

Рост кредитов продолжился

Банки Казахстана в ноябре 2014 года

31 декабря 2014 г.

Сабина Амангельды
s.amangeldi@halykfinance.kz
+7 (727) 330 01 53

Кредитный рост продолжил ускоряться. При этом ускорение стало очевидным у банков, получивших долгосрочное фондирование от ЕНПФ. Налоговая неделя вызвала традиционный для ноября отток корпоративных вкладов. Банки с высокой долей просрочек продолжили работу над очисткой баланса.

Активы Казкома выросли на более чем десятую часть, тем самым, банк вернул свое первое место в секторе по объему активов. В результате убытка капитал БТА снизился более чем на треть.

Активы

По данным НБК, опубликованным 30 декабря, активы сектора выросли на 1,2% или Т222млрд, в основном благодаря росту активов Казкома на 10,9% или Т291млрд. Без Казкома, активы сектора снизились на 0,5% или Т69,7млрд, в связи с оттоком корпоративных депозитов в результате налоговых выплат экспортерами. Вырос баланс БТА (+4,1% или +Т60,2млрд), БЦК (+6,5% или +Т72,6млрд), и Банк RBK (+16,5% или +Т63,1млрд), скорее всего, благодаря росту ликвидности, который произошел за счет привлечения средств от других источников помимо депозитов.

Сократился баланс Народного (-2,3% или -Т61,5млрд) несмотря на размещение Т100млрд облигаций ЕНПФом, которое было компенсировано оттоком корпоративных депозитов (-Т165млрд). По этой же причине снизились активы Сбер (-5,9% или -Т84,2млрд) и Сити (-25,7% или -Т140млрд).

Доля ликвидности в составе активов снизилась до 17,1% активов (-1,4пп), в то время как доля инвестиционного портфеля осталась почти неизменной на уровне 7,9%.

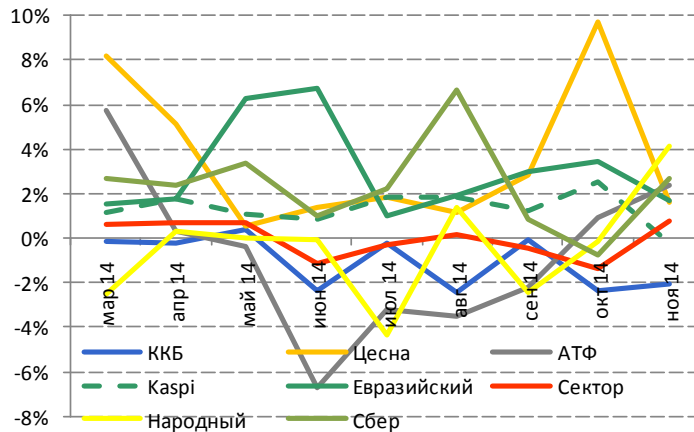
Ссудный портфель

Рост ссудного портфеля брутто «хороших» банков¹ ускорился до 1,2% в ноябре с 0,7% в октябре (+13,3% с начала года). Больше всего вырос портфель Народного (+4,2% или +Т69,4млрд), Сбер (+2,7% или +Т26,8млрд), Банк RBK (+6,4% или +Т18,6млрд) и АТФ (+2,4% или +Т16,7млрд). Активно кредитующие с начала года Цесна (+1,6% или Т16,4млрд) и Евразийский (+1,7% или Т9,9млрд) замедлили свои темпы роста. С начала года ссудный портфель Цесна и Евразийского увеличился на Т366млрд или 55,2% и на

¹ Сектор без БТА и Альянс Банка

Т153млрд или 34,4%, соответственно, что почти в два раза больше, чем за весь 2013 год. Банки с высокой долей просрочек, продолжили очистку баланса, Казком (-2,1% или -Т52,1млрд) и Альянс (-13,5% или -Т41,3млрд).

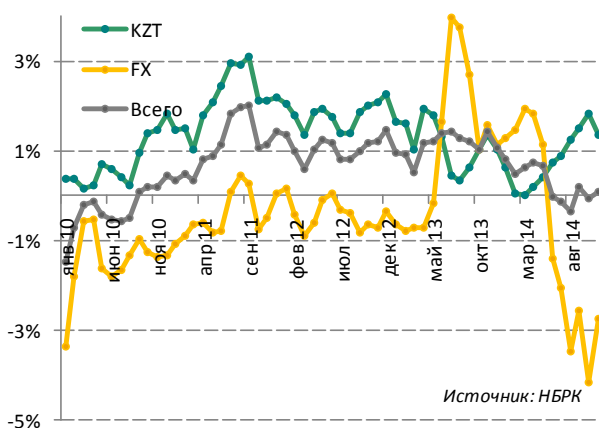
Рис. 1. Рост м/м займов brutto банков, получивших средства ЕНПФ



Брутто займы экономике по данным НБК² выросли на 0,4% м/м. Ускорение роста кредитов в тенге прервалось в ноябре, составив 0,6% м/м против 1,7% в октябре. При этом кредиты в иностранной валюте снизились на 0,1% м/м в ноябре.

Замедление роста кредитов продолжалось в розничном сегменте (-1,0% м/м в ноябре и 0,3% в октябре), где ограничения на потребительское кредитование сократили объем предложения, а замедление роста доходов населения снизило объем спроса.

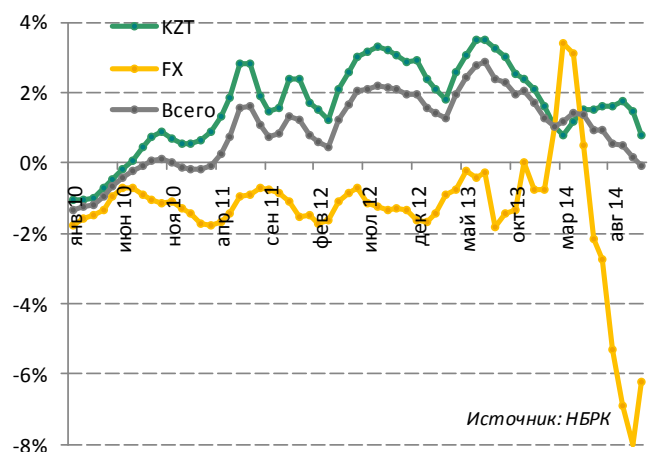
Рис. 2. Рост займов brutto в разрезе валют*, м/м



Источник: НБРК

*Скользящее среднее за три месяца

Рис. 3. Рост розничных займов в разрезе валют*, м/м



Источник: НБРК

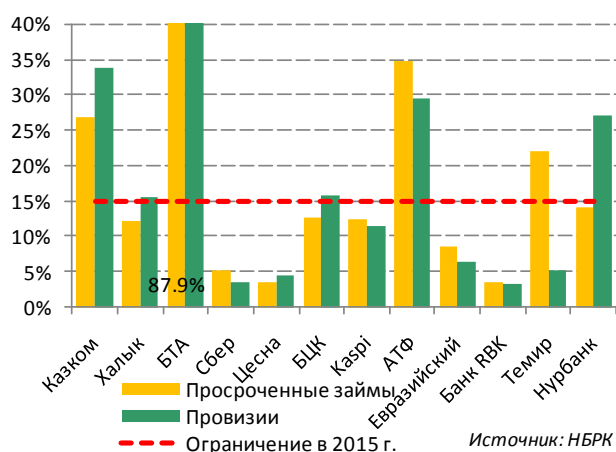
² Данные об объеме кредитов экономике в отличие от данных о ссудном портфеле банков, которые указаны в таблице в конце отчета, не включают кредиты нерезидентам и финансовым организациям и предоставляют разбивку по валюте и типу займа (розничные или корпоративные).

Качество активов

Доля просроченных (90+ дней) займов в портфеле брутто «хороших» банков снизилась на 1,0пп до 14,0%, в основном благодаря Казкому (-Т64,1млрд) и Темиру (-Т22,3млрд). Просроченные займы снизились также у Цесны (-20,2%) и Нурбанка (-9,8%).

На конец ноября шесть банков все еще не привели свой баланс в соответствие с требованием по максимальному лимиту на долю плохих займов в 15%, которое будет введено в действие с 1 января 2015 года: Казком, БТА, АТФ, Альянс, Темир и Банк Пакистана (Рис. 4).

Рис. 4. Качество активов в разрезе банков



Продолжает сокращаться доля просрочек и у «плохих» банков. БТА сократил долю плохих займов на 1,2пп до 87,9%, списав активов на Т15,7млрд. Просрочки Альянс снизились на Т34,5млрд, а их доля - на 7,3пп до 29,5%.

Доля провизий снизилась до 15,7% займов брутто у «хороших» банков и 28,6% у всего сектора, включая «плохие» банки.

Обязательства

Рост обязательств сектора (+1,2% или Т189,9млрд) произошел в основном благодаря привлечению средств из других источников помимо депозитов, которые снизились на 3,3% или Т388,9млрд. Снижение депозитов было вследствие снятия временно размещенных депозитов с корпоративных счетов с целью покрытия добывающими компаниями ежеквартальных налоговых выплат. Корпоративные депозиты в ноябре уменьшились на Т394млрд после увеличения в предыдущие два месяца на Т530млрд.

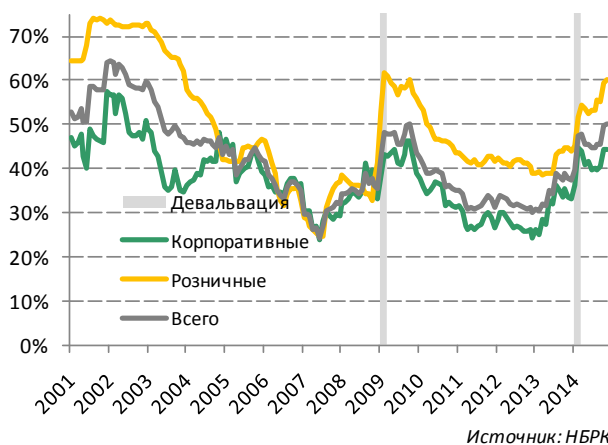
В основном отток временно размещенных корпоративных вкладов был зарегистрирован во всех крупных банках, кроме Казком и Альянс. Большинство снятий пришлось на Народный (-Т165млрд). Другими популярными для хранения средств добывающих компаний банками являются Сити (-Т147млрд), Сбербанк (-Т93млрд), и Центркредит (-Т61млрд). При этом корпоративные депозиты выросли в Казком (+Т123млрд) и Альянс (+Т75,5млрд).

В ноябре ЕНПФ предоставил долгосрочное фондирование трем банкам путем выкупа их облигаций: Т100млрд 10-летних облигаций Народного, Т60млрд 5-летних облигаций Казкома и Т10млрд 2,5-летних облигаций БЦК.

Обязательства БТА и БЦК выросли на Т133млрд и Т73млрд, несмотря на снижение депозитов на Т5,5млрд и Т65,4млрд, соответственно.

Вклады населения выросли на 0,1% за месяц или 11,1% с начала года, что практически соответствует темпу роста в 11,9% за аналогичный период 2013 года. При этом рост вкладов наблюдался у лидирующих банков по рыночной доле: в Народном (+Т11млрд) с долей в 20,8%, Казком (+Т5млрд) с долей в 15,7% и Kaspi (+Т3,7млрд) с долей в 9,6%. Замедление притока розничных депозитов произошло в основном из-за снижения темпов роста доходов населения.

Рис. 5. Доля валютных депозитов



В ноябре долларизация депозитов продолжилась. За месяц доля валютных депозитов выросла на 0,4пп до 50,3%, среди корпоративных - на 0,1пп до 44,4% и среди розничных - на 1,1пп до 60,3% (Рис 5).

Рис. 6. Ставки денежного рынка

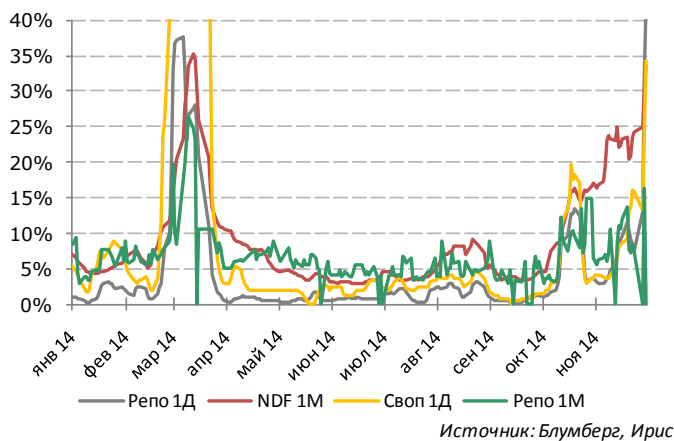
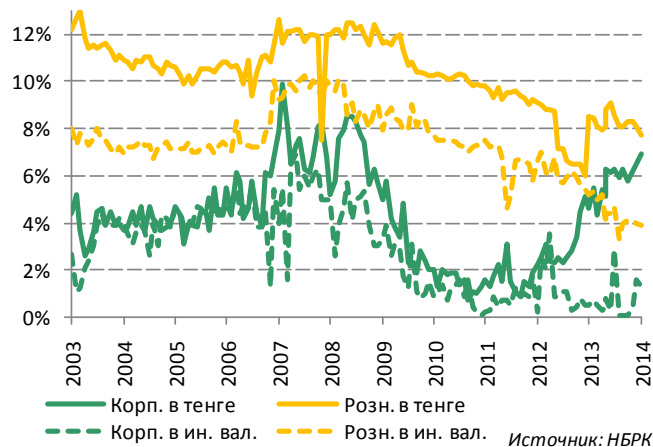


Рис. 7. Ставки по привлекаемым депозитам



Кризис тенговой ликвидности, обострившийся в ноябре, вызвал скачок ставок по депозитам, корпоративным тенговым и долларовым (Рис. 7).

Прибыльность

Банковский сектор в совокупности заработал Т7,8млрд в ноябре и Т120,3млрд с начала года. Прибыль «хороших» банков с начала года составила Т299млрд, что в 1,3 раза больше прибыли за весь 2013 год. БТА четвертый месяц подряд показывает убыток, в ноябре он составил - Т21млрд. При этом Альянс регистрирует второй месяц подряд прибыль, которая составила Т0,7млрд в ноябре.

Доходность на средний капитал «хороших» банков за 12 месяцев (ROaE 12m) составила 16,5%. 12м ROaE Народного достиг 33,9%, почти сравнявшись с Хоум Кредит (34,0%) и опередив Kaspi (31,8%). Продолжила снижаться прибыльность Цесна (19,9% в ноябре против 25,9% в 2013 году) и Евразийского (20,7% против 24,3% в 2013 году).

Капитал

Балансовый капитал сектора в ноябре вырос на 1,5% или Т32млрд. Капитализация Казкома выросла на Т53,1млрд до Т392млрд или 13,3% баланса, после снижения на Т30,1млрд в августе в результате выкупа части своих акций у Самрук-Казына и миноритарных акционеров. При этом убыток снизил капитал БТА на 37,4% до Т123млрд.

Быстро растущий Банк RBK отразил в регуляторной отчетности вливание капитала в размере Т18,2млрд в ноябре и Т40млрд с начала года.

Рис. 8. Регуляторные ограничения и минимальные требования

Минимальные требования	Значение	Дата вступления в силу
Достаточность капитала 1-го уровня	5%	
Достаточность общего капитала	10%	
Коэффициент текущей ликвидности	30%	
Коэффициент срочной ликвидности	100%	
Минимальные резервные требования	0% по внутренним долгосрочным обязательствам 2,5% по краткосрочным внутренним и долгосрочным внешним обязательствам 6% по краткосрочному внешнему фондированию	
Регуляторные ограничения		
Доля неработающих активов	15% от займов брутто 10% от займов брутто	янв 2015 янв 2016
Коэффициент прироста потребительских займов	30%	янв 2014
Открытая валютная позиция	30% от капитала	июл 2014
Прием розничных депозитов	<Т10млрд, если размер капитала Т10-30млрд	янв 2016
	<Т50млрд, елси размер капитала Т30-50млрд	янв 2017
	<Т75млрд, если размер капитала Т50-75млрд	янв 2018
	<Т100млрд, если размер капитала Т75-100млрд	янв 2019

Активы, млрд тенге

Банк	Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Казком	2,954	290.7	10.9	18.1	16.3	0.2	1 (1)
Халык	2,635	(61.5)	(2.3)	7.9	14.6	(1.2)	2 (2)
БТА	1,514	60.2	4.1	(0.2)	8.4	(1.4)	3 (3)
Сбер	1,332	(84.2)	(5.9)	28.6	7.4	0.7	4 (5)
Цесна	1,290	(2.1)	(0.2)	39.6	7.1	1.2	5 (6)
БЦК	1,195	72.6	6.5	11.4	6.6	(0.3)	6 (4)
Касpi	974	2.5	0.3	14.4	5.4	(0.1)	7 (8)
АТФ	928	(18.6)	(2.0)	3.7	5.1	(0.7)	8 (7)
Евразийский	779	(2.1)	(0.3)	32.7	4.3	0.5	9 (9)
Альянс	453	10.7	2.4	(19.5)	2.5	(1.1)	10 (10)
Банк RBK	446	63.1	16.5	100.1	2.5	1.0	11 (15)
Жилстрой	413	6.8	1.7	16.3	2.3	(0.0)	12 (11)
Сити	404	(140.0)	(25.7)	24.4	2.2	0.1	13 (12)
Темир	382	20.8	5.8	26.1	2.1	0.2	14 (13)
Нурбанк	307	(0.6)	(0.2)	21.4	1.7	0.1	15 (14)
Дельта	274	(5.5)	(2.0)	43.8	1.5	0.3	16 (16)
Альфа	233	(1.3)	(0.6)	36.4	1.3	0.2	17 (18)
ВТБ	172	19.6	12.9	19.4	1.0	0.0	18 (19)
Азия Кредит	172	15.1	9.7	86.1	0.9	0.4	19 (23)
Altyn Bank	162	(37.0)	(18.6)	(13.5)	0.9	(0.3)	20 (17)
Qazaq Banki	135	11.0	8.9	176.8	0.7	0.4	21 (29)
Аст Финанс	134	15.2	12.8	68.0	0.7	0.2	22 (24)
Банк Китая	118	(6.7)	(5.4)	12.6	0.7	(0.0)	23 (21)
Хоум Кредит	112	1.1	1.0	(4.7)	0.6	(0.1)	24 (20)
Казинвест	87	(0.3)	(0.3)	(6.8)	0.5	(0.1)	25 (22)
Kassa Nova	69	3.1	4.7	22.4	0.4	0.0	26 (25)
RBS	67	(7.4)	(10.0)	28.4	0.4	0.0	27 (27)
Таиб	63	4.6	7.8	194.4	0.3	0.2	28 (33)
Эксимбанк	56	(3.9)	(6.5)	1.8	0.3	(0.0)	29 (26)
Forte	54	(1.5)	(2.7)	40.5	0.3	0.1	30 (30)
ТПБК	44	(3.3)	(7.0)	(11.1)	0.2	(0.1)	31 (28)
КЗИ	36	1.4	4.0	36.1	0.2	0.0	32 (31)
Позитив	19	0.3	1.7	(11.4)	0.1	(0.0)	33 (32)
Шинхан	18	0.3	1.8	0.2	0.1	(0.0)	34 (34)
PNB-Казахстан	16	0.8	5.5	14.7	0.1	(0.0)	35 (37)
Заман	15	0.2	1.3	0.7	0.1	(0.0)	36 (36)
Al Hiial	14	(2.0)	(12.4)	(18.5)	0.1	(0.0)	37 (35)
БПакистана	6	(0.0)	(0.6)	0.0	0.0	(0.0)	38 (38)
Сектор	18,076	221.9	1.243	16.9	100.0	0.0	
Плохие 2**	1,966	70.9	3.7	(5.4)	10.9	(2.6)	
Сектор без 2	16,110	151.0	0.9	20.4	89.1	2.6	
Большая дюжина^	13,732	147.8	1.1	19.3	76.0	1.5	
Топ 6	10,920	275.6	2.6	15.0	60.4	(1.0)	
Топ 15	16,005	218.2	1.4	15.6	88.5	(1.0)	
Второй эшелон^	2,071	3.7	0.2	28.1	11.5	1.0	

Обязательства, млрд тенге

Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2,563	237.6	10.2	20.2	1 (1)
2,175	(78.1)	(3.5)	4.7	2 (2)
1,391	133.5	10.6	8.7	3 (3)
1,190	(85.8)	(6.7)	29.6	4 (5)
1,182	(8.1)	(0.7)	38.9	5 (6)
1,107	72.8	7.0	12.1	6 (4)
861	0.8	0.1	12.3	7 (8)
856	(19.0)	(2.2)	3.7	8 (7)
711	(3.5)	(0.5)	34.5	9 (10)
558	10.0	1.8	1.1	10 (9)
389	44.9	13.0	88.6	11 (15)
308	5.5	1.8	19.7	14 (12)
343	(140.9)	(29.1)	25.1	12 (11)
327	20.7	6.8	37.2	13 (13)
261	(1.0)	(0.4)	24.2	15 (14)
241	(5.8)	(2.4)	43.6	16 (16)
204	(1.7)	(0.8)	39.4	17 (18)
154	19.5	14.5	21.7	18 (19)
149	15.3	11.4	111.5	19 (23)
135	(37.2)	(21.6)	(16.2)	20 (17)
122	11.2	10.1	187.2	21 (26)
120	15.1	14.5	77.5	22 (24)
99	(6.9)	(6.4)	12.9	23 (21)
82	(0.3)	(0.4)	(8.0)	24 (20)
76	(0.3)	(0.4)	(7.9)	25 (22)
57	3.0	5.5	19.4	26 (25)
49	(7.6)	(13.4)	40.1	28 (29)
51	4.5	9.5	368.0	27 (31)
41	(3.9)	(8.6)	1.8	30 (27)
44	(1.5)	(3.4)	53.5	29 (30)
31	(3.4)	(9.9)	(16.8)	31 (28)
17	1.0	6.0	110.7	32 (33)
7	0.3	4.3	(25.1)	33 (32)
6	0.3	5.7	(6.4)	34 (34)
3	0.8	32.2	122.2	35 (37)
3	0.1	3.2	(27.9)	37 (36)
3	(1.9)	(42.7)	(58.5)	36 (35)
1	(0.0)	(4.8)	(7.7)	38 (38)
15,918	189.9	1.2	18.9	
1,949	143.4	7.9	6.4	
13,969	46.4	0.3	20.9	
12,012	47.0	0.4	19.4	
9,608	272.0	2.9	16.5	
14,222	189.4	1.3	17.5	
1,696	0.4	0.0	32.6	

Капитал, млрд тенге

Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
392	53.1	15.7	6.3	2 (1)
460	16.5	3.7	26.1	1 (2)
123	(73.3)	(37.4)	(48.3)	4 (3)
141	1.6	1.1	20.6	3 (4)
108	5.9	5.8	48.5	6 (8)
88	(0.2)	(0.2)	4.1	8 (6)
112	1.7	1.5	33.9	5 (7)
72	0.4	0.5	3.4	9 (9)
68	1.4	2.0	15.9	10 (11)
-106	0.7	0.7	н/д	38 (34)
57	18.2	47.6	245.6	12 (23)
106	1.2	1.2	7.5	7 (5)
61	0.8	1.4	20.6	11 (12)
54	0.1	0.2	(15.1)	13 (10)
46	0.5	1.1	7.3	14 (13)
32	0.3	0.9	44.8	15 (17)
29	0.3	1.2	18.6	17 (16)
18	0.1	0.8	3.0	22 (20)
22	(0.2)	(0.7)	3.0	19 (18)
27	0.2	0.8	3.2	18 (15)
13	(0.1)	(1.0)	106.2	26 (37)
14	0.1	0.4	14.7	25 (26)
18	0.1	0.6	10.7	21 (22)
29	1.4	5.1	5.5	16 (14)
11	0.0	0.4	2.2	35 (32)
12	0.1	0.9	39.9	30 (36)
18	0.2	0.9	4.3	23 (21)
11	0.1	0.8	9.6	34 (33)
15	0.0	0.1	2.0	24 (24)
10	0.0	0.3	2.8	36 (35)
13	0.1	0.8	6.9	27 (27)
19	0.4	2.2	2.8	20 (19)
12	0.0	0.1	0.4	32 (28)
12	(0.0)	(0.1)	3.9	31 (29)
12	(0.0)	(0.0)	1.4	28 (25)
12	0.1	1.0	9.7	29 (30)
11	(0.1)	(0.7)	4.0	33 (31)
5	0.0	0.2	1.6	37 (38)
2,158	32.0	1.5	3.9	
17	(72.5)	(80.8)	(230.4)	
2,140	104.6	5.1	17.0	
1,719	100.8	6.2	18.6	
1,312	3.6	0.3	5.3	
1,782	28.8	1.6	2.4	
375	3.3	0.9	11.2	

* ранг на Ноябрь 14 и на Дек 13
**БТА, Альянс

^Крупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'
'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Ноя 14	2013	2012
Казком	28.3	0.8	45.6	1.2
Халык	113.5	14.2	84.9	58.1
БТА	(63.8)	(20.6)	26.9	(349.3)
Сбер	26.3	2.6	21.6	13.5
Цесна	15.1	0.5	16.0	10.8
БЦК	3.7	0.0	1.8	0.4
Касpi	28.3	1.6	32.6	18.8
АТФ	2.3	0.4	0.3	(11.0)
Евразийский	10.8	1.4	12.9	9.9
Альянс	(115.0)	0.7	(0.2)	7.6
Банк RBK	2.5	0.2	1.5	0.3
Ж илстрой	9.6	0.8	6.0	2.3
Сити	10.5	0.9	8.4	6.9
Темир	9.9	0.1	0.0	14.6
Нурбанк	4.0	0.7	(32.5)	(5.5)
Дельта	4.8	0.3	3.6	1.6
Альфа	5.6	0.4	4.7	2.3
ВТБ	0.9	0.1	0.6	(1.1)
Азия Кредит	1.2	(0.0)	1.6	0.0
Altyn Bank	1.6	0.2	4.1	4.5
Qazaq Banki	0.1	(0.2)	0.4	0.1
Аст Финанс	1.2	0.0	0.3	1.2
Банк Китая	1.8	0.1	1.9	1.7
Хоум Кредит	8.3	1.4	12.3	9.7
Казинвест	0.2	0.0	0.2	(1.6)
Kassa Nova	1.3	0.1	0.7	(0.0)
RBS	0.7	0.2	1.3	1.3
Таиб	1.0	0.1	0.2	(0.2)
Эксимбанк	0.2	0.0	0.2	0.6
Forte	0.7	0.0	0.2	0.9
ТПБК	0.8	0.1	0.5	0.4
КЗИ	1.4	0.4	1.2	0.6
Позитив	0.2	0.0	0.2	0.1
Шинхан	0.6	(0.0)	0.4	0.4
PNB-Казахстан	0.1	(0.0)	0.0	(1.1)
Заман	1.1	0.1	0.2	0.2
Al Hilal	0.4	(0.1)	0.4	0.3
БПакистана	0.1	0.0	0.3	0.1
Сектор	120.3	7.8	261.2	(199.3)
Плохие 2**	(178.8)	(19.9)	26.8	(341.6)
Сектор без 2	299.1	27.7	234.4	142.4
Большая дюжина ^А	260.7	23.5	231.6	125.9
Топ 6	123.0	(2.5)	196.8	(265.3)
Топ 15	85.9	4.4	225.8	(221.3)
Второй эшелон ¹	34.4	3.4	35.3	22.0

ROAA, %

Банк	ROAA за 12 мес вкл Ноя 14	ROAA за 2 мес вкл Ноя 14	ROAA 2013	ROAA 2012
Казком	1.8	0.6	1.8	0.0
Халык	5.5	5.2	3.6	2.5
БТА	(4.1)	(12.1)	1.8	(22.3)
Сбер	2.4	2.1	2.4	2.2
Цесна	1.7	0.6	2.1	2.0
БЦК	0.3	0.1	0.2	0.0
Касpi	3.5	2.8	4.5	3.7
АТФ	0.3	0.5	0.0	(1.2)
Евразийский	1.9	2.3	2.5	2.4
Альянс	(22.6)	3.7	(0.0)	1.4
Банк RBK	0.8	0.8	1.0	0.4
Ж илстрой	2.6	2.9	1.9	0.9
Сити	3.1	1.9	2.6	2.1
Темир	3.3	(0.3)	0.0	5.4
Нурбанк	(9.5)	7.2	(12.7)	(2.1)
Дельта	2.2	1.8	2.2	1.4
Альфа	3.0	(0.1)	3.0	1.9
ВТБ	0.5	0.0	0.5	(1.3)
Азия Кредит	1.3	1.4	2.2	0.0
Altyn Bank	1.2	5.1	2.2	2.7
Qazaq Banki	0.4	(0.5)	1.1	0.6
Аст Финанс	0.3	0.5	0.5	2.3
Банк Китая	1.5	1.2	2.2	2.7
Хоум Кредит	8.6	15.2	12.5	15.4
Казинвест	(0.3)	0.2	0.2	(1.7)
Kassa Nova	1.9	2.1	1.6	(0.1)
RBS	1.2	1.0	1.9	1.2
Таиб	2.7	2.6	1.8	(3.6)
Эксимбанк	0.4	0.2	0.3	0.7
Forte	0.3	1.8	0.5	2.2
ТПБК	2.3	2.0	1.2	1.3
КЗИ	5.2	9.3	4.9	3.3
Позитив	1.0	1.1	1.1	0.7
Шинхан	3.2	3.7	2.5	2.2
PNB-Казахстан	0.6	(0.1)	0.1	(8.5)
Заман	6.9	4.5	1.1	1.5
Al Hilal	3.3	(0.6)	2.7	2.6
БПакистана	1.4	1.5	4.7	2.5
Сектор	0.9	0.9	1.8	(1.5)
Плохие 2**	(8.7)	(2.0)	1.3	(16.0)
Сектор без 2	2.2	0.3	1.9	1.3
Большая дюжина ^А	2.5	0.3	2.1	1.3
Топ 6	1.7	(0.0)	2.1	(3.1)
Топ 15	0.7	0.1	1.7	(1.8)
Второй эшелон ¹	1.9	0.3	2.4	1.8

ROAE, %

ROAE за 12 мес вкл Ноя 14	ROAE за 2 мес вкл Ноя 14	ROAE 2013	ROAE 2012
13.5	4.2	11.0	0.3
33.9	31.2	25.4	19.6
(34.6)	(110.3)	12.0	н/д
22.3	19.7	21.0	19.6
19.9	7.5	25.9	25.2
4.6	0.9	2.1	0.5
31.8	24.3	43.3	33.1
3.9	6.0	0.4	(16.4)
20.7	25.9	24.3	24.8
н/д	н/д	(0.8)	33.8
7.0	7.1	9.6	2.6
9.6	11.3	6.3	2.5
20.3	13.8	18.3	21.0
19.3	(1.7)	0.0	21.4
(47.1)	48.9	(54.9)	(7.6)
19.0	15.0	17.6	9.1
23.0	(0.9)	20.9	14.3
3.8	0.1	3.4	(6.0)
8.3	9.9	9.3	0.1
8.0	36.8	16.6	21.6
3.6	(4.6)	5.6	1.3
3.4	4.4	3.2	20.3
10.9	7.7	11.9	12.0
34.0	59.8	49.0	55.5
(2.4)	1.9	1.7	(17.0)
12.0	12.7	8.7	(0.3)
4.8	4.0	7.7	7.2
9.9	11.8	3.5	(5.8)
1.5	0.7	1.5	4.0
1.6	9.7	2.4	10.0
6.9	7.3	4.4	3.6
8.6	18.1	6.8	4.5
1.6	1.8	1.9	1.1
5.1	5.6	3.9	3.5
0.8	(0.1)	0.1	(9.7)
8.5	5.5	1.8	2.5
4.0	(0.8)	3.7	2.9
1.7	1.8	5.8	2.9
6.9	7.7	12.8	(12.0)
н/д	н/д	10.8	н/д
16.5	15.8	13.1	8.6
20.4	15.8	16.3	9.6
13.8	0.8	16.1	н/д
6.3	6.8	13.1	н/д
10.2	12.2	11.3	8.2

^АКрупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'

¹От 16-го по активам и меньше

**БТА, Альянс

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Казком	1,638	1.6	0.1	8.3	16.0	1 (1)
Халык	1,469	68.2	4.9	3.8	14.3	2 (2)
БТА	155	12.4	8.7	(22.4)	1.5	14 (10)
Сбер	1,002	27.6	2.8	29.2	9.8	3 (3)
Цесна	985	13.9	1.4	54.9	9.6	4 (5)
БЦК	762	4.4	0.6	9.8	7.4	5 (4)
Касpi	734	(0.1)	(0.0)	19.5	7.2	6 (6)
АТФ	514	17.0	3.4	18.1	5.0	8 (7)
Евразийский	561	16.2	3.0	36.8	5.5	7 (8)
Альянс	188	(2.9)	(1.5)	(37.7)	1.8	13 (9)
Банк RBK	298	17.8	6.4	113.8	2.9	9 (14)
Жилстрой	211	(1.9)	(0.9)	18.0	2.1	12 (12)
Сити	104	6.0	6.1	(12.5)	1.0	19 (17)
Темир	266	18.7	7.6	35.4	2.6	10 (11)
Нурбанк	139	4.9	3.7	8.0	1.4	16 (15)
Дельта	217	0.1	0.1	52.0	2.1	11 (13)
Альфа	150	5.9	4.1	23.9	1.5	15 (16)
ВТБ	118	0.6	0.5	10.6	1.2	17 (18)
Азия Кредит	110	0.7	0.6	62.7	1.1	18 (21)
Altyn Bank	56	0.6	1.1	(25.7)	0.5	24 (20)
Qazaq Banki	91	5.0	5.8	206.4	0.9	21 (25)
Аст Финанс	74	3.5	4.9	79.8	0.7	22 (24)
Банк Китая	9	(0.0)	(0.4)	6.8	0.1	34 (34)
Хоум Кредит	93	1.6	1.8	(5.0)	0.9	20 (19)
Казинвест	66	1.8	2.8	2.1	0.6	23 (22)
Kassa Nova	51	0.1	0.3	22.5	0.5	25 (23)
RBS	7	0.4	6.5	(29.9)	0.1	37 (31)
Таиб	43	8.9	26.0	266.7	0.4	26 (30)
Эксимбанк	28	(2.9)	(9.4)	(2.7)	0.3	28 (26)
Forte	29	(0.8)	(2.6)	21.5	0.3	27 (27)
ТПБК	9	(0.7)	(7.3)	50.9	0.1	36 (37)
КЗИ	23	(1.2)	(4.9)	36.4	0.2	29 (28)
Позитив	13	(0.3)	(2.0)	(20.0)	0.1	30 (29)
Шинхан	10	0.2	1.8	2.7	0.1	32 (32)
РНВ-Казахстан	10	0.9	10.7	30.4	0.1	33 (35)
Заман	11	(0.1)	(1.1)	11.9	0.1	31 (33)
Al Hilal	9	(1.2)	(12.2)	43.6	0.1	35 (36)
БПакистана	5	0.0	0.9	2.4	0.0	38 (38)
Сектор	10,257	226.9	2.3	17.8	100.0	
Плохие 2**	343	9.4	2.8	(31.6)	3.3	
Сектор без 2	9,914	217.5	2.2	20.9	96.7	
Большая дюжина ^А	8,543	189.3	2.3	19.9	83.3	
Топ 6	6,011	128.0	2.2	14.9	58.6	
Топ 15	9,024	203.6	2.3	16.4	88.0	
Второй эшелон ¹	1,233	23.3	1.9	29.9	12.0	

Займы брутто, млрд тенге

Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года %,
2,473.8	(52.1)	(2.1)	(0.3)
1,740.8	69.4	4.2	0.3
2,333.2	13.4	0.6	(2.0)
1,037.0	26.8	2.7	29.8
1,031.1	16.4	1.6	55.2
904.3	2.2	0.2	1.9
828.9	(1.9)	(0.2)	16.0
728.2	16.7	2.4	1.6
598.5	9.9	1.7	34.4
265.4	(41.3)	(13.5)	(54.6)
307.9	18.6	6.4	113.6
212.7	(1.8)	(0.8)	17.8
103.9	6.0	6.1	(12.5)
280.4	(0.9)	(0.3)	4.4
190.2	5.0	2.7	(2.1)
243.6	1.1	0.5	50.4
159.1	6.0	3.9	26.1
124.0	0.8	0.7	12.5
112.8	1.1	1.0	63.7
59.0	0.6	1.1	(27.2)
92.9	5.1	5.8	210.9
80.3	3.6	4.6	73.3
9.4	(0.0)	(0.4)	6.8
105.5	1.7	1.6	(2.0)
72.7	1.8	2.6	(2.2)
51.9	0.1	0.2	22.8
7.2	0.4	6.5	(29.9)
44.1	9.1	25.9	263.8
40.6	(2.8)	(6.5)	(11.5)
30.4	(0.8)	(2.4)	20.5
8.6	(0.7)	(7.3)	50.9
23.7	(1.4)	(5.4)	35.3
13.9	(0.3)	(1.8)	(17.5)
10.3	0.2	1.8	2.7
10.0	0.9	10.3	27.8
11.7	(0.2)	(1.3)	8.5
8.6	(1.2)	(12.2)	43.6
4.9	0.0	0.9	2.4
14,361.4	111.7	0.8	7.6
2,598.6	(27.9)	(1.1)	(12.4)
11,762.8	139.6	1.2	13.30
10,247.4	109.2	1.1	11.9
9,520.1	76.0	0.8	6.4
13,036.3	86.3	0.7	5.8
1,325.2	25.4	2.0	28.6

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Казком	835.4	(53.7)	(6.0)	(13.8)	33.8	(1.4)
Халык	271.8	1.2	0.4	(15.3)	15.6	(0.6)
БТА	2,178.6	1.0	0.0	(0.2)	93.4	(0.5)
Сбер	35.3	(0.8)	(2.2)	52.5	3.4	(0.2)
Цесна	45.8	2.5	5.8	62.4	4.4	0.2
БЦК	142.4	(2.1)	(1.5)	(26.5)	15.7	(0.3)
Касpi	94.5	(1.8)	(1.9)	(5.4)	11.4	(0.2)
АТФ	214.6	(0.2)	(0.1)	(23.9)	29.5	(0.7)
Евразийский	37.6	(6.3)	(14.3)	6.4	6.3	(1.2)
Альянс	77.2	(38.3)	(33.2)	(72.7)	29.1	(8.6)
Банк RBK	10.3	0.8	8.0	108.4	3.4	0.0
Жилстрой	2.1	0.1	3.3	(2.1)	1.0	0.0
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Темир	14.7	(19.6)	(57.1)	(79.6)	5.3	(6.9)
Нурбанк	51.6	0.1	0.1	(21.7)	27.1	(0.7)
Дельта	26.4	1.0	4.0	38.0	10.8	0.4
Альфа	9.0	0.1	1.0	78.9	5.7	(0.2)
ВТБ	5.6	0.2	4.3	79.6	4.5	0.2
Азия Кредит	2.4	0.4	21.0	133.0	2.1	0.4
Altyn Bank	2.9	0.0	1.4	(47.4)	5.0	0.0
Qazaq Banki	1.4	0.1	7.7	7,557.2	1.5	0.0
Аст Финанс	6.0	0.1	1.1	20.0	7.4	(0.3)
Банк Китая	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Хоум Кредит	12.9	0.0	0.3	27.3	12.3	(0.2)
Казинвест	6.9	0.1	0.9	(30.1)	9.5	(0.2)
Kassa Nova	0.5	(0.0)	(1.9)	71.3	0.9	(0.0)
RBS	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Таиб	0.8	0.1	17.3	159.1	1.9	(0.1)
Эксимбанк	12.5	0.1	0.6	(26.6)	30.7	2.2
Forte	1.2	0.0	1.0	1.6	4.1	0.1
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
КЗИ	1.1	(0.2)	(14.3)	16.5	4.8	(0.5)
Позитив	1.0	0.0	0.9	37.4	7.5	0.2
Шинхан	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
РНВ-Казахстан	0.4	0.0	2.1	(15.3)	3.7	(0.3)
Заман	0.9	(0.0)	(3.5)	(21.0)	7.6	(0.2)
Al Hilal	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
БПакистана	0.0	0.0	0.0	6.8	0.4	(0.0)
Сектор	4,104.2	(115.2)	(2.7)	(11.6)	28.6	(1.0)
Плохие 2**	2,255.8	(37.3)	(1.6)	(8.5)	86.8	(0.5)
Сектор без 2	1,848.4	(77.9)	(4.0)	(15.2)	15.7	(0.9)
Большая дюжина ^А	1,704.7	(80.0)	(4.5)	(16.1)	16.6	(1.0)
Топ 6	3,509.3	(51.9)	(1.5)	(5.6)	36.9	(0.8)
Топ 15	4,012.1	(117.3)	(2.8)	(12.1)	30.8	(1.1)
Второй эшелон ¹	92.1	2.1	2.3	13.6	7.0	0.0

* ранг на Ноя 14 и на Дек 13
 **БТА, Альянс

^АКрупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'
¹От 16-го по активам и меньше

Просрочка платежей более 90 дней

Банк	Ноя 14	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Казком	662.3	(64.1)	(8.8)	(9.3)	26.8	(2.0)	4 (5)
Халык	209.7	(2.3)	(1.1)	(25.9)	12.0	(0.6)	10 (10)
БТА	2051.9	(15.7)	(0.8)	(0.4)	87.9	(1.2)	1 (1)
Сбер	53.6	1.6	3.1	213.8	5.2	0.0	22 (26)
Цесна	36.9	(9.3)	(20.2)	48.3	3.6	(1.0)	26 (20)
БЦК	113.8	(3.6)	(3.1)	(21.6)	12.6	(0.4)	8 (9)
Касpi	103.4	5.6	5.8	18.3	12.5	0.7	9 (12)
АТФ	253.0	0.3	0.1	(13.9)	34.7	(0.8)	2 (3)
Евразийский	51.4	(0.1)	(0.2)	29.6	8.6	(0.2)	16 (13)
Альянс	78.4	(34.5)	(30.5)	(73.1)	29.5	(7.3)	3 (2)
Банк RBK	10.5	0.7	7.4	132.6	3.4	0.0	27 (25)
Жилстрой	1.3	0.1	8.7	(36.2)	0.6	0.1	31 (28)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (33)
Темир	61.9	(22.3)	(26.5)	(43.4)	22.1	(7.9)	6 (4)
Нурбанк	27.0	(2.9)	(9.8)	(52.5)	14.2	(2.0)	7 (6)
Дельта	1.2	(0.0)	(0.1)	(8.8)	0.5	(0.0)	32 (31)
Альфа	10.5	0.2	2.0	661.3	6.6	(0.1)	19 (29)
ВТБ	6.5	0.1	2.0	89.1	5.3	0.1	21 (24)
Азия Кредит	9.2	0.3	3.9	265.7	8.2	0.2	17 (21)
Altyn Bank	3.3	0.0	0.3	(37.3)	5.6	(0.0)	20 (16)
Qazaq Banki	0.1	(0.0)	(12.8)	908.4	0.1	(0.0)	33 (32)
Аст Финанс	7.2	0.2	2.9	127.2	8.9	(0.2)	15 (15)
Банк Китая	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (33)
Хоум Кредит	10.5	(0.4)	(3.4)	33.0	10.0	(0.5)	12 (14)
Казинвест	6.9	(1.7)	(19.5)	(32.8)	9.5	(2.6)	13 (11)
Kassa Nova	1.1	0.0	1.2	193.9	2.2	0.0	28 (30)
RBS	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (33)
Таиб	0.9	0.1	14.6	121.9	2.0	(0.2)	29 (23)
Эксимбанк	0.3	0.0	7.4	(65.7)	0.7	0.1	30 (27)
Forte	1.5	(0.0)	(0.3)	3.4	5.1	0.1	23 (17)
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (33)
КЗИ	2.2	(1.1)	(33.3)	263.0	9.3	(3.9)	14 (22)
Позитив	1.1	(0.0)	(1.0)	21.0	7.7	0.1	18 (19)
Шинхан	0.4	0.3	326.1	n/a	4.3	3.3	24 (33)
FNB-Казахстан	1.2	0.0	0.0	(15.1)	11.5	(1.2)	11 (8)
Заман	0.4	(0.2)	(29.9)	(28.7)	3.8	(1.6)	25 (18)
Al Hilal	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	34 (33)
БПакистана	1.1	0.1	8.8	24.8	22.5	1.6	5 (7)
Сектор	3780.7	(148.4)	(3.8)	(9.7)	26.3	(1.2)	
Плохие 2**	2130.2	(50.2)	(2.3)	(9.4)	82.0	(1.0)	
Сектор без 2	1650.4	(98.2)	(5.6)	(10.1)	14.0	(1.0)	
Большая дюжина^	1557.7	(93.4)	(5.7)	(10.3)	15.2	(1.1)	
Топ 6	3128.2	(93.4)	(2.9)	(4.0)	32.9	(1.3)	
Топ 15	3715.0	(146.5)	(3.8)	(10.4)	28.5	(1.3)	
Второй эшелон^	65.7	(1.9)	(2.8)	53.5	5.0	(0.2)	

* ранг на Ноя 14 и на Дек 13

**БТА, Альянс

^Крупнейшие 12 по активам без 'плохой двойки'

^От 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».

© 2014, все права защищены.

Контакты в Halyk Finance:

Департамент Продаж

Директор департамента

Ардак Нурахаева, +7 (727) 244 69 91
a.nurakhayeva@halykfinance.kz

Мария Пан, +7 (727) 244-6545
m.pan@halykfinance.kz

Айжан Туралиева, +7 (727) 259-6202
a.turaliyeva@halykfinance.kz

Для розничных инвесторов:

Дарья Манеева, +7 (727) 244-6980
d.maneyeva@halykfinance.kz

Сабина Муканова, +7 (727) 259-6203
s.mukanova@halykfinance.kz

Департамент Исследований

Макроэкономика

Сабит Хакимжанов, +7 (727) 244-6541
s.khakimzhanov@halykfinance.kz

Аскар Ахмедов, +7 (727) 330-0157
a.akmedov@halykfinance.kz

Долговые инструменты

Ерулан Мустафин, +7 (727) 244-6986
y.mustafin@halykfinance.kz

Сабина Амангельды, +7 (727) 244-6968
s.amangeldi@halykfinance.kz

Долевые инструменты

Мариям Жумадил, +7 (727) 244-6538
m.zhumadil@halykfinance.kz

Еркин Абдрахманов, +7 (727) 244-6538
y.abdrakhmanov@halykfinance.kz

Никита Гундарев, +7 (727)330-0157
n.gundarev@halykfinance.kz

Адрес:

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

www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance