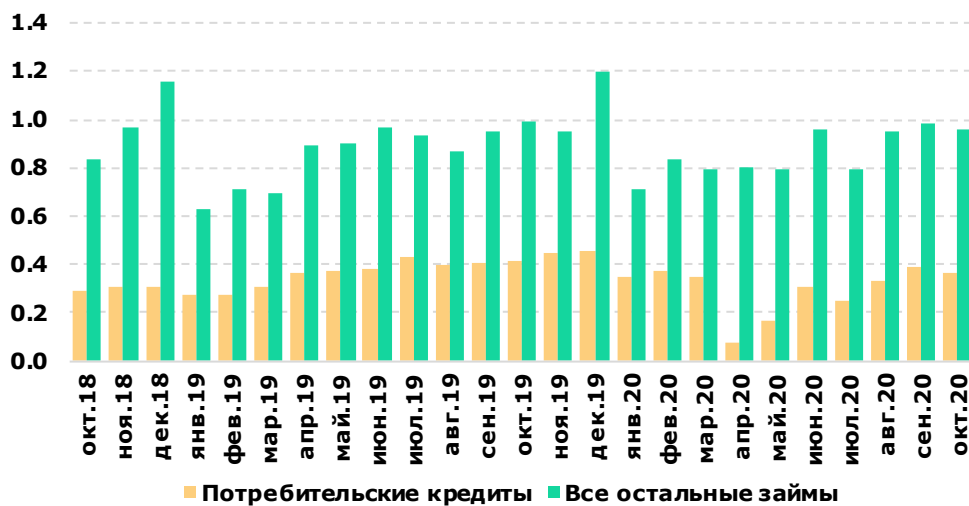


8 декабря 2020 г.

Динамика выдачи новых потребительских займов в октябре продолжила замедляться. Выдача сократилась на 6.6% м/м после увеличения на 19.4% м/м в сентябре и роста на 33.3% в августе. Общий объем выдачи новых кредитов физическим лицам за месяц сократился на 3.8% (+19.8% в сентябре), в то время как корпоративное кредитование продолжает наращивать отрицательную динамику прошлого месяца (-0.1% в сентябре), которая расширилась до -2.9% м/м.

Объемы выдачи новых кредитов экономике сокращаются

трлн тенге



Динамика роста кредитования замедляется. Объем выдачи новых потребительских займов в октябре сократился на 6.6% м/м, в то время как выдача новых займов на строительство и приобретение жилья увеличилась на 1.1% м/м. В результате, совокупный объем выдачи кредитов физическим лицам за месяц составил Т544.7млрд, что на 3.8% меньше по сравнению с сентябрем текущего года и на 3.1% ниже по сравнению с октябрём прошлого года. Это привело к сокращению положительной динамики прироста задолженности физических лиц (+1.6% м/м, +7.5% с начала года). Портфель потребительских кредитов вырос на 0.7% м/м, а займы на строительство и приобретение жилья увеличились на 3.3% (+22.6% с начала года). Выдача новых займов юридическим лицам сократилась на 2.9% м/м до Т782.4млрд. Портфель займов юридическим лицам по состоянию за октябрь сократился на 0.3% м/м (+1.1% с начала года).

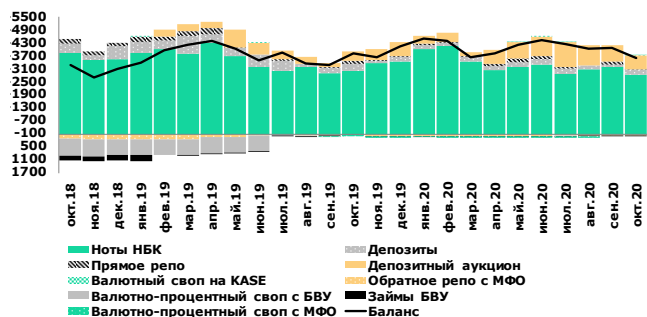
Депозитная база БВУ продолжила рост в основном благодаря притоку корпоративных вкладов. Депозитная база банковского сектора за месяц увеличилась на 1.4% (+16.5% с начала года) и составила Т20.9трлн. Депозиты населения увеличились на 1.1% м/м до Т10.5трлн (+Т117.5млрд), а корпоративные вклады выросли на 1.7% м/м до Т10.5трлн (+Т179.8млрд). Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 1.5%, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 0.2% м/м до \$9.99млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 1.3%, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте увеличились на 1.6% до \$10.08млрд. Долларизация депозитов населения сократилась до 41.3% с 41.5% в сентябре, а

долларизация вкладов юридических лиц выросла с 41.5% в сентябре до 41.7% в октябре. По состоянию на конец октября 41.5% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в сентябре 41.5%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

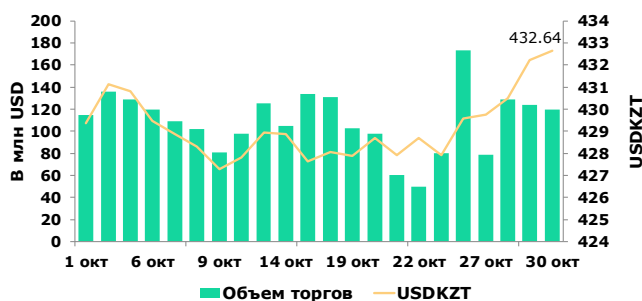
Объем изъятий ликвидности продолжил сокращение. В октябре валовый объем изъятой ликвидности снизился на Т460млрд (-11.4% м/м, -12.8% с начала года) и составил Т3.6трлн, что сопоставимо с 23.3% кредитного портфеля банковской системы и 14.5% от итога денежной массы в экономике. Сокращение связано прежде всего с уменьшением изъятий посредством нот НБК на 11.6% м/м до Т2.8 трлн (-18.7% с начала года). Уменьшение баланса изъятий посредством нот НБК происходит на фоне рекордных размещений тенговых облигаций Министерством финансов РК. Объем размещений в октябре увеличился на 83% по сравнению с предыдущим месяцем и составил Т406.3 млрд.

Чистая прибыль банковского сектора сократилась на 13.7% м/м до Т73.0млрд. С начала года чистая прибыль составила Т669.6млрд, что на 33.6% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За 10М2020 г. объем чистых процентных доходов банковской системы на 12.0% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов – меньше на 0.05%.

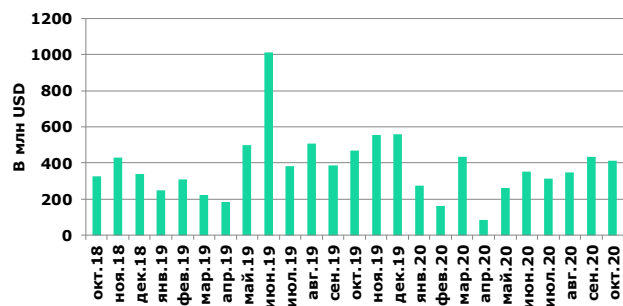
В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

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


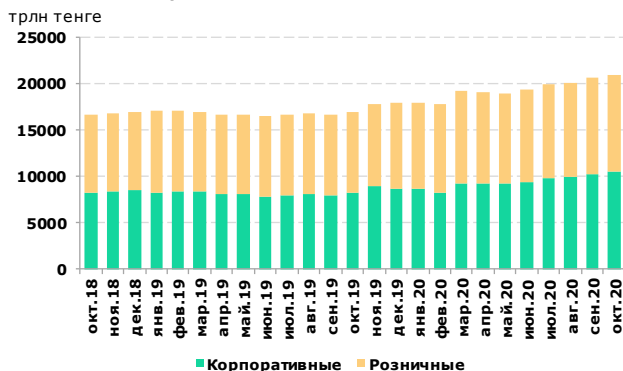
Источник: НБК

Рис.2. Тенге ослаб до 432.64USDKZT


Источник: KASE

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


Источник: НБК

Рис. 4. Депозиты резидентов


Источник: НБК

Денежный и валютный рынки

В октябре валовый объем изъятой ликвидности снизился на Т460млрд (-11.4% м/м, -12.8% с начала года) и составил Т3.6трлн, что сопоставимо с 23.3% кредитного портфеля банковской системы и 14.5% от итога денежной массы в экономике. Сокращение связано прежде все с уменьшением изъятий посредством нот НБК на 11.6% м/м до Т2.8 трлн (-18.7% с начала года). Уменьшение баланса изъятий посредством нот НБК происходит на фоне рекордных размещений тенговых облигаций Министерством финансов РК. Объем размещений в октябре увеличился на 83% по сравнению с предыдущим месяцем и составил Т406.3 млрд. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 10.34% (-0.03пп м/м). Менее значительное влияние на сокращение объема изъятий оказало сокращение изымаемой ликвидности по средствам депозитных аукционов, объем которых за месяц упал на 17.0% м/м (+1.5% с начала года) до Т652.8млрд.

Средняя ставка по РЕПО в октябре составила 8.95% (8.54% в сентябре, 8.89% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО вырос на 48.1% м/м (+4.4% м/м в сентябре). Средняя ставка по 1-дн. свопам увеличилась на 0.75пп и составила 9.52% (8.9% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов сократился на 3.2% м/м (+21.3% м/м в сентябре).

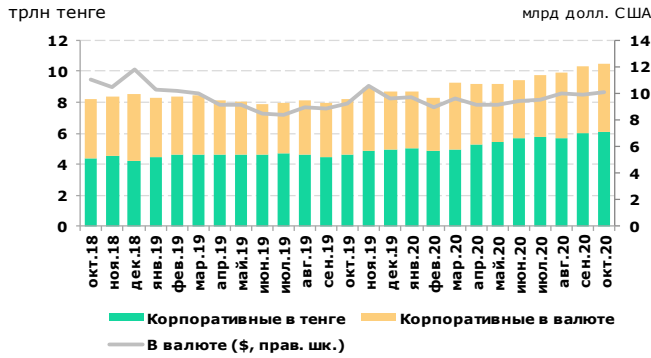
Национальная валюта за месяц ослабла по отношению к доллару США на Т3.13 до 432.64USDKZT (ослабление на Т11.71 в сентябре). Среднемесячный обменный курс составил 429.16 (423.86USDKZT в сентябре).

Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$2401млн (-9.3% м/м), что соответствует среднему месячному объему торгов 2019 г. (\$2 403млн) и больше этого показателя за 9М2020 г. (\$2 265млн). Нетто продажи долларов США обменными пунктами сократились на 4.9% м/м до \$413.1млн, что на 11.8% ниже результата октября 2019 г.

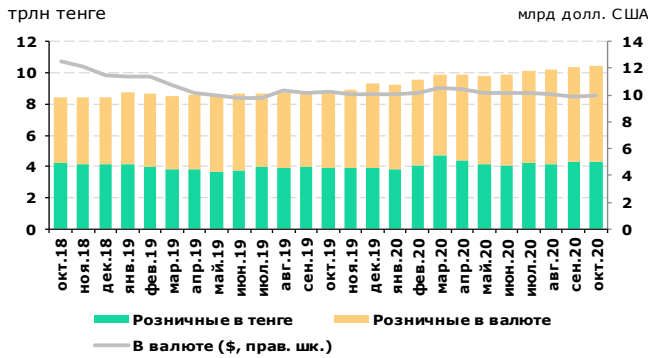
Активы и депозиты банковского сектора

Активы банковского сектора в октябре выросли на 1.0% (+12.8% с начала года) и составили Т30.2трлн. Депозитная база банковского сектора за месяц увеличилась на 1.4% (+16.5% с начала года) и составила Т20.9трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 86.4% рынка.

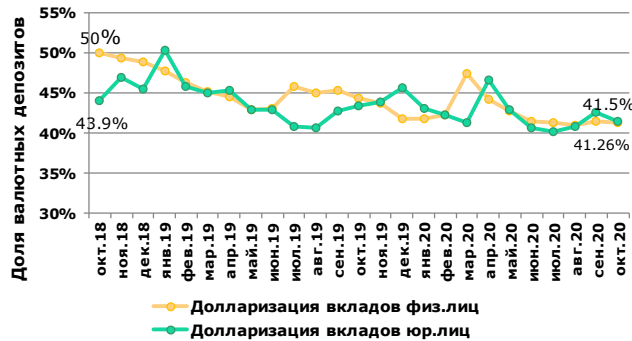
Депозиты населения увеличились на 1.1% м/м (+12.5% с начала года) до Т10.5трлн (+Т117.5млрд). На топ-10 банков по активам приходится 92.1% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрирована в Халык банке (33.3% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (18.0%), в

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков


Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков


Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Жилстройсбербанке (9.0%), в Сбербанке (8.4%). Таким образом, на четыре банка приходится 68.7% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады выросли на 1.7% м/м (+20.8% с начала года) до Т10.5трлн (+Т179.8млрд). На топ-10 банков по активам приходится 80.8% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 34.1%, Сбербанке 10.8%, Forte 8.9%, Сити 7.6%, БЦК 4.6% (66.0% на 5 банков).

Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 1.5%, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 0.2% м/м до \$9.99млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 1.3%, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте увеличились на 1.6% до \$10.08млрд.

Долларизация депозитов населения сократилась до 41.3% (41.5% в сентябре, 41.7% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц выросла с 41.5% в сентябре до 41.7% в октябре (43.02% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец октября 41.5% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в сентябре августе 41.5%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

В октябре наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в Халык банке +0.9% (+Т29.7млрд). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в АТФ -4.7% (-Т16.2млрд).

Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Jysan Bank +30.1% (+Т108.8млрд), Альфе +15.9% (+Т54.4млрд), Сбере +3.6% (Т39.1млрд) и ВТБ +19.6% (Т33.2млрд).

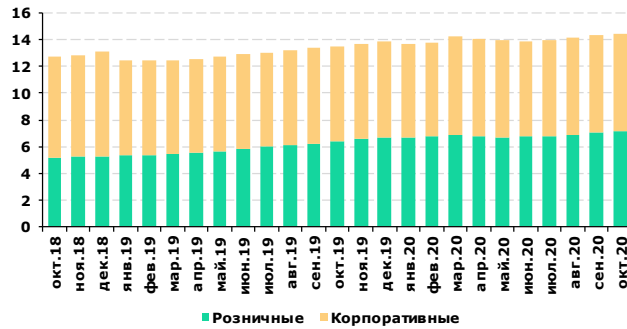
Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 50.02% к 49.98% (51.8% на 48.2% на конец 2019 г.), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 79.2% (78% по итогам 2019 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в октябре составило 135.8% (122% на конец 2019 г., 124% на конец 2018 г.).

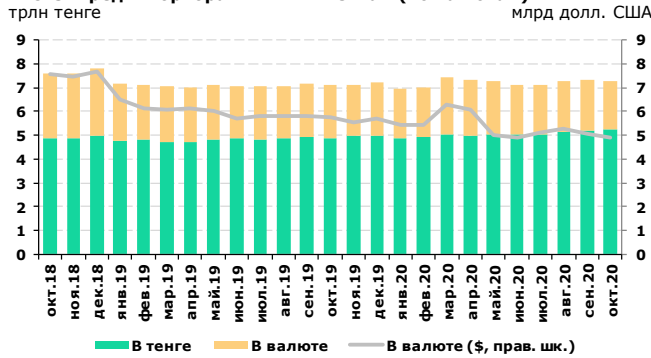
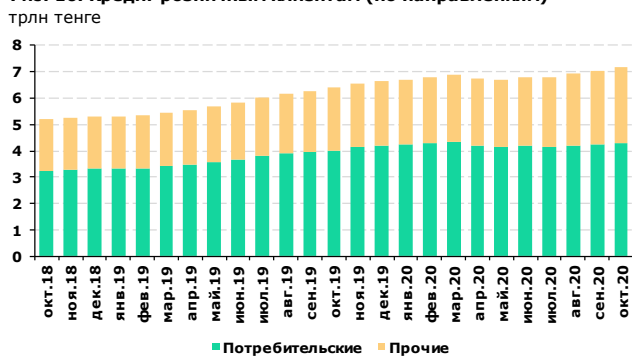
Кредиты банковского сектора

В октябре ссудный брутто-портфель банковского сектора увеличился на 0.7% м/м (+Т108.3млрд, +4.6% с начала года) и составил Т15.4трлн.

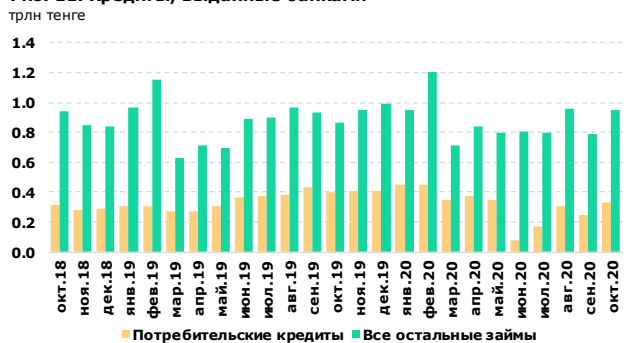
Наибольшее увеличение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в Альфа банке (+Т45.4млрд, +14.8% м/м), Жилстройбанке (+Т42.3млрд, +3.5% м/м), Сбере (+Т36.4млрд, +2.3% м/м) и Kaspi (+Т31.3млрд, +2.2% м/м).

Рис. 8. Кредит экономике
трлн тенге


Источник: НБК

Рис. 9. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)

Рис. 10. Кредит розничным клиентам (по направлениям)


Источник: НБК

Рис. 11. Кредиты, выданные банками

 * выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Наибольшее снижение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в Jysan Bank (-Т60.5млрд, -6.9% м/м), Евразийский (-Т10.0млрд, -1.6% м/м) и Forte (-Т9.3млрд, -1.2% м/м).

Ссудный портфель занимает 51.0% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2019 г., 55% на конец 2018 г.).

По данным НБК, кредит экономике вырос на 0.7% и составил Т14.4трлн (+4.2% с начала года). Итого кредит экономике на конец октября составляет 58.4% от объема денежной массы (65% на конец 2019 г., 63% на конец 2018 г.). Займы юридическим лицам уменьшились на 0.3% м/м (+1.1% с начала года), в секторе кредитования физических лиц продолжился рост (+1.6% м/м, +7.5% с начала года). Доля корпоративных займов составила 50.4% (52% в 2019 г., 59% в 2018 г.).

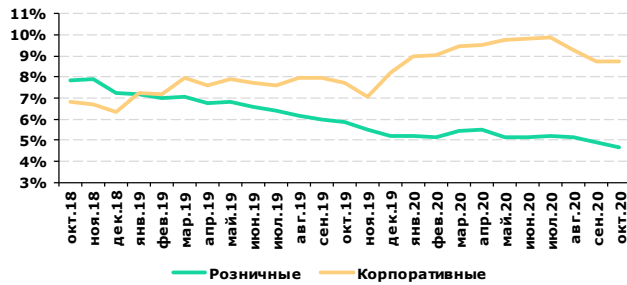
Потребительские кредиты выросли на 0.7% м/м (+1.4% с начала года), а займы на строительство и приобретение жилья увеличились на 3.3% (+22.6% с начала года). Объем выдачи новых потребительских займов в октябре сократился на 6.6% м/м, а займов на строительство и приобретение жилья увеличился на 1.1% м/м.

В разрезе секторов экономики в корпоративном кредитовании в октябре выросли объемы ссудной задолженности в секторах связи (+4.7% м/м, +21.2% с начала года), в секторе строительства (+1.7% м/м, +6.8% с начала года), прочих отраслях (+0.8% м/м, +0.8% с начала года) и секторе торговли (+0.7% м/м, -5.2% с начала года), тогда как отмечалось сокращение в транспорте (-0.4% м/м, -3.0% с начала года) и промышленности (-2.3% м/м, +4.2% с начала года) и сельхоз секторе (-6.9% м/м, +4.4% с начала года).

Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 26.8% – промышленность (26.0% на конец 2019 г.), 30.3% – прочие отрасли (30.4% на конец 2019 г.), 21.1% – торговля (22.5% на конец 2019 г.), 9.8% – строительство (9.3% на конец 2019 г.), 6.4% – транспорт (6.7% на конец 2019 г.), 3.4% – сельское хозяйство (3.3% на конец 2019 г.), 2.1% – связь (1.8% на конец 2019 г.).

Кредиты банков, выданные МСБ, показали рост на 2.9% м/м до Т2.30млрд (+5.9% с начала года). Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 26.6% (25.8% на конец 2019 г.) и промышленность 12.6% (13.6% на конец 2019 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец месяца составила 15.9% (15% в 2019 г., 18% в 2018 г.).

Рис. 12. Кредиты с просрочкой
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

Краткосрочные кредиты в экономике увеличились на 0.6%, а долгосрочные увеличились на 0.7%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 13.9% и 86.1% (14.7% и 85.3% на конец 2019 г.), соответственно.

Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизилась с 8.4% в сентябре до 8.1% в октябре (8.1% на конец 2019 г.). С начала года в номинальном выражении NPL90+ выросли на 3.9%. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jysan Bank (43.7%), Азия Кредит (48.4%), Банк Пакистана (23.1%) и Capital Bank (97.5%). Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за месяц упала с 8.7% до 8.7%, а по розничным – с 4.9% до 4.9%.

Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля в октябре составила 12.5% по сравнению с 13.2% в сентябре (12.3% на конец 2019 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 98.8% (провизий покрывают 28.3% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 72.3% (провизии покрывают 26.6% просроченной задолженности), Jysan Bank – 46.6% (провизии покрывают 111.8% просроченной задолженности), Банк Kassa Nova – 27.5% (провизии покрывают 27.5% просроченной задолженности), Заман-Банк 25.7% (провизии покрывают 58.3% просроченной задолженности) и Банк Пакистана – 23.6% (провизии покрывают 19.9% просроченной задолженности).

Уровень провизирования на конец месяца составил 12.3% (-0.3пп м/м, 13.32% на начало года).

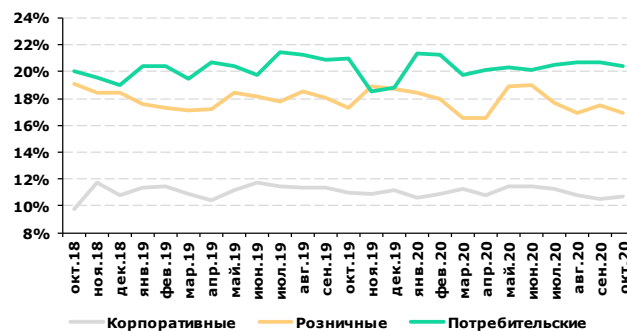
Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец октября составило 151.5% (150.0% на конец сентября, 164% на конец 2019 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Банка Пакистана (20.3%), Capital Bank (28.7%), Азия Кредит (39.7%), Kassa Nova (48.7%) и Шинхан Банк Казахстан (71.2%)

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец октября составил 98.1% (94.8% в сентябре, 109% на конец 2019 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Халык банк (140.2%), Нурбанк (128.8%), Сбер (116.2%), Банк Китая (114.9%), Jysan Bank (111.8%) и Altyn Bank (109.5%).

Процентные ставки

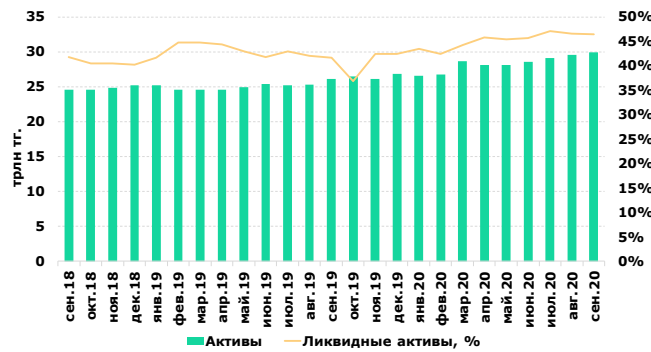
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в октябре составила 13.6%, уменьшившись на 0.3пп по сравнению с предыдущим месяцем. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге

Рис. 13. Ставки по выданным* кредитам

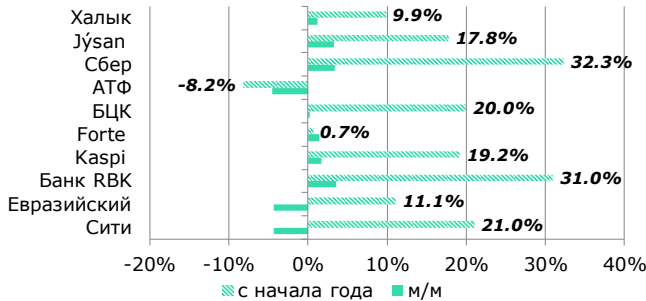


* выданные кредиты за один месяц

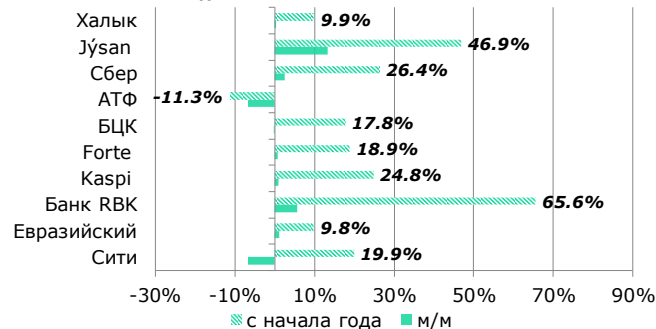
Источник: НБК

Рис. 14. Ликвидные активы


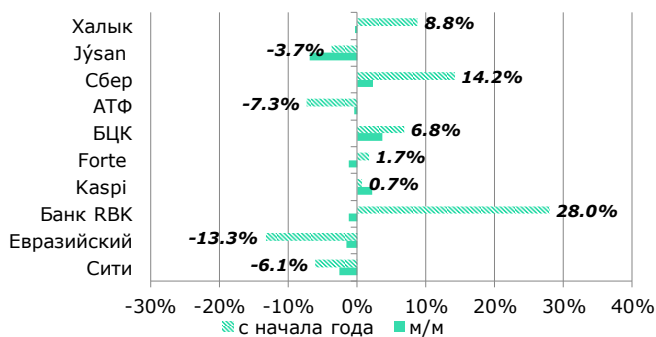
Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

Рис. 15. Изменение активов


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

Рис. 16. Изменение депозитов


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

Рис. 17. Изменение брутто-займов


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

увеличилась на 0.3пп м/м до 11.8%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 4.9%, не изменившись за месяц. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец октября составила 16.9%, уменьшившись на 0.4пп м/м. Средняя ставка по потребительским кредитам с начала года увеличилась на 1.4пп и составила 19.5%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения сократилась на 0.3пп до 9.5%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге также сократилась и составила 7.0%.

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в октябре составил 4.8пп (4.7пп в декабре 2019 г., 3.3пп в декабре 2018 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 7.4пп (7.8пп в декабре 2019 г., 7.5пп в декабре 2018 г.).

Ликвидность в банковском секторе

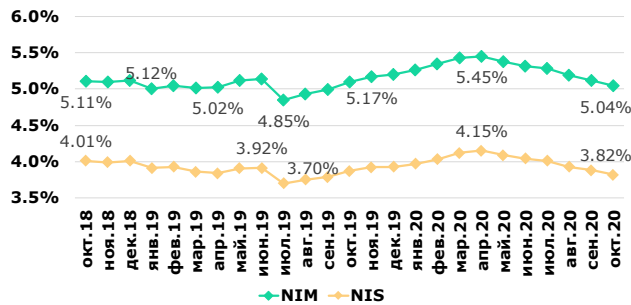
Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в октябре составил 47.03% от активов, увеличившись на 1.28пп м/м (46.4% в декабре 2019 г., 41.8% в декабре 2018 г.).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в Сити (91.2%), Банке Китая (89.2%), Шинхан Банк (75.9%), Банк Пакистана (69.8%), Jýsan Bank (67.7%) и ТПБК (62.5%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг. Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: Форте – 56.1%, ВТБ – 50.3%, Алтын – 48.5%, Халык Банк – 49.5%, Kaspi – 44.6%, Нурбанк – 46.0%, Альфа – 53.3%, Al-Hilal – 39.4% 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 AsiaCredit (0.66%), Capital Bank (10.3%). По нашему мнению, данный показатель на уровне ниже 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью. С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали: Азия Кредит (-87.2пп), ТПБК (-23.1пп) и АТФ банк (-11.7%).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Азия Кредит 1.5%, Capital 30.0% и Жилстройбанк 36.4%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора составила 22.2% (22.9% в сентябре, 23% в декабре 2019 г., 22% в декабре 2018 г.).

Рис. 18. Показатели NIM, NIS


Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде". Согласно методике расчета НБК, 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

Доходность банковского сектора

В октябре чистая прибыль банковского сектора сократилась на 13.7% м/м (+5.0% г/г) и составила Т73.0млрд. С начала года чистая прибыль составила Т669.6млрд, что на 33.6% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали Халык Банк – Т28.5млрд (Т254.1млрд с начала года, 37.9% от итога прибыли сектора с начала года) и Kaspi – Т22.4млрд (Т187.2млрд, 28%). Следующие банки завершили месяц с убытком: Нурбанк, Capital, Азия Кредит.

Чистые процентные доходы банковской системы в октябре составили Т109.2млрд, что на 13.8% выше среднего значения чистого процентного дохода за 2019 г. – Т96млрд. Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т42.4млрд, что выше среднего результата за месяц в 2019 г. – Т39млрд. За 10М2020 г. объем чистых процентных доходов банковской системы на 12.0% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов меньше на 0.05%.

Расходы на провизирование в октябре составили Т182.3млрд (Т141.4млрд в сентябре), при этом было восстановлено провизий на Т156.3млрд. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам октября увеличилась по сравнению с сентябрем с 0.9% до 1.2% (1.5% декабре 2019 г., 1.4% в декабре 2018 г.). Это 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 октябре показатели NIM и NIS уменьшились: NIM – до 5.04% (-0.08пп м/м), NIS – до 3.82% (-0.06пп м/м). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Capital Bank – 12.82%, Хоум Кредит – 11.67%, Kaspi – 7.45% и Альфа банк – 6.51%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Yusan Bank – (-1.53%), RBK – 1.65%, Сити – 2.20%, в Банке Китая – 2.37%, АТФ – 2.47%, Шинхан – 2.90%.

Активы, млрд тенге

Банк	Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 714	119.5	1.2	9.9	32.1	(0.9)	1 (1)
Обер	2 920	95.8	3.4	32.3	9.7	1.4	2 (2)
Kaspi	2 589	44.1	1.7	19.2	8.6	0.5	3 (4)
Forte	2 211	31.3	1.4	0.7	7.3	(0.9)	4 (3)
БЦК	1 752	3.2	0.2	19.3	5.8	0.3	5 (5)
Жилстрой	1 620	14.4	0.9	19.7	5.4	0.3	6 (7)
Jysan Bank	1 566	49.2	3.2	17.8	5.2	0.2	7 (8)
АТФ	1 309	(62.5)	(4.6)	(8.2)	4.3	(1.0)	8 (6)
Евразийский	1 182	(54.0)	(4.4)	11.1	3.9	(0.1)	9 (9)
Сити	997	(44.7)	(4.3)	21.0	3.3	0.2	10 (10)
Банк RBK	844	28.8	3.5	31.0	2.8	0.4	11 (11)
Альфа	765	26.0	3.5	28.3	2.5	0.3	12 (12)
Altyn Bank	628	23.4	3.9	19.9	2.1	0.1	13 (13)
Нурбанк	429	0.1	0.0	1.1	1.4	(0.2)	14 (15)
Хоум Кредит	385	(11.1)	(2.8)	(11.7)	1.3	(0.4)	15 (14)
ВТБ	340	48.0	16.4	60.7	1.1	0.3	16 (17)
Банк Китая	298	2.0	0.7	(0.6)	1.0	(0.1)	17 (16)
ТПБК	182	7.8	4.5	(13.4)	0.6	(0.2)	18 (18)
КЗИ	115	0.1	0.0	44.7	0.4	0.1	19 (20)
Kassa Nova	106	(8.9)	(7.7)	(9.8)	0.4	(0.1)	20 (19)
Шинхан	66	1.1	1.7	22.6	0.2	0.0	21 (23)
Capital Bank	61	(2.4)	(3.7)	(18.9)	0.2	(0.1)	22 (21)
Al Hilal	55	4.9	9.8	48.0	0.2	0.0	23 (24)
Азия Кредит	54	(3.3)	(5.8)	(20.8)	0.2	(0.1)	24 (22)
Заман	23	0.8	3.8	3.8	0.1	(0.0)	25 (25)
БПакистана	5	(0.1)	(1.5)	(3.2)	0.0	(0.0)	26 (26)
Сектор	30 216	313.3	1.0	12.8	100.0	0.0	
Топ 6	20 806	308.2	1.5	14.1	68.9	0.8	
Топ 15	28 912	263.3	0.9	13.4	95.7	0.5	
Второй эшелон'	1 304	50.0	4.0	10.6	4.3	(0.1)	

Обязательства, млрд тенге

Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
8 399	89.8	1.1	10.6	1 (1)
2 631	91.4	3.6	33.5	2 (3)
2 330	22.0	1.0	21.5	3 (4)
1 968	26.8	1.4	(0.3)	4 (2)
1 626	3.1	0.2	20.8	5 (5)
1 351	14.2	1.1	21.9	6 (7)
1 326	44.0	3.4	34.5	7 (8)
1 189	(63.7)	(5.1)	(8.3)	8 (6)
1 070	(53.8)	(4.8)	11.3	9 (9)
844	(48.5)	(5.4)	20.6	10 (10)
747	27.3	3.8	34.1	11 (11)
664	25.3	4.0	28.3	12 (12)
560	22.2	4.1	19.9	13 (13)
380	(0.2)	(0.1)	6.9	14 (15)
300	(11.9)	(3.8)	(16.1)	16 (14)
314	47.7	17.9	65.1	15 (17)
245	1.4	0.6	(3.2)	17 (16)
152	7.4	5.1	(17.4)	18 (18)
80	(0.2)	(0.2)	62.4	20 (22)
87	(9.1)	(9.4)	(13.3)	19 (19)
51	1.0	2.0	28.4	21 (23)
44	(0.8)	(1.8)	(20.6)	22 (20)
37	4.8	14.7	88.5	24 (24)
39	(2.9)	(6.9)	(21.9)	23 (21)
10	1.3	15.7	0.6	25 (25)
0	(0.1)	(15.4)	(28.9)	26 (26)
26 447	238.5	0.9	14.2	
18 305	247.2	1.4	15.1	
25 387	188.0	0.7	14.8	
1 060	50.5	5.0	11.3	

Капитал, млрд тенге

Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 314	29.8	2.3	5.3	1 (1)
289	4.3	1.5	22.4	2 (5)
259	22.2	9.3	2.2	4 (3)
242	4.4	1.9	9.1	5 (6)
126	0.1	0.1	2.8	8 (9)
269	0.2	0.1	10.0	3 (4)
240	5.1	2.2	(30.2)	6 (2)
120	1.2	1.0	(7.7)	9 (7)
111	(0.3)	(0.3)	9.6	10 (10)
152	3.8	2.5	23.8	7 (8)
97	1.5	1.5	11.0	12 (11)
101	0.7	0.7	28.2	11 (13)
68	1.3	1.9	20.1	14 (15)
49	0.3	0.6	(29.0)	16 (14)
86	0.8	1.0	7.8	13 (12)
26	0.3	1.2	21.2	19 (19)
52	0.6	1.2	13.8	15 (16)
30	0.4	1.2	15.1	18 (18)
34	0.2	0.6	15.3	17 (17)
19	0.2	0.9	10.8	20 (23)
15	0.1	0.6	6.5	23 (24)
18	(1.6)	(8.2)	(14.6)	22 (20)
18	0.1	0.7	1.9	21 (22)
15	(0.4)	(2.7)	(17.9)	24 (21)
13	(0.5)	(3.5)	6.3	25 (25)
4	0.0	0.1	0.3	26 (26)
3 769	74.7	2.0	3.9	
2 501	61.0	2.5	7.4	
3 525	75.3	2.2	3.7	
244	(0.6)	(0.2)	7.5	

* ранг на Окт 20 и на Дек 19

'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Окт 20	2019	2018
Халык	254.1	28.5	315.0	284.7
Сбер	50.9	4.4	67.9	43.7
Kaspi	187.2	22.4	175.1	101.1
Forte	40.8	3.7	38.3	25.1
БЦК	8.0	0.5	10.5	9.6
Жилстрой	26.1	(0.7)	27.8	26.5
Jysan Bank	10.2	4.2	35.2	6.4
АТФ	2.8	1.2	12.7	0.0
Евразийский	8.2	0.7	6.2	11.4
Сити	42.2	4.0	33.5	31.0
Банк RBK	8.1	1.5	9.1	11.4
Альфа	22.6	0.7	13.3	0.0
Altyn Bank	12.9	1.3	14.4	10.5
Нурбанк	(39.3)	0.2	3.7	11.1
Хоум Кредит	18.2	1.2	34.0	23.7
ВТБ	4.4	0.3	4.5	4.1
Банк Китая	6.4	0.6	7.7	6.7
ТПБК	3.9	0.4	4.6	4.3
КЗИ	4.6	0.207	2.5	2.5
Kassa Nova	1.8	0.2	2.0	1.4
Шинхан	0.9	0.1	0.8	0.8
Capital Bank	(3.0)	(1.57)	(2.4)	1.5
Al Hilal	0.3	0.1	1.4	0.8
Азия Кредит	(3.4)	(0.5)	(6.1)	(1.0)
Заман	0.8	(0.5)	0.1	0.3
БПакистана	0.0	0.0	(0.2)	(0.1)
Сектор	669.6	73.0	790.9	632.4
Топ 6	567.0	58.8	634.6	490.7
Топ 15	653.0	73.7	796.7	596.2
Второй эшелон ¹	16.7	(0.7)	15.1	21.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 10 мес., анн. %	ROAA 2019	ROAA 2018
37.9% Халык	3.3	3.6	3.3
7.6% Сбер	2.4	3.3	2.4
28.0% Kaspi	9.5	9.0	6.4
6.1% Forte	2.2	1.9	1.5
1.2% БЦК	0.6	0.7	0.7
3.9% Жилстрой	2.1	2.4	3.0
1.5% Jysan Bank	0.8	2.3	0.3
0.4% АТФ	0.3	1.8	n/a
1.2% Евразийский	0.9	0.6	1.1
6.3% Сити	5.6	4.3	4.9
1.2% Банк RBK	1.3	1.5	2.0
3.4% Альфа	4.0	2.5	0.0
1.9% Altyn Bank	2.7	3.0	2.5
-5.9% Нурбанк	(10.9)	0.9	2.6
2.7% Хоум Кредит	5.3	8.4	7.8
0.7% ВТБ	1.9	2.4	2.6
1.0% Банк Китая	2.6	2.4	2.6
0.6% ТПБК	2.4	2.5	3.2
0.7% КЗИ	5.7	3.4	4.0
0.3% Kassa Nova	2.0	1.6	1.2
0.1% Шинхан	1.8	1.8	2.2
-0.5% Capital Bank	(5.3)	(2.9)	1.7
0.0% Al Hilal	0.8	3.8	2.7
-0.5% Азия Кредит	(6.7)	(6.5)	(0.7)
0.1% Заман	4.1	0.7	2.1
0.0% БПакистана	0.4	(3.3)	(1.5)
Сектор	2.8	3.0	2.6
Топ 6	3.5	3.6	3.1
Топ 15	2.9	3.3	2.7
Второй эшелон ¹	1.6	1.3	2.0

ROAE, %

ROAE за 10 мес., анн. %	ROAE 2019	ROAE 2018
24.2	27.7	27.2
23.7	33.1	25.6
93.0	77.1	56.2
21.4	18.4	13.0
7.7	9.1	8.2
12.3	12.5	15.0
4.2	12.6	3.0
2.7	19.4	n/a
9.4	6.3	11.5
37.9	25.7	22.7
10.6	11.0	17.1
30.9	18.5	0.0
25.3	29.4	22.1
(73.2)	5.4	17.5
27.0	47.8	43.9
22.8	21.1	22.1
15.9	18.3	19.1
17.1	18.7	20.6
17.3	8.9	9.6
12.4	12.4	9.7
7.4	6.1	5.9
(18.8)	(10.8)	7.1
2.2	8.4	5.2
(24.3)	(28.9)	(4.2)
7.2	1.2	2.8
0.4	(3.6)	(1.7)
22.1	23.8	20.9
28.8	30.0	26.0
23.0	26.3	22.7
8.5	6.8	10.3

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 112	9.9	0.2	10.2	30.4	1 (1)
Сбер	1 453	31.6	2.2	13.7	10.7	2 (3)
Kaspi	1 297	35.6	2.8	(0.9)	9.6	3 (2)
Forte	693	(4.9)	(0.7)	0.2	5.1	7 (7)
БЦК	1 065	40.5	3.9	5.2	7.9	5 (5)
Ж илстрой	1 246	39.1	3.2	16.6	9.2	4 (4)
Jusan Bank	390	(50.2)	(11.4)	60.9	2.9	10 (12)
АТФ	715	(5.0)	(0.7)	(9.8)	5.3	6 (6)
Евразийский	500	(7.5)	(1.5)	(14.4)	3.7	8 (8)
Сити	77	(2.1)	(2.6)	(6.2)	0.6	16 (16)
Банк RBK	483	(7.6)	(1.5)	29.5	3.6	9 (9)
Альфа	340	45.1	15.3	12.9	2.5	11 (11)
Altyn Bank	238	7.0	3.1	12.0	1.8	13 (13)
Нурбанк	171	(6.2)	(3.5)	(13.0)	1.3	14 (14)
Хоум Кредит	280	1.5	0.5	(17.9)	2.1	12 (10)
ВТБ	151	19.0	14.4	20.5	1.1	15 (15)
Банк Китая	28	(0.6)	(2.0)	3.9	0.2	22 (22)
ТПБК	67	(0.3)	(0.4)	9.6	0.5	17 (18)
КЗИ	57	(3.1)	(5.1)	(0)	0.4	18 (19)
Kassa Nova	48	(7.2)	(13.0)	(34.2)	0.4	19 (17)
Шинхан	14	(0.1)	(1.0)	(4.8)	0.1	24 (23)
Capital Bank	33	(1.5)	(4.3)	(31.2)	0.2	20 (20)
Al Hilal	22	3.1	16.0	59.7	0.2	23 (24)
Азия Кредит	29	(0.3)	(0.9)	(17.5)	0.2	21 (21)
Заман	12	(0.1)	(0.5)	12.6	0.1	25 (25)
БПакистана	4	0.1	3.8	(1.6)	0.0	26 (26)
Сектор	13 526	136.2	1.0	6.1	100.0	
Топ 6	9 866	151.9	1.6	8.5	72.9	
Топ 15	13 060	127.0	1.0	6.9	96.6	
Второй эшелон ¹	466	9.2	2.0	(1.0)	3.4	
Сектор как сумма	13 525.6	136.2	1.0	6.6	100.0	

* ранг на Окт 20 и на Дек 19

¹От 16-го по активам и меньше

Займы брутто, млрд тенге

Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
4 620.4	(12.1)	(0.3)	8.8
1 652.9	36.4	2.3	14.2
1 427.7	31.3	2.2	0.7
764.4	(9.3)	(1.2)	1.7
1 184.7	41.7	3.6	6.9
1 253.5	42.3	3.5	17.0
814.0	(60.5)	(6.9)	(3.7)
868.8	(4.0)	(0.5)	(7.3)
612.2	(10.0)	(1.6)	(13.3)
77.2	(2.0)	(2.6)	(6.1)
525.0	(6.3)	(1.2)	28.0
352.8	45.4	14.8	13.1
243.3	7.2	3.0	12.3
213.9	(3.7)	(1.7)	(4.8)
294.8	1.2	0.4	(16.7)
162.3	19.9	14.0	19.1
28.8	(0.6)	(1.9)	3.9
67.4	(0.3)	(0.4)	9.5
62.1	(2.8)	(4.3)	3
52.2	(7.1)	(12.0)	(32.3)
14.3	(0.1)	(0.9)	(5.0)
45.7	(1.3)	(2.7)	(24.1)
22.4	3.0	15.7	60.7
35.7	(0.2)	(0.5)	(18.4)
14.5	0.0	0.2	9.1
3.7	0.1	3.6	(2.2)
15 414.6	108.3	0.7	4.6
10 903.5	130.4	1.2	8.6
14 905.5	97.5	0.7	5.5
509.1	10.8	2.2	(0.8)
15 414.6	108.3	0.7	5.3

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	508.4	(22.0)	(4.2)	(1.2)	11.0	(0.4)
Сбер	200.4	4.8	2.4	18.2	12.1	0.0
Kaspi	130.3	(4.3)	(3.2)	21.2	9.1	(0.5)
Forte	71.3	(4.4)	(5.8)	19.4	9.3	(0.5)
БЦК	119.3	1.2	1.1	25.6	10.1	(0.3)
Жилстрой	7.7	3.2	70.4	262.7	0.6	0.2
Jysan Bank	424.0	(10.4)	(2.4)	(29.7)	52.1	2.4
АТФ	154.0	1.0	0.6	6.4	17.7	0.2
Евразийский	112.4	(2.5)	(2.2)	(8.0)	18.4	(0.1)
Сити	0.1	0.0	14.1	182.9	0.2	0.0
Банк RBK	42.1	1.3	3.1	12.2	8.0	0.3
Альфа	12.8	0.3	2.6	17.8	3.6	(0.4)
Altyn Bank	5.4	0.1	2.6	27.6	2.2	(0.0)
Нурбанк	42.9	2.4	6.0	52.4	20.1	1.5
Хоум Кредит	14.6	(0.3)	(2.2)	16.4	4.9	(0.1)
ВТБ	11.2	0.9	8.7	3.7	6.9	(0.3)
Банк Китая	0.7	(0.0)	(0.3)	3.5	2.6	0.0
ТПБК	0.1	(0.0)	(14.3)	(40.0)	0.1	(0.0)
КЗИ	4.9	0.3	5.8	60.2	7.9	0.8
Kassa Nova	3.9	0.1	1.5	5.9	7.6	1.0
Шинхан	0.1	0.0	2.9	(32.7)	0.5	0.0
Capital Bank	12.8	0.2	1.6	3.4	28.0	1.2
Al Hilal	0.3	(0.0)	(2.1)	194.3	1.3	(0.2)
Азия Кредит	6.9	0.1	1.3	(22.3)	19.2	0.3
Заман	2.2	0.1	4.2	(7.2)	15.0	0.6
БПакистана	0.2	(0.0)	(0.0)	(12.9)	4.7	(0.2)
Сектор	1 889.0	(27.9)	(1.5)	(5.3)	12.25	(0.3)
Топ 6	1 037.4	(21.5)	(2.0)	9.4	9.5	(0.3)
Топ 15	1 845.8	(29.5)	(1.6)	(3.5)	12.4	(0.3)
Второй эшелон ¹	43.3	1.6	3.8	2.1	8.5	0.1
Сектор как сумма	1 889.0	(27.9)	(1.5)	(3.4)	12.3	(0.3)

Просроченные кредиты более 90 дней

Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
270.3	(27.5)	(9.2)	(13.2)	5.8	(0.6)	14 (8)
91.7	3.7	4.2	31.4	5.5	0.1	15 (15)
95.5	1.9	2.0	(5.3)	6.7	(0.0)	11 (10)
59.0	(1.3)	(2.2)	30.9	7.7	(0.1)	10 (13)
74.8	2.1	2.9	9.4	6.3	(0.0)	12 (12)
2.6	0.1	3.0	76.6	0.2	(0.0)	23 (23)
355.8	(31.6)	(8.1)	9.2	43.7	(0.6)	3 (2)
71.8	14.9	26.2	6.9	8.3	1.7	8 (9)
58.1	(1.4)	(2.4)	(4.9)	9.5	(0.1)	6 (6)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	24 (24)
40.8	2.4	6.2	(4.3)	7.8	0.5	9 (5)
9.4	0.2	2.2	(17.5)	2.7	(0.3)	18 (17)
2.2	0.2	12.3	171.9	0.9	0.1	21 (22)
19.6	0.1	0.5	7.2	9.2	0.2	7 (7)
12.9	0.7	5.6	26.7	4.4	0.2	16 (18)
9.5	1.2	14.5	31.9	5.9	0.0	13 (14)
0.6	0.0	0.0	2.9	2.2	0.0	19 (19)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	24 (24)
1.3	(0.0)	(2.2)	8.5	2.1	0.0	20 (20)
8.1	0.8	11.0	57.2	15.5	3.2	5 (11)
0.1	0.0	21.3	13.2	0.7	0.1	22 (21)
44.5	2.5	5.9	29.2	97.5	7.9	1 (1)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	24 (24)
17.3	0.1	0.5	123.1	48.4	0.5	2 (4)
0.4	(0.0)	(0.2)	(18.6)	2.9	(0.0)	17 (16)
0.9	(0.0)	(0.0)	(4.5)	23.1	(0.8)	4 (3)
1 247.3	(30.9)	(2.4)	3.9	8.1	(0.3)	
594.0	(21.0)	(3.4)	(0.5)	5.4	(0.3)	
1164.4	(35.5)	(3.0)	2.6	7.8	(0.3)	
82.8	4.6	5.8	42.9	16.3	0.6	
1247.3	(30.9)	(2.4)	n/a	8.1	(0.3)	

* ранг на Окт 20 и на Дек 19

¹От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	7 061	21.2	0.3	9.9	33.7	(2.2)	1 (1)
Сбер	2 006	48.5	2.5	26.4	9.6	0.7	3 (3)
Kaspi	2 030	19.6	1.0	24.8	9.7	0.6	2 (2)
Forte	1 492	11.8	0.8	18.9	7.1	0.1	4 (4)
БЦК	1 105	(1.1)	(0.1)	17.8	5.3	0.0	5 (5)
Жилстрой	987	12.6	1.3	9.5	4.7	(0.3)	6 (7)
Jýsan Bank	952	111.5	13.3	46.9	4.5	0.9	7 (10)
АТФ	813	(58.4)	(6.7)	(11.3)	3.9	(1.2)	9 (6)
Евразийский	853	9.2	1.1	9.8	4.1	(0.3)	8 (8)
Сити	800	(58.5)	(6.8)	19.9	3.8	0.1	10 (9)
Банк RBK	510	27.1	5.6	65.6	2.4	0.7	12 (13)
Альфа	547	61.3	12.6	59.8	2.6	0.7	11 (12)
Атыл Bank	453	16.5	3.8	21.3	2.2	0.1	13 (11)
Нурбанк	270	3.6	1.3	4.4	1.3	(0.2)	14 (14)
Хоум Кредит	175	18.1	11.5	12.4	0.8	(0.0)	17 (17)
ВТБ	248	47.3	23.5	122.0	1.2	0.6	15 (18)
Банк Китая	239	1.9	0.8	8.0	1.1	(0.1)	16 (15)
ТПБК	136	8.2	6.4	(15.5)	0.7	(0.2)	18 (16)
КЗИ	69	(0.6)	(0.9)	73.8	0.3	0.1	20 (20)
Kassa Nova	78	(4.6)	(5.5)	(9.5)	0.4	(0.1)	19 (19)
Шинхан	42	1.7	4.2	30.3	0.2	0.0	21 (21)
Capital Bank	25	(0.1)	(0.5)	2.5	0.1	(0.0)	22 (23)
AI Hhal	16	0.5	3.2	14.2	0.1	(0.0)	24 (24)
Азия Кредит	23	(0.7)	(2.9)	(17.0)	0.1	(0.0)	23 (22)
Заман	3	1.0	42.9	10.3	0.0	(0.0)	25 (25)
БПакистана	0	(0.1)	(20.6)	(43.2)	0.0	(0.0)	26 (26)
Сектор	20 937	297.3	1.4	16.5	100.0	(0.4)	
Топ 6	14 681	112.6	0.8	15.3	70.1	(1.0)	
Топ 15	20 055	243.0	1.2	16.7	95.8	(0.2)	
Второй эшелон ¹	882	54.3	6.6	21.9	4.2	0.2	
Сектор как сумма	20 937	297.3	1.4	16.9	100.0	0.0	

Депозиты населения, млрд тенге

Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 492	29.7	0.9	10.2	33.3	1 (1)
876	9.4	1.1	15.4	8.4	4 (4)
1 882	10.4	0.6	23.5	18.0	2 (2)
562	4.5	0.8	(2.9)	5.4	6 (5)
624	12.6	2.1	11.9	6.0	5 (6)
947	20.6	2.2	14.7	9.0	3 (3)
483	2.7	0.6	15.3	4.6	7 (8)
331	(16.2)	(4.7)	(1.6)	3.2	9 (9)
438	7.4	1.7	3.3	4.2	8 (7)
6	0.3	4.9	20.0	0.1	19 (19)
218	9.0	4.3	13.9	2.1	10 (10)
151	6.9	4.8	46.6	1.4	11 (12)
137	0.8	0.6	32.8	1.3	12 (11)
89	3.9	4.5	(0.1)	0.9	14 (13)
117	3.4	3.0	42.9	1.1	13 (14)
45	14.0	45.1	44.4	0.4	15 (16)
3	0.2	6.2	28.2	0.0	22 (23)
3	0.2	5.7	(5.1)	0.0	21 (21)
8	(0.7)	(7.8)	11.4	0.1	18 (18)
27	(1.7)	(5.8)	(27.2)	0.3	16 (15)
6	0.1	1.0	32.6	0.1	20 (20)
2	(0.0)	(0.1)	(21.7)	0.0	24 (22)
2	0.3	14.8	82.3	0.0	23 (24)
19	(0.3)	(1.4)	(7.0)	0.2	17 (17)
0	0.0	20.4	(35.2)	0.0	26 (26)
0	0.0	6.7	(55.2)	0.0	25 (25)
10 473	117.5	1.1	12.5	100.0	
8 384	87.3	1.1	13.1	80.1	
10 355	105.4	1.0	12.9	98.9	
118	12.1	11.4	4.8	1.1	
10 473	117.5	1.1	12.8	100.0	

Корпоративные депозиты², млрд тенге

Окт 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 569	(8.5)	(0.2)	9.5	34.1	1 (1)
1 130	39.1	3.6	36.4	10.8	2 (2)
148	9.2	6.6	44.3	1.4	15 (15)
930	7.3	0.8	37.5	8.9	3 (3)
481	(13.7)	(2.8)	26.4	4.6	6 (6)
40	(8.0)	(16.7)	(46.9)	0.4	20 (17)
470	108.8	30.1	104.5	4.5	7 (10)
481	(42.1)	(8.0)	(16.9)	4.6	5 (5)
414	1.8	0.4	17.7	4.0	8 (7)
794	(58.8)	(6.9)	19.9	7.6	4 (4)
292	18.1	6.6	150.7	2.8	11 (14)
396	54.4	15.9	65.5	3.8	9 (9)
316	15.7	5.2	16.9	3.0	10 (8)
181	(0.3)	(0.2)	6.7	1.7	14 (12)
58	14.7	34.2	(21.6)	0.6	18 (18)
203	33.2	19.6	152.2	1.9	13 (16)
236	1.7	0.7	7.8	2.3	12 (11)
133	8.0	6.4	(15.7)	1.3	16 (13)
61	0.1	0.1	88.2	0.6	17 (20)
51	(2.9)	(5.4)	4.1	0.5	19 (19)
36	1.7	4.8	29.9	0.3	21 (21)
23	(0.1)	(0.6)	5.7	0.2	22 (22)
14	0.2	1.5	7.7	0.1	23 (23)
4	(0.4)	(9.9)	(45.8)	0.0	24 (24)
3	1.0	43.0	10.6	0.0	25 (25)
0	(0.1)	(26.7)	(37.8)	0.0	26 (26)
10 464	179.8	1.7	20.8	100.0	
6 298	25.3	0.4	18.4	60.2	
9 700	137.6	1.4	21.1	92.7	
764	42.2	5.9	25.0	7.3	
10 464	179.8	1.7	21.3	100.0	

* ранг на Окт 20 и на Дек 19

¹От 16-го по активам и меньше

²включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Окт 20	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 811.1	(5.55)	(0.12)	9.46	49.53
Сбер	1 244.6	57.13	4.81	62.43	42.63
Kaspi	1 153.9	16.19	1.42	49.42	44.56
Forte	1 240.3	36.61	3.04	33.63	56.11
БЦК	582.3	1.11	0.19	53.48	33.24
Жилстрой	359.2	(28.99)	(7.47)	4.79	22.17
Jysan Bank	1 060.3	90.81	9.37	23.13	67.69
АТФ	348.6	(58.26)	(14.32)	(11.68)	26.62
Евразийский	516.6	5.07	0.99	47.52	43.72
Сити	908.6	(51.20)	(5.33)	23.28	91.17
Банк RBK	280.4	33.53	13.58	44.65	33.22
Альфа	407.7	52.10	14.65	100.91	53.28
Altyn Bank	304.9	3.84	1.28	24.51	48.52
Нурбанк	197.2	3.25	1.68	66.36	45.97
Хоум Кредит	81.9	(11.90)	(12.68)	9.31	21.26
ВТБ	171.1	28.66	20.11	165.22	50.33
Банк Китая	265.4	2.21	0.84	(0.99)	89.21
ТПБК	113.4	7.96	7.54	(23.10)	62.46
КЗИ	36.2	(3.14)	(7.98)	90.89	31.49
Kassa Nova	41.7	(1.46)	(3.39)	11.39	39.34
Шинхан	50.0	1.46	3.02	34.08	75.90
Capital Bank	6.3	(1.16)	(15.61)	243.11	10.30
Al Hilal	21.6	0.83	4.00	36.44	39.39
Азия Кредит	0.4	(0.94)	(72.55)	(87.17)	0.66
Заман	4.9	0.92	23.23	(5.07)	21.09
БПакистана	3.3	(0.07)	(1.94)	(2.30)	69.75
Сектор	14 211.9	179.00	1.28	24.92	47.03

Ценные бумаги, млрд тенге

	Окт 20	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 331.3	(3.19)	(0.14)	(14.37)	24.00
	523.0	0.30	0.06	126.70	17.91
	817.3	7.50	0.93	71.43	31.56
	843.9	10.53	1.26	11.12	38.18
	300.7	29.35	10.82	40.15	17.16
	257.8	(16.84)	(6.13)	(19.53)	15.91
	327.6	(77.46)	(19.12)	(45.43)	20.91
	59.3	(71.61)	(54.71)	10.31	4.53
	222.0	(33.40)	(13.08)	63.53	18.79
	185.5	(12.34)	(6.23)	413.12	18.62
	153.3	5.49	3.72	(1.01)	18.16
	221.5	25.30	12.89	46.42	28.94
	228.2	12.44	5.76	23.54	36.32
	110.0	5.89	5.66	39.96	25.64
	4.8	(2.49)	(33.92)	(76.36)	1.26
	12.1	(3.10)	(20.45)	#DIV/0!	3.55
	64.6	2.03	3.25	18.30	21.70
	22.3	(3.68)	(14.19)	36.21	12.25
	2.0	(6.00)	(74.98)	(76.99)	1.74
	4.2	(4.33)	(50.71)	(62.64)	3.97
	8.5	(0.02)	(0.25)	41.00	12.88
	0.9	0.92	#DIV/0!	#DIV/0!	1.50
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
	0.0	(0.91)	(100.00)	(100.00)	0.00
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
	2.8	0.13	4.95	(0.82)	59.77
Сектор	6 703.6	(135.49)	(1.98)	7.37	22.19

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
Владислав Бенберин	Долговые инструменты
Мадина Метеркулова	Долевые инструменты
Алмас Альмаганбетов	Долевые инструменты

E-mail

s.chuyev@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
d.sheikin@halykfinance.kz
v.benberin@halykfinance.kz
m.meterkulova@halykfinance.kz
a.almaganbetov@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance