

Банки Казахстана в апреле

8 июня 2018г.

Краткое резюме

Учитывая достаточно высокий рост экономики, банковский сектор Казахстана также должен был продемонстрировать значительный прирост, но на данный момент этого не происходит. Вызывают вопросы причины того, почему рост экономики не сказывается на развитии банковского сектора и в первую очередь на росте депозитов. При этом банки обладают достаточными ресурсами для существенного наращивания кредитования. Так, объемы изымаемой Национальным Банком ликвидности составляют 34% от итого кредитного портфеля банковского сектора.

В результате усиления санкций, введенных в апреле против РФ, рубль против доллара значительно ослабел. Тенге, следуя за рублем, так же ослабел по отношению к доллару, но в гораздо меньших масштабах. В результате, тенге за месяц укрепился по отношению к рублю на 5% с 5.56 до 5.28 тенге за рубль. Данные события спровоцировали краткосрочный скачок волатильности на денежно-валютном рынке. Несмотря на это, в апреле Национальный Банк в очередной раз снизил процентную ставку на 0.25пп, мотивируя это снижением инфляционных ожиданий.

Если не принимать во внимание эффект от ослабления тенге, банковский сектор в апреле продолжает демонстрировать стагнацию. При этом продолжается рост высокодоходного необеспеченного потребительского кредитования. Несмотря на заявление Председателя Национального банка в рамках апрельских парламентских слушаний о том, что реальный уровень проблемных кредитов в системе составляет 23.6%, банки продолжают демонстрировать снижение уровня официально признанных проблемных кредитов и размер провизий.

В апреле наблюдался рост кредитования (+1.07%¹), но если скорректировать данное увеличение на рост курса доллара, то рост составил всего 0.4% . Займы юридических лиц увеличились на 0.7% м/м (-1.4% с начала года). В секторе кредитования физических лиц наблюдался рост на 1.8% м/м (+2.5% с начала года). Потребительское кредитование продолжает демонстрировать рост, так за апрель увеличение составило 1.9% м/м (+3.8% с начала года).

Качество кредитов в системе немного улучшилось: доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней уменьшилась за месяц на 1пп. и составила 9% (-0.3пп с начала года). Уровень провизирования в апреле уменьшился на 1.5пп и составил 14.7% (-1пп с начала года).

Рост депозитов в апреле составил 1.4%² (-2.6% с начала года), без учета ослабления тенге рост составил 0.2%. Депозиты юридических лиц увеличились на 0.9% м/м (-5.2% с начала года), депозиты физических лиц выросли на 1.9% м/м (+0.4% с начала года). Без учета ослабления тенге корпоративные депозиты уменьшились на 0.2%, депозиты населения выросли на 0.6%.

Отток корпоративных депозитов из трех проблемных банков (Qazaq банка, Банка Астаны, Эксимбанк) в апреле составил Т51.9млрд. Отток корпоративных депозитов из трех российских дочерних банков составил 107.6млрд, скорее всего данное уменьшение связано с опасением по поводу введения новых санкции против РФ. Серьезного негативного эффекта для банковской системы в целом данный отток не оказал, исходя из итогового уменьшения депозитов в банках (-37.4млрд), можно предположить, что большая часть изъятых депозитов была размещена в других банках.

В результате оттока депозитов и низкого качества активов в целом, усилились финансовые трудности у Qazaq банка, Банка Астаны, Эксимбанка. Таким образом, начиная с апреля данные банки не могут в полном объеме обслуживать свои обязательства. Общая доля данных банков в совокупных активах банковского сектора составляет 3%. Доля депозитов составляет 2.3% от совокупных депозитов сектора. В данных банках размещено Т18млрд средств ЕНПФ в качестве депозитов и Т13млрд в качестве вложений в облигации. В настоящий момент руководство данных банков обсуждает с НБРК дальнейшие пути развития.

По результатам месяца долларизация немного увеличилась и составила 45.4% (для сравнения, в марте – 45.0%), рост на 0.4пп. На рост долларизации оказало влияние увеличение валютных вкладов юридических лиц на 3.4%, тогда как валютные вклады физических лиц сократились. Следует отметить, что ослабление тенге в первую очередь влияет на долларизацию депозитов корпоративного сектора, тогда как население более инертно реагирует на волатильность тенге.

Показатели прибыльности банковского сектора в апреле продолжают демонстрировать рост. Чистая процентная маржа выросла на 0.08пп, спред +0.04пп. Увеличение данных показателей объясняется ростом ставок по потребительскому кредитованию при постепенном снижении процентных расходов по депозитам.

В апреле в банковском секторе зафиксирована прибыль Т69.6млрд. (Т283.9млрд. с начала года). Данный результат за три месяца 2018 года на 142% больше результата аналогичного периода 2017 года. Столь высокая прибыль может быть объяснена значительным влиянием разовых факторов, таких как значительное списание провизий рядом банков в рамках расчистки своих ссудных портфелей от проблемных долгов и признание прибыли RBK банком от ранее

¹ Кредит экономике по данным Статистического бюллетеня НБ РК на 30.04.18

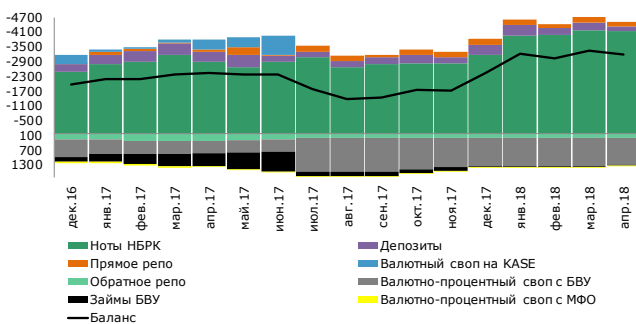
² Депозиты в депозитных организациях по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.04.18

полученной государственной финансовой помощи.

В таблице Приложения 2 дана более детальная информация по изменению ключевых показателей в каждом банке.

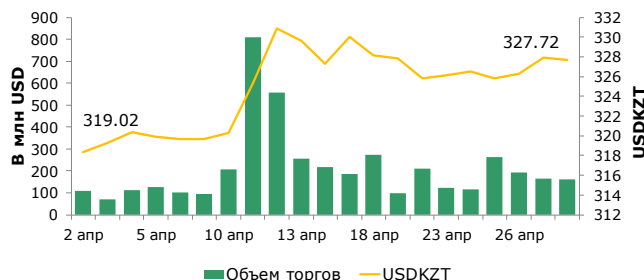
Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец соотв.месяца



Источник: Статистика НБРК "Открытая позиция по операциям НБРК"

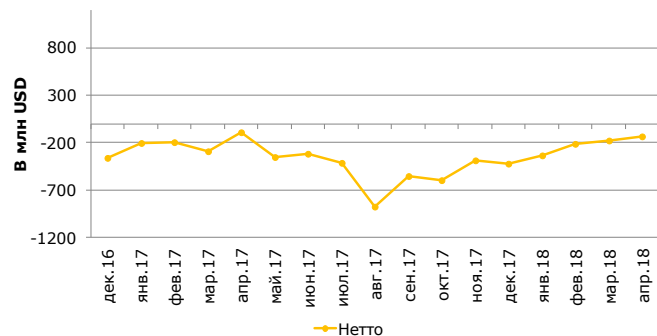
Рис.2.Тенге ослаб на KZT 8.7 до 327.72 USDKZT в конце апреля



Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами

В млн.долл.США



Источник: Статистика НБРК "Покупка/продажа иностранной валюты"

Денежно-кредитная политика и валютный рынок.

17 апреля НБРК принял решение о снижении базовой ставки на 0.25пп. до 9.25% с коридором $\pm 1\%$. Данное решение НБРК обосновывает снижением инфляционных ожиданий и ростом экономической активности в экономике.

Уровень инфляции в апреле уменьшился до 0.4% м/м с 0.5% м/м в марте и до 6.5% г/г с 6.6% к соответствующему месяцу предыдущего года.

На конец апреля валовой объем изъятых ликвидности продемонстрировал небольшое снижение до Т4.5трлн. (около Т4.8трлн. в прошлом месяце), что сопоставимо с 34% кредитного портфеля банковской системы (рис.1).

Денежная база в апреле продемонстрировала прирост на 5.1% (-13.3% с начала года), соответственно денежная масса выросла на 1.7% (-2.6% с начала года). Увеличение данных показателей способствует росту активности в экономике и в банковском секторе.

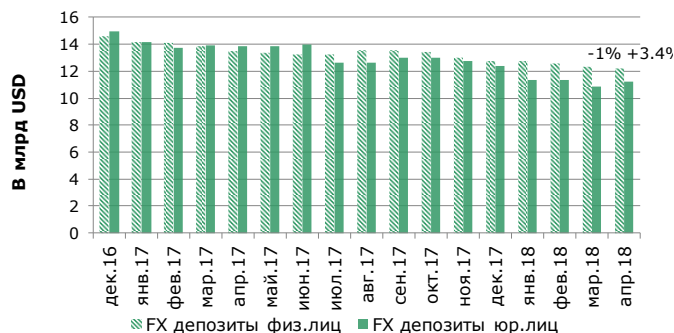
Объем изъятий посредством нот НБРК практически не изменился и составил по нашей оценке Т4.2трлн (-Т0.03трлн, -0.7% м/м). При этом средневзвешенная эффективная доходность по нотам составила 8.79% (8.87% в марте) со снижением на 0.08пп.

Ставки на денежном рынке в течение апреля в основном находились у нижней границы коридора базовой ставки, за исключением трех дней, когда в результате введения санкций против РФ наблюдалась сильная волатильность. Средневзвешенная ставка за месяц по РЕПО снизилась на 0.07пп и составила 8.5% (8.57% в марте). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО за месяц сократился на 15.5% (+7.32% в марте). По свопам средняя ставка в апреле уменьшилась на 0.06пп. и составила 8.58% (8.64% в марте). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов за месяц вырос на 23% (-32% в марте).

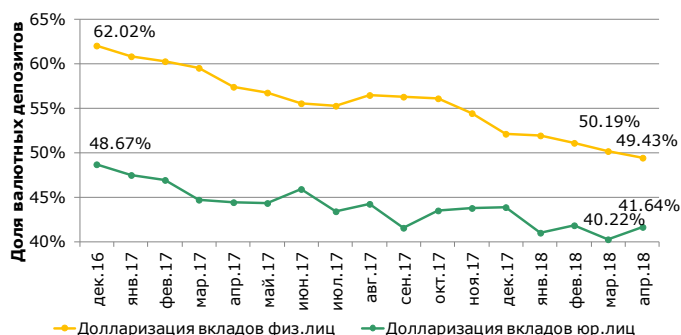
Национальная валюта за месяц ослабла по отношению к доллару США на 8.7 тенге до 327.72USDKZT (ослабление на 0.34 тенге в марте до 319.02USDKZT) (рис.2). Средневзвешенный курс за месяц составил 327.7USDKZT (318.3USDKZT в марте). Объем торгов долларами США на валютном рынке в апреле составил \$4 367млн. (+85% м/м). Стоит отметить, что в апреле значительно возросли объемы торгов евро на 397% до €7 750тыс.

Согласно официально опубликованным данным НБРК, валютные интервенции в апреле не осуществлялись. При этом происходил существенный рост валютных активов НБРК, поэтому можно предположить, что данный рост связан с конвертацией валютных активов Национального Фонда, что поддержало обменный курс тенге в условиях гораздо более крупного ослабления рубля к доллару.

Нетто продажа долларов США обменными пунктами сократилась на 26% м/м с \$182млн. в марте до \$136млн. в апреле. В результате ослабления рубля в апреле объемы покупки российского рубля населением увеличились на 13.5% м/м, на 73% превысив объемы покупки населением долларов США.

Рис.4. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США


Источник: статистика НБРК "Стат. бюллетень", расчеты Halyk Finance

Рис.5. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц
 С корректировкой на изменение курса валюты


Источник: статистика НБРК "Стат. бюллетень", расчеты Halyk Finance

Активы банковского сектора, депозиты банковского сектора (по данным статистики НБРК "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах")¹.

Активы банковского сектора в апреле выросли на 0.4% м/м (-1.2% с начала года) и составили Т23.9трлн.

Депозитная база банковского сектора в апреле увеличилась на 0.7% м/м (-0.7% с начала года) и составила Т16.56трлн, в том числе депозиты населения увеличились на Т151млрд. (+1.9% м/м, +0.1% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали сокращение на Т37.4млрд. (-0.4% м/м, -1.6% с начала года). Соотношение депозитов физических и юридических лиц в депозитном портфеле банков составило 49.8% к 50.2% соответственно.

В апреле нарушение пруденциальных нормативов допустили следующие банки: Qazaq банк (нарушение норматива ликвидности K4, норматива срочной ликвидности K4-1, коэффициента валютной ликвидности); Банк Астаны в части превышения риска на одного заемщика (k3), норматива ликвидности K4; Эксимбанк (превышение риска на одного заемщика (k3), превышение максимального размера банковского кредита, нарушение коэффициентов ликвидности). Банк Астаны и Qazaq банк также не соблюдают требование НБРК о ежедневном размещении средств во внутренние активы и не соблюдают ограничения по валютной позиции. С начала года Банк Астаны допустил 4 нарушения пруденциальных нормативов, Qazaq Bank – 9 нарушений, Эксимбанк – 8 нарушений.

Депозиты в депозитных организациях (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.04.18)².

По данным Статистического бюллетеня, депозиты в апреле продемонстрировали рост на 1.4% м/м (-2.6% с начала года) до Т17трлн. Учитывая рост курса в апреле, рост депозитов, исключая фактор ослабления тенге составил 0.18%.

Депозиты физических лиц увеличились на 1.9% м/м (+0.4% с начала года), +0.6% м/м без учета роста курса в апреле.

Корпоративные вклады продемонстрировали прирост на 0.9% м/м за апрель (-5.2% с начала года), -0.2% без учета роста курса в апреле. Тенговые депозиты юридических лиц снизились на 2.5% (-0.9% с начала года).

Краткосрочные депозиты выросли на 3.3% (-2.7% с начала года), долгосрочные увеличились на 0.5% (-2.6% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 31%³ на 69%⁴, соответственно.

В структуре корпоративных депозитов наибольший прирост продемонстрировали депозиты государственных организаций Т81.5млрд (+Т83.6млрд, +3.7% с начала

¹ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

² Депозиты, учитываемые в статистическом бюллетене НБРК, включают в себя все депозиты в национальной и иностранной валюте в БВУ (юридических и физических лиц), и в НБРК (юридических лиц), за исключением депозитов нерезидентов, депозитов центрального правительства, депозитов банков в Национальном Банке и в других банках.

³ Краткосрочные депозиты – переводимые депозиты, которые в любой момент можно обратить в деньги по номиналу без штрафов и ограничений.

⁴ Долгосрочные депозиты – в основном, сберегательные и срочные депозиты, которые могут быть сняты только по истечении определенного периода времени, или имеют различные ограничения, которые делают их менее удобными для использования в обычных коммерческих операциях.

года), депозиты не банковских финансовых организаций Т86.8млрд (-Т19.7млрд, -1.2% с начала года) и депозиты населения Т153млрд (+Т28.7млрд, +0.4% с начала года). При этом депозиты корпоративного сектора снизились на Т73млрд. (-Т186.9млрд, -4.2%). Несмотря на рост экономики и увеличение депозитов других сегментов в апреле депозиты корпоративного сектора продолжают снижение.

Долларизация депозитов населения с корректировкой⁵ на курс уменьшилась до 49.43% в апреле с 50.19% в марте (52.15% в декабре). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс увеличилась до 41.64% против 40.22% в марте (43.82% в декабре) (рис.5).

В итоге, на конец апреля, с учетом корректировки на курс, 45.4% вкладов в депозитных организациях страны выражены в валюте (в марте – 45%).

Кредиты банковского сектора (по данным статистики НБРК “Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах”)⁶.

Объемы ссудного брутто-портфеля банковского сектора в апреле продемонстрировали небольшой рост на 0.8% (-1.3% с начала года) и составляют Т13.4трлн. Ссудный портфель составляет 56% в совокупных активах банковского сектора.

Качество активов сектора улучшилось: доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней уменьшилась за месяц на 1пп и составила 9%. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются ККБ (25.7%), RBK (22.2%), Capital Bank (15.6%).

Уровень провизирования сектора в апреле, уменьшился на 1.5пп и составил 14.7%. Коэффициент покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий в апреле составил 163.6% (162% в марте). Минимальное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банка Пакистана (28%), Kassa Nova (41%), Банк Астаны (67%). Значительное превышение суммы провизий над проблемной задолженностью наблюдается у Эксимбанк 272%, АТФ 246%, Цесна 285%, Сбербанк 204%, что говорит о значительном объеме реструктуризированных кредитов в портфелях данных банков.

Кредит экономике (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.04.18)⁷.

После незначительного роста в марте (0.16%) в апреле кредит экономике продемонстрировал рост на +1.07% м/м (-0.04% с начала года) и составил Т12.7трлн. Без учета эффекта ослабления тенге в апреле рост кредитования составил 0.4% м/м.

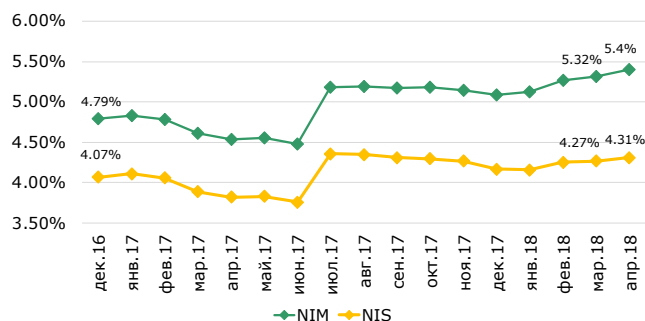
Займы юридических лиц выросли на 0.7% м/м (-1.4% с начала года). В секторе кредитования физических лиц – рост в апреле на 1.8% м/м (+2.5% с начала года). Соотношение корпоративных и розничных займов в экономике составляет 63.4% и 36.6%, соответственно.

По объектам кредитования максимальный прирост в апреле продемонстрировали кредиты предоставленные компаниям на пополнение оборотных средств 1.7%

⁵ В качестве базы корректировки взят курс kzt/usd на конец декабря 2017 года.

⁶ В расчет ссудного портфеля входят счета по основному долгу по займам, предоставленным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, клиентам (юридическим и физическим лицам), по операциям обратного РЕПО с ценными бумагами, включая нерезидентов. Не включаются счета корректировок, дисконтов и премий, провизий.

⁷ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

Рис.6. Показатели NIM, NIS в апреле


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

(+0.9% с начала года), ипотечное кредитование на 1.5% (+1.1% с начала года) и потребительское кредитование населения 1.9% (+3.8% с начала года). Кредиты, выдаваемые под строительство новых объектов, продемонстрировали снижение на 3% (-5% с начала года).

Краткосрочные кредиты в экономике сократились на 3.5% (-3.9% с начала года), долгосрочные увеличились на 1.9% (+0.7% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14% и 86%, соответственно.

Займы, выданные в иностранной валюте, увеличились на 1.9% м/м (-3.7% с начала года), кредиты в национальной валюте продемонстрировали небольшой рост на 0.8% м/м (+1.3% с начала года). Доля кредитов, выданных в валюте, составляет 25.3% от итога кредитов экономике (25.1% в марте).

Сумма выданных в апреле кредитов на 41% больше чем в апреле 2017 года, общая сумма новых кредитов выданных за 4 месяца на 28% больше чем в аналогичном периоде прошлого года.

Просроченная задолженность в апреле снизилась на 4% м/м (+7.1% с начала года) и составила 8.4% от и того кредитов экономике.

Ликвидность в банковском секторе (по данным статистики НБРК "Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах").

Уровень ликвидных активов по сектору в апреле составил 40% от активов, за месяц практически не изменившись (-0.04пп).

Наибольшая доля ликвидных активов от итога активов наблюдаются у банков ЭкспоКредит (97%), Банк Китая (91%), Сити (86%).

Минимальные показатели наблюдаются у Эксимбанка (3.8%), Qazaq банка (9%), Цесна банка (12.3%), Хоум Кредит банка (13%), Банка Астаны (13%).

Если исключить из суммы ликвидных активов краткосрочные средства, привлекаемые по сделкам РЕПО, то минимальные показатели ликвидности будут наблюдаться у следующих банков: Qazaq Bank 1.3%, Эксимбанк 1.5%, Хоум Кредит 8%, Цесна 11%, Банк Астаны 12%, Нурбанк 16%. Таким образом, усиление воздействия негативных факторов (возникновение убытков, отток депозитов, ухудшение качества портфеля) может привести к возникновению проблем с платежеспособностью.

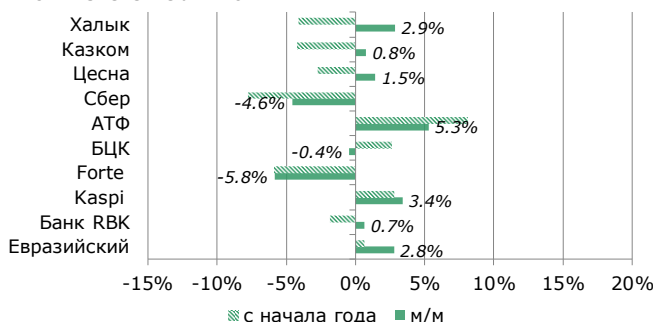
Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в апреле составила 23%, продемонстрировав снижение на 0.9пп (24% в марте).

Доходность банковского сектора (по данным статистики НБРК "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах").

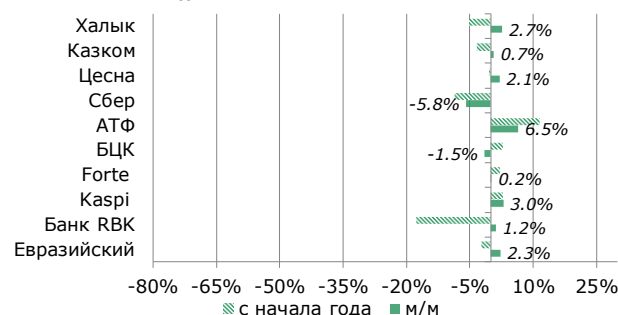
В апреле прибыль банковского сектора составила Т69.6млрд. (Т283.9млрд. с начала года), что на 198% больше прибыли по сравнению с аналогичным периодом 2017 года (Т35.4млрд.).

Наибольший вклад в совокупный доход месяца внесли следующие банки: Halyk Bank Т35.5млрд, ККБ Т10.2млрд. Kaspi Т7.6млрд.

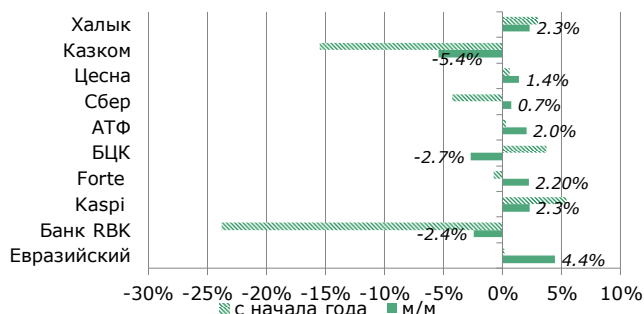
Два банка завершили месяц с убытком: Банк Астаны Т0.7млрд. (-Т2.6млрд. с начала года), Нурбанк Т0.1млрд.

Рис.7. Изменение активов


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

Рис.8. Изменение депозитов


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

Рис.9. Изменение брутто-займов


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

(+Т1.6млн. с начала года). Банк Астаны продолжает демонстрировать убыток даже при осуществлении активного восстановления провизий (-2.5% за месяц, -12.1% за год)

Показатели NIM и NIS продолжают демонстрировать динамику роста: NIM 5.4% (+0.08пп. м/м), NIS 4.31% (+0.04пп м/м). Увеличение данных показателей в апреле отражает рост чистых процентных доходов в банковском секторе на 1.45% м/м (5.64% с начала года).

Основные изменения ТОП-10 банков (для более детальной информации смотрите Приложение 2).

Краткое резюме

Увеличение депозитов топ-10 банков составило Т154млрд (+Т25.4млрд. в марте). Лидерами в приросте депозитов выступили банки: Халык +87.8млрд, АТФ +55.8млрд, Цесна +32млрд. Наиболее значительное снижение депозитного портфеля наблюдалось в Сбербанке Т73.4млрд., самое большое снижение как среди топ-10, так и среди остальных банков в секторе. Вероятно, данное снижение связано с опасениями по поводу введенных в апреле новых санкций против РФ.

В апреле наблюдалась тенденция сокращения корпоративных депозитов среди топ-10 банков, за исключением Халык Банка, Цесна и АТФ.

Основной вклад в рост депозитов топ-10 банков внесло увеличение розничных депозитов у всех топ-10 банков. Наиболее высокий рост продемонстрировали ККБ+Т43.7млрд, Халык Банк +Т29.6млрд и Kaspi +Т24.6млрд.

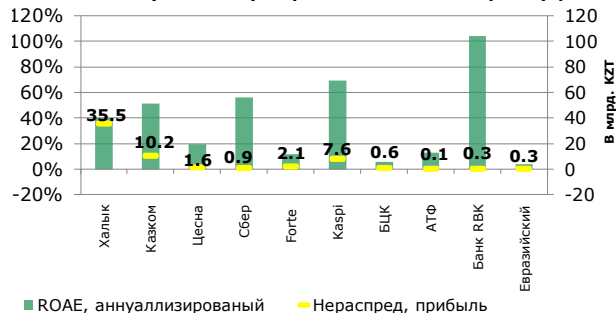
Ссудный портфель топ-10 банков вырос в апреле на 0.5% (-1.7% с начала года). Наибольший рост у Халык банка +61.4млрд, +2.3% м/м. Значительное снижение ссудного брутто портфеля произошло у ККБ (-Т77.5млрд, 5.4% м/м) как результат процесса оздоровления портфеля и у БЦК (-Т26.4млрд, -2.7% м/м).

Качество активов остается на приемлемом уровне (меньше 10% от ссудного портфеля), за исключением ККБ и RBK. Наиболее заметное увеличение доли проблемных кредитов в марте наблюдалось у RBK (+4.8пп). В апреле среди топ-10 банков произошло снижение провизий на сумму Т191.6млрд., -9.4% м/м (-Т50.5млрд. в марте). Основное уменьшение провизий приходится на ККБ (Т202.2млрд), без учета ККБ рост провизий в апреле составил 10.7млрд (+0.9% м/м).

Средняя доля провизий от ссудного портфеля составляет 17.5%, где максимальное значение у ККБ 43.9%, а минимальное – у Forte 8.7%.

На конец апреля суммарная ликвидность топ-10 банков составила 39% от активов, за месяц без изменений. Стабильно высокие уровни сохраняются у Народного банка (38%), Forte (43%). Минимальное значение демонстрирует Цеснабанк (12.3%), максимальное значение – у двух ранее проблемных банков, ККБ (66%) и RBK (54%). Наибольшее сокращение уровня ликвидности в апреле, как результат значительного оттока депозитов продемонстрировал Сбербанк (-4.1пп). Средний уровень ликвидности среди топ-10 банков без учета ККБ составляет 34.5% от активов.

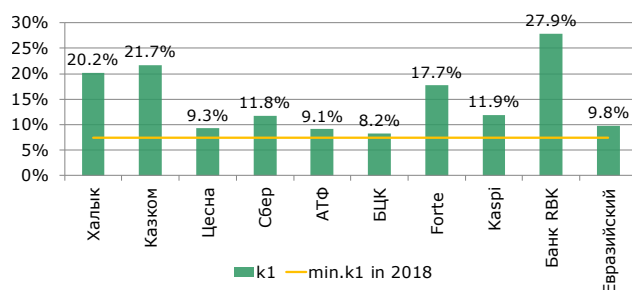
Все банки из топ-10 завершили месяц с прибылью. Совокупная прибыль топ-10 банков за апрель составила Т59.1млрд., 85% от всей прибыли банковского сектора, полученной в апреле. 60% прибыли топ-10 банков полученной за апрель приходится на Халык Банк. С

Рис. 10. ROAE (левая шк.) и прибыль банков за апрель (правая шк.)


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

Рис. 11. Коэффициент достаточности капитала k1 по сравнению с мин. k1 в 2018 году

min.k1 в 2018 году с учетом консервационного буфера



Источник: Статистика НБК "Сведения о выполнении пруденциальных нормативов"

начала года прибыль топ-10 банков составила Т252.5млрд, на 169% больше результата аналогичного периода прошлого года.

Активы **Народного Банка (20.2% рынка)** увеличились на 2.9% м/м (-4.1% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 2.7% м/м (-5% с начала года), в том числе розничные депозиты увеличились на 1.8% м/м (+0.1% с начала года), корпоративные вклады выросли на 3.4% м/м (-9.3% с начала года). В апреле у Народного банка происходил наибольший приток депозитов в абсолютном выражении среди остальных банков.

Таким образом, совокупные обязательства увеличились на 4.5% м/м (-4.9% с начала года).

Доля ликвидных активов Народного банка за месяц увеличилась на 0.6пп и составила 38.3% от всех активов.

Ссудный портфель банка увеличился на 2.3% м/м (+3% с начала года). Максимальный прирост среди всех банков в абсолютном выражении.

Качество активов банка улучшилось на 0.18пп и составило 8.1% от итога активов, что ниже среднего значения среди топ-10 банков (среднее значение – 10.9%).

Провизирование также уменьшилось на 0.15пп и составило 10.4%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%)

В апреле банк заработал Т35.5млрд. прибыли, Т93.1 млрд. с начала года.

Показатели k1 и k2 демонстрируют одинаковое значение 0.20.

Активы **Казкоммерцбанка (14% рынка)** выросли на 0.8% м/м (-4.2% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 0.7% м/м (-3.3% с начала года), в том числе розничные депозиты увеличились на 3.2% м/м (+1.3% с начала года), корпоративные вклады сократились на 2.7% м/м (-8.4% с начала года).

Совокупные обязательства банка увеличились на 0.5% м/м (-5% с начала года).

Ликвидные активы ККБ составили 65.9% (+0.8пп м/м) – наибольший среди топ-10 показатель.

Ссудный портфель банка сократился на 5.4% м/м (-15.5% с начала года). Наибольшее уменьшение среди всех банков в абсолютном значении.

Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 9.8пп до 25.7%, что значительно выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение 10.9%).

Снижение, как ссудного портфеля так и доли проблемных кредитов связано с проводимой расчисткой ссудного портфеля банка.

Соответственно провизирование в ККБ уменьшилось на 11.75пп до 43.9%, что также значительно выше среднего значения среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%).

В апреле прибыль банка составила Т10.2млрд., Т43.1млрд. с начала года.

Показатели k1 и k2 составили 0.22 и 0.29,

соответственно.

Активы **Цесна банка (8.8% рынка)** увеличились на 1.5% м/м (-2.7% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 2.1% м/м (-0.4% с начала года), в том числе розничные депозиты увеличились на 1.9% м/м (+0.7% с начала года), корпоративные вклады увеличились на 2.3% м/м (-1.3% с начала года).

Совокупные обязательства выросли на 1.7% м/м (-1.5% с начала года).

Ликвидность банка в апреле находилась на уровне ниже среднего среди топ-10 – 12.3% (+0.8пп м/м, средний показатель 34.5% в апреле). Самый низкий показатель среди топ-10 банков.

Ссудный портфель банка вырос на 1.4% м/м (+0.6% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка практически не изменилась и составляет 4.3%, при этом показатель является самым низким среди топ-10 банков (среднее значение – 10.9%). Однако, видимо, данный показатель не учитывает уровень реструктурированных займов банка.

Провизирование в Цеснабанке также не изменилось и осталось на уровне 12%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение – 17.5%).

В апреле банк заработал Т1.6млрд прибыли, Т12.3млрд с начала года. Показатели k1 и k2 за месяц составили 0.09 и 0.15, соответственно.

Активы **Сбербанка (6.8% рынка)** сократились на 4.6% м/м (-7.7% с начала года).

Депозиты банка в апреле сократились на 5.8% м/м (-8.5% с начала года) в том числе, розничные депозиты увеличились на 2.6% м/м (-1.5% с начала года), корпоративные вклады увеличились на 15.6 м/м (-16.8% с начала года). В апреле в Сбербанке наблюдалось максимальное сокращение корпоративных депозитов в абсолютном выражении среди всех банков.

Совокупные обязательства уменьшились на 5.1% м/м (-7.9 с начала года).

По итогам месяца банк сократил долю ликвидных активов до 33.7% (-4.1пп м/м). Уровень ликвидных активов находится немногим ниже среднего среди топ-10 (34.5%).

Ссудный портфель банка вырос на 0.4% м/м (-4.3% с начала года)

Доля NPL90+ в портфеле банка практически не изменилась (+0.05пп.) составляет 6.7%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 10.9%).

Провизирование в Сбербанке за месяц сократилось на 0.19пп и составило 13.7%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%)

В апреле банк заработал Т0.9млрд прибыли, Т25.9млрд с начала года. Показатели k1 и k2 в январе составили 0.12 и 0.12, соответственно.

Активы **Forte (5.9% рынка)** сократились на 5.8% м/м (-5.9% с начала года).

При этом депозитная база банка выросла на 0.2% м/м

(+2.3% с начала года) в том числе, розничные депозиты увеличились на 2% м/м (-3.2% с начала года), корпоративные вклады сократились на 1% м/м (+6.7% с начала года).

Совокупные обязательства сократились на 6.2% м/м (-5.5% с начала года).

Доля ликвидных активов Forte не изменилась, составляет 43%.

Ссудный портфель банка увеличился на 2.2% м/м (-0.8% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка незначительно увеличилась и составила 7.5% (+0.06пп), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 10.9%)

Провизирование в Forte также слегка увеличилось на 0.06пп, составив 8.7%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%).

В апреле банк заработал Т2.1млрд прибыли, Т6.9млрд с начала года. Показатели k1 и k2 не изменились и составили 0.18 и 0.20, соответственно.

Активы **Kaspi (6.3% рынка)** увеличились на 3.4% м/м (+2.8% с начала года). В апреле банк занял 5 место среди банков по размеру активов, обогнав по данному значению Fortebank.

Депозитная база банка увеличилась на 3% м/м (+3% с начала года) в том числе, розничные депозиты выросли на 2.8% (+5.3% с начала года), корпоративные вклады выросли на 4.7% м/м (-13.6% с начала года).

При этом совокупные обязательства увеличились на 3.3% м/м (+1.7% с начала года).

Kaspi Bank представляет собой единственный из топ-10 ярко выраженный розничный банк, 90% депозитной базы составляют депозиты населения.

Ликвидность составила в апреле 34% (+1.4пп), что практически на уровне среднего показателя среди топ-10 банков в 34.5%.

Ссудный портфель банка увеличился на 2.3% м/м (+5.4% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 0.18пп и составила 7.7%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение – 10.9%).

Провизирование в Kaspi уменьшилось на 0.13пп до 10.9%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%).

В апреле банк заработал Т7.6млрд прибыли, Т32,3млрд с начала года. Показатели k1 и k2 составили 0.12 и 0.17, соответственно.

Активы **БЦК (5.8% рынка)** в апреле уменьшились на 0.4% м/м (+2.7% с начала года).

Депозитная база банка уменьшилась на 1.5% м/м (+2.9% с начала года) в том числе, розничные депозиты выросли на 2.7% (-1.6% с начала года), корпоративные вклады сократились на 5.8% м/м (+8.4% с начала года).

При этом совокупные обязательства сократились на 0.5% м/м (+5.1 с начала года).

Ссудный портфель банка сократился на 2.7% м/м (+3.7% с начала года).

Ликвидные активы БЦК находятся на уровне ниже

среднего (34.5%) среди топ-10 банков: 28% от всех активов (-2.5пп).

Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 0.6пп до 7.6%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 10.9%).

Провизирование в БЦК также снизилось на 0.73пп до 14.2%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%).

В апреле банк заработал Т0.6млрд, Т2.2млрд с начала года. Показатели k1 и k2 составили 0.08 и 0.17, соответственно. Показатель БЦК K1 самый низкий среди топ-10 банков.

Активы **АТФ банка (5.6% рынка)** в апреле увеличились на 5.3% м/м (+8.2% с начала года).

Депозитная база банка уменьшилась на 6.5% м/м (+11.6% с начала года), в том числе, розничные депозиты увеличились на 2.5% м/м (-5.2% с начала года), корпоративные вклады сократились на 9% м/м (+24.5% с начала года). Рекордный прирост корпоративных депозитов с начала года, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Совокупные обязательства за месяц увеличились на 5.7% м/м (+8.7% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 2% м/м (+0.3% с начала года).

В апреле ликвидные активы АТФ банка выросли на 1.8пп и составили 30.3%.

Доля NPL90+ в портфеле банка сократилась на 1.9пп м/м до 9.7%, что немногим выше среднего значения среди топ-10 банков (среднее значение – 10.9%). Провизирование в АТФ увеличилось на 0.4пп и составило 23.8%, что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение – 17.5%)

В апреле банк заработал Т0.1млрд прибыли, Т4млрд с начала года. Показатели k1 и k2 составили 0.09 и 0.24, соответственно.

Активы **Евразийского банка (4.1% рынка)** увеличились на 2.8% м/м (+0.7% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 2.3% м/м (-2.2% с начала года) в том числе, розничные депозиты выросли на 1.5% м/м, корпоративные вклады сократились на 0.3% м/м (-11.4% с начала года).

При этом совокупные обязательства банка выросли на 3% м/м (+2.2% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 4.4% м/м (0.2% с начала года).

Уровень ликвидных активов Евразийского банка вырос на 1.4пп за месяц до 35.4%, выше уровня среднего по топ-10 банкам (34.5%).

Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 0.91пп м/м до 9.78%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 10.9%)

Провизирование в Евразийском банке сократилось на 1.25пп до 10.7%, что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение 17.5%).

В апреле банк заработал Т0.3млрд прибыли, Т1.2млрд с начала года. Показатели k1 и k2 составили 0.10 и 0.14, соответственно.

Активы **Банка RBK (2.2% рынка)** увеличились на 0.7% м/м (-1.8% с начала года).

Депозитная база банка продемонстрировала рост на 1.2% м/м (-17.5% с начала года), в том числе розничные депозиты выросли на 4.6% м/м (-8.2% с начала года), корпоративные вклады сократились на 3.8% м/м (-28.8% с начала года). При этом совокупные обязательства увеличились на 0.8% м/м (-13.9% с начала года).

Ссудный портфель банка уменьшился на 2.4% м/м (-23.8% с начала года).

Доля ликвидных активов RBK практически не изменилась (-0.3пп.) и составила 54% от всех активов (второе место после ККБ).

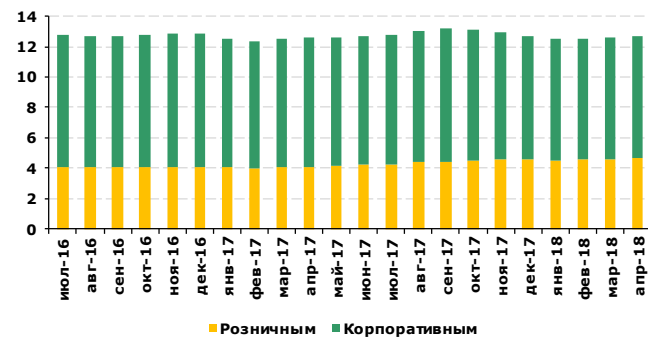
Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 4.8пп м/м до 22.2%, что выше среднего уровня среди топ-10 банков (среднее значение 10.9%). Провизирование в Bank RBK за месяц сократилось на 0.7пп до 26.5%.

В апреле прибыль банка составила Т0.3млрд, Т22млрд с начала года.

Показатели k1 и k2 составили 0.28 и 0.86, соответственно.

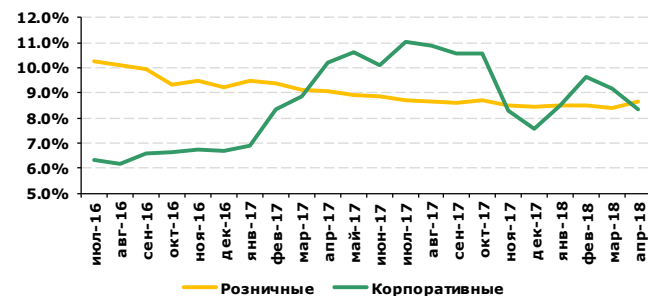
Кредит экономике

Рис. 1. Кредит экономике
трлн тенге



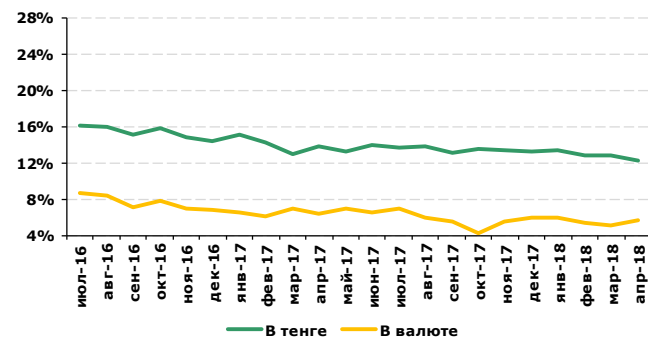
Вес корпоративного кредита на дек.17 – 64.3%, на апр.18 – 63.4%
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней
вес от общей суммы кредитов



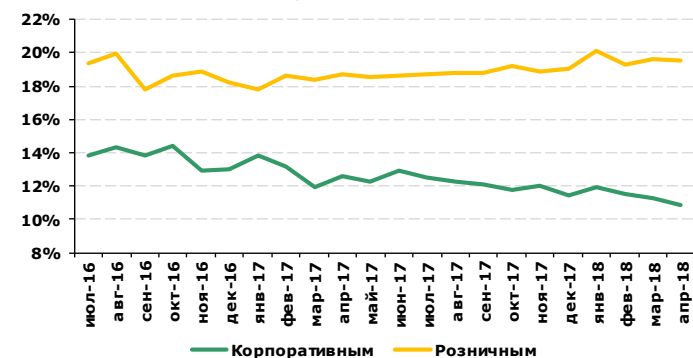
Источник: НБК

Рис. 5. Ставки по выданным* кредитам (по валютам)



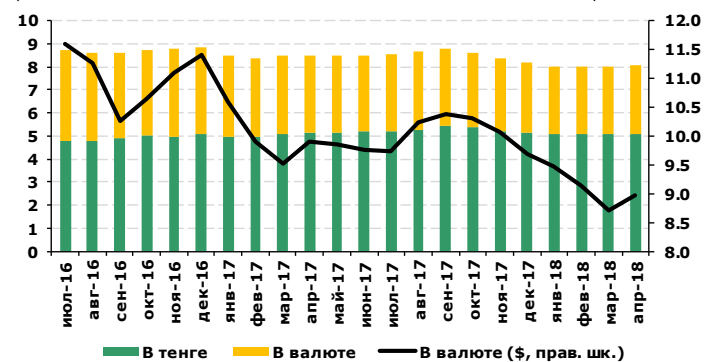
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 2. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 4. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)
трлн тенге



Вес тенговых кредитов на дек.17 – 62.7%, на апр.18 – 63.0%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 6. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)
трлн тенге

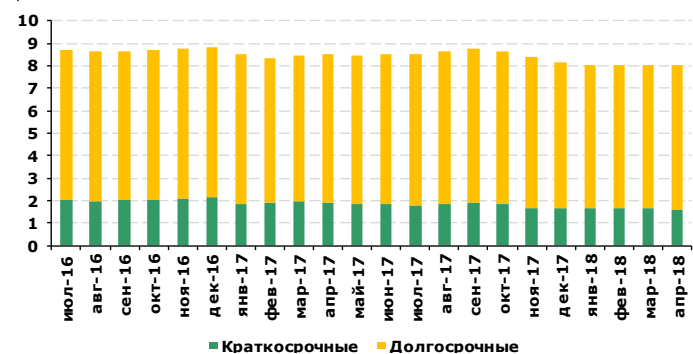
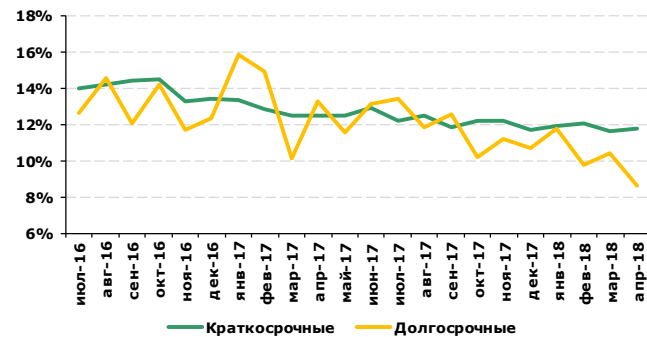
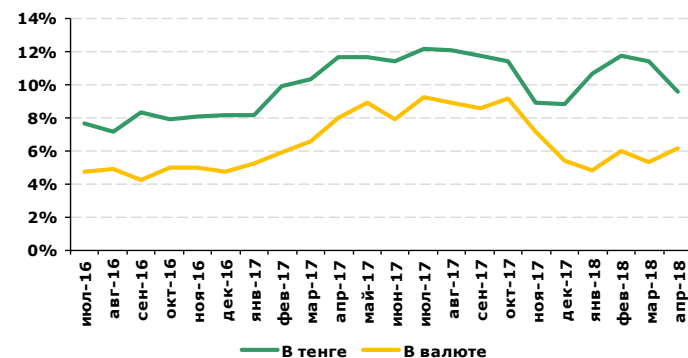


Рис. 7. Ставки по выданным* кредитам корпоративным клиентам



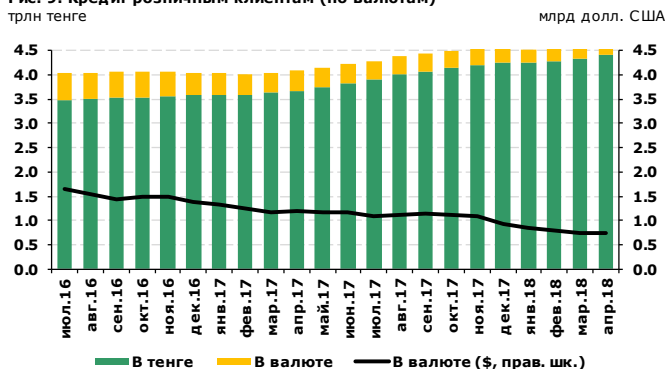
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Корпоративные кредиты с просрочкой свыше 90 дней
вес от общей суммы кредитов



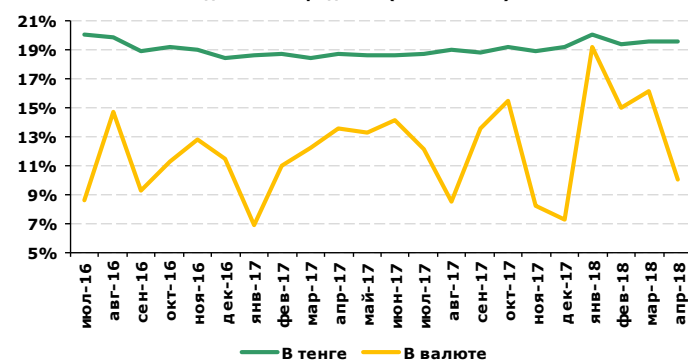
Источник: НБК

Рис. 9. Кредит розничным клиентам (по валютам)
трлн тенге



Вес тенговых кредитов на дек.17 – 93.6%, на апр.18 – 94.8%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 10. Ставки по выданным* кредитам (по валютам)



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 11. Кредит розничным клиентам (по направлениям)
трлн тенге

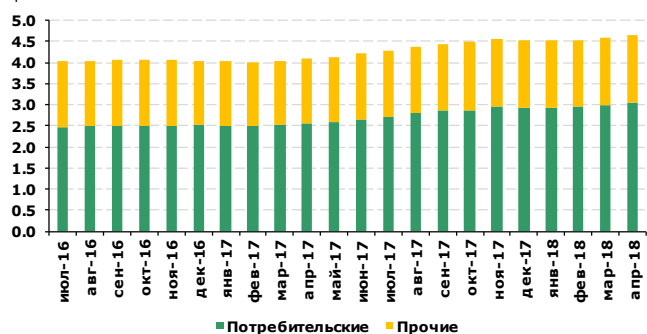
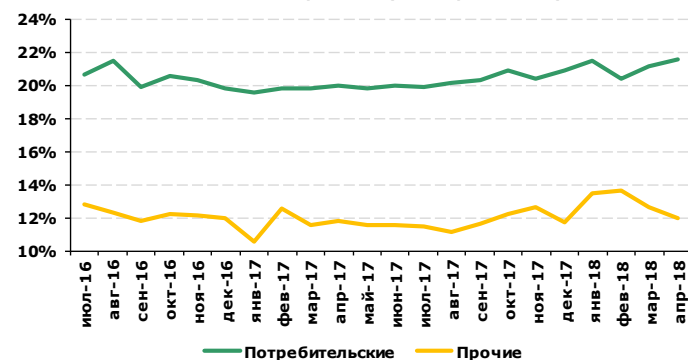
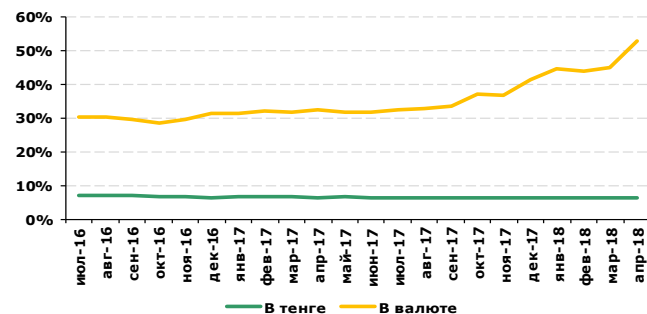


Рис. 12. Ставки по выданным* кредитам (по направлениям)



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 13. Розничные кредиты с просрочкой свыше 90 дней
вес от общей суммы кредитов

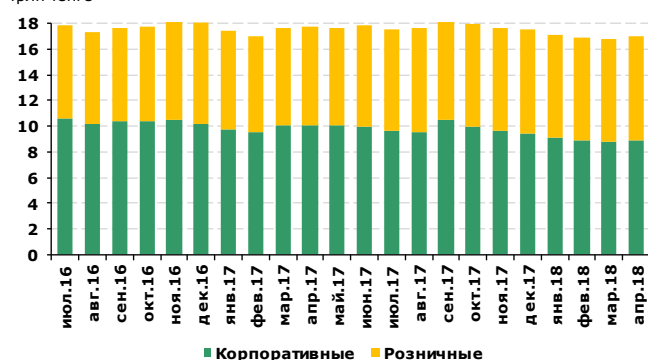


Источник: НБК

Рынок депозитов

Рис. 14. Депозиты резидентов

трлн тенге

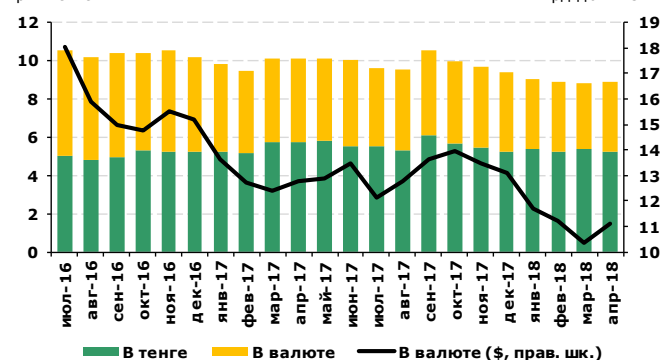


Вес корпоративных вкладов на дек.17 - 53.6%, на апр.18 - 52.2%
Источник: НБК

Рис. 16. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

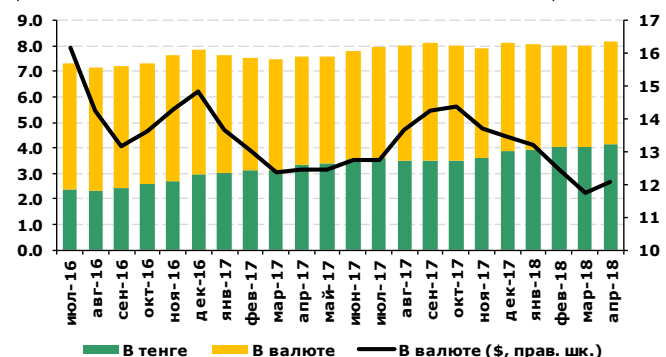


Доля валютных депозитов на дек.17 - 43.8%, на апр.18 - 41.3%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 18. Депозиты розничных вкладчиков

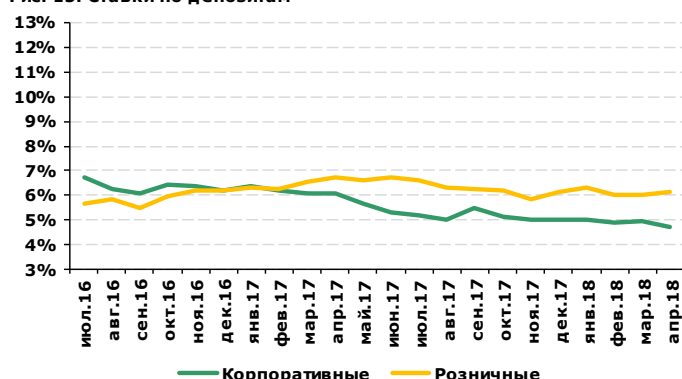
трлн тенге

млрд долл. США



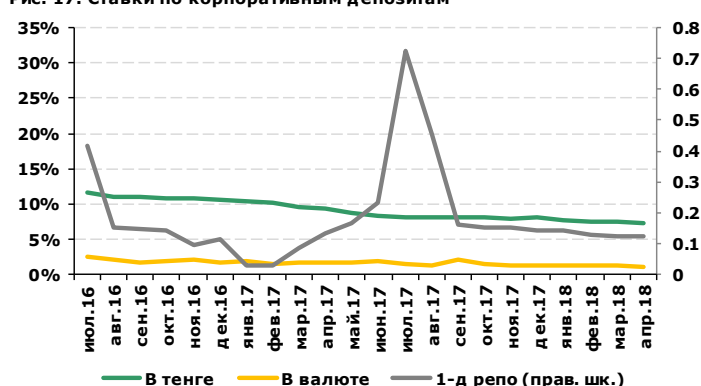
Доля валютных депозитов на дек.17 - 52.2%, на апр.18 - 49.1%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 15. Ставки по депозитам



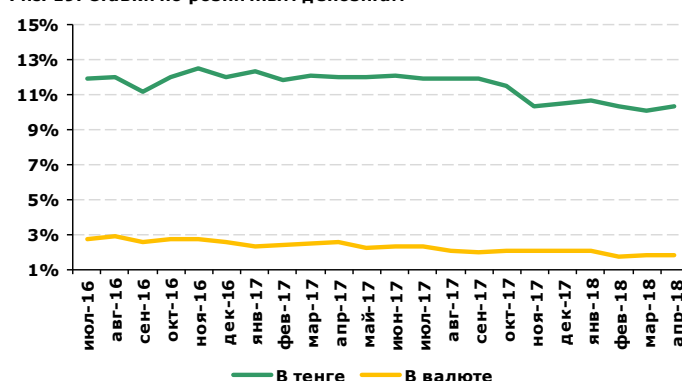
Источник: НБК

Рис. 17. Ставки по корпоративным депозитам



Источник: НБК, KASE

Рис. 19. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБК

Банки Казахстана в апреле 2018

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Активы, млрд тенге

Банк	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	4 816	134.9	2.9	(4.1)	20.2	(0.6)	1 (1)
Казком	3 346	25.7	0.8	(4.2)	14.0	(0.4)	2 (2)
Цесна	2 096	30.0	1.5	(2.7)	8.8	(0.1)	3 (3)
Обер	1 612	(77.1)	(4.6)	(7.7)	6.8	(0.5)	4 (4)
Kaspi	1 512	49.9	3.4	2.8	6.3	0.3	5 (6)
Forte	1 416	(87.5)	(5.8)	(5.9)	5.9	(0.3)	6 (5)
БЦК	1 366	(6.1)	(0.4)	2.7	5.7	0.2	7 (7)
АТФ	1 329	66.7	5.3	8.2	5.6	0.5	8 (8)
Евразийский	985	26.7	2.8	0.7	4.1	0.1	9 (9)
Жилстрой	830	5.7	0.7	8.9	3.5	0.3	10 (10)
Сити	677	56.1	9.0	28.5	2.8	0.7	11 (12)
Банк RBK	520	3.4	0.7	(1.8)	2.2	(0.0)	12 (11)
Нурбанк	413	4.7	1.2	4.0	1.7	0.1	13 (14)
Altyn Bank	413	(2.6)	(0.6)	6.2	1.7	0.1	14 (16)
Альфа	394	(10.3)	(2.6)	(4.4)	1.7	(0.1)	15 (13)
Банк Астаны	300.8	(47.0)	(13.5)	(11.6)	1.3	(0.1)	16 (17)
Qazaq Banki	262.6	(75.9)	(22.4)	(33.2)	1.1	(0.5)	17 (15)
Хоум Кредит	244	5.7	2.4	6.5	1.0	0.1	18 (18)
Банк Китая	198	(4.8)	(2.4)	4.1	0.8	0.0	19 (19)
ТПБК	163	6.2	4.0	54.0	0.7	0.2	20 (24)
Азия Кредит	151	(12.4)	(7.6)	(6.5)	0.6	(0.0)	21 (20)
ЭкспоКредит	146	(5.8)	(3.8)	50.4	0.6	0.2	22 (25)
ВТБ	135	(2.6)	(1.9)	(11.8)	0.6	(0.1)	23 (21)
Tengri Bank	134	3.7	2.8	9.5	0.6	0.1	24 (22)
Kassa Nova	119	4.1	3.6	3.6	0.5	0.0	25 (23)
Capital Bank	74	3.1	4.4	(10.9)	0.3	(0.0)	26 (27)
Эксимбанк	72	(4.5)	(5.9)	(22.2)	0.3	(0.1)	27 (26)
КЗИ	59	6.5	12.2	4.0	0.2	0.0	28 (28)
Шинхан	34	2.7	8.6	12.7	0.1	0.0	29 (29)
Al Hilal	23	(4.3)	(15.8)	(2.4)	0.1	(0.0)	30 (30)
Заман	16	0.1	0.7	3.7	0.1	0.0	31 (31)
БПакистана	5	(0.0)	(0.5)	(3.2)	0.0	(0.0)	32 (32)
Сектор	23 864	94.9	0.4	(1.2)	100.0	0.0	
Топ 6	14 799	75.9	0.5	(3.8)	62.0	(1.7)	
Топ 15	21 726	220.3	1.0	(1.0)	91.0	0.2	
Второй эшелон'	2 138	(125.3)	(5.5)	(3.5)	9.0	(0.2)	

Обязательства, млрд тенге

Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
4 031	171.8	4.5	(4.9)	1 (1)
3 046	13.7	0.5	(5.0)	2 (2)
1 910	31.4	1.7	(1.5)	3 (3)
1 455	(78.1)	(5.1)	(7.9)	4 (4)
1 334	42.3	3.3	1.7	5 (6)
1 240	(81.4)	(6.2)	(5.5)	7 (5)
1 263	(6.4)	(0.5)	5.1	6 (7)
1 231	66.6	5.7	8.7	8 (8)
894	26.3	3.0	2.2	9 (9)
659	10.4	1.6	8.1	10 (10)
542	63.4	13.2	38.4	11 (12)
409	3.2	0.8	(13.9)	12 (11)
350	4.8	1.4	3.8	14 (15)
378	(0.3)	(0.1)	12.8	13 (16)
339	(9.6)	(2.8)	(4.0)	15 (13)
258	(46.3)	(15.2)	(11.5)	16 (17)
214	(76.3)	(26.3)	(38.2)	17 (14)
192	3.9	2.1	4.3	18 (18)
165	(5.2)	(3.1)	3.9	19 (19)
142	5.8	4.3	64.0	20 (24)
126	(12.6)	(9.1)	(7.9)	22 (21)
134	(6.1)	(4.3)	55.2	21 (25)
117	(3.1)	(2.6)	(14.4)	23 (20)
112	3.5	3.2	12.5	24 (23)
104	3.9	3.9	3.8	25 (22)
52	3.0	6.2	(19.1)	27 (27)
56	(4.5)	(7.5)	(26.9)	26 (26)
33	6.3	23.3	5.6	28 (28)
21	2.6	14.2	19.7	29 (29)
8	(4.5)	(36.2)	(3.4)	30 (30)
3	(0.0)	(0.9)	10.2	31 (31)
0	(0.0)	(5.6)	(23.4)	32 (32)
20 819	128.3	0.6	(1.5)	
13 017	99.7	0.8	(4.2)	
19 082	257.9	1.4	(1.1)	
1 737	(129.6)	(6.9)	(4.9)	

Капитал, млрд тенге

Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
785	(36.9)	(4.5)	0.1	1 (1)
300	12.0	4.2	5.5	2 (2)
186	(1.4)	(0.8)	(13.0)	3 (3)
157	1.0	0.7	(6.0)	7 (5)
178	7.6	4.5	12.2	4 (6)
177	(6.1)	(3.3)	(8.2)	5 (4)
103	0.3	0.3	(19.8)	10 (9)
98	0.1	0.1	2.3	11 (11)
91	0.4	0.4	(12.1)	12 (10)
172	(4.6)	(2.6)	12.2	6 (7)
135	(7.2)	(5.1)	(0.2)	8 (8)
110	0.3	0.2	105.1	9 (14)
64	(0.0)	(0.1)	5.2	13 (12)
35	(2.3)	(6.2)	(34.7)	18 (15)
55	(0.7)	(1.3)	(6.7)	14 (13)
43	(0.8)	(1.7)	(12.0)	17 (16)
49	0.4	0.7	3.8	16 (17)
52	1.8	3.5	15.9	15 (18)
33	0.4	1.3	4.8	19 (19)
20	0.4	2.0	8.0	24 (24)
26	0.2	0.9	1.5	21 (21)
12	0.3	2.3	11.8	31 (31)
18	0.5	2.6	10.1	25 (25)
23	0.2	0.9	(3.3)	22 (22)
15	0.2	1.4	2.5	27 (28)
22	0.1	0.4	16.5	23 (23)
16	0.0	0.1	0.2	26 (26)
26	0.2	0.7	2.0	20 (20)
13	0.1	0.9	3.1	29 (29)
15	0.2	1.3	(1.8)	28 (27)
13	0.1	1.1	2.2	30 (30)
4	(0.0)	(0.0)	(0.8)	32 (32)
3 044	(33.4)	(1.1)	0.5	
1 782	(23.7)	(1.3)	(1.0)	
2 644	(37.7)	(1.4)	0.1	
401	4.3	1.1	3.4	

* ранг на Апр 18 и на Дек 17

'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Апр 18	2017	2016
Халык	93.1	35.5	154.3	123.5
Казком	43.1	10.2	(394.2)	105.9
Цесна	12.3	1.6	47.2	10.5
Обер	25.9	0.9	14.7	7.1
Kaspi	32.3	7.6	73.1	23.3
Forte	6.9	2.1	19.1	10.2
БЦК	2.2	0.6	30.0	3.1
АТФ	4.0	0.1	14.6	0.0
Евразийский	1.2	0.3	4.4	2.2
Жилстрой	9.5	2.6	25.7	23.6
Сити	9.7	2.7	25.7	28.8
Банк RBK	22.0	0.3	(147.0)	5.4
Нурбанк	1.6	(0.1)	10.5	0.6
Altyn Bank	3.4	0.9	9.4	10.2
Альфа	(0.6)	0.2	6.8	6.8
Банк Астаны	(2.6)	(0.7)	1.5	1.7
Qazaq Banki	1.7	0.3	2.4	1.8
Хоум Кредит	7.2	1.7	22.0	17.3
Банк Китая	1.7	0.4	4.4	3.9
ТПБК	1.5	0.4	2.6	2.4
Азия Кредит	0.1	0.1	1.8	1.8
ЭкспоКредит	1.2	0.2	1.1	0.9
ВТБ	2.0	0.5	1.9	(6.3)
Tengri Bank	0.8	0.2	1.1	0.5
Kassa Nova	0.5	0.2	0.9	0.0
Capital Bank	0.5	0.1	0.2	0.6
Эксимбанк	0.0	0.0	0.1	0.2
КЗИ	1.3	0.2	2.2	2.4
Шинхан	0.5	0.1	0.2	0.5
Al Hilal	0.4	0.2	0.8	1.5
Заман	0.3	0.2	0.7	0.6
БПАкистана	(0.0)	(0.0)	(0.5)	0.0
Сектор	283.9	69.6	(62.3)	397.6
Топ 6	213.5	57.9	(85.7)	280.4
Топ 15	266.7	65.4	(105.7)	361.1
Второй эшелон'	17.2	4.1	43.4	29.9

ROAA, %

Банк	ROAA за 4 мес., анн. %	ROAA 2017	ROAA 2016
Халык	5.8	3.1	2.8
Казком	3.8	(0.4)	2.1
Цесна	1.7	2.2	0.5
Обер	4.7	0.9	0.4
Kaspi	6.6	5.5	1.9
Forte	1.4	1.4	0.9
БЦК	0.5	2.2	0.2
АТФ	1.0	2.4	(0.4)
Евразийский	0.4	0.4	0.2
Жилстрой	3.6	3.7	4.3
Сити	4.9	4.6	5.6
Банк RBK	13.1	(0.4)	0.6
Нурбанк	1.2	2.6	0.2
Altyn Bank	2.6	2.5	3.0
Альфа	(0.4)	1.7	2.0
Банк Астаны	(0.4)	0.4	0.6
Qazaq Banki	1.6	0.6	0.5
Хоум Кредит	9.4	11.8	13.2
Банк Китая	2.7	2.2	2.2
ТПБК	3.4	3.3	3.1
Азия Кредит	0.1	0.9	0.7
ЭкспоКредит	3.1	1.7	2.4
ВТБ	4.2	1.1	(0.4)
Tengri Bank	1.8	1.1	0.8
Kassa Nova	1.2	0.9	0.0
Capital Bank	2.1	0.3	0.6
Эксимбанк	0.1	0.1	0.3
КЗИ	6.8	3.7	4.1
Шинхан	4.6	0.7	2.3
Al Hilal	5.5	3.7	6.1
Заман	6.1	5.0	4.4
БПАкистана	(0.2)	(0.4)	0.5
Сектор	3.6	(0.2)	1.6
Топ 6	4.3	(0.2)	1.8
Топ 15	3.7	(0.2)	1.7
Второй эшелон'	2.4	2.0	1.5

ROAE, %

ROAE за 4 мес., анн. %	ROAE 2017	ROAE 2016	
Халык	40.0	22.0	22.3
Казком	51.2	(0.4)	23.2
Цесна	19.5	25.0	7.3
Обер	56.1	9.4	4.9
Kaspi	69.1	51.7	20.6
Forte	11.6	10.4	5.9
БЦК	5.8	26.4	3.3
АТФ	13.1	30.6	(0.4)
Евразийский	3.8	4.4	2.5
Жилстрой	18.7	18.8	20.8
Сити	23.3	20.0	26.1
Банк RBK	103.9	(0.4)	7.6
Нурбанк	8.1	19.4	1.2
Altyn Bank	24.7	19.1	26.0
Альфа	(0.4)	12.2	13.6
Банк Астаны	(0.4)	3.7	6.1
Qazaq Banki	11.4	5.6	5.3
Хоум Кредит	50.9	54.1	50.9
Банк Китая	16.8	15.0	15.2
ТПБК	25.1	14.4	15.2
Азия Кредит	0.9	7.3	7.8
ЭкспоКредит	36.1	9.9	7.5
ВТБ	38.9	12.2	(0.4)
Tengri Bank	10.2	4.7	2.2
Kassa Nova	10.0	6.7	0.2
Capital Bank	8.0	1.2	3.7
Эксимбанк	0.8	0.7	1.4
КЗИ	15.8	8.8	10.7
Шинхан	11.6	1.5	3.9
Al Hilal	8.4	5.5	10.8
Заман	7.7	6.1	5.5
БПАкистана	(0.4)	(0.4)	0.6
Сектор	30.7	(0.2)	14.9
Топ 6	40.2	(0.4)	17.7
Топ 15	33.4	(0.2)	16.4
Второй эшелон'	13.7	11.9	9.2

'От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	2 448	59.1	2.5	2.6	21.4	1 (1)
Казком	759	124.7	19.7	2.8	6.6	6 (6)
Цесна	1 503	19.1	1.3	(2.4)	13.1	2 (2)
Обер	954	8.7	0.9	(4.5)	8.3	3 (3)
Kaspi	883	20.8	2.4	4.0	7.7	4 (4)
Forte	527	11.0	2.1	(3.9)	4.6	9 (9)
БЦК	820	(29.9)	(3.5)	1.5	7.2	5 (5)
АТФ	616	8.9	1.5	(0.4)	5.4	7 (7)
Евразийский	563	31.4	5.9	(0.7)	4.9	8 (8)
Жилстрой	500	17.1	3.5	7.8	4.4	10 (10)
Сити	92	2.7	3.0	5.0	0.8	19 (19)
Банк RBK	157	(2.4)	(1.5)	(22.6)	1.4	16 (12)
Нурбанк	192	(1.2)	(0.6)	1.3	1.7	13 (13)
Altyn Bank	122	1.0	0.8	5.9	1.1	17 (17)
Альфа	182	2.9	1.6	0.8	1.6	14 (15)
Банк Астаны	158	(11.4)	(6.7)	(6.3)	1.4	15 (16)
Qazaq Banki	201	31.9	18.8	(30.7)	1.8	12 (11)
Хоум Кредит	201	5.6	2.9	7.0	1.8	11 (14)
Банк Китая	16	0.3	1.7	30.3	0.1	27 (27)
ТПБК	80	3.7	4.8	215.9	0.7	22 (26)
Азия Кредит	86	(9.8)	(10.3)	(9.4)	0.8	20 (18)
ЭкспоКредит	0	(0.0)	(3.7)	(12.5)	0.0	32 (32)
ВТБ	81	(0.5)	(0.6)	8.3	0.7	21 (21)
Tengri Bank	92	(2.8)	(2.9)	11.4	0.8	18 (20)
Kassa Nova	69	1.5	2.2	(1.6)	0.6	23 (22)
Capital Bank	43	(2.9)	(6.3)	(11.4)	0.4	24 (23)
Эксимбанк	30	(1.6)	(5.1)	(26.0)	0.3	26 (25)
ҚЗИ	35	0.2	0.6	(14.5)	0.3	25 (24)
Шинхан	10	0.5	4.7	(8.1)	0.1	29 (28)
Al Hilal	8	0.8	10.7	22.9	0.1	30 (30)
Заман	12	0.3	3.0	6.1	0.1	28 (29)
БПакистана	4	0.1	2.2	0.9	0.0	31 (31)
Сектор	11 445	289.5	2.6	(0.2)	100.0	
Топ 6	7 075	243.4	3.6	0.2	61.8	
Топ 15	10 319	273.7	2.7	0.2	90.2	
Второй эшелон¹	1 126	15.7	1.4	(3.7)	9.8	

Займы брутто, млрд тенге

Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
2 730.8	61.4	2.3	3.0
1 353.6	(77.5)	(5.4)	(15.5)
1 714.4	23.0	1.4	0.6
1 105.0	7.7	0.7	(4.3)
990.9	21.9	2.3	5.4
577.4	12.4	2.2	(0.8)
956.0	(26.4)	(2.7)	3.7
808.6	15.8	2.0	0.3
629.9	26.7	4.4	0.2
501.3	17.0	3.5	7.8
92.4	2.7	3.0	5.1
213.7	(5.4)	(2.4)	(23.8)
212.3	(0.4)	(0.2)	(1.1)
123.2	1.0	0.8	4.8
197.5	3.6	1.9	3.3
167.6	(11.6)	(6.5)	(6.7)
218.3	39.9	22.4	(28.8)
209.2	5.7	2.8	7.2
16.5	0.3	1.5	30.2
80.0	3.7	4.8	215.9
91.9	(9.8)	(9.6)	(8.7)
0.1	(0.0)	(3.7)	(11.6)
90.6	(0.2)	(0.3)	8.4
96.9	(2.7)	(2.7)	13.1
70.5	1.5	2.2	(1.2)
49.3	(3.6)	(6.8)	(11.0)
42.9	(1.5)	(3.3)	(19.7)
36.3	0.3	0.9	(13.5)
10.4	0.5	4.8	(9.5)
8.6	0.8	9.7	23.4
13.0	0.1	1.1	3.4
4.2	0.1	1.8	0.7
13 413.3	107.0	0.8	(1.3)
8 472.1	49.0	0.6	(1.8)
12 207.0	83.5	0.7	(1.1)
1 206.3	23.5	2.0	(3.3)

* ранг на Апр 18 и на Дек 17

¹От 16-го по активам и меньше

Банки Казахстана в апреле 2018

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	282.8	2.3	0.8	6.8	10.4	(0.2)
Казком	594.9	(202.2)	(25.4)	(31.0)	43.9	(11.8)
Цесна	211.1	3.9	1.9	28.8	12.3	0.1
Обер	151.0	(1.0)	(0.7)	(2.5)	13.7	(0.2)
Kaspi	107.7	1.1	1.1	19.4	10.9	(0.1)
Forte	50.1	1.4	2.9	51.8	8.7	0.1
БЦК	135.6	3.5	2.6	19.8	14.2	0.7
АТФ	192.6	7.0	3.8	2.8	23.8	0.4
Евразийский	67.2	(4.7)	(6.5)	8.6	10.7	(1.2)
Жилстрой	1.6	(0.1)	(7.0)	11.9	0.3	(0.0)
Сити	0.1	(0.0)	(16.5)	...	0.1	(0.0)
Банк RBK	56.6	(2.9)	(4.9)	(26.9)	26.5	(0.7)
Нурбанк	20.5	0.8	3.9	(18.7)	9.6	0.4
Altyn Bank	1.1	(0.0)	(2.8)	(50.7)	0.9	(0.0)
Альфа	15.9	0.8	5.1	44.5	8.1	0.2
Банк Астаны	9.5	(0.2)	(2.5)	(12.1)	5.7	0.2
Qazaq Banki	17.4	8.1	86.8	3.5	8.0	2.7
Хоум Кредит	7.8	0.1	1.7	10.8	3.7	(0.0)
Банк Китая	0.7	(0.0)	(1.3)	28.8	4.2	(0.1)
ТПБК	0.0	(0.0)	(0.1)	...	0.0	(0.0)
Азия Кредит	6.0	0.1	1.3	2.9	6.6	0.7
ЭкспоКредит	0.0	(0.0)	(3.7)	...	1.0	0.0
ВТБ	9.6	0.3	3.1	9.0	10.6	0.3
Tengri Bank	4.5	0.1	1.7	65.7	4.6	0.2
Kassa Nova	1.8	0.1	3.2	12.8	2.6	0.0
Capital Bank	6.3	(0.7)	(9.9)	(8.2)	12.8	(0.4)
Эксимбанк	13.0	0.1	1.1	(0.2)	30.3	1.3
КЗИ	1.4	0.1	9.9	22.5	3.8	0.3
Шинхан	0.2	0.0	5.5	(46.9)	2.0	0.0
Al Hilal	0.1	(0.1)	(34.6)	84.2	1.4	(0.9)
Заман	1.5	(0.2)	(11.0)	(13.7)	11.4	(1.6)
БГПакистана	0.4	(0.0)	(2.2)	(1.6)	9.2	(0.4)
Сектор	1 968.6	(182.4)	(8.5)	(7.4)	14.7	(1.5)
Топ 6	1 397.4	(194.4)	(12.2)	(10.9)	16.5	(2.4)
Топ 15	1 888.4	(190.2)	(9.1)	(7.8)	15.5	(1.7)
Второй эшелон¹	80.2	7.8	10.7	3.1	6.6	0.5

Просроченные кредиты более 90 дней

Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
220.6	0.2	0.1	10.2	8.1	(0.2)	10 (10)
347.7	(159.4)	(31.4)	(26.6)	25.7	(9.7)	2 (2)
74.1	0.6	0.8	(1.9)	4.3	(0.0)	21 (20)
73.9	1.1	1.5	5.3	6.7	0.1	17 (16)
76.1	(0.0)	(0.0)	1.7	7.7	(0.2)	13 (6)
43.2	1.3	3.0	2.6	7.5	0.1	15 (12)
73.0	3.5	5.1	0.0	7.6	0.6	14 (8)
78.3	(13.2)	(14.4)	(0.4)	9.7	(1.9)	7 (3)
61.6	8.1	15.2	1.6	9.8	0.9	6 (5)
1.2	(0.0)	(1.9)	(4.5)	0.2	(0.0)	28 (28)
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0	29 (29)
47.5	9.3	24.4	74.9	22.2	4.8	3 (4)
14.1	1.4	10.7	(3.8)	6.6	0.7	18 (15)
0.5	0.1	20.0	(72.9)	0.4	0.1	27 (24)
14.4	1.2	9.3	8.6	7.3	0.5	16 (14)
14.3	2.4	20.3	81.6	8.5	1.9	8 (21)
17.4	9.5	120.5	12.7	8.0	3.6	11 (18)
7.0	0.4	5.6	18.5	3.4	0.1	24 (22)
0.8	0.0	0.9	(0.6)	4.6	(0.0)	20 (17)
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0	29 (29)
7.5	0.0	0.1	(2.0)	8.2	0.8	9 (9)
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0	29 (29)
7.0	0.4	6.6	6.2	7.8	0.5	12 (7)
2.3	1.0	84.2	89.0	2.4	1.1	26 (25)
4.4	(0.7)	(13.3)	(11.6)	6.2	(1.1)	19 (13)
7.7	0.5	7.6	90.2	15.6	2.1	4 (11)
4.8	3.2	196.9	1291.8	11.2	7.5	5 (27)
1.5	0.4	33.0	22.4	4.2	1.0	22 (23)
0.4	0.0	2.0	(27.7)	3.7	(0.1)	23 (19)
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0	29 (29)
0.3	(0.0)	(0.2)	281.0	2.4	(0.0)	25 (26)
1.3	(0.0)	(0.9)	(3.7)	32.0	(0.9)	1 (1)
1203.0	(128.6)	(9.7)	(4.9)	9.0	(1.0)	
835.6	(156.3)	(15.8)	(10.8)	9.9	(1.9)	
1126.2	(145.8)	(11.5)	(6.7)	9.2	(1.3)	
76.7	17.2	28.9	32.0	6.4	1.3	

* ранг на Апр 18 и на Дек 17

¹От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*
Халык	3 384	87.8	2.7	(5.0)	20.4	(0.9)	1 (1)
Казком	2 548	18.9	0.7	(3.3)	15.4	(0.4)	2 (2)
Цесна	1 553	32.0	2.1	(0.4)	9.4	0.0	3 (3)
Обер	1 182	(73.4)	(5.8)	(8.5)	7.1	(0.6)	4 (4)
Kaspi	1 020	29.3	3.0	3.0	6.2	0.2	6 (6)
Forte	1 060	2.2	0.2	2.3	6.4	0.2	5 (5)
БЦК	972	(15.0)	(1.5)	2.9	5.9	0.2	7 (7)
АТФ	916	55.8	6.5	11.6	5.5	0.6	8 (8)
Евразийский	658	14.8	2.3	(2.2)	4.0	(0.1)	9 (9)
Жилстрой	554	2.1	0.4	5.7	3.3	0.2	10 (10)
Сити	506	56.1	12.5	49.0	3.1	1.0	11 (11)
Банк RBK	178	2.1	1.2	(17.5)	1.1	(0.2)	16 (16)
Нурбанк	197	7.9	4.2	(2.4)	1.2	(0.0)	15 (17)
Altyn Bank	338	(2.4)	(0.7)	7.7	2.0	0.2	12 (12)
Альфа	226	(13.2)	(5.5)	(12.6)	1.4	(0.2)	13 (14)
Банк Астаны	225	(43.4)	(16.2)	(13.6)	1.4	(0.2)	14 (13)
Qazaq Banki	133	(43.1)	(24.5)	(41.3)	0.8	(0.6)	19 (15)
Хоум Кредит	112	4.4	4.1	27.2	0.7	0.1	21 (19)
Банк Китая	161	(5.7)	(3.4)	6.7	1.0	0.1	17 (18)
ТПБК	136	9.2	7.2	65.9	0.8	0.3	18 (22)
Азия Кредит	69	(7.4)	(9.7)	(14.7)	0.4	(0.1)	23 (23)
ЭкспоКредит	130	(9.4)	(6.7)	51.2	0.8	0.3	20 (20)
ВТБ	61	(2.1)	(3.2)	(22.6)	0.4	(0.1)	25 (24)
Tengri Bank	67	4.6	7.4	(4.8)	0.4	(0.0)	24 (25)
Kassa Nova	90	4.3	5.1	4.8	0.5	0.0	22 (21)
Capital Bank	15	(0.6)	(3.6)	(44.3)	0.1	(0.1)	28 (27)
Эксимбанк	22	(4.1)	(15.6)	(40.1)	0.1	(0.1)	27 (26)
КЗИ	24	5.8	32.5	12.1	0.1	0.0	26 (28)
Шинхан	13	0.9	7.3	15.0	0.1	0.0	29 (29)
Al Hilal	5	(4.9)	(47.3)	(1.2)	0.0	(0.0)	30 (30)
Заман	0	0.1	49.0	2.4	0.0	0.0	32 (32)
БПакистана	0	(0.0)	(11.3)	(29.7)	0.0	(0.0)	31 (31)
Сектор	16 557	113.6	0.7	(0.7)	100.0	0.0	
Топ 6	10 748	96.8	0.9	(3.0)	64.9	(1.5)	
Топ 15	15 292	204.8	1.4	(0.5)	92.4	0.2	
Второй эшелон¹	1 266	(91.3)	(6.7)	(3.7)	7.6	(0.2)	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	1 638	29.6	1.8	0.1	19.9	1 (1)
Казком	1 415	43.7	3.2	1.3	17.2	2 (2)
Цесна	697	13.2	1.9	0.7	8.5	4 (5)
Обер	689	17.6	2.6	(1.5)	8.4	5 (4)
Kaspi	914	24.6	2.8	5.3	11.1	3 (3)
Forte	445	8.5	2.0	(3.2)	5.4	8 (8)
БЦК	510	13.4	2.7	(1.6)	6.2	7 (7)
АТФ	336	8.1	2.5	(5.2)	4.1	10 (10)
Евразийский	378	15.6	4.3	5.9	4.6	9 (9)
Жилстрой	554	2.0	0.4	5.7	6.7	6 (6)
Сити	5	0.5	10.0	(2.6)	0.1	23 (23)
Банк RBK	108	4.8	4.6	(8.2)	1.3	11 (11)
Нурбанк	106	3.6	3.5	2.8	1.3	12 (12)
Altyn Bank	86	1.9	2.3	0.2	1.0	13 (13)
Альфа	82	2.5	3.2	(2.2)	1.0	14 (14)
Банк Астаны	53	(28.5)	(35.0)	(25.4)	0.6	16 (15)
Qazaq Banki	31	(10.1)	(24.7)	(54.2)	0.4	18 (16)
Хоум Кредит	65	2.6	4.2	21.7	0.8	15 (17)
Банк Китая	2	0.1	6.2	7.6	0.0	26 (27)
ТПБК	5	0.0	0.1	5.2	0.1	24 (25)
Азия Кредит	45	(2.1)	(4.4)	(4.4)	0.5	17 (18)
ЭкспоКредит	0	0.0	7.0	(7.1)	0.0	32 (32)
ВТБ	20	(1.2)	(5.8)	(27.7)	0.2	20 (19)
Tengri Bank	18	1.7	10.8	28.1	0.2	21 (21)
Kassa Nova	25	2.5	11.4	28.0	0.3	19 (20)
Capital Bank	5	-3	(35.0)	(42.9)	0.1	22 (22)
Эксимбанк	0	(0.1)	(30.7)	(28.6)	0.0	29 (28)
КЗИ	5	(0.2)	(4.0)	(7.5)	0.1	25 (24)
Шинхан	2	(0.3)	(14.0)	(18.0)	0.0	27 (26)
Al Hilal	0	0.1	13.5	36.3	0.0	28 (29)
Заман	0	(0.0)	(11.2)	(22.6)	0.0	31 (31)
БПакистана	0	(0.0)	(1.8)	(24.3)	0.0	30 (30)
Сектор	8 239	151.0	1.9	0.1	100.0	
Топ 6	5 797	137.1	2.4	0.8	70.4	
Топ 15	7 962	189.5	2.4	0.8	96.6	
Второй эшелон¹	277	(38.5)	(12.2)	(14.8)	3.4	

Корпоративные депозиты², млрд тенге

Банк	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	1 746	58.2	3.4	(9.3)	21.0	1 (1)
Казком	1 133	(24.8)	(2.1)	(8.4)	13.6	2 (2)
Цесна	857	18.9	2.3	(1.3)	10.3	3 (3)
Обер	493	(91.0)	(15.6)	(16.8)	5.9	7 (4)
Kaspi	106	4.8	4.7	(13.6)	1.3	16 (15)
Forte	615	(6.4)	(1.0)	6.7	7.4	4 (5)
БЦК	463	(28.4)	(5.8)	8.4	5.6	8 (7)
АТФ	579	47.7	9.0	24.5	7.0	5 (6)
Евразийский	280	(0.8)	(0.3)	(11.4)	3.4	9 (9)
Жилстрой	0	0.0	...	...	0.0	32 (32)
Сити	500	55.6	12.5	49.9	6.0	6 (8)
Банк RBK	69	(2.7)	(3.8)	(28.8)	0.8	19 (17)
Нурбанк	91	4.4	5.0	(7.7)	1.1	18 (16)
Altyn Bank	252	(4.4)	(1.7)	10.5	3.0	10 (10)
Альфа	145	(15.7)	(9.8)	(17.6)	1.7	13 (12)
Банк Астаны	172	(14.9)	(8.0)	(9.2)	2.1	11 (11)
Qazaq Banki	102	(33.0)	(24.5)	(35.7)	1.2	17 (13)
Хоум Кредит	46	1.8	4.0	35.9	0.6	22 (25)
Банк Китая	158	(5.8)	(3.6)	6.7	1.9	12 (14)
ТПБК	131	9.2	7.5	69.7	1.6	14 (19)
Азия Кредит	24	(5.4)	(18.0)	(28.8)	0.3	24 (24)
ЭкспоКредит	130	(9.4)	(6.7)	51.2	1.6	15 (18)
ВТБ	41	(0.8)	(2.0)	(19.8)	0.5	23 (22)
Tengri Bank	49	2.9	6.2	(12.8)	0.6	21 (21)
Kassa Nova	66	1.8	2.9	(1.9)	0.8	20 (20)
Capital Bank	10	2.4	31.9	(45.1)	0.1	28 (26)
Эксимбанк	22	(4.0)	(15.3)	(40.3)	0.3	25 (23)
КЗИ	19	6.0	45.7	18.0	0.2	26 (27)
Шинхан	11	1.2	12.2	23.7	0.1	27 (28)
Al Hilal	5	(4.9)	(49.8)	(3.6)	0.1	29 (29)
Заман	0	0.1	54.3	4.1	0.0	30 (30)
БПакистана	0	(0.0)	(27.6)	(39.5)	0.0	31 (31)
Сектор	8 319	(37.4)	(0.4)	(1.6)	100.0	
Топ 6	4 950	(40.3)	(0.8)	(7.0)	59.5	
Топ 15	7 330	15.4	0.2	(1.8)	88.1	
Второй эшелон²	989	(52.8)	(5.1)	(0.1)	11.9	

* ранг на Апр 18 и на Дек 17
¹ От 16-го по активам и меньше

² включая депозиты ЕНПФ

Долгосрочные и краткосрочные депозиты ЕНПФ				Облигации в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ					
Банк	Апр 18	Май 18	Дек 17	Апр 18	Май 18	Дек 17	Апр 18	Май 18	Дек 17	Апр 18	Май 18	Дек 17
Халык	0			0			281	279	282	281	279	282
Казком	83	82	83	0	0	0	301	300	302	384	383	385
Цесна							76	81	81	76	81	81
Сбер	51	51	51	0	0	0	38	38	38	89	89	89
Kaspi	21	21	3	0	0	0	176	176	56	197	197	59
Forte	41	40	21	0	0	0	75	75	118	116	115	139
БЦК	3	3	41	0	0	0	56	56	75	58	59	116
АТФ	20	20	20	0	0	0	118	118	186	139	138	206
Евразийский	48	48		0	0		25	25	46	73	72	46
Жилстрой			48			0	0	0	25	0	0	73
Сити							0	0	0	0	0	0
Банк RBK							46	46	0	46	46	0
Нурбанк	12	12	12	0	0	0	15	15	15	26	27	26
Altyn Bank			7			0	0	0	0	0	0	7
Альфа	4	4	10	0	0	0	3	3	0	7	7	10
Банк Астаны	7	8		0	0		0	0	0	7	8	0
Qazaq Banki	10	10	4	0	0	0	0	0	3	10	10	7
Хоум Кредит			7			0	5	5	14	5	5	21
Банк Китая							0	0	0	0	0	0
ТПБК			1			0	0	0	13	0	0	14
Азия Кредит	7	7	4	0	0	0	14	14	0	21	21	4
ЭкспоКредит			8			0	0	0	0	0	0	8
ВТБ	3	4		0	0		0	0	5	3	4	5
Tengri Bank	8	8	2	0	0	0	0	0	0	8	8	2
Kassa Nova	1	1	4	0	0	0	0	0	0	1	1	4
Capital Bank	2	2	0	0	0	0	0	0	0	2	2	0
Эксимбанк	1	1	0	0	0	0	13	13	0	14	14	0
КЗИ			0			0	0	0	0	0	0	0
Шинхан			0			0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal			0			0	0	0	0	0	0	0
Заман			0			0	0	0	0	0	0	0
БПакистана			0			0	0	0	0	0	0	0
Сектор	321	323	326	0	0	0	1 243	1 244	1 258	1 564	1 568	1 584
Топ 6	195	195	158	0	0	0	947	949	876	1 143	1 144	1 034
Топ 15	281	281	297	0	0	0	1 211	1 212	1 223	1 492	1 494	1 520
Второй эшелон'	40	42	29	0	0	0	32	32	35	72	74	64

Ликвидные активы, млрд тенге

	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	1 846.2	79.8	4.5	(12.9)	38.3
Казком	2 198.1	(9.2)	(0.4)	(3.3)	65.7
Цесна	257.8	20.5	8.6	(6.7)	12.3
Сбер	543.6	(94.5)	(14.8)	(14.5)	33.7
Kaspi	535.5	38.0	7.6	3.3	35.4
Forte	602.3	(39.9)	(6.2)	(1.0)	42.5
БЦК	386.9	(36.5)	(8.6)	6.4	28.3
АТФ	403.2	43.4	12.1	28.0	30.3
Евразийский	348.6	23.3	7.2	8.1	35.4
Жилстрой	320.0	(8.0)	(2.5)	10.6	38.5
Сити	580.2	53.5	10.1	33.5	85.7
Банк RBK	282.4	0.2	0.1	5.3	54.3
Нурбанк	79.2	2.2	2.9	3.4	19.2
Altyn Bank	283.3	(1.1)	(0.4)	7.4	68.6
Альфа	142.3	(9.6)	(6.3)	(27.5)	36.1
Банк Астаны	38.9	(29.4)	(43.0)	(47.6)	12.9
Qazaq Banki	23.7	(1.7)	(6.6)	(33.1)	9.0
Хоум Кредит	31.4	1.2	4.1	22.2	12.9
Банк Китая	178.5	(5.6)	(3.0)	2.0	90.2
ТПБК	81.6	3.6	4.6	2.9	50.2
Азия Кредит	35.2	(11.9)	(25.3)	(24.0)	23.3
ЭкспоКредит	141.7	(6.2)	(4.2)	48.9	96.8
ВТБ	41.5	(2.5)	(5.6)	(38.1)	30.7
Tengri Bank	30.1	7.0	30.3	10.0	22.4
Kassa Nova	38.2	1.9	5.2	11.7	32.0
Capital Bank	18.2	9.3	105.3	(5.3)	24.7
Эксимбанк	2.7	(3.0)	(52.4)	(79.8)	3.8
КЗИ	17.1	5.6	48.9	(0.5)	28.7
Шинхан	22.6	2.4	11.7	25.1	66.7
Al Hilal	11.0	(5.4)	(32.9)	(15.7)	47.6
Заман	1.1	(0.0)	(3.9)	6.8	6.8
БПакистана	3.1	(0.0)	(0.4)	(3.3)	62.6
Сектор	9 526.3	27.4	0.3	(1.8)	39.9

Ценные бумаги, млрд тенге

	Апр 18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	795.9	(5.0)	(0.6)	(2.2)	16.5
	1 884.7	(62.9)	(3.2)	(4.0)	56.3
	131.9	(2.2)	(1.6)	(12.3)	6.3
	157.9	(66.6)	(29.7)	(23.5)	9.8
	315.1	(6.4)	(2.0)	61.0	20.8
	405.3	(18.1)	(4.3)	9.8	28.6
	182.0	(56.5)	(23.7)	11.9	13.3
	230.1	96.6	72.4	106.1	17.3
	228.2	2.9	1.3	23.5	23.2
	295.0	1.3	0.4	12.4	35.5
	86.9	(6.6)	(7.0)	46.5	12.8
	254.4	1.3	0.5	6.3	48.9
	33.7	(4.1)	(10.8)	(15.1)	8.2
	139.1	(12.9)	(8.5)	21.6	33.7
	110.1	(10.7)	(8.8)	(7.3)	27.9
	26.6	0.6	2.1	(3.8)	8.8
	22.4	(2.1)	(8.6)	(11.7)	8.5
	11.4	0.3	2.9	(1.1)	4.6
	24.4	2.9	13.3	267.0	12.4
	0.8	0.0	0.0	0.0	0.5
	23.8	(10.9)	(31.5)	(29.3)	15.7
	111.6	4.3	4.0		76.2
	23.6	(5.8)	(19.8)	2.3	17.5
	12.9	(0.3)	(2.4)	51.7	9.6
	2.0	(0.1)	(4.7)	(27.3)	1.7
	8.8	8.6	4 397.7	67.7	12.0
	1.8	(0.0)	(2.0)	(0.7)	2.6
	1.0	(0.5)	(33.3)	(83.3)	1.7
	5.7	0.9	18.8	19.5	16.7
	2.73	0.1	3.4	2.9	55.9
	5 529.7	(152.0)	(2.7)	7.3	23.2

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами: 1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

Ценные бумаги представлены следующими балансовыми счетами: 1200+1450+1460+1480

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 апр 18	к1 дек 17	к2 апр 18	к2 дек 17	к4 апр 18	к4 дек 17	к4-1 апр 18	к4-1 дек 17	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.20	0.22	0.20	0.21	1.28	1.44	2.84	3.19	Да
Казком	0.22	0.18	0.29	0.27	2.95	2.95	38.11	35.88	Да
Цесна	0.09	0.11	0.15	0.16	1.06	1.00	3.49	3.14	Да
Обер	0.12	0.12	0.12	0.13	1.31	1.33	24.10	26.40	Да
Kaspi	0.12	0.11	0.17	0.17	5.00	4.72	6.76	7.46	Да
Forte	0.18	0.19	0.20	0.21	2.20	2.31	7.51	8.47	Да
БЦК	0.08	0.10	0.17	0.21	0.93	1.12	7.23	11.91	Да
АТФ	0.09	0.09	0.24	0.26	1.09	0.86	28.13	18.28	Да
Евразийский	0.10	0.11	0.14	0.15	2.22	1.59	28.70	16.79	Да
Жилстрой	0.60	0.57	0.60	0.57	16.20	21.04	3.77	3.58	Да
Сити	0.76	0.84	0.75	0.83	1.19	1.19	31.46	26.84	Да
Банк RBK	0.28	0.13	0.86	0.65	20.82	0.54	3.41	1.15	Да
Нурбанк	0.15	0.16	0.11	0.12	0.54	0.55	2.77	2.84	Да
Altyn Bank	0.17	0.28	0.17	0.28	1.06	1.10	14.82	22.52	Да
Альфа	0.16	0.18	0.16	0.18	1.32	1.39	3.00	3.32	Да
Банк Астаны	0.11	0.13	0.10	0.12	0.22	0.31	3.15	7.66	Нет
Qazaq Banki	0.17	0.13	0.15	0.11	0.11	0.16	0.57	0.47	Нет
Хоум Кредит	0.14	0.13	0.14	0.13	7.60	5.07	7.06	2.12	Да
Банк Китая	1.11	1.20	1.11	1.20	1.25	1.24	38.70	51.91	Да
ТПБК	0.91	0.61	0.89	0.59	0.83	0.94	28.53	16.35	Да
Азия Кредит	0.17	0.17	0.17	0.17	0.85	0.95	1.78	8.86	Да
ЭкспоКредит	1.09	1.55	1.09	1.55	2.47	1.11	15.74	184 019	Да
ВТБ	0.13	0.13	0.22	0.24	1.01	1.54	20	32	Да
Tengri Bank	0.13	0.16	0.13	0.16	0.53	0.51	1.22	3.40	Да
Kassa Nova	0.15	0.15	0.18	0.19	2.04	2.07	36.8	38	Да
Capital Bank	0.26	0.20	0.26	0.19	1.60	1.24	34.17	3.66	Да
Эксимбанк	0.19	0.16	0.18	0.16	0.12	0.76	1.90	6.20	Нет
КЗИ	0.42	0.44	0.42	0.44	1.26	1.35	33.31	93.0	Да
Шинхан	1.10	1.02	1.09	1.02	3.75	2.98	4.52	4.77	Да
Al Hilal	1.03	0.93	1.03	0.93	1.34	1.88	0.00	0.0	Да
Заман	0.70	0.75	0.70	0.75	1.06	1.03	90.55	32.86	Да
БПАкистана	0.98	0.95	0.98	0.95	1.82	1.65	60.73	85.8	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7,5%

коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин10%

коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1,0

коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1,0

Источник: статистика Национального Банка РК.

Рейтинги БВУ

Банк	Moody's	Прогноз	Дата	S&P	Прогноз	Дата	Fitch	Прогноз	Дата
Халык	Ba1	Стабильный	28.07.2017	BB/B	Негативный	22.12.2017	BB	Стабильный	31.08.2017
Казком	Ba2	Стабильный	28.07.2017	B+/B	Позитивный	22.03.2018	BB-	Стабильный	31.08.2017
Цесна				B+/B	Негативный	12.05.2017	B	Отозван	21.09.2017
Обер							BB-	Позитивный	15.12.2017
Kaspi	B1	Позитивный	31.10.2017						
Forte	B3	Позитивный	13.10.2017	B	Позитивный	07.11.2017			
АТФ	B3	Позитивный	13.11.2017	B	Негативный	03.11.2017	B	Стабильный	15.12.2017
БЦК	B2	Негативный	27.07.2017	B	Стабильный	09.02.2017	B	Стабильный	15.12.2017
Евразийский				B	Негативный	15.12.2017			
Жилстрой	Baa3	Стабильный	31.07.2017				BBB-	Стабильный	03.05.2017
Сити									
Банк RBK				B-/B	Стабильный	28.03.2018			
Альфа				BB-/B	Стабильный	20.02.2018	BB-	Стабильный	03.04.2017
Нурбанк				B-	Негативный	03.06.2017			
Altyn Bank	Ba2	Стабильный	19.07.2017				BBB-	Стабильный	21.05.2018
Банк Астаны				D	Негативный	04.05.2018	CCC+	Отозван	05.04.2018
Qazaq Banki				CCC-	Отозван	25.04.2018			
Хоум Кредит							B+	Стабильный	08.11.2017
Банк Китая									
ТПБК									
Азия Кредит				B-/B	Негативный	06.06.2018	CCC+	Отозван	05.04.2018
ВТБ				BB+	Стабильный	06.03.2018			
ЭкспоКредит									
Tengri Bank				B+/B	Негативный	14.12.2017			
Kassa Nova				B/C	Негативный	14.11.2016			
Эксимбанк				CCC	Отозван	26.04.2018	CCC	Отозван	05.10.2017
Capital Bank				CCC+/C	Отозван	16.02.2018			

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».

© 2018, все права защищены.

Департамент исследований

Мурат Темирханов
Станислав Чув
Эльмира Арнабекова
Алтынай Ибраимова
Андрей Кожокару
Владислав Туркин

Управление

Директор
Заместитель директора
Макроэкономика
Долевые инструменты
Долевые инструменты
Долговые инструменты

E-mail

m.temirkhanov@halykfinance.kz
s.chuyev@halykfinance.kz
e.arnabekova@halykfinance.kz
a.ibraimova@halykfinance.kz
a.kozhokaru@halykfinance.kz
v.turkin@halykfinance.kz

Департамент продаж

Мария Пан
Динара Асамбаева
Шынар Жаканова
Дарья Манеева
Сабина Муканова

Инвесторы

Директор
Институциональные
Институциональные
Розничные
Розничные

E-mail

m.pan@halykfinance.kz
d.asambayeva@halykfinance.kz
sh.zhakanova@halykfinance.kz
d.maneyeva@halykfinance.kz
s.mukanova@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