

10 октября 2019г.

В августе возобновился отток валютных корпоративных вкладов, что привело к снижению общей долларизации депозитов в казахстанских банках. В то же время, долларизация депозитов населения незначительно выросла вместе с вновь отмеченным увеличением объемов продаж валюты обменными пунктами. Розничное кредитование не сбавляет темпы роста, увеличившись с начала года на 16% и продолжая вытеснять корпоративное кредитование, потерявшее 9% за сопоставимый период времени.

Снижение долларизации депозитов за счет оттока корпоративных вкладов. Общие депозиты в экономике в августе продолжили сокращение, снизившись до Т17.5 трлн (-0.7% м/м, -5.5% с начала года). Депозиты физических лиц незначительно увеличились на 0.3% м/м (-0.2% с начала года), тогда как корпоративные вклады продемонстрировали снижение на 1.7% м/м (-10.1% с начала года). Тенговые депозиты в экономике за месяц увеличились на 0.9% (+3% с начала года) за счет притока корпоративных вкладов, которые выросли на 2% (+1.7% с начала года). Розничные вклады в тенге, напротив, снизились на 0.3% (+4.4% с начала года). Валютные депозиты за август сократились на 2.7% (-14.5% с начала года) в результате оттока корпоративных вкладов в валюте, которые упали на 6.4% (-22.3% с начала года), тогда как розничные валютные депозиты выросли на 1.1% (-5.3% с начала года).

Долларизация депозитов населения с корректировкой на курс увеличилась с 44.7% в июле до 45% в августе (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс упала с 44.6% до 42.6% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец августа, с учетом корректировки на курс, 43.8% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в июле – 44.6%, в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

Нетто продажи долларов США обменными пунктами выросли на 32.2% м/м до \$507 млн, что на 32.1% ниже результата августа 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за первые 8 месяцев 2019 года на 60.3% больше аналогичного периода прошлого года.

Продолжение сокращения объемов изъятой НБРК ликвидности. Продолжая динамику предыдущих трех месяцев, в августе валовой объем изъятой ликвидности упал на Т510 млрд (снижение на 13.2%) и составил Т3.3 трлн, что сопоставимо с 24.1% кредитного портфеля банковской системы и 16.9% от итога денежной массы в экономике. Объем изъятий посредством выпуска нот НБРК за месяц вырос на 5.9% (-10.3% с начала года) до Т3.2 трлн.

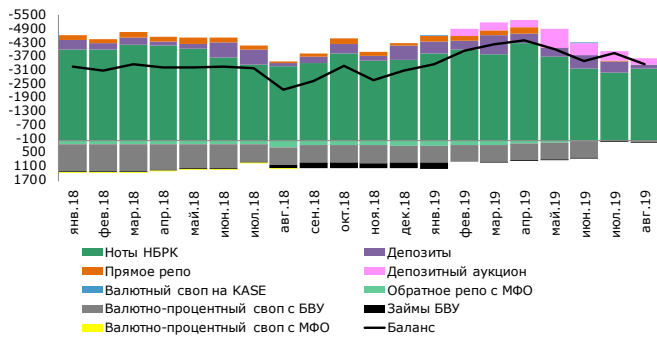
Розничное кредитование продолжает вытеснять корпоративное кредитование. Кредит экономике в августе продемонстрировал рост на 1.3% (+1% с начала года) и составил Т13.2 трлн. В секторе кредитования физических лиц продолжается рост – в августе увеличение на 2.3% м/м (+16% с начала года). Значительный вклад в ежемесячный рост продолжает вносить сегмент потребительского кредитования (+Т93 млрд, +2.5% м/м, +17.4% с начала года) и сегмент кредитования строительства и приобретения жилья гражданами (+Т41.4 млрд, +2.5% м/м, +19.6% с начала года).

Займы юридических лиц выросли на 0.4% м/м (-9.2% с начала года). На конец месяца наибольшую долю в ссудном портфеле банков составляют кредиты, выданные населению на потребительские цели – 29.4% от итога объема кредитов (25% на конец 2018 года, 20% на конец 2016 года).

Без учета Jýsan Bank прибыль банковской системы за 8М2019 года выше на 12.4% г/г. В августе чистая прибыль банковского сектора составила Т87.6млрд (Т365 млрд с начала года). Без учета результатов Jýsan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т526.2 млрд. В целом без учета Jýsan Bank прибыль банковской системы в 2019 году на 7.9% больше результатов аналогичного периода прошлого года. За восемь месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 12.4%, а объем чистых комиссионных доходов на 15.5% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам августа составила 0.9% (1.1% в июле, 1.4% в декабре 2018 года), что указывает на сохранение более сдержанного подхода к провизированию, несмотря на сохраняющиеся слабые показатели у ряда банков в системе. В августе показатель NIM и NIS увеличились: NIM – до 4.93% (+0.08 пп м/м, 0.19 пп с начала года), NIS – до 3.75% (+0.05пп м/м, -0.26пп с начала года).

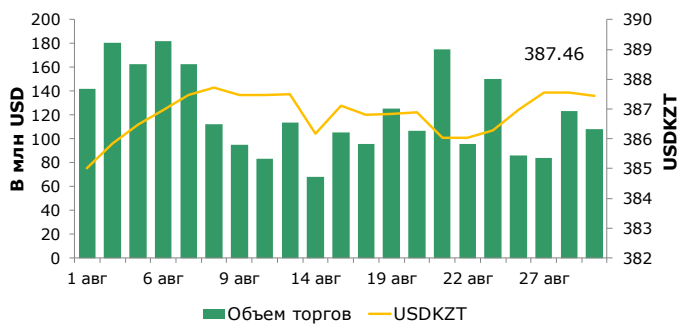
В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

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



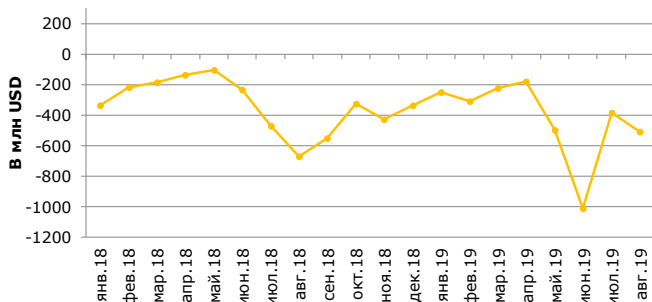
Источник: НБРК

Рис.2.Тенге ослаб на KZT 3 до 387.46 USDKZT



Источник: KASE

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



Источник: НБРК

Денежный и валютный рынок.

В августе валовый объем изъятой ликвидности упал на Т510млрд, или на 13.2% (+9% с начала года) и составил Т3.3трлн, что сопоставимо с 24.1% кредитного портфеля банковской системы и 16.9% от итога денежной массы в экономике.

Объем изъятий посредством нот НБРК за месяц вырос на 5.9% (-10.3% с начала года) и составил Т3.2трлн. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 9.31% (+0.9пп м/м, +0.71пп с начала года).

Средняя ставка по РЕПО за август выросла на 0.64пп и составила 8.8% (8.12% в июле, 8.4% в декабре 2018, 9.32% в декабре 2017 года). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО упал на 8.13% м/м (7.6% м/м в июле). Средняя ставка по свопам выросла на 1.1пп и составила 8.8% (7.71% в июле, 7.53% в декабре 2018, 9.74 в декабре 2017). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов вырос на 17.8% м/м (+11.8% м/м в июле).

Национальная валюта за месяц ослабла по отношению к доллару США на Т3 до 387,46 USDKZT (ослабление на Т4 в июле, ослабление на Т25.7 с начала года). Среднемесячный обменный курс составил 386.72USDKZT (383.66 USDKZT в июле). Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$2558млн (-6% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2018 года (\$3228млн). Общий объем торгов долларом США на KASE за 8 месяцев 2019 года составил \$20.1млрд, что на 24.9% ниже объемов торгов за аналогичный период прошлого года.

Нетто продажи долларов США обменными пунктами выросли на 32.2% м/м с \$383млн до \$507млн, что на 32.1% ниже результата августа 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за первые 8 месяцев 2019 года на 60.3% больше аналогичного периода прошлого года.

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

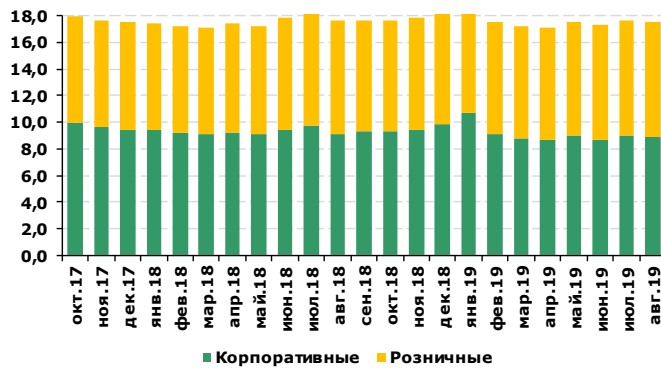
Активы банковского сектора в августе увеличились на 0.3% (0.4% с начала года) и составили Т25.3трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 84,6% рынка.

В результате оттока корпоративных вкладов депозитная база банковского сектора за месяц сузилась на 1% (-2.2% с начала года) и составила Т16.7трлн. На топ-10 банков приходится 86.7% рынка депозитов.

Депозиты населения увеличились на 0.3% м/м (+Т24.4млрд, -0.3% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 92% депозитов

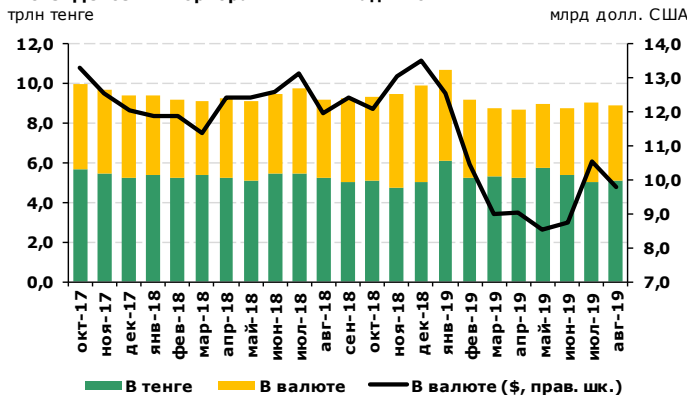
¹ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

Рис. 4. Депозиты резидентов
трлн тенге



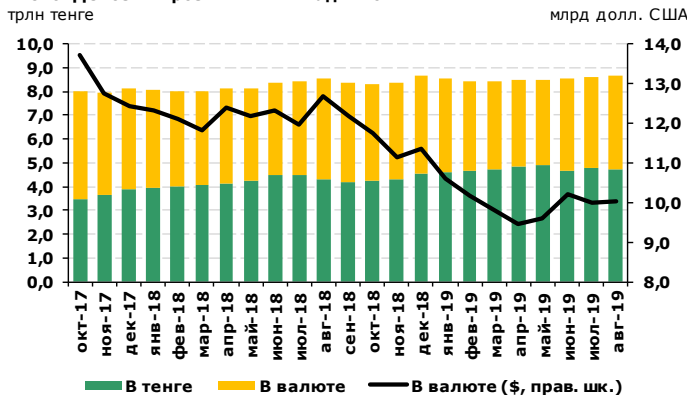
Источник: НБРК

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрированы в Халык банке (35.4% от итогов депозитов в системе), в Kaspi (15.7%), в Сбербанке (8.2%), в Жилстройсбербанке (8.2%). Таким образом, на четыре банка приходится 67.5% всего объема вкладов.

В августе наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в четырех банках: Kaspi банк +2.6% м/м (+Т34.8млрд, +20.5% с начала года), Сбербанке +2.4% (+Т16.7млрд, +3.3% с начала года), Жилстройсбербанке +1.3% (+Т9.3млрд, +13.1% с начала года) и в Jysan Bank +2.3% (+Т8.5млрд, -1.8% с начала года). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Халык банке -0.9% (-Т28.1млрд, -7% с начала года), Forte банке -2.8% (-Т15.4млрд, +3.6% с начала года), Евразийском -1% (-Т4.2млрд, +2.2% с начала года).

Корпоративные вклады продемонстрировали сокращение на 2.3% м/м (-Т187млрд, -4.2% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 81% от итогов корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 38%, Сбербанке 8.8%, Forte 7.2%, Сити 7.3%, АТФ 6.9% (68% на 5 банков).

Наибольший отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Халык банке -2.1% (-Т65.8млрд, -5.8% с начала года), Евразийском -14.4% (-Т49.4млрд, -16% с начала года), Банке Китая -9.9% (-Т28.9млрд, -8.4% с начала года), ТПБК -19.3% (-Т24.5млрд, -20.4% с начала года), Forte банке -3.8% (-Т22.7млрд, +5.2%) и Altyn Bank -8.5% (-Т22млрд, -5.1% с начала года). Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Жилстройсбербанке +33.2% м/м (+Т20.8млрд, +215.4% с начала года), Kaspi 23% (+Т18.4млрд, +15.3% с начала года), АТФбанке +3.2% (+Т17.1млрд, +0.3% с начала года).

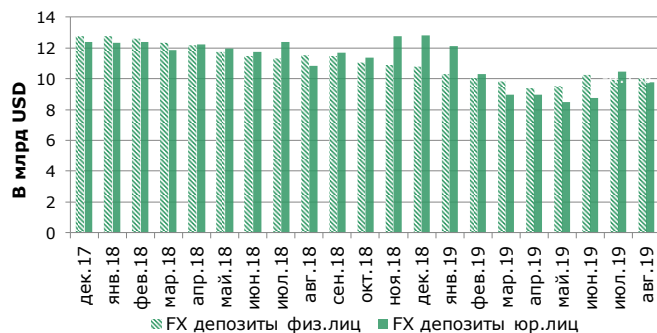
Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 52.5% к 47.5% (51% на 49% на конец 2018 года), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 75.4% (77% по итогам 2018 года).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в августе составило 120.3% (124% на конец 2018 года, 111% на конец 2017 года). Основу данного излишка депозитов по-прежнему составляют преимущественно валютные вклады.

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

По данным Статистического бюллетеня, общие депозиты в экономике в августе продемонстрировали сокращение на 0.7% м/м и составили Т17.5трлн (-5.5% с начала года). Без

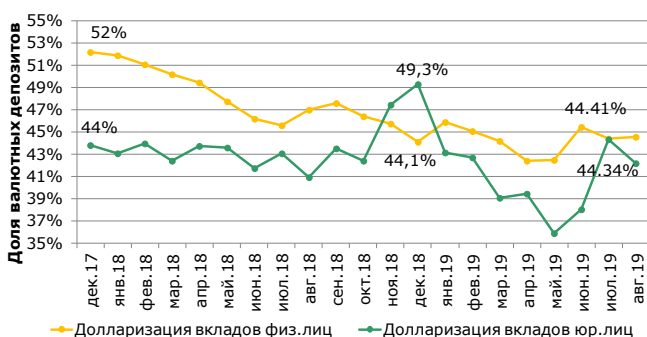
² Депозиты, учитываемые в статистическом бюллетене НБРК, включают в себя все депозиты в национальной и иностранной валюте в БВУ (юридических и физических лиц), и в НБРК (юридических лиц), за исключением депозитов нерезидентов, депозитов центрального правительства, депозитов банков в Национальном Банке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

Рис.7. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США


Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

Рис.8. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц

С корректировкой на изменение курса валюты



Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

учета депозитов в НБРК, депозиты в экономике сократились на 0.6% м/м (-2.2% с начала года).

Депозиты физических лиц за месяц незначительно увеличились на 0.3% м/м (-0.2% с начала года), корпоративные вклады снизились на 1.7% м/м (-10.1% с начала года). Тенговые депозиты в экономике за месяц увеличились на 0.9% (+3% с начала года) за счет притока корпоративных вкладов, которые выросли на 2% (+1.7% с начала года). Розничные вклады в тенге, напротив, снизились на 0.3% (+4.4% с начала года). Валютные депозиты за август сократились на 2.7% (-14.5% с начала года) в результате оттока корпоративных вкладов в валюту, которые упали на 6.4% (-22.3% с начала года), тогда как розничные валютные депозиты выросли на 1.1% (-5.3% с начала года).

Краткосрочные депозиты за месяц уменьшились на 7.4% (-2.1% с начала года), долгосрочные – увеличились на 3% (-7.1% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 33.4%³ на 66.6%⁴, соответственно.

Долларизация депозитов населения с корректировкой⁵ на курс увеличилась с 44.7% в июле до 45% в августе (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс упала с 44.6% до 42.6% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец августа, с учетом корректировки на курс, 43.8% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

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

В августе объемы ссудного брутто-портфеля банковского сектора увеличились на 1% (+Т142.4 млрд, +0.7% с начала года) и составили Т13.9трлн. Ссудный портфель занимает 54.7% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2018 года, 56% на конец 2017 года).

В большинстве банков ссудный портфель увеличился. Наибольший прирост кредитования за месяц в абсолютном выражении наблюдался в Жилстройсбербанке (+Т34.6млрд, +4% м/м, +32.9% с начала года), АТФ (+Т25.2млрд, +2.6 % м/м, +7.5% с начала года), Сбербанке (+Т23.8, +1.7% м/м, +9.7% с начала года) и Kaspі Bank (+Т19.5млрд, +1.5 % м/м, +12.1% с начала года).

³ 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.

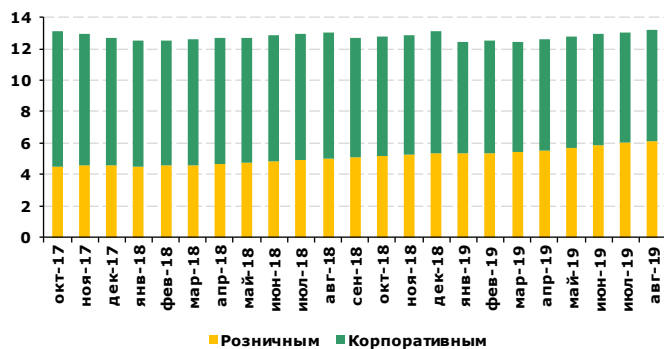
⁴ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

⁵ 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.

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.

Рис. 9. Кредит экономике

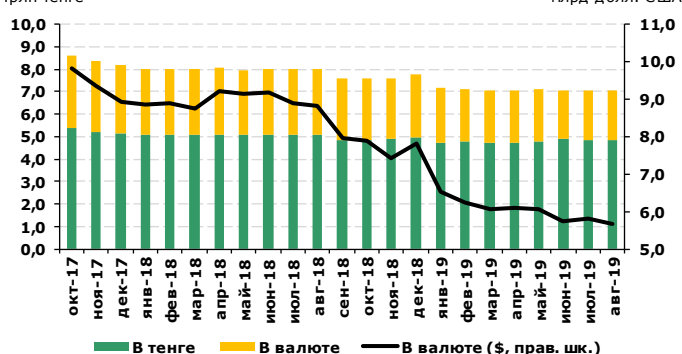
трлн тенге



Источник: НБРК

Рис. 10. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)

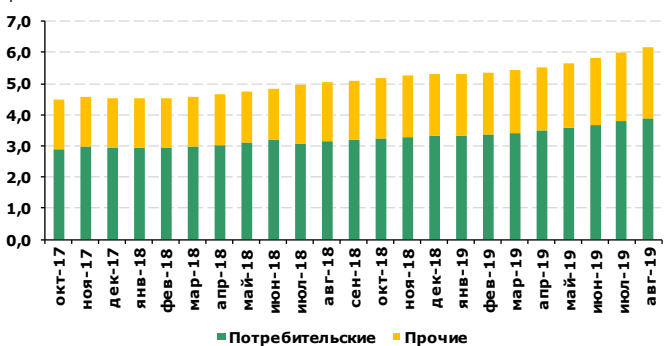
трлн тенге



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Кредит розничным клиентам (по направлениям)

трлн тенге



Источник: НБРК

Среди довольно крупных банков, ведущих активную и рискованную кредитную деятельность, которая заключается как в быстром росте кредитования, так и в довольно низком соотношении депозиты/кредиты, как и прежде, выделяются Хоум Кредит (депозиты/кредиты – 44.2%) и Jýsan Bank (депозиты/кредиты – 55.7%).

Из наиболее консервативных в осуществлении кредитования банков на основе соотношения депозиты/кредиты можно отметить Банк Китая и FNB, которые практически не осуществляют кредитную деятельность, а также Сити (депозиты/кредиты 596.2%), Altyn (193%), ТПБК (171.4%) и Шинхан (170.3%).

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на конец августа 2019 года составила 9.5% (7.4% на конец 2018 года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jýsan Bank (44.5%), Банк Пакистана (26.2%), АзияКредит (19.4%), Capital Bank (17.3%), Банк RBK (14.2%). Наибольший рост уровня проблемных долгов NPL90+ за месяц наблюдался в Jýsan Bank +3.89пп и в Тенгри +2.14пп.

Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля в августе составила 14.9% (14.5% на конец 2018 года). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Альфа Банк – 57.2% (провизии покрывают 82.3% просроченной задолженности), Capital Bank – 56.6% (провизии покрывают 49.8% просроченной задолженности), Al-Hilal – 52%, Jýsan Bank – 47.3% (провизии покрывают 212% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank и КЗИ Банк – 30% (провизии покрывают только 104.3% и 78.6% просроченной задолженности, соответственно).

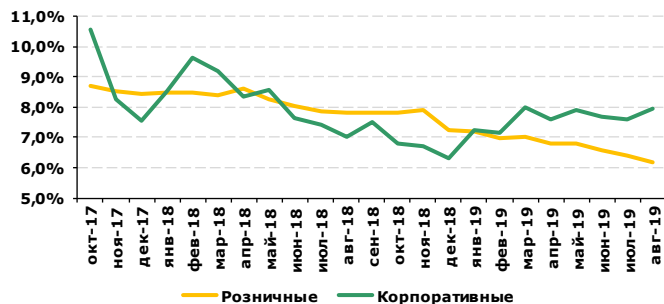
Уровень провизирования на конец месяца составил 16.3% (-0.2пп м/м, 13% на начало года). Наибольший рост уровня провизирования за месяц происходил в Tengri Bank +1.4пп до 11.8%, в Заман-Банк +0.7пп до 16.6% и в Al-Hilal +0.6пп до 0.8%.

Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец августа составило 170.7% (175% на конец 2018 года). Недостаточное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банка Пакистана (26.3%), Capital bank (49.8%), Kassa Nova (50.6%), КЗИ (78.6%).

Покрытие итога просроченных кредитов суммой провизий на конец августа составил 109.7% (89% на конец 2018 года). Недостаточность покрытия просроченных кредитов провизиями наблюдается у банков: CapitalBank (покрытие 15.2%) Kassa Nova (21.7%), КЗИ БАНК (покрытие 17.8%), Банк Пакистана (25.4%), Kaspi Bank (60.9%), Банк ЦентрКредит (78.7%), ХоумКредит (49.5%), RBK (59.6%), Жилстройсбербанк (12.4%), Forte Bank (71.2), Заман (32%), Банк Китая (39.6%), Альфа-Банк (56.8), Нурбанк (60.8%), Каспи (60,9%), АзияКредит (67.7%).

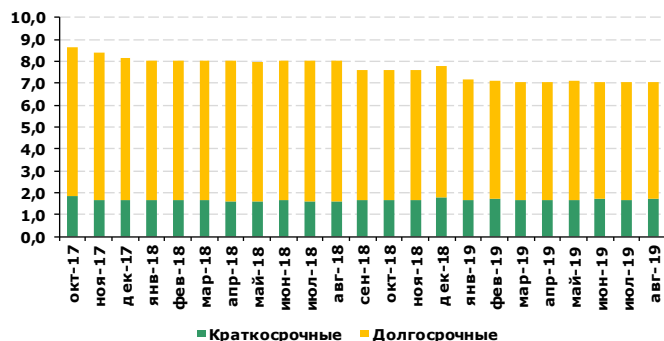
Значительное превышение суммы провизий над проблемной задолженностью (NPL90+) наблюдается

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



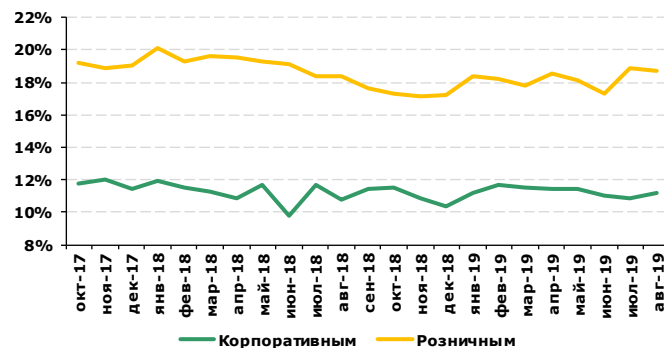
Источник: НБРК

Рис. 13. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)
трлн тенге



Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБРК

у Tengri (121.2%), Народный (119.9%), АТФ (169.5%), Jysan Bank (199.7%).

Кредит экономике (по данным Статистического бюллетеня НБРК)⁷.

Кредит экономике продемонстрировал рост на 1.3% (+1% с начала года) и составил Т13.2трлн (Рис.9). Итого кредит экономике на конец августа составляет 66.8% от объема денежной массы (63% декабрь 2018 года, 65% декабрь 2017 года).

Займы юридическим лицам выросли на 0.4% м/м (-9.2% с начала года). В секторе кредитования физических лиц продолжается рост – в августе увеличение на 2.3% м/м (+16% с начала года). Соотношение корпоративных и розничных займов в экономике составляет 53% (59% в 2018, 64% в 2017) и 47% (41% в 2018, 36% в 2017), соответственно.

Значительный вклад в ежемесячный рост продолжает вносить сегмент потребительского кредитования +Т93млрд (+2.5% м/м, +17.4% с начала года) и сегмент кредитования строительства и приобретения жилья гражданами +Т41.4млрд (+2.5% м/м, +19.6% с начала года).

В корпоративном кредитовании в августе значительно выросли объемы ссудной задолженности во вспомогательной транспортной отрасли +Т20млрд (+8.23% м/м, -21.6% с начала года) и в производстве пищевых продуктов +Т8.2млрд (+2.5% м/м, -0.7% с начала года).

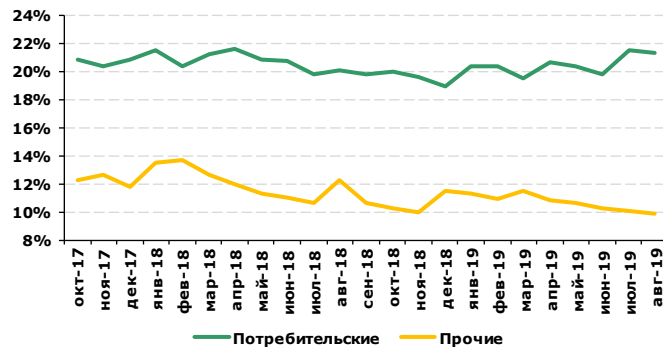
Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 27.7% – прочие займы (30% на конец 2018), 25.9% – промышленность (26% на конец 2018), 24.1% – торговля (23% на конец 2018), 9.6% – строительство (10% на конец 2018), 7.2% – транспорт (8% на конец 2018), 3.5% – сельское хозяйство (6% на конец 2018), 1.9% - связь (0.9 на конец 2018 года).

Кредиты банков субъектам малого предпринимательства снизились на 5.1% м/м (-Т114.3млрд, -9.9% с начала года). Рост наблюдался только в кредитовании строительного сектора +0.9% (+Т2млрд, -5.3% с начала года), во всех остальных отраслях наблюдалось снижение от 0.5% в прочих отраслях до 29.5% в связи. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 25% (23% в 2018 году) и промышленность 12.9% (14.7% в 2018). Доля кредитования малого бизнеса от итога кредитов экономики на конец месяца составила 16.1% (18% в 2018 году, 22% в 2017 году).

Выдача новых корпоративных кредитов за 8 месяцев 2019 года на 1.4% больше аналогичного периода 2018 года. Основой данного прироста, по-прежнему, являются кредиты, выданные компаниям в сфере торговли (+455млрд, +16%). Наибольшее снижение выдачи новых кредитов демонстрировали

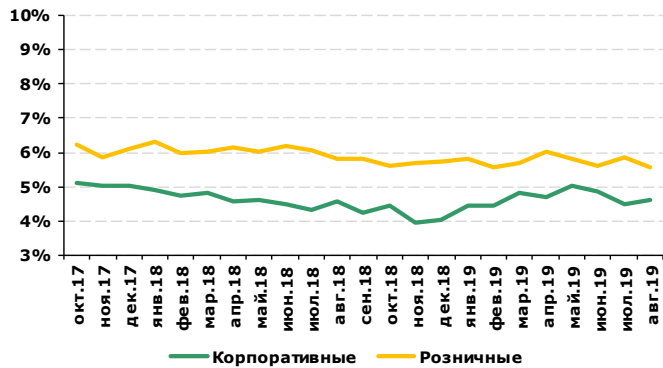
⁷ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

Рис. 15. Ставки по выданным* кредитам (по направлениям)



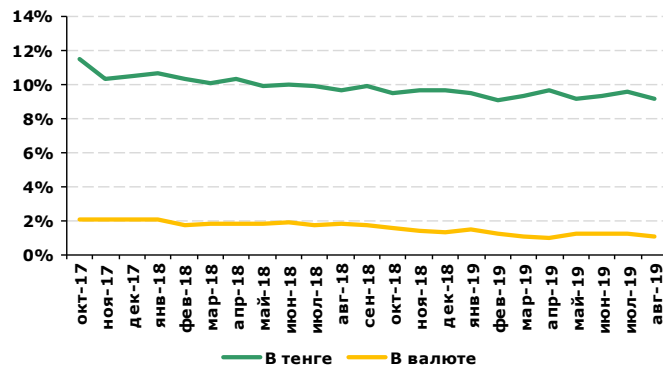
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Рис. 16. Ставки по депозитам



Источник: НБРК

Рис. 17. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБРК

корпоративные кредиты, выданные горнодобывающей отрасли (-Т110.5млрд, -42%). Наибольшую долю в выдаче новых корпоративных кредитов в августе занимали сектора торговли (33%) и промышленности (14%).

Краткосрочные кредиты в экономике выросли на 0.7% (-4% с начала года), долгосрочные увеличились на 1.4% (+1.9% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.4% и 84.6% (15% и 85% в 2018 году), соответственно.

Процентные ставки (по данным Статистического бюллетеня НБРК)⁸.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в августе составила 14.3%, повысившись на 0.1пп по сравнению с предыдущим месяцем (+2пп с начала года).

Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в августе составила 11.9%, уменьшившись на 0.1пп м/м (+0.2пп с начала года). В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 4.8%, за месяц снизившись на 0.2пп (-0.4пп с начала года).

Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец августа составила 18.8%, за месяц снизившись на 0.1пп (+1.6пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам в августе упала на 0.2пп и составила 21.3% (+2.3пп с начала года).

Средняя ставка по срочным депозитам населения снизилась до 9.4% (-0.3пп м/м, -1пп с начала года).

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге в августе не изменилась и составила 7.2%.

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в августе составил 4.7пп (3.3пп в декабре 2018 года, 3.4пп в декабре 2017 года). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в августе составил 9.4пп (7.5пп в декабре 2018 года, 8.5пп в декабре 2017 года).

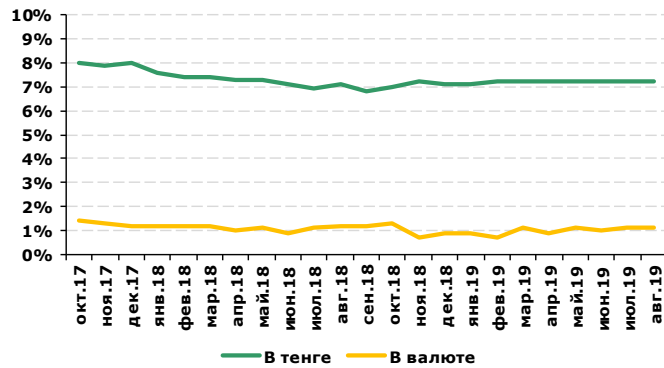
Ликвидность в банковском секторе (по данным статистики НБРК «Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах»).

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в августе составил 42.2% от активов, уменьшившись на 0.8пп м/м (41.8% в декабре 2018 года, 37% в декабре 2017 года).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в банках ГНВ (96.6%), Банк Китая (92.1%), Сити (81.9%), Банк Пакистана (67.9%), Шинхан банк (67.9%), Jýsan Bank (67.9%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг.

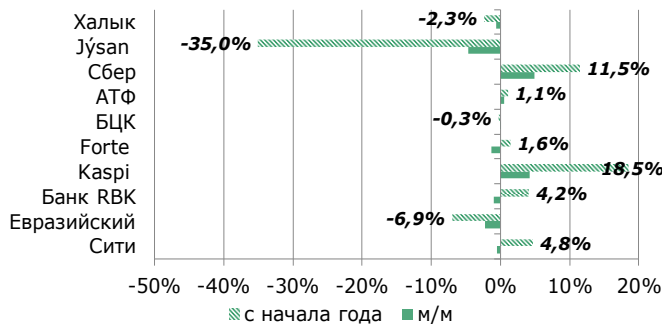
⁸ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

Рис. 18. Ставки по корпоративным депозитам



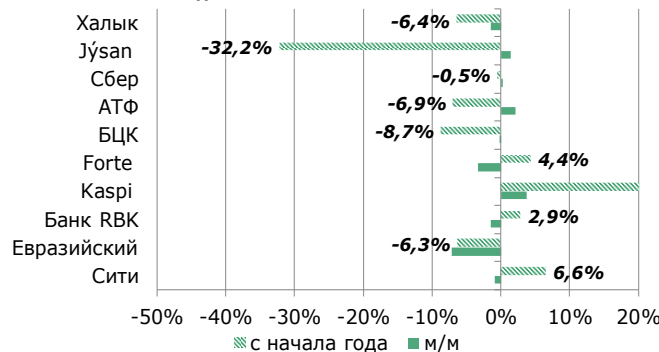
Источник: НБРК, KASE

Рис.19. Изменение активов



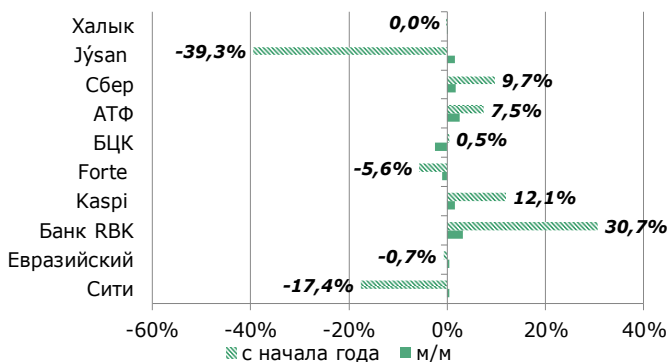
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.20. Изменение депозитов



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

Рис.21. Изменение брутто-займов



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

Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: ТПБК – 54.6% от активов, Халык банк – 50.8% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности, по нашему мнению, 20-30%).

Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (12.4%), Capital Bank (6.4%). По нашему мнению, данный показатель менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью.

С начала года наибольший отток ликвидности демонстрировали: ВТБ (-33.7пп), Азия Кредит (-50.1пп), Банк RBK (-29.6пп), Capital Bank (-62.3пп), Al-Hilal (-56.7пп).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у следующих банков: Capital Bank 19% (преобладание корпоративных вкладов 84.6%), Тенгри 22% (фондирование сбалансировано между корпоративным сектором и розничным), АТФ 32.4% (преобладание корпоративных вкладов 64.8%).

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в августе составила 22.3%, за месяц снизившись на 0.2пп (22% в декабре 2018, 21% в декабре 2017).

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

В августе чистая прибыль банковского сектора составила Т87.6млрд (Т365млрд с начала года). Без учета Jýsan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т526.2млрд. Без учета Jýsan Bank прибыль банковской системы в 2019 году на 7.9% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

Наибольшие доходы продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т32.8млрд (37.4% от итога прибыли сектора за месяц) и Kaspi – Т20.3млрд (23.2% от итога прибыли за месяц). Четыре банка завершили месяц с небольшим убытком: Азия Кредит, Capital, Tengri и Банк Пакистана.

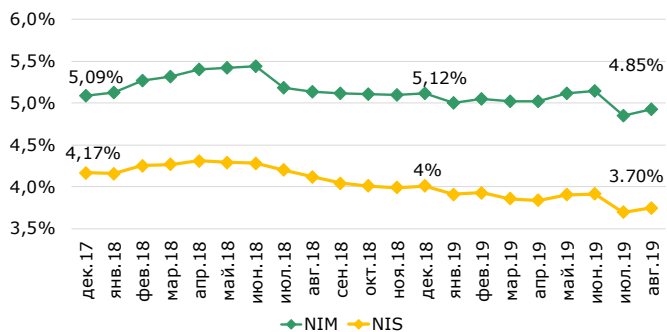
Чистые процентные доходы банковской системы за август составили Т99.3млрд (выше среднего результата месяца в 2018 году – Т83млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т37.9млрд (выше среднего результата за месяц в 2018 году – Т33млрд).

За восемь месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 12.4% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Объем чистых комиссионных доходов на 15.5% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Расходы на провизирование в августе составили Т118млрд (Т153.9млрд в июле), при этом было восстановлено провизий на Т110.4млрд.

Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам августа составила

Рис.22. Показатели NIM, NIS



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде". Согласно методике расчета НБРК, в расчетах NIM и NIS, активы и обязательства, связанные с вознаграждением, как среднемесячное значение за последние 13 месяцев. Доходы и расходы, связанные с вознаграждением, как сумма за последние 12 месяцев

0.9% (1.1% в июле, 1.4% в декабре 2018 года), что указывает на сохранение более сдержанного подхода к провизированию, несмотря на сохраняющиеся слабые показатели у ряда банков в системе. Эффект от восстановления провизий и сдержанного создания новых провизий оказывает положительное влияние на прибыль банков.

В августе показатель NIM и NIS увеличились: NIM – до 4.93% (+0.08 пп м/м, 0.19 пп с начала года), NIS – до 3.75% (+0.05пп м/м, -0.26пп с начала года).

Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 14.1%, Capital Bank – 7.81%, Kassa Nova – 7.8%, Al Hilal– 7.9%, Tengri– 7.21%, Альфа – 6.9%.

Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Банке RBK – 1.1%, Сити – 2.1%, в Банке Китая – 2.2%, Шинхан – 2.5%.

Активы, млрд тенге								Обязательства, млрд тенге					Капитал, млрд тенге				
Банк	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	8 467	(50,0)	(0,6)	(2,3)	33,4	(0,9)	1 (1)	7 325	(86,3)	(1,2)	(4,2)	1 (1)	1 143	36,3	3,3	11,5	1 (1)
Сбер	2 109	99,9	5,0	11,5	8,3	0,8	2 (2)	1 893	92,3	5,1	10,2	2 (2)	216	7,6	3,6	24,0	4 (6)
Kaspi	2 016	82,4	4,3	18,3	8,0	1,2	3 (5)	1 798	104,0	6,1	19,6	3 (4)	218	(21,6)	(9,0)	8,9	3 (3)
Forte	1 804	(24,6)	(1,3)	1,6	7,1	0,1	4 (3)	1 601	(26,4)	(1,6)	1,2	4 (3)	203	1,8	0,9	4,3	5 (5)
БЛҚ	1 513	1,5	0,1	(0,3)	6,0	(0,0)	5 (6)	1 394	0,6	0,0	(1,1)	5 (6)	119	0,9	0,8	10,5	9 (8)
АТФ	1 362	6,8	0,5	1,1	5,4	0,0	6 (7)	1 234	5,4	0,4	(0,7)	6 (7)	128	1,5	1,1	23,4	7 (9)
Жилстрой	1 241	24,4	2,0	24,3	4,9	0,9	7 (9)	1 014	22,5	2,3	26,9	7 (9)	228	1,9	0,8	13,9	2 (4)
Jusan Bank	1 113	(53,6)	(4,6)	(35,0)	4,4	(2,4)	8 (4)	970	(71,6)	(6,9)	(35,2)	8 (5)	143	18,1	14,4	(33,4)	6 (2)
Евразийский	1 038	(24,2)	(2,3)	(6,9)	4,1	(0,3)	9 (8)	937	(25,9)	(2,7)	(8,3)	9 (8)	101	1,7	1,7	7,1	10 (10)
Сити	771	(3,9)	(0,5)	4,8	3,0	0,1	10 (10)	646	(6,5)	(1,0)	7,9	10 (10)	125	2,6	2,1	(8,8)	8 (7)
Банк RBK	615	(5,7)	(0,9)	4,2	2,4	0,1	11 (11)	533	(6,2)	(1,2)	4,4	11 (11)	82	0,5	0,6	3,3	11 (11)
Альфа	549	16,4	3,1	16,5	2,2	0,3	12 (12)	475	15,7	3,4	16,9	12 (12)	74	0,7	0,9	14,2	13 (13)
Altyn Bank	478	33,5	7,5	7,9	1,9	0,1	13 (13)	426	32,3	8,2	5,9	13 (13)	52	1,2	2,3	26,8	15 (15)
Нурбанк	428	19,5	4,8	(2,4)	1,7	(0,0)	14 (14)	360	19,0	5,6	(3,4)	14 (14)	68	0,5	0,7	3,2	14 (12)
Хоум Кредит	423	28,3	7,2	11,7	1,7	0,2	15 (15)	344	24,0	7,5	9,2	15 (15)	78	4,4	5,9	24,5	12 (14)
Банк Китая	324	(27,6)	(7,8)	(2,2)	1,3	(0,0)	16 (16)	281	(28,5)	(9,2)	(4,3)	16 (16)	44	0,9	2,2	14,0	16 (16)
ВТБ	162	2,2	1,4	0,1	0,6	(0,0)	17 (18)	142	1,2	0,9	0,4	18 (18)	21	1,0	4,9	(1,9)	22 (22)
First Heartland Bank	160	(2,7)	(1,6)	0,7	0,6	0,0	18 (19)	148	(0,6)	(0,4)	2,0	17 (17)	12	(2,1)	(14,8)	(13,0)	27 (25)
ТТБК	141	(23,5)	(14,3)	(13,9)	0,6	(0,1)	19 (17)	117	(23,9)	(17,0)	(17,0)	19 (19)	24	0,3	1,3	4,9	19 (20)
Tengri Bank	133	(3,1)	(2,3)	1,8	0,5	0,0	20 (21)	110	(2,4)	(2,1)	2,8	21 (21)	23	(0,7)	(3,1)	(2,7)	20 (19)
Kassa Nova	132	0,6	0,4	(0,2)	0,5	(0,0)	21 (20)	115	0,4	0,3	(1,7)	20 (20)	17	0,2	1,2	12,1	24 (24)
Азия Кредит	93	1,4	1,5	(21,7)	0,4	(0,1)	22 (22)	71	1,7	2,4	(24,5)	22 (22)	21	(0,3)	(1,3)	(10,5)	21 (18)
Capital Bank	88	1,9	2,2	(1,1)	0,3	(0,0)	23 (23)	63	1,9	3,1	(4,3)	23 (23)	25	(0,1)	(0,2)	8,0	18 (21)
КЗИ	74	(0,4)	(0,5)	4,2	0,3	0,0	24 (24)	46	(0,6)	(1,3)	3,3	24 (24)	29	0,2	0,8	5,7	17 (17)
Шинхан	41	(7,2)	(15,0)	(2,7)	0,2	(0,0)	25 (25)	27	(7,3)	(21,1)	(5,3)	25 (25)	14	0,0	0,2	2,9	25 (26)
Al Hilal	30	(4,8)	(13,7)	(16,1)	0,1	(0,0)	26 (26)	13	(4,8)	(26,7)	(34,4)	26 (26)	17	(0,0)	(0,0)	6,9	23 (23)
Заман	22	(0,2)	(0,7)	26,2	0,1	0,0	27 (27)	10	(0,2)	(1,6)	94,9	27 (27)	13	0,0	0,0	(1,1)	26 (27)
БПакистана	5	(0,1)	(1,4)	1,8	0,0	0,0	28 (28)	0	(0,0)	(8,1)	56,4	28 (28)	4	(0,0)	(0,5)	(2,1)	28 (28)
Сектор	25 334	87,2	0,3	0,4	100,0	0,0		22 092	29,8	0,1	(0,6)		3 242	57,4	1,8	7,3	
Топ 6	17 272	116,0	0,7	2,2	68,2	1,2		15 245	89,6	0,6	1,0		2 027	26,4	1,3	12,3	
Топ 15	23 929	150,7	0,6	0,6	94,5	0,2		20 949	92,8	0,4	(0,3)		2 979	57,9	2,0	7,7	
Второй эшелон¹	1 406	(63,5)	(4,3)	(3,6)	5,5	(0,2)		1 143	(63,0)	(5,2)	(5,0)		263	(0,5)	(0,2)	3,0	

* ранг на Авг 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Авг 19	2018	2017
Халык	215,6	32,8	284,7	154,3
Обер	48,5	7,4	43,7	14,7
Kaspi	107,7	20,3	101,1	73,1
Forte	18,6	2,0	25,1	19,1
БЦК	6,8	0,9	9,6	30,0
АТФ	10,4	1,5	10,3	14,6
Жилстрой	19,2	2,7	26,5	25,7
Jysan Bank	(161,2)	6,5	6,4	0,0
Евразийский	6,3	1,5	11,4	4,4
Сити	22,9	2,6	31,0	25,7
Банк RBK	3,7	0,4	11,4	(147,0)
Альфа	9,4	0,6	0,0	6,8
Altyn Bank	9,6	1,3	10,5	9,4
Нурбанк	3,1	0,5	11,1	10,5
Хоум Кредит	24,4	4,5	23,7	22,0
Банк Китая	5,6	0,9	6,7	4,4
ВТБ	3,7	1,0	4,1	1,9
First Heartland Bank	3,2	0,4	2,5	1,1
ТПБК	3,0	0,313	4,3	2,6
Tengri Bank	0,2	(0,7)	2,0	1,1
Kassa Nova	1,7	0,2	1,4	0,9
Азия Кредит	(2,6)	(0,24)	(1,0)	1,8
Capital Bank	2,0	(0,1)	1,5	0,2
КЗИ	1,5	0,2	2,5	2,2
Шинхан	0,4	0,0	0,8	0,2
Al Hilal	1,2	(0,0)	0,8	0,8
Заман	0,04	0,00	0,3	0,7
БПакистана	(0,09)	(0,02)	(0,1)	(0,5)
Сектор	365,0	87,6	632,4	(62,3)
Топ 6	407,6	64,8	474,5	305,8
Топ 15	345,1	85,5	606,4	263,2
Второй эшелон'	19,9	2,0	26,0	17,4

ROAA, %

Банк	ROAA за 8 мес., анн. %	ROAA 2018	ROAA 2017
Халык	3,8	3,3	2,3
Обер	3,7	2,4	0,9
Kaspi	8,8	6,4	5,5
Forte	1,6	1,5	1,4
БЦК	0,7	0,7	2,2
АТФ	1,2	0,8	1,1
Жилстрой	2,6	3,0	3,7
Jysan Bank	(16,6)	0,7	n/a
Евразийский	0,9	1,1	0,4
Сити	4,6	4,9	4,6
Банк RBK	0,9	2,0	(19,0)
Альфа	2,8	0,0	1,7
Altyn Bank	3,1	2,5	2,5
Нурбанк	1,1	2,6	2,6
Хоум Кредит	9,3	7,8	11,8
Банк Китая	2,6	2,6	2,2
ВТБ	3,4	2,6	1,1
First Heartland Bank	3,0	1,9	1,7
ТПБК	3,0	3,2	3,3
Tengri Bank	0,3	1,6	1,1
Kassa Nova	1,9	1,2	0,9
Азия Кредит	(3,7)	(0,7)	0,9
Capital Bank	3,5	1,7	0,3
КЗИ	3,2	4,0	3,7
Шинхан	1,6	2,2	0,7
Al Hilal	5,3	2,7	3,7
Заман	0,3	2,1	5,0
БПакистана	(2,9)	(1,5)	(9,6)
Сектор	2,2	2,6	(0,3)
Топ 6	3,6	2,9	2,2
Топ 15	2,2	2,8	1,5
Второй эшелон'	2,1	2,0	1,5

ROAE, %

Банк	ROAE за 8 мес., анн. %	ROAE 2018	ROAE 2017
Халык	31,3	27,2	18,3
Обер	39,5	25,6	9,4
Kaspi	86,3	56,2	51,7
Forte	14,4	13,0	10,4
БЦК	9,1	8,2	26,4
АТФ	13,7	10,3	16,6
Жилстрой	13,8	15,0	18,8
Jysan Bank	(96,8)	5,9	n/a
Евразийский	9,8	11,5	4,4
Сити	27,2	22,7	20,0
Банк RBK	7,0	17,1	(216,1)
Альфа	20,9	0,0	12,2
Altyn Bank	32,5	22,1	19,1
Нурбанк	6,9	17,5	19,4
Хоум Кредит	56,2	43,9	54,1
Банк Китая	21,0	19,1	15,0
ВТБ	27,9	22,1	12,2
First Heartland Bank	39,9	20,4	9,9
ТПБК	19,8	20,6	14,4
Tengri Bank	1,6	8,6	4,7
Kassa Nova	16,4	9,7	6,7
Азия Кредит	(17,0)	(4,2)	7,3
Capital Bank	12,9	7,1	1,2
КЗИ	8,3	9,6	8,8
Шинхан	4,9	5,9	1,5
Al Hilal	10,7	5,2	5,5
Заман	0,4	2,8	6,1
БПакистана	(3,1)	(1,7)	(11,0)
Сектор	18,0	20,9	(2,1)
Топ 6	33,6	26,3	20,0
Топ 15	18,6	23,1	12,2
Второй эшелон'	11,8	10,7	7,8

'От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 414	11,9	0,4	1,1	29,4	1 (1)
Сбер	1 216	22,5	1,9	9,7	10,5	2 (2)
Kaspi	1 191	17,3	1,5	15,5	10,3	3 (4)
Forte	627	(8,1)	(1,3)	(6,8)	5,4	7 (7)
БЦК	992	(28,0)	(2,7)	1,2	8,6	4 (5)
АТФ	758	22,5	3,1	7,1	6,5	6 (6)
Жилстрой	889	34,5	4,0	32,9	7,7	5 (8)
Jysan Bank	47	17,4	58,7	(95,7)	0,4	21 (3)
Евразийский	550	1,0	0,2	(2,8)	4,7	8 (9)
Сити	97	0,4	0,4	(17,4)	0,8	15 (15)
Банк RBK	311	11,6	3,9	40,0	2,7	9 (12)
Альфа	274	3,2	1,2	8,1	2,4	11 (11)
Altyn Bank	171	9,3	5,7	11,6	1,5	13 (14)
Нурбанк	204	5,9	3,0	(3,6)	1,8	12 (13)
Хоум Кредит	309	10,4	3,5	12,4	2,7	10 (10)
Банк Китая	22	4,7	26,7	44,1	0,2	23 (23)
ВТБ	103	9,3	9,9	12,1	0,9	14 (17)
First Heartland Bank	3	(10,2)	(79,8)	(75,1)	0,0	28 (25)
ТПБК	63	0,5	0,8	3	0,5	18 (19)
Tengri Bank	92	0,8	0,9	(3,2)	0,8	16 (16)
Kassa Nova	74	1,6	2,2	1,1	0,6	17 (18)
Азия Кредит	43	(0,6)	(1,3)	(25,6)	0,4	22 (21)
Capital Bank	62	0,5	0,8	4,6	0,5	19 (20)
КЗИ	48	(0,9)	(1,9)	3,1	0,4	20 (22)
Шинхан	12	(0,0)	(0,1)	17,0	0,1	25 (26)
Al Hilal	12	3,7	43,9	37,5	0,1	24 (27)
Заман	11	(0,4)	(3,6)	(9,4)	0,1	26 (24)
БПакистана	4	(0,0)	(0,0)	0,2	0,0	27 (28)
Сектор	11 599	140,7	1,2	(3,2)	100,0	
Топ 6	8 198	38,2	0,5	4,1	70,7	
Топ 15	11 052	131,8	1,2	(3,4)	95,3	
Второй эшелон ¹	547	8,9	1,7	0,5	4,7	

Займы brutto, млрд тенге

Банк	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
Халык	3 954,8	6,9	0,2	(0,0)
Сбер	1 389,9	23,8	1,7	9,7
Kaspi	1 290,6	19,5	1,5	12,1
Forte	688,0	(6,7)	(1,0)	(5,6)
БЦК	1 089,2	(28,2)	(2,5)	0,5
АТФ	991,8	25,2	2,6	7,5
Жилстрой	890,9	34,6	4,0	32,9
Jysan Bank	853,5	13,6	1,6	(39,3)
Евразийский	650,7	3,0	0,5	(0,7)
Сити	97,4	0,4	0,4	(17,4)
Банк RBK	351,1	10,9	3,2	30,7
Альфа	286,4	3,8	1,4	7,4
Altyn Bank	173,8	9,3	5,6	11,5
Нурбанк	231,6	5,9	2,6	(3,3)
Хоум Кредит	321,4	10,8	3,5	12,2
Банк Китая	23,2	4,8	26,3	42,4
ВТБ	113,5	7,9	7,5	10,0
First Heartland Bank	2,6	(10,2)	(79,7)	(75,0)
ТПБК	62,7	0,5	0,8	3
Tengri Bank	104,6	2,5	2,5	1,7
Kassa Nova	77,0	1,6	2,2	1,8
Азия Кредит	53,4	(0,4)	(0,8)	(19,0)
Capital Bank	67,4	0,4	0,6	2,6
КЗИ	50,4	(0,9)	(1,7)	3,8
Шинхан	11,9	0,0	0,1	16,6
Al Hilal	12,2	3,8	44,8	36,9
Заман	13,0	(0,4)	(2,8)	(5,7)
БПакистана	3,8	(0,1)	(2,8)	(2,6)
Сектор	13 856,6	142,4	1,0	0,7
Топ 6	9 404,3	40,5	0,4	3,2
Топ 15	13 261,1	132,8	1,0	0,6
Второй эшелон ¹	595,5	9,6	1,6	1,6

* ранг на Авг 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	540,6	(5,1)	(0,9)	(6,7)	13,7	(0,2)
Сбер	173,9	1,3	0,8	9,5	12,5	(0,1)
Kaspi	100,0	2,3	2,3	(17,2)	7,7	0,1
Forte	60,8	1,4	2,3	8,3	8,8	0,3
БЦК	97,0	(0,2)	(0,2)	(6,4)	8,9	0,2
АТФ	233,6	2,7	1,2	8,5	23,6	(0,3)
Жилстрой	1,9	0,1	2,8	10,9	0,2	(0,0)
Jysan Bank	806,4	(3,8)	(0,5)	161,2	94,5	(2,0)
Евразийский	100,3	2,0	2,1	13,0	15,4	0,2
Сити	0,1	(0,0)	(2,6)	(23,5)	0,1	(0,0)
Банк RBK	39,8	(0,7)	(1,8)	(14,0)	11,3	(0,6)
Альфа	12,6	0,7	5,6	(6,5)	4,4	0,2
Altyn Bank	2,7	0,0	0,7	7,3	1,6	(0,1)
Нурбанк	27,2	(0,0)	(0,0)	(1,2)	11,7	(0,3)
Хоум Кредит	12,3	0,4	3,3	6,4	3,8	(0,0)
Банк Китая	0,8	0,1	14,2	5,3	3,3	(0,4)
ВТБ	10,4	(1,4)	(11,6)	(7,3)	9,2	(2,0)
First Heartland Bank	0,0	(0,0)	(9,1)	3 350,3	0,5	0,4
ТПБК	0,1	(0,0)	(0,1)	11 746,8	0,2	(0,0)
Tengri Bank	12,3	1,7	16,3	63,4	11,8	1,4
Kassa Nova	2,6	0,1	3,1	27,4	3,4	0,0
Азия Кредит	10,8	0,1	1,0	24,7	20,3	0,4
Capital Bank	5,8	(0,0)	(0,7)	(14,8)	8,6	(0,1)
КЗИ	2,6	0,0	0,3	18,8	5,2	0,1
Шинхан	0,3	0,0	11,2	1,9	2,2	0,2
Al Hilal	0,1	0,1	463,2	(9,8)	0,8	0,6
Заман	2,2	0,0	1,8	17,8	16,6	0,7
БПакистана	0,3	(0,1)	(29,3)	(29,5)	6,9	(2,6)
Сектор	2 257,5	1,7	0,1	27,1	16,29	(0,2)
Топ 6	1 205,9	2,4	0,2	(2,3)	12,8	(0,0)
Топ 15	2 209,3	1,0	0,0	27,4	16,7	(0,2)
Второй эшелон'	48,2	0,6	1,3	15,3	8,1	(0,0)

Просроченные кредиты более 90 дней

Банк	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	350,7	(6,8)	(1,9)	(2,6)	8,9	(0,2)	6 (5)
Сбер	96,7	0,7	0,7	36,4	7,0	(0,1)	13 (14)
Kaspi	99,9	2,0	2,1	6,6	7,7	0,0	10 (8)
Forte	48,6	0,4	0,9	0,5	7,1	0,1	12 (12)
БЦК	77,0	(1,9)	(2,5)	10,9	7,1	0,0	11 (13)
АТФ	77,0	(4,2)	(5,1)	(9,8)	7,8	(0,6)	9 (4)
Жилстрой	1,5	0,1	5,4	25,9	0,2	0,0	24 (24)
Jysan Bank	379,9	38,7	11,3	206,6	44,5	3,9	1 (7)
Евразийский	51,8	(3,1)	(5,7)	(11,4)	8,0	(0,5)	8 (6)
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Банк RBK	49,8	(5,1)	(9,2)	51,6	14,2	(1,9)	5 (2)
Альфа	15,4	0,5	3,1	17,2	5,4	0,1	17 (16)
Altyn Bank	0,7	(0,1)	(10,4)	(0,3)	0,4	(0,1)	23 (23)
Нурбанк	18,6	(0,1)	(0,5)	1,6	8,0	(0,2)	7 (10)
Хоум Кредит	10,2	0,1	0,9	6,5	3,2	(0,1)	19 (20)
Банк Китая	0,6	0,0	0,2	(17,3)	2,7	(0,7)	20 (17)
ВТБ	7,1	(0,9)	(11,2)	(7,2)	6,3	(1,3)	16 (11)
First Heartland Bank	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Tengri Bank	4,8	2,3	90,9	99,0	4,6	2,1	18 (22)
Kassa Nova	5,2	0,3	6,1	32,7	6,7	0,2	14 (15)
Азия Кредит	10,4	(0,2)	(2,3)	66,2	19,4	(0,3)	3 (3)
Capital Bank	11,6	(0,5)	(3,7)	119,9	17,3	(0,8)	4 (9)
КЗИ	3,4	(0,2)	(5,3)	54,4	6,7	(0,3)	15 (19)
Шинхан	0,2	(0,0)	(2,9)	(27,0)	1,9	(0,1)	21 (21)
Al Hilal	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Заман	0,2	(0,5)	(75,5)	(74,4)	1,2	(3,6)	22 (18)
БПакистана	1,0	(0,2)	(13,9)	(15,5)	26,2	(3,4)	2 (1)
Сектор	1 322,2	21,4	1,6	30,1	9,5	0,1	
Топ 6	749,8	(9,8)	(1,3)	3,1	8,0	(0,1)	
Топ 15	1277,8	21,2	1,7	29,6	9,6	0,1	
Второй эшелон'	44,5	0,2	0,4	45,5	7,5	(0,1)	

* ранг на Авг 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

Банки Казахстана в августе 2019 года
Приложение 1. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Депозиты, млрд тенге								Депозиты населения, млрд тенге								Корпоративные депозиты, млрд тенге							
Банк	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*				
Халык	6 102	(94,0)	(1,5)	(6,4)	36,6	(1,6)	1 (1)	3 090	(28,1)	(0,9)	(6,9)	35,4	1 (1)	3 012	(65,8)	(2,1)	(5,8)	38,0	1 (1)				
Сбер	1 417	3,9	0,3	(0,5)	8,5	0,1	3 (2)	720	16,7	2,4	(5,8)	8,2	4 (3)	697	(12,8)	(1,8)	5,7	8,8	2 (2)				
Kaspi	1 467	53,2	3,8	20,1	8,8	1,6	2 (3)	1 368	34,8	2,6	20,5	15,7	2 (2)	99	18,4	23,0	15,3	1,2	16 (16)				
Forte	1 106	(38,0)	(3,3)	4,4	6,6	0,4	4 (4)	539	(15,4)	(2,8)	3,6	6,2	6 (6)	567	(22,7)	(3,8)	5,2	7,2	4 (4)				
БЦК	960	(1,3)	(0,1)	(8,7)	5,8	(0,4)	5 (5)	541	(1,1)	(0,2)	(9,0)	6,2	5 (5)	419	(0,2)	(0,1)	(8,3)	5,3	6 (6)				
АТФ	845	17,5	2,1	(6,9)	5,1	(0,3)	6 (6)	297	0,5	0,2	(17,8)	3,4	9 (9)	547	17,1	3,2	0,3	6,9	5 (3)				
Жилстрой	804	30,1	3,9	21,1	4,8	0,9	7 (9)	721	9,3	1,3	13,1	8,2	3 (4)	84	20,8	33,2	215,4	1,1	17 (21)				
Jysan Bank	475	6,9	1,5	(32,2)	2,9	(1,3)	10 (8)	373	8,5	2,3	(1,8)	4,3	8 (8)	102	(1,5)	(1,5)	(68,1)	1,3	14 (8)				
Евразийский	700	(53,6)	(7,1)	(6,3)	4,2	(0,2)	8 (7)	407	(4,2)	(1,0)	2,2	4,7	7 (7)	293	(49,4)	(14,4)	(16,0)	3,7	7 (7)				
Сити	581	(4,9)	(0,8)	6,6	3,5	0,3	9 (10)	5	0,1	1,2	(9,3)	0,1	20 (20)	575	(4,9)	(0,8)	6,8	7,3	3 (5)				
Банк RBK	269	(3,9)	(1,4)	2,9	1,6	0,1	13 (14)	168	1,2	0,7	15,1	1,9	10 (10)	100	(5,2)	(4,9)	(12,6)	1,3	15 (14)				
Альфа	322	(4,5)	(1,4)	12,1	1,9	0,2	12 (13)	94	2,2	2,4	(3,8)	1,1	13 (12)	228	(6,7)	(2,9)	20,4	2,9	10 (11)				
Altyn Bank	335	(22,1)	(6,2)	(0,5)	2,0	0,0	11 (11)	100	(0,2)	(0,2)	12,2	1,1	12 (13)	235	(22,0)	(8,5)	(5,1)	3,0	9 (10)				
Нурбанк	207	(2,8)	(1,4)	(6,1)	1,2	(0,1)	15 (15)	101	0,3	0,3	(4,5)	1,2	11 (11)	106	(3,1)	(2,9)	(7,6)	1,3	12 (15)				
Хоум Кредит	142	3,5	2,5	9,3	0,9	0,1	17 (18)	69	1,0	1,4	1,9	0,8	14 (14)	73	2,5	3,6	17,3	0,9	18 (19)				
Банк Китая	266	(28,8)	(9,8)	(8,2)	1,6	(0,1)	14 (12)	2	0,1	4,1	10,3	0,0	24 (24)	264	(28,9)	(9,9)	(8,4)	3,3	8 (9)				
ВТБ	92	5,8	6,7	7,5	0,6	0,0	20 (20)	28	0,3	1,0	27,7	0,3	17 (18)	64	5,5	9,4	0,7	0,8	20 (18)				
First Heartland Bank	147	9,5	6,9	2,8	0,9	0,0	16 (16)	0	0,0	1,4	(37,9)	0,0	28 (27)	147	9,5	6,9	2,8	1,9	11 (12)				
ТПБК	107	(24,4)	(18,5)	(19,8)	0,6	(0,1)	18 (17)	5	0,1	1,8	(4,4)	0,1	21 (22)	103	(24,5)	(19,3)	(20,4)	1,3	13 (13)				
Tengri Bank	75	(2,5)	(3,2)	0,6	0,4	0,0	21 (21)	36	(0,2)	(0,5)	11,7	0,4	15 (17)	39	(2,3)	(5,6)	(8,0)	0,5	21 (20)				
Kassa Nova	100	0,7	0,7	0,6	0,6	0,0	19 (19)	35	(0,0)	(0,1)	2,5	0,4	16 (16)	66	0,7	1,1	(0,3)	0,8	19 (17)				
Азия Кредит	40	(0,1)	(0,3)	(19,4)	0,2	(0,1)	23 (22)	25	(0,0)	(0,1)	(27,6)	0,3	18 (15)	15	(0,1)	(0,6)	(0,5)	0,2	25 (26)				
Capital Bank	30	0,4	1,4	11,6	0,2	0,0	24 (24)	5	(1,0)	(17,9)	(32,5)	0,1	22 (19)	25	1,4	5,9	26,6	0,3	23 (23)				
КЗИ	44	0,4	0,9	45,4	0,3	0,1	22 (23)	6	0,1	2,2	0,5	0,1	19 (21)	38	0,3	0,7	56,1	0,5	22 (22)				
Шинхан	20	(7,5)	(27,0)	1,4	0,1	0,0	25 (25)	4	(0,1)	(2,7)	23,9	0,0	23 (23)	16	(7,4)	(31,2)	(2,9)	0,2	24 (25)				
Al Hilal	10	(5,6)	(36,0)	(43,3)	0,1	(0,0)	26 (26)	1	-0	(19,7)	89,3	0,0	25 (25)	9	(5,2)	(38,1)	(49,2)	0,1	26 (24)				
Заман	3	(0,5)	(16,2)	395,6	0,0	0,0	27 (27)	0	(0,0)	(4,1)	50,9	0,0	27 (28)	3	(0,5)	(16,3)	402,8	0,0	27 (27)				
БПакистана	0	(0,0)	(7,0)	65,1	0,0	0,0	28 (28)	0	(0,0)	(12,0)	(7,0)	0,0	26 (26)	0	(0,0)	(3,6)	214,7	0,0	28 (28)				
Сектор	16 664	(162,6)	(1,0)	(2,2)	100,0	0,0		8 741	24,4	0,3	(0,3)	100,0		7 923	(187,0)	(2,3)	(4,2)	100,0					
Топ 6	11 895	(58,7)	(0,5)	(2,3)	71,4	(0,1)		6 555	7,3	0,1	(2,1)	75,0		5 340	(66,1)	(1,2)	(2,6)	67,4					
Топ 15	15 729	(110,1)	(0,7)	(2,1)	94,4	0,1		8 594	25,5	0,3	(0,4)	98,3		7 135	(135,6)	(1,9)	(4,2)	90,1					
Второй эшелон¹	935	(52,6)	(5,3)	(3,8)	5,6	(0,1)		147	(1,1)	(0,8)	0,2	1,7		788	(51,4)	(6,1)	(4,5)	9,9					

* ранг на Август 19 и на Дек 18
 ¹От 16-го по активам и меньше

¹включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 297,7	(81,89)	(1,87)	(4,54)	50,76
Сбер	657,1	(2,05)	(0,31)	(0,05)	31,15
Kaspi	737,4	49,29	7,16	30,66	36,57
Forte	798,1	(14,18)	(1,75)	6,77	44,23
БЦК	372,0	(7,58)	(2,00)	(16,38)	24,59
АТФ	273,4	(6,12)	(2,19)	(11,94)	20,08
Жилстрой	351,8	(2,09)	(0,59)	9,10	28,35
Jysan Bank	755,2	(2,53)	(0,33)	964,67	67,83
Евразийский	320,3	(45,04)	(12,33)	(5,97)	30,84
Сити	631,7	(1,36)	(0,22)	2,57	81,91
Банк RBK	157,7	(13,51)	(7,89)	(29,59)	25,65
Альфа	185,6	0,18	0,10	16,84	33,80
Altyn Bank	223,9	(29,05)	(11,48)	(3,31)	46,86
Нурбанк	77,6	(4,44)	(5,41)	(5,70)	18,15
Хоум Кредит	90,3	21,60	31,46	11,48	21,35
Банк Китая	298,7	(32,54)	(9,82)	(4,46)	92,10
ВТБ	36,8	(9,15)	(19,92)	(33,71)	22,67
First Heartland Bank	154,6	8,77	6,01	(0,72)	96,64
ТПБК	77,0	(23,83)	(23,63)	(23,15)	54,64
Tengri Bank	16,5	(1,31)	(7,39)	(3,79)	12,39
Kassa Nova	47,7	3,15	7,09	5,72	36,14
Азия Кредит	14,8	0,97	6,96	(50,07)	16,03
Capital Bank	5,6	0,98	21,10	(62,31)	6,36
КЗИ	17,4	(1,14)	(6,13)	(8,87)	23,43
Шинхан	27,8	(7,40)	(21,00)	(9,59)	67,85
Al Hilal	10,8	(12,00)	(52,62)	(56,68)	35,81
Заман	5,9	0,38	6,86	218,96	26,24
БПакистана	3,3	0,03	0,79	6,83	67,91
Сектор	10 646,7	(211,88)	(1,95)	4,74	42,02

Ценные бумаги, млрд тенге

	Авг 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 526,5	(90,20)	(3,45)	(6,59)	29,84
	222,1	37,75	20,48	33,21	10,53
	435,1	(7,18)	(1,62)	25,93	21,58
	613,3	(6,43)	(1,04)	(5,47)	33,99
	170,1	(26,38)	(13,43)	(29,52)	11,24
	81,6	0,26	0,31	4,76	5,99
	254,3	(17,84)	(6,56)	17,69	20,49
	481,4	140,19	41,09	429,49	43,23
	175,9	(14,11)	(7,43)	(38,78)	16,93
	73,9	(33,41)	(31,15)	655,25	9,58
	168,9	1,21	0,72	(1,45)	27,48
	109,4	6,60	6,42	15,90	19,91
	154,0	25,41	19,76	(11,89)	32,23
	80,6	8,23	11,37	52,28	18,84
	20,6	(0,09)	(0,44)	23,77	4,86
	40,6	(0,77)	(1,86)	64,82	12,51
	5,0	4,45	744,32	(5,62)	3,11
	0,0	(70,34)	(100,00)	(100,00)	0,00
	0,8	0,00	0,00	0,00	0,55
	10,4	1,26	13,68	(34,38)	7,86
	3,0	2,11	235,39	81,22	2,27
	5,9	(0,06)	(1,01)	(40,70)	6,36
	0,0	0,00	#ДЕЛ(0)	(100,00)	0,00
	1,0	(1,1)	(52,38)	(77,78)	1,35
	6,4	0,02	0,31	9,73	15,67
	0,0	0,00	#ДЕЛ(0)	#ДЕЛ(0)	0,00
	0,0	0,00	#ДЕЛ(0)	#ДЕЛ(0)	0,00
	2,8	0,05	1,91	3,51	57,26
	5 643,5	(40,40)	(0,71)	2,91	22,28

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами скорректированными на займы РЕПО (2255):
1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

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».

© 2019, все права защищены.

Департамент исследований

Станислав Чув
Дмитрий Шейкин
Асан Курманбеков
Алтынай Ибраимова
Жансая Кантаева

Директор
Макроэкономика
Макроэкономика
Долевые инструменты
Долговые инструменты

E-mail

s.chuvev@halykfinance.kz
d.sheikin@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
a.ibraimova@halykfinance.kz
zh.kantayeva@halykfinance.kz

Департамент продаж

Мария Пан
Айжана Молдахметова
Асель Байжанова
Шынар Жаканова
Алия Абдумажитова

Директор
Институциональные инвесторы
Институциональные инвесторы
Розничные инвесторы
Розничные инвесторы

E-mail

m.pan@halykfinance.kz
a.moldakhmetova@halykfinance.kz
sh.zhakanova@halykfinance.kz
d.maneyeva@halykfinance.kz
a.abdumazhitova@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В4, 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