), Capital Bank (28.5%), Азия Кредит (45%), Kassa Nova (91%), RBK (92.7%), Tengri (56.7%).

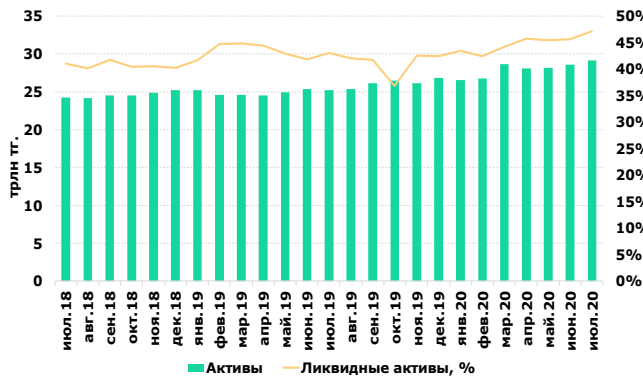
Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец июля составил 89.2% (96% в июне, 109% на конец 2019 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у

Рис. 13. Ставки по выданным* кредитам


* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным* кредитам (по направлениям)


* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Рис.15. Ликвидные активы


Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

следующих банков: Народный (122.9%), Jysan Bank (103.4%), Евразийский (102.2%), Банк Китая (117.6%), КЗИ (181.6%), Сбербанк (101%).

Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в июле составила 12.4%, уменьшившись на 0.4пп по сравнению с предыдущим месяцем. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге выросла на 0.9пп м/м до 11.9%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 1.9%, за месяц уменьшившись на 2.9пп м/м. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец июля составила 16.7%, уменьшившись на 0.2пп м/м. Средняя ставка по потребительским кредитам выросла на 0.4пп и составила 20.5%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения выросла до 10% (+0.1пп м/м). Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге была на уровне 7.5% (-0.1пп м/м).

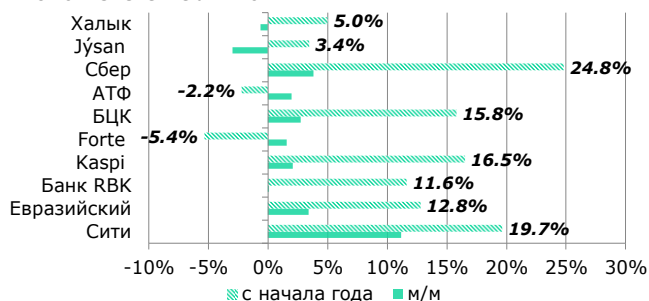
Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в июле составил 4.4пп (4.7пп в декабре 2019 г., 3.3пп в декабре 2018 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 6.7пп (8пп в декабре 2019 г., 7.5пп в декабре 2018 г.).

Ликвидность в банковском секторе

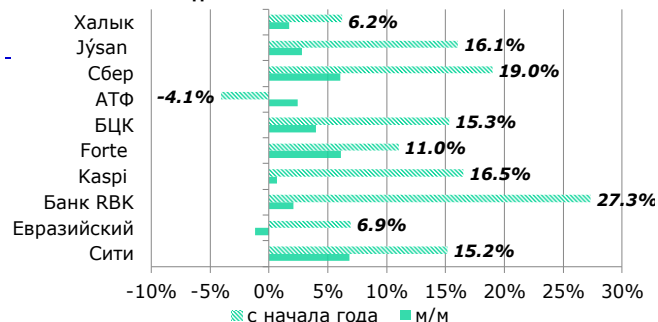
Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в июле составил 47.11% от активов, увеличившись на 1.41пп м/м (46.4% в декабре 2019 г., 41.8% в декабре 2018 г.).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в Банке Китая (88.7%), Сити (91.5%), Банк Пакистана (69.7%), Шинхан Банк (68.2%), Jysan Bank (62%) и ТПБК (65.6%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг. Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: Форте – 53.3%, Алтын – 50.5% от активов, ВТБ – 46.4% от активов, Альфа – 51.8%, Халык Банк – 50.6%, Al-Hilal – 48.1% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности, по нашему мнению, составляет 20-30%).

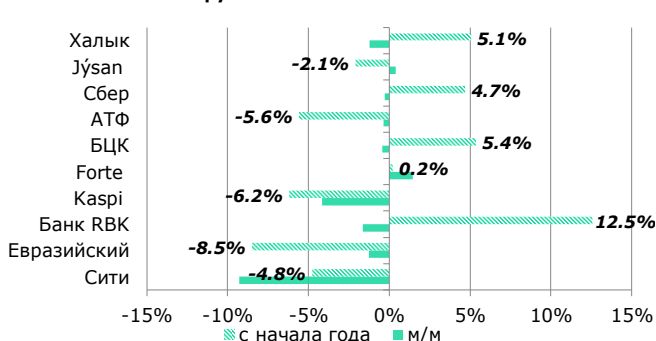
Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (3.7%), Capital Bank (10.7%), AsiaCredit (2.2%). По нашему мнению, данный показатель на уровне ниже 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью. С начала года наибольший отток ликвидности демонстрировали: Тенгри (-70.4пп), Азия Кредит (-53.8пп), ТПБК (-14пп).

Рис.16. Изменение активов


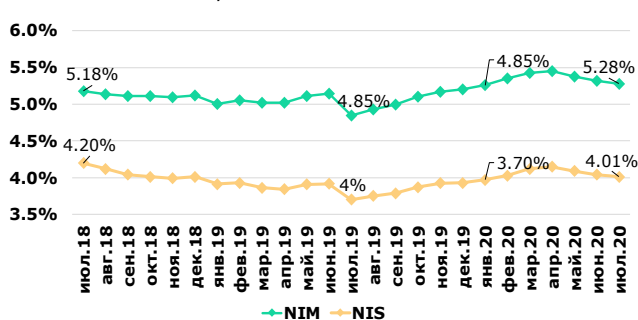
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.17. Изменение депозитов


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

Рис.18. Изменение брутто-займов


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

Рис.19. 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

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Тенгри 8.4% и Азия Кредит 5.2%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора составила 22.1% (23.2% в июне, 23% в декабре 2019 г., 22% в декабре 2018 г.).

Доходность банковского сектора

В июле чистая прибыль банковского сектора выросла на 17.7% м/м (+16.1% г/г) и составила Т76.5млрд. С начала года чистая прибыль составила Т449.9млрд, что на 62.2% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали Халык Банк – Т23.4млрд (Т168.2млрд с начала года, 37.4% от итога прибыли сектора с начала года) и Kaspi – Т22.9млрд (Т131млрд, 29.1%). Следующие банки завершили месяц с убытком: АТФ, Нурбанк, Tengri, АзияКредит, Заман.

Чистые процентные доходы банковской системы в июле составили Т102.2млрд (выше среднего результата одного месяца в 2019 г. – Т96млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т37.3млрд (нижесреднего результата за месяц в 2019 г. – Т39млрд). За первые семь месяцев объем чистых процентных доходов банковской системы на 18.4% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов меньше на 2.5%.

Расходы на провизирование в июле составили Т160млрд (Т139.8млрд в июне), при этом было восстановлено провизий на Т132.9млрд. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам июля составила 1.1% (1.5% декабре 2019 г., 1.4% в декабре 2018 г.), что указывает на сохранение сдержанного подхода к провизированию, несмотря на сохраняющиеся слабые показатели у ряда банков в системе. Эффект от сдержанного создания новых провизий оказывает положительное влияние на прибыль банков.

В июле показатели NIM и NIS уменьшились: NIM – до 5.28% (-0.04пп м/м), NIS – до 4.01% (-0.03пп м/м). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 11.83%, Capital Bank – 14.37%, Tengri – 7.25%, Kaspi – 7.67%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jýsan Bank – (-1.34%) RBK – 2.47%, Сити – 2.11%, в Банке Китая – 1.48%, Шинхан – 2.93%, АТФ – 2.54%.

Активы, млрд тенге

Банк	Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, с начала % года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	
Халык	9 283	(61.7)	(0.7)	5.0	31.9	(1.1)	1 (1)
Сбер	2 754	101.2	3.8	24.8	9.5	1.2	2 (2)
Kaspi	2 530	51.6	2.1	16.5	8.7	0.6	3 (4)
Forte	2 078	31.7	1.5	(5.4)	7.1	(1.1)	4 (3)
БЦК	1 691	45.3	2.8	15.1	5.8	0.3	5 (5)
Жилстрой	1 570	93.1	6.3	16.0	5.4	0.3	6 (7)
АТФ	1 395	26.9	2.0	(2.2)	4.8	(0.5)	7 (6)
Jysan Bank	1 376	(42.4)	(3.0)	3.4	4.7	(0.2)	8 (8)
Евразийский	1 199	39.6	3.4	12.8	4.1	0.2	9 (9)
Сити	985	98.8	11.2	19.7	3.4	0.3	10 (10)
Банк RBK	720	0.7	0.1	11.6	2.5	0.1	11 (11)
Альфа	715	22.1	3.2	19.8	2.5	0.2	12 (12)
Altyn Bank	591	30.8	5.5	12.8	2.0	0.1	13 (13)
Нурбанк	429	6.1	1.4	1.1	1.5	(0.1)	14 (15)
Хоум Кредит	418	(16.1)	(3.7)	(4.2)	1.4	(0.2)	15 (14)
Банк Китая	305	32.1	11.8	1.8	1.0	(0.1)	16 (16)
ВТБ	266	(4.3)	(1.6)	25.9	0.9	0.1	17 (17)
ТПБК	193	13.6	7.5	(7.8)	0.7	(0.1)	18 (18)
КЗИ	146	49.4	51.1	83.9	0.5	0.2	19 (21)
Kassa Nova	126	7.8	6.6	7.5	0.4	(0.0)	20 (20)
Tengri Bank	95	(2.5)	(2.6)	(23.9)	0.3	(0.1)	21 (19)
Capital Bank	65	(2.4)	(3.6)	(14.3)	0.2	(0.1)	22 (22)
Азия Кредит	58	(0.8)	(1.4)	(15.1)	0.2	(0.1)	23 (23)
Шинхан	54	9.4	20.9	1.1	0.2	(0.0)	24 (24)
Al Hilal	48	1.6	3.4	30.8	0.2	0.0	25 (25)
Заман	24	0.3	1.4	5.7	0.1	(0.0)	26 (26)
БПакистана	5	(0.0)	(0.1)	0.4	0.0	(0.0)	27 (27)
Сектор	29 118	531.8	1.9	8.6	100.0	0.0	
Топ 6	19 906	261.2	1.3	9.1	68.4	0.3	
Топ 15	27 732	427.7	1.6	8.7	95.2	0.1	
Второй эшелон ¹	1 385	104.1	8.1	6.3	4.8	(0.1)	

Обязательства, млрд тенге

Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
8 055	107.7	1.4	6.1	1 (1)
2 486	95.5	4.0	26.1	2 (3)
2 200	28.5	1.3	14.7	3 (4)
1 848	28.5	1.6	(6.4)	4 (2)
1 567	43.9	2.9	16.4	5 (5)
1 312	89.3	7.3	18.4	6 (7)
1 264	28.0	2.3	(2.5)	7 (6)
1 142	(43.6)	(3.7)	15.8	8 (8)
1 090	38.2	3.6	13.3	9 (9)
844	94.3	12.6	20.6	10 (10)
627	(0.5)	(0.1)	12.6	11 (11)
619	21.3	3.6	19.6	12 (12)
527	29.0	5.8	12.9	13 (13)
380	6.0	1.6	7.1	14 (15)
326	(16.3)	(4.8)	(8.6)	15 (14)
254	31.6	14.2	0.4	16 (16)
241	(5.1)	(2.1)	26.8	17 (17)
164	13.2	8.7	(10.5)	18 (18)
105	40.1	61.8	112.0	20 (23)
108	7.6	7.6	7.5	19 (20)
78	(2.2)	(2.7)	(23.0)	21 (19)
45	(3.0)	(6.3)	(17.8)	22 (21)
42	(0.5)	(1.1)	(16.2)	23 (22)
39	9.3	31.0	0.0	24 (24)
31	1.5	5.2	57.9	25 (25)
10	0.4	3.8	6.9	26 (26)
1	(0.0)	(1.7)	0.5	27 (27)
25 406	642.8	2.6	9.7	
17 466	393.3	2.3	9.8	
24 286	549.7	2.3	9.9	
1 120	93.0	9.1	6.3	

Капитал, млрд тенге

Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 228	(169.4)	(12.1)	(1.6)	1 (1)
269	5.7	2.2	13.9	3 (5)
330	23.1	7.5	30.1	2 (3)
231	3.2	1.4	3.8	6 (6)
124	1.4	1.1	0.6	9 (9)
258	3.7	1.5	5.3	4 (4)
131	(1.0)	(0.8)	0.4	8 (7)
234	1.2	0.5	(32.0)	5 (2)
110	1.4	1.2	8.2	10 (10)
141	4.5	3.3	14.5	7 (8)
92	1.2	1.3	5.7	12 (11)
96	0.8	0.8	21.6	11 (13)
64	1.8	2.9	11.9	14 (15)
48	0.2	0.3	(29.9)	16 (14)
92	0.1	0.2	15.6	13 (12)
50	0.6	1.2	9.6	15 (16)
25	0.7	2.9	17.9	19 (20)
29	0.4	1.3	11.0	18 (18)
41	9.3	29.3	37.1	17 (17)
19	0.2	1.1	7.8	21 (24)
16	(0.3)	(1.8)	(27.8)	23 (19)
20	0.6	3.0	(5.0)	20 (21)
16	(0.4)	(2.2)	(12.0)	24 (22)
15	0.1	0.6	4.2	25 (25)
17	0.0	0.1	(0.1)	22 (23)
13	(0.0)	(0.4)	4.8	26 (26)
4	0.0	0.1	0.3	27 (27)
3 711	(111.0)	(2.9)	1.7	
2 439	(132.2)	(5.1)	4.8	
3 446	(122.1)	(3.4)	1.4	
265	11.1	4.4	6.0	

* ранг на Июль 20 и на Дек 19

¹От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июл 20	2019	2018
Халык	168.2	23.4	315.0	284.7
Сбер	33.5	4.9	67.9	43.7
Kaspi	131.0	22.9	175.1	101.1
Forte	31.7	2.7	38.3	25.1
БЦК	5.3	0.5	10.5	9.6
Жилстрой	19.2	2.7	27.8	26.5
АТФ	1.4	(0.1)	12.7	10.3
Jysan Bank	5.9	0.3	35.2	0.0
Евразийский	3.4	1.0	6.2	11.4
Сити	30.8	4.6	33.5	31.0
Банк RBK	4.5	0.8	9.1	11.4
Альфа	17.4	0.8	13.3	0.0
Altyn Bank	8.7	1.2	14.4	10.5
Нурбанк	(39.7)	(0.4)	3.7	11.1
Хоум Кредит	12.1	0.2	34.0	23.7
Банк Китая	4.5	0.6	7.7	6.7
ВТБ	3.7	0.7	4.5	4.1
ТПБК	2.9	0.4	4.6	4.3
КЗИ	11.1	9.258	2.5	2.5
Kassa Nova	1.3	0.2	2.0	1.4
Tengri Bank	(4.9)	(0.3)	0.1	2.0
Capital Bank	(1.1)	0.56	(2.4)	1.5
Азия Кредит	(2.2)	(0.4)	(6.1)	(1.0)
Шинхан	0.6	0.1	0.8	0.8
Al Hilal	(0.0)	0.0	1.4	0.8
Заман	0.6	(0.0)	0.1	0.3
БПакистана	0.01	0.00	(0.2)	(0.1)
Сектор	449.9	76.5	811.9	632.4
Топ 6	388.9	57.1	634.6	490.7
Топ 15	433.4	65.4	796.7	600.1
Второй эшелон'	16.5	11.1	15.2	23.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 7 мес., анн. %	ROAA 2019	ROAA 2018
Халык	3.2	3.6	3.3
Сбер	2.3	3.3	2.4
Kaspi	9.7	9.0	6.4
Forte	2.6	1.9	1.5
БЦК	0.6	0.7	0.7
Жилстрой	2.3	2.4	3.0
АТФ	0.2	0.9	0.8
Jysan Bank	0.7	5.3	n/a
Евразийский	0.5	0.6	1.1
Сити	5.9	4.3	4.9
Банк RBK	1.1	1.5	2.0
Альфа	4.6	2.5	0.0
Altyn Bank	2.7	3.0	2.5
Нурбанк	(15.4)	0.9	2.6
Хоум Кредит	4.9	8.4	7.8
Банк Китая	2.6	2.4	2.6
ВТБ	2.7	2.4	2.6
ТПБК	2.5	2.5	3.2
КЗИ	17.4	3.4	4.0
Kassa Nova	1.9	1.6	1.2
Tengri Bank	(7.5)	0.1	1.6
Capital Bank	(2.6)	(2.9)	1.7
Азия Кредит	(5.9)	(6.5)	(0.7)
Шинхан	1.9	1.8	2.2
Al Hilal	(0.1)	3.8	2.7
Заман	4.4	0.7	2.1
БПакистана	0.5	(3.3)	(1.5)
Сектор	2.8	3.1	2.6
Топ 6	3.5	3.6	3.1
Топ 15	2.8	3.3	2.9
Второй эшелон'	2.1	1.2	2.0

ROAE, %

Банк	ROAE за 7 мес., анн. %	ROAE 2019	ROAE 2018
Халык	24.4	27.7	27.2
Сбер	23.8	33.1	25.6
Kaspi	88.7	77.1	56.2
Forte	25.2	18.4	13.0
БЦК	7.5	9.1	8.2
Жилстрой	13.5	12.5	15.0
АТФ	1.9	10.8	10.3
Jysan Bank	3.5	20.5	n/a
Евразийский	5.6	6.3	11.5
Сити	43.4	25.7	22.7
Банк RBK	8.7	11.0	17.1
Альфа	36.6	18.5	0.0
Altyn Bank	26.2	29.4	22.1
Нурбанк	(85.6)	5.4	17.5
Хоум Кредит	25.4	47.8	43.9
Банк Китая	16.5	18.3	19.1
ВТБ	28.9	21.1	22.1
ТПБК	18.6	18.7	20.6
КЗИ	59.5	8.9	9.6
Kassa Nova	13.3	12.4	9.7
Tengri Bank	(38.7)	0.3	8.6
Capital Bank	(8.9)	(10.8)	7.1
Азия Кредит	(21.1)	(28.9)	(4.2)
Шинхан	7.1	6.1	5.9
Al Hilal	(0.1)	8.4	5.2
Заман	7.9	1.2	2.8
БПакистана	0.6	(3.6)	(1.7)
Сектор	21.9	24.3	20.9
Топ 6	29.6	30.0	26.0
Топ 15	22.7	26.8	23.9
Второй эшелон'	11.2	6.2	10.2

'От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июл 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 923	(63.5)	(1.6)	5.1	30.3	1 (1)
Сбер	1 327	(9.8)	(0.7)	3.9	10.3	2 (3)
Каспи	1 207	(54.3)	(4.3)	(7.8)	9.3	3 (2)
Forte	682	8.1	1.2	(1.5)	5.3	7 (7)
БЦК	1 039	(6.8)	(0.7)	2.6	8.0	5 (5)
Жилстрой	1 116	34.3	3.2	4.4	8.6	4 (4)
АТФ	740	(7.2)	(1.0)	(6.6)	5.7	6 (6)
Jysan Bank	398	(1.3)	(0.3)	64.0	3.1	10 (12)
Евразийский	536	(12.1)	(2.2)	(8.3)	4.1	8 (8)
Сити	78	(8.0)	(9.2)	(4.9)	0.6	16 (17)
Банк RBK	422	(8.8)	(2.1)	13.3	3.3	9 (9)
Альфа	309	(7.4)	(2.3)	2.6	2.4	11 (11)
Altyn Bank	200	(5.6)	(2.7)	(6.0)	1.5	13 (13)
Нурбанк	174	0.5	0.3	(11.7)	1.3	14 (14)
Хоум Кредит	282	(15.1)	(5.1)	(17.3)	2.2	12 (10)
Банк Китая	31	(0.5)	(1.5)	15.0	0.2	22 (23)
ВТБ	120	(3.0)	(2.4)	(4.7)	0.9	15 (15)
ТПБК	66	1.7	2.7	6.7	0.5	17 (19)
КЗИ	65	(6.4)	(9.0)	13	0.5	18 (20)
Kassa Nova	56	(2.2)	(3.8)	(23.0)	0.4	20 (18)
Tengri Bank	64	(0.7)	(1.1)	(25.2)	0.5	19 (16)
Capital Bank	37	(0.2)	(0.4)	(22.4)	0.3	21 (21)
Азия Кредит	30	(0.9)	(3.0)	(15.4)	0.2	23 (22)
Шинхан	14	(0.3)	(1.9)	(3.1)	0.1	25 (24)
Al Hilal	16	0.7	4.8	17.4	0.1	24 (25)
Заман	12	0.0	0.1	10.6	0.1	26 (26)
БПакистана	3	(0.2)	(6.4)	(6.1)	0.0	27 (27)
Сектор	12 947	(168.9)	(1.3)	1.4	100.0	
Топ 6	9 295	(92.0)	(1.0)	2.2	71.8	
Топ 15	12 433	(157.0)	(1.2)	1.8	96.0	
Второй эшелон ¹	514	(11.9)	(2.3)	(7.6)	4.0	

Займы брутто, млрд тенге

Июл 20	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
4 460.3	(54.3)	(1.2)	5.1
1 515.5	(4.1)	(0.3)	4.7
1 329.6	(57.8)	(4.2)	(6.2)
753.1	10.7	1.4	0.2
1 168.3	(4.9)	(0.4)	5.5
1 120.5	35.4	3.3	4.6
884.8	(3.2)	(0.4)	(5.6)
827.9	3.2	0.4	(2.1)
646.2	(8.2)	(1.3)	(8.5)
78.3	(8.0)	(9.3)	(4.8)
461.7	(7.6)	(1.6)	12.5
320.3	(6.5)	(2.0)	2.7
204.7	(5.5)	(2.6)	(5.6)
213.6	1.6	0.7	(5.0)
296.7	(14.0)	(4.5)	(16.1)
31.8	(0.5)	(1.4)	14.7
129.8	(2.9)	(2.2)	(4.7)
65.6	1.7	2.6	6.6
68.8	(6.1)	(8.2)	14
60.4	(2.1)	(3.4)	(21.6)
83.0	(0.6)	(0.7)	(16.3)
49.8	(0.1)	(0.2)	(17.2)
38.5	(0.9)	(2.3)	(12.2)
14.5	(0.3)	(1.9)	(3.3)
16.5	0.8	4.8	18.6
14.2	0.1	0.5	7.3
3.6	(0.2)	(5.9)	(6.4)
14 858.1	(134.4)	(0.9)	0.8
10 347.3	(75.0)	(0.7)	3.1
14 281.5	(123.2)	(0.9)	1.1
576.6	(11.2)	(1.9)	(5.8)

* ранг на Июл 20 и на Дек 19

¹От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	537.2	9.1	1.7	4.4	12.0	0.3
Сбер	188.1	5.7	3.2	10.9	12.4	0.4
Kaspi	122.6	(3.5)	(2.7)	14.0	9.2	0.1
Forte	71.5	2.6	3.8	19.7	9.5	0.2
БЦК	128.9	2.0	1.6	35.8	11.0	0.2
Жилстрой	4.4	1.1	32.4	104.9	0.4	0.1
АТФ	144.8	4.0	2.9	0.0	16.4	0.5
Jysan Bank	430.4	4.5	1.1	(28.7)	52.0	0.3
Евразийский	110.7	3.9	3.6	(9.4)	17.1	0.8
Сити	0.2	(0.1)	(26.4)	272.4	0.2	(0.0)
Банк RBK	39.4	1.2	3.2	5.1	8.5	0.4
Альфа	11.3	0.9	8.3	3.5	3.5	0.3
Altyn Bank	4.9	0.1	2.4	17.1	2.4	0.1
Нурбанк	39.9	1.1	2.8	41.7	18.7	0.4
Хоум Кредит	14.5	1.1	8.4	15.4	4.9	0.6
Банк Китая	0.8	0.0	1.1	5.1	2.4	0.1
ВТБ	10.2	0.1	0.5	(5.5)	7.9	0.2
ТПБК	0.1	(0.0)	(12.4)	(30.0)	0.1	(0.0)
КЗИ	4.1	0.2	6.2	32.2	5.9	0.8
Kassa Nova	3.9	0.1	2.1	4.8	6.5	0.3
Tengri Bank	18.8	0.1	0.7	41.2	22.6	0.3
Capital Bank	12.7	0.1	0.5	2.8	25.5	0.2
Азия Кредит	8.9	0.0	0.2	0.5	23.1	0.6
Шинхан	0.1	0.0	0.6	(28.1)	0.5	0.0
Al Hilal	0.3	0.0	5.1	181.6	1.7	0.0
Заман	2.2	0.0	2.3	(8.1)	15.1	0.3
БПакистана	0.2	0.0	4.8	(11.3)	5.0	0.5
Сектор	1 910.6	34.5	1.8	(2.9)	12.86	0.3
Топ 6	1 052.6	17.1	1.6	11.0	10.2	0.2
Топ 15	1 848.5	33.8	1.9	(3.3)	12.9	0.3
Второй эшелон'	62.1	0.7	1.1	11.5	10.8	0.3

Просроченные кредиты более 90 дней

Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
304.2	(4.7)	(1.5)	(2.4)	6.8	(0.0)	14 (8)
115.4	14.8	14.7	65.3	7.6	1.0	9 (16)
98.1	(5.7)	(5.5)	(2.6)	7.4	(0.1)	10 (10)
51.9	(0.1)	(0.2)	15.0	6.9	(0.1)	13 (14)
72.8	2.5	3.6	6.4	6.2	0.2	16 (13)
3.3	(0.3)	(7.7)	120.1	0.3	(0.0)	24 (24)
64.7	1.1	1.7	(3.6)	7.3	0.2	11 (9)
376.3	(7.8)	(2.0)	15.5	45.4	(1.1)	3 (2)
60.2	0.0	0.1	(1.4)	9.3	0.1	6 (6)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	25 (25)
42.5	(0.5)	(1.2)	(0.2)	9.2	0.0	7 (5)
8.1	(0.7)	(7.7)	(28.7)	2.5	(0.2)	19 (18)
1.4	0.0	0.9	82.2	0.7	0.0	22 (23)
19.5	0.1	0.7	6.7	9.2	0.0	8 (7)
12.4	0.0	0.1	21.3	4.2	0.2	17 (19)
0.6	0.0	0.8	2.0	2.0	0.0	20 (20)
8.4	0.2	2.9	16.1	6.5	0.3	15 (15)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	25 (25)
0.7	(0.0)	(4.4)	(46.0)	1.0	0.0	21 (21)
4.3	(0.1)	(2.5)	(16.9)	7.1	0.1	12 (11)
33.1	3.4	11.3	412.3	39.9	4.3	4 (12)
44.7	(3.6)	(7.5)	29.7	89.7	(7.1)	1 (1)
19.7	(0.1)	(0.3)	154.2	51.2	1.1	2 (4)
0.1	(0.0)	(18.3)	(34.6)	0.4	(0.1)	23 (22)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	25 (25)
0.4	(0.2)	(32.3)	(18.0)	3.0	(1.5)	18 (17)
0.9	(0.0)	(0.0)	(4.1)	24.3	1.4	5 (3)
1 343.6	(1.7)	(0.1)	12.0	9.0	0.1	
645.6	6.5	1.0	8.1	6.2	0.1	
1230.7	(1.2)	(0.1)	8.5	8.6	0.1	
112.9	(0.4)	(0.4)	75.2	19.6	0.3	

* ранг на Июль 20 и на Дек 19

'От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Июл 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*
Халык	6 825	115.1	1.7	6.2	34.3	(1.4)	1 (1)
Сбер	1 888	107.8	6.1	19.0	9.5	0.7	3 (3)
Касpi	1 896	12.9	0.7	16.5	9.5	0.5	2 (2)
Forte	1 393	80.2	6.1	11.0	7.0	0.0	4 (4)
БЦК	1 082	41.5	4.0	15.3	5.4	0.2	5 (5)
Жилстрой	955	(1.2)	(0.1)	6.0	4.8	(0.2)	6 (7)
АТФ	878	20.7	2.4	(4.1)	4.4	(0.7)	7 (6)
Jysan Bank	752	20.4	2.8	16.1	3.8	0.2	10 (10)
Евразийский	830	(9.8)	(1.2)	6.9	4.2	(0.1)	8 (8)
Сити	769	49.3	6.8	15.2	3.9	0.2	9 (9)
Банк RBK	392	7.9	2.1	27.3	2.0	0.3	13 (13)
Альфа	492	43.8	9.8	43.8	2.5	0.6	11 (12)
Altyn Bank	407	9.0	2.3	8.8	2.0	(0.0)	12 (11)
Нурбанк	270	12.1	4.7	4.5	1.4	(0.1)	14 (14)
Хоум Кредит	155	5.3	3.5	(0.3)	0.8	(0.1)	17 (17)
Банк Китая	245	29.1	13.4	10.6	1.2	(0.0)	15 (15)
ВТБ	178	(6.9)	(3.7)	59.0	0.9	0.3	16 (18)
ТПБК	146	10.8	8.0	(9.6)	0.7	(0.2)	18 (16)
КЗИ	100	38.5	62.7	150.7	0.5	0.3	19 (21)
Kassa Nova	98	8.6	9.6	13.2	0.5	0.0	20 (19)
Tengri Bank	41	(2.6)	(6.0)	(41.6)	0.2	(0.2)	21 (20)
Capital Bank	26	0.0	0.1	6.6	0.1	(0.0)	23 (24)
Азия Кредит	25	(0.9)	(3.7)	(12.4)	0.1	(0.0)	24 (23)
Шинжан	30	6.3	26.9	(9.0)	0.1	(0.0)	22 (22)
Al Hiial	15	(1.1)	(6.9)	8.1	0.1	(0.0)	25 (25)
Заман	4	0.2	6.1	40.2	0.0	0.0	26 (26)
БПакистана	0	(0.0)	(3.0)	(15.0)	0.0	(0.0)	27 (27)
Сектор	19 894	596.8	3.1	10.7	100.0	0.0	
Топ 6	14 040	356.2	2.6	10.2	70.6	(0.3)	
Топ 15	18 987	514.9	2.8	10.5	95.4	(0.1)	
Второй эшелон ¹	908	81.8	9.9	14.3	4.6	0.1	

Депозиты населения, млрд тенге

Июл 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 450	60.2	1.8	8.9	34.0	1 (1)
833	36.6	4.6	9.7	8.2	4 (4)
1 804	98.0	5.7	18.3	17.8	2 (2)
540	10.5	2.0	(6.7)	5.3	6 (5)
589	18.0	3.1	5.5	5.8	5 (6)
908	10.7	1.2	9.9	9.0	3 (3)
343	7.2	2.1	1.8	3.4	9 (9)
448	16.3	3.8	7.1	4.4	7 (8)
433	4.6	1.1	1.9	4.3	8 (7)
7	0.4	5.8	26.2	0.1	20 (20)
204	7.9	4.0	6.4	2.0	10 (10)
128	4.1	3.3	24.5	1.3	11 (12)
126	7.6	6.4	22.6	1.2	12 (11)
87	1.5	1.8	(2.7)	0.9	14 (13)
109	3.5	3.3	33.0	1.1	13 (14)
3	0.2	6.3	14.2	0.0	23 (24)
30	0.5	1.8	(5.4)	0.3	16 (16)
3	(0.6)	(16.5)	(11.2)	0.0	22 (22)
9	0.5	6.0	27.5	0.1	19 (19)
34	1.1	3.3	(10.0)	0.3	15 (15)
21	(0.7)	(3.4)	(32.4)	0.2	17 (17)
2	(0.0)	(0.3)	(19.3)	0.0	24 (23)
20	(0.1)	(0.6)	(4.6)	0.2	18 (18)
6	0.3	5.7	20.0	0.1	21 (21)
2	(0.0)	(1.9)	33.3	0.0	25 (25)
0	-0	(28.2)	23.0	0.0	27 (27)
0	0.0	1.0	(21.9)	0.0	26 (26)
10 138	288.1	2.9	8.9	100.0	
8 123	234.0	3.0	9.5	80.1	
10 008	287.1	3.0	9.1	98.7	
130	1.1	0.8	(9.5)	1.3	

Корпоративные депозиты², млрд тенге

Июл 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 375	54.9	1.7	3.6	34.6	1 (1)
1 055	71.2	7.2	27.4	10.8	2 (2)
92	(85.2)	(48.0)	(10.3)	0.9	16 (15)
853	69.7	8.9	26.2	8.7	3 (3)
493	23.5	5.0	29.7	5.1	6 (6)
47	(11.9)	(20.1)	(37.0)	0.5	19 (17)
536	13.6	2.6	(7.5)	5.5	5 (5)
304	4.2	1.4	32.4	3.1	9 (10)
397	(14.4)	(3.5)	13.0	4.1	7 (7)
762	48.9	6.9	15.1	7.8	4 (4)
188	(0.0)	(0.0)	61.8	1.9	12 (14)
364	39.7	12.2	52.1	3.7	8 (9)
280	1.3	0.5	3.6	2.9	10 (8)
184	10.6	6.1	8.3	1.9	13 (12)
46	1.8	4.1	(37.6)	0.5	20 (18)
242	28.9	13.5	10.6	2.5	11 (11)
148	(7.4)	(4.8)	84.0	1.5	14 (16)
142	11.5	8.8	(9.6)	1.5	15 (13)
90	37.9	72.4	179.0	0.9	17 (21)
64	7.5	13.2	31.0	0.7	18 (19)
20	(1.9)	(8.5)	(48.6)	0.2	23 (20)
23	0.0	0.1	10.0	0.2	22 (23)
5	(0.8)	(14.9)	(34.9)	0.0	25 (25)
24	6.0	33.0	(13.8)	0.2	21 (22)
14	(1.1)	(7.5)	5.7	0.1	24 (24)
4	0.2	6.4	40.3	0.0	26 (26)
0	(0.0)	(4.5)	(11.9)	0.0	27 (27)
9 757	308.6	3.3	12.6	100.0	
5 917	122.2	2.1	11.2	60.6	
8 978	227.9	2.6	12.0	92.0	
778	80.8	11.6	19.5	8.0	

* ранг на Июль 20 и на Дек 19

¹От 16-го по активам и меньше

²включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 700.0	6.12	0.13	6.93	50.63
Сбер	1 197.4	102.50	9.36	56.27	43.47
Kaspi	1 169.3	52.32	4.68	51.42	46.22
Forte	1 108.0	81.89	7.98	19.37	53.31
БЦК	535.4	36.16	7.24	41.12	31.67
Жилстрой	446.6	55.90	14.31	30.29	28.45
АТФ	415.7	29.43	7.62	5.35	29.81
Jysan Bank	852.3	29.50	3.59	(1.02)	61.96
Евразийский	483.3	(2.66)	(0.55)	38.02	40.30
Сити	901.3	103.55	12.98	22.29	91.49
Банк RBK	214.6	(1.09)	(0.51)	10.71	29.83
Альфа	369.9	46.62	14.42	82.26	51.76
Altyn Bank	298.1	17.64	6.29	21.75	50.45
Нурбанк	201.2	13.09	6.96	69.75	46.92
Хоум Кредит	105.0	6.22	6.29	40.10	25.12
Банк Китая	270.2	33.60	14.20	0.79	88.71
ВТБ	123.7	(5.33)	(4.13)	91.66	46.41
ТПБК	126.8	11.72	10.18	(14.02)	65.62
КЗИ	66.0	36.28	121.96	248.54	45.25
Kassa Nova	52.3	9.82	23.12	39.76	41.40
Tengri Bank	3.5	(1.17)	(25.18)	(70.40)	3.67
Capital Bank	6.9	(2.73)	(28.36)	275.84	10.67
Азия Кредит	1.3	(0.09)	(6.39)	(53.75)	2.21
Шинхан	37.0	8.42	29.43	(0.63)	68.18
Al Hilal	23.3	(0.65)	(2.73)	47.25	48.11
Заман	5.6	0.38	7.31	8.97	23.78
БПакистана	3.4	0.00	0.09	1.12	69.65
Сектор	13 718.4	667.45	5.11	20.58	47.11

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июль 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 266.1	(271.50)	(10.70)	(16.76)	24.41
	428.9	16.03	3.88	85.90	15.57
	792.7	80.92	11.37	66.27	31.33
	762.5	26.82	3.65	0.40	36.69
	276.9	12.02	4.54	29.06	16.38
	301.2	(15.14)	(4.79)	(6.00)	19.19
	80.7	(19.60)	(19.54)	50.21	5.79
	373.7	(70.19)	(15.81)	(37.75)	27.16
	196.0	7.88	4.19	44.37	16.34
	145.6	(9.04)	(5.85)	302.74	14.78
	132.8	(16.41)	(11.00)	(14.22)	18.46
	220.1	30.77	16.25	45.49	30.80
	208.0	41.81	25.17	12.56	35.19
	102.6	3.51	3.54	30.64	23.94
	17.7	(11.74)	(39.85)	(13.57)	4.24
	63.0	2.17	3.57	15.41	20.68
	8.0	7.96			2.99
	23.6	(4.85)	(17.01)	44.64	12.23
	8.7	(8.00)	(47.90)	(0.00)	5.96
	5.7	0.15	2.65	(48.96)	4.55
	0.1	0.00	0.36	(93.85)	0.10
	0.0	0.00			0.00
	0.9	0.00	0.48	(52.22)	1.51
	8.0	0.1	0.71	32.80	14.70
	0.0	0.00			0.00
	0.0	0.00			0.00
	2.6	(0.22)	(7.72)	(6.92)	54.18
Сектор	6 426.1	(196.60)	(2.97)	2.93	22.07

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

Подготовлено АО «Halyk Finance»

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
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
m.meterkulova@halykfinance.kz
v.benberin@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