

10 сентября 2019г.

Июль был отмечен сокращением долларизации розничных депозитов на фоне практически трехкратного снижения объемов продаж валюты обменными пунктами после рекордных показателей предыдущих месяцев. Долларизация корпоративных депозитов, наоборот, выросла. Ситуация в сфере кредитования значительно не изменилась – розничное кредитование продолжает компенсировать сокращение кредитования юридических лиц. Помимо этого, третий месяц подряд наблюдается падение объемов изъятой Нацбанком ликвидности.

Продолжение роста долларизации корпоративных депозитов. Общие депозиты в экономике в июле продемонстрировали сокращение на 1.8% м/м до Т17.6трлн (-5.1% с начала года). Без учета депозитов в НБРК, депозиты в экономике увеличились на 1.04% м/м (-2.6% с начала года). Депозиты физических лиц за июль незначительно увеличились на 0.5% м/м (-0,5% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали снижение на 3.0% м/м (-9.1% с начала года). Корпоративные депозиты в тенге в июле уменьшились на 8.0% (-0,6% с начала года), розничные тенговые депозиты увеличились на 1.8% (+4.7% с начала года). Валютные депозиты за июль увеличились на 9.1% (-12.5% с начала года). Корпоративные валютные депозиты выросли на 20.9% (-17.7% с начала года), розничные валютные депозиты уменьшились на 1.0% (-6.3% с начала года).

Долларизация депозитов населения с корректировкой¹ на курс сократилась с 45.4% в июне до 44.7% в июле (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс выросла с 37.9% до 44.6% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец июля, с учетом корректировки на курс, 44.6% вкладов в депозитных организациях страны выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

Нетто продажи долларов США обменными пунктами упали на 62% м/м с \$1млрд. в июне 2019 до \$383млн в июле, что на 10% ниже результата июля 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за первые 7 месяцев 2019 года на 196% больше аналогичного периода прошлого года.

Сокращение объемов изъятой ликвидности третий месяц подряд. В июле валовый объем изъятой ликвидности уменьшился на Т361млрд или на 8.4% до Т3.9трлн, что также ниже значения на начало года и сопоставимо с 29% кредитного портфеля банковской системы и 20% от итога денежной массы в экономике. Объем изъятий посредством нот НБРК за месяц сократился на 5.2% (-15% с начала года) до Т3трлн. Стоит отметить, что сокращение объемов изъятой ликвидности происходит третий месяц подряд – снижение за три месяца составило Т1.3трлн.

Рост потребительского и жилищного кредитования продолжает компенсировать снижение корпоративных займов. Кредит экономике в июле продемонстрировал рост на 1.1% (-0.3% с начала года) до Т13трлн. В секторе кредитования физических лиц продолжается положительная динамика – в июле увеличение на 3% м/м (+13% с начала года). Солидную динамику ежемесячного прироста продолжает демонстрировать сегмент потребительского кредитования (+Т123млрд, +3.3% м/м, +14.4% с начала года), а также сегмент кредитования строительства и приобретения жилья (+Т47.9млрд, +3% м/м, +16.7% с начала года).

Займы юридических лиц в июле снизились на 0.4% м/м (-9.6% с начала года). На конец июля наибольшую долю в ссудном портфеле банков составляют кредиты, выданные населению на потребительские цели – 29% от итога объема кредитов (25% на конец 2018 года, 23% на конец 2017 года, 20% на конец 2016 года).

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.

Без учета Jysan Bank прибыль банковской системы за 7М2019 года выше на 21% г/г. В июле чистая прибыль банковского сектора составила Т65.8млрд (Т277.5млрд с начала года). Без учета результатов Jysan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т445млрд. В целом без учета Jysan Bank прибыль банковской системы в 2019 году на 21% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

За семь месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 8.4% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Объем чистых комиссионных доходов на 16.7% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

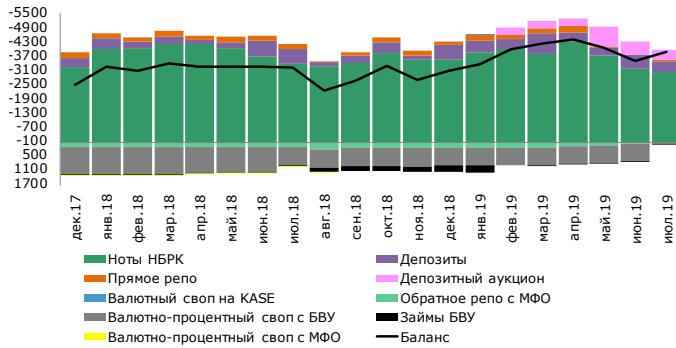
Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам июля составила 1.1% (1.2% в июне, 1.4% в декабре 2018 года), что продолжает отражать сохранение сдержанного подхода к провизированию, несмотря на слабые показатели ряда банков в системе.

В июле показатели NIM и NIS снизились: NIM – до 4.85% (-0.29 пп м/м, 0.27пп с начала года), NIS – до 3.7% (-0.21пп м/м, -0.31пп с начала года).

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

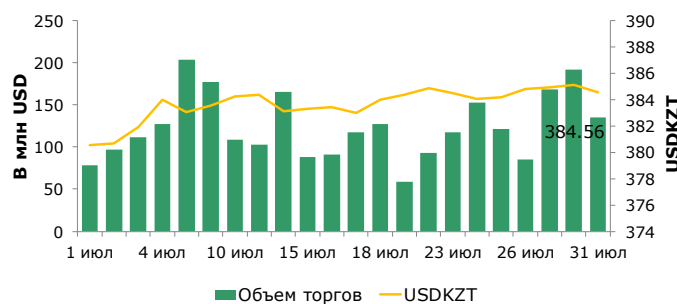
Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец соотв.месяца



Источник: НБРК

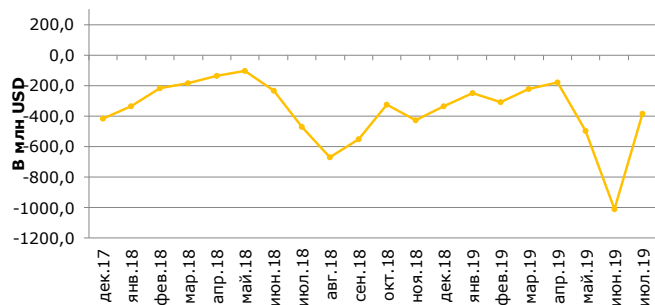
Рис.2.Тенге ослаб на KZT 4.71 до 384.56 USDKZT



Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами

В млн.долл.США



Источник: НБРК

Денежный и валютный рынок.

В июле валовой объем изъятой ликвидности уменьшился на Т361млрд., или на 8.4% (-8.2 с начала года) и составил Т3.9трлн, что сопоставимо с 29% кредитного портфеля банковской системы и 20% от итога денежной массы в экономике.

Объем изъятий посредством нот НБРК за июль сократился на 5.2% (-15.3% с начала года) и составил Т3трлн. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец июля составила 9.22% (+0.2пп м/м, +0.62пп с начала года).

Средняя ставка по РЕПО за месяц уменьшилась на 0.18пп и составила 8.12% (8.3% в июне, 8.4% в декабре 2018, 9.32% в декабре 2017 года). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО увеличился на 7.6% м/м (-32.1% м/м в июне). Средняя ставка по свопам в июле уменьшилась на 0.03пп и составила 7.71% (7.74% в июне, 7.53% в декабре 2018, 9.74 в декабре 2017). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов уменьшился на 11.8% м/м (+25% м/м в июне).

Национальная валюта за месяц ослабла по отношению к доллару США на 4 тенге до 384.56 USDKZT (укрепление на 0.8 тенге в июне, ослабление на 0.36 тенге с начала года). Среднемесячный обменный курс составил 383.66USDKZT (382.26 USDKZT в июне). Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$2 721млн (-31% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2018 года (\$3 228млн). Общий объем торгов долларом США на KASE за 7 месяцев 2019 года составил \$17 586млн (6 679млрд тенге), что на 23% (11%) ниже объемов торгов за аналогичный период прошлого года.

Нетто продажи долларов США обменными пунктами упали на 62% м/м с \$1млрд. в июне 2019 до \$383млн в июле, что на 10% ниже результата июля 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за первые 7 месяцев 2019 года на 196% больше аналогичного периода прошлого года.

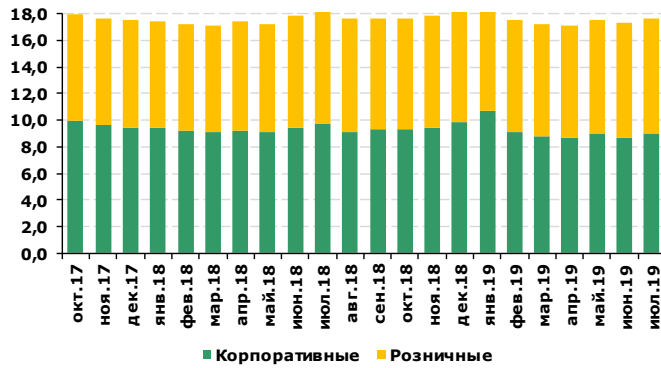
Активы банковского сектора, депозиты банковского сектора (по данным статистики НБРК "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах")¹.

Активы банковского сектора в июле уменьшились на 0.4% (0.0% с начала года) и составили Т25.2трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85% рынка.

Депозитная база банковского сектора в июле выросла на 1.1% (-1.3% с начала года) и составила Т16.8трлн. На топ-10 банков приходится 86% рынка депозитов. Крупнейшим банком по концентрации депозитов выступает Халык Банк с долей 37% от итога депозитов банковской системы. Депозиты населения увеличились на 0.3% м/м (+Т28млрд, -0.6% с начала года). На топ-10 банков по активам

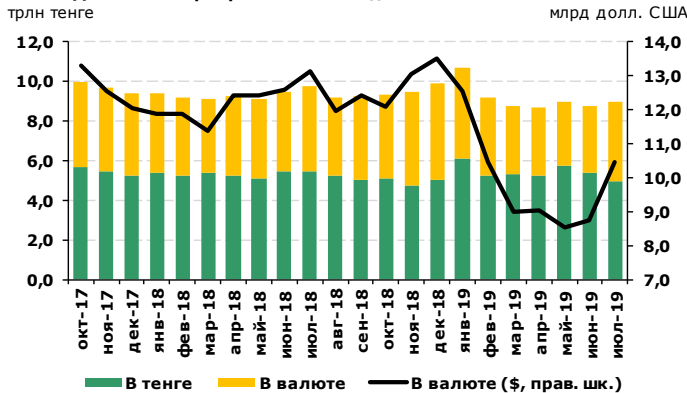
¹ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

Рис. 4. Депозиты резидентов
трлн тенге



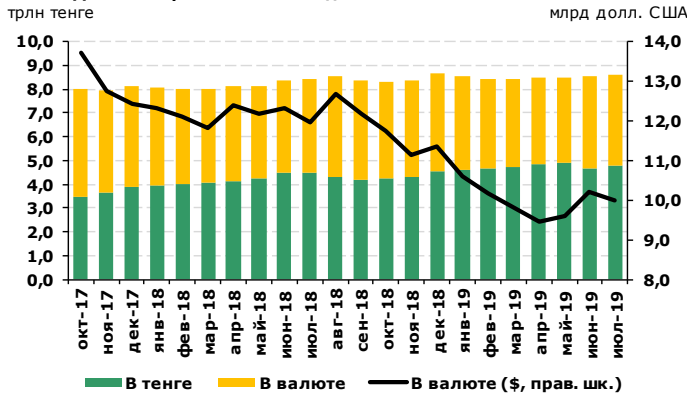
Источник: НБРК

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

приходится 92% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе в целом находится в Халык банке (36% от итогов депозитов в системе), в Kaspi (15%), в Сбербанке (8%), в Жилстройсбербанке (8%), таким образом, на четыре банка приходится 67% всего объема.

В июле наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в четырех банках: Kaspi банк +1.6% м/м (+Т20.6млрд, +17.4% с начала года), Евразийском +4% (+Т15.9млрд, +3.3% с начала года), Jysan Bank +4% (+Т14млрд, -4% с начала года), и в Нурбанке +12,4% (+Т11млрд, -4,8% с начала года). Основной отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Халык банке -1.4% (-Т45.5млрд, -6% с начала года), БЦК -1.8% (-Т10млрд, -8.8% с начала года), и Forte банке -1.7% (-Т9.7млрд, +6.5% с начала года).

Корпоративные вклады в июле продемонстрировали увеличение на 1.9% м/м (+Т153млрд, -2% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 80% от итогов корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля наблюдается в Халык банке 38%, Сбербанке 9%, Forte 7.3%, Сити 7.2%, АТФ 6,5% (68% на 5 банков).

Основной отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Сбербанке -4% (-Т32млрд, +7.7% с начала года), Jysan Bank -18.2% (-Т23млрд, -68% с начала года), ВТБ -19.4% (-Т14млрд, -8% с начала года), Банк RBK -9.8% (-Т11.5млрд, -8% с начала года), и First Heartland Bank -6.7% (-Т10млрд, -3.9% с начала года). При этом наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Сити банк +11.6% м/м (+Т60млрд, +7.7% с начала года), Банк Китая +18.4% (+Т45млрд, +1.7% с начала года) Altyn Bank +16.4% (+Т36млрд, +3,8% с начала года), и в АТФбанке +6% (+Т30млрд, -2.8% с начала года).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц в депозитном портфеле банков составило 52% к 48% (51% на 49% на конец 2018 года), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 76% (77% по итогам 2018 года).

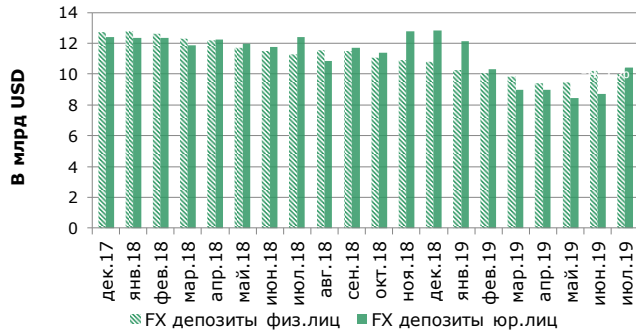
Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в июле составило 123% (124% на конец 2018 года, 111% на конец 2017 года). Основу данного излишка депозитов составляют преимущественно валютные вклады.

Депозиты в депозитных организациях (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 31.07.19)².

По данным Статистического бюллетеня, общие депозиты в экономике в июле продемонстрировали сокращение на 1.8% м/м и составили Т17.6трлн (-5.1% с начала года). Без учета депозитов в НБРК,

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.

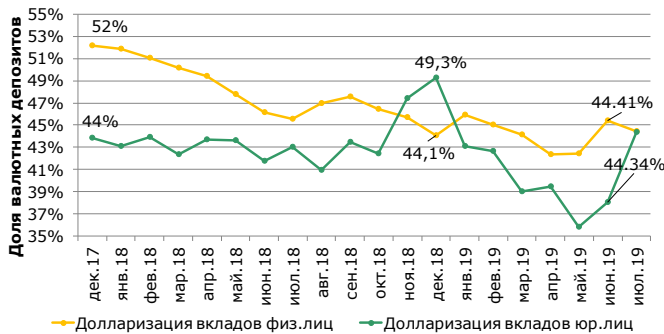
Рис.7. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США



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

депозиты в экономике продемонстрировали увеличение на 0.96% м/м (-1.7% с начала года).

Депозиты физических лиц за июль незначительно увеличились на 0.5% м/м (-0,5% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали снижение на 3.0% м/м (-9.1% с начала года). Итого тенговые депозиты в экономике за месяц сократились на 3.5% (+1.9% с начала года). Корпоративные депозиты в тенге в июле уменьшились на 8.0% (-0,6% с начала года), розничные тенговые депозиты увеличились на 1.8% (+4.7% с начала года). Валютные депозиты за июль увеличились на 9.1% (-12.5% с начала года). Корпоративные валютные депозиты выросли на 20.9% (-17.7% с начала года), розничные валютные депозиты уменьшились 1.0% (-6.3% с начала года).

Краткосрочные депозиты за месяц уменьшились на 6.4% (+5.1% с начала года), долгосрочные – увеличились на 1.2% (-9,9% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 35.7%³ на 64.3%⁴, соответственно.

Долларизация депозитов населения с корректировкой⁵ на курс сократилась с 45.4% в июне до 44.7% в июле (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс выросла с 37.9% до 44.6% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец июля, с учетом корректировки на курс, 44.6% вкладов в депозитных организациях страны 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.

Объемы ссудного брутто-портфеля банковского сектора в июле увеличились на 0.5% (+Т67.3 млрд, -0.4% с начала года) и составили Т13.7трлн. Ссудный портфель занимает 54.3% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2018 года, 56% на конец 2017 года).

В июле в большинстве банков наблюдался прирост ссудного портфеля. Наибольший прирост кредитования за месяц в абсолютном выражении наблюдался у Жилстройсбербанке (+Т35.1млрд, +4.3 % м/м, +27.7% с начала года), АТФ (+Т24.7млрд, +2.6 % м/м, +4.7% с начала года), Центркредите (+Т18.5млрд, +1.7% м/м, +3.1% с начала года), Евразийский Банк (+Т17.4млрд, +2.8 % м/м, -1.2% с начала года) и Kaspi Bank

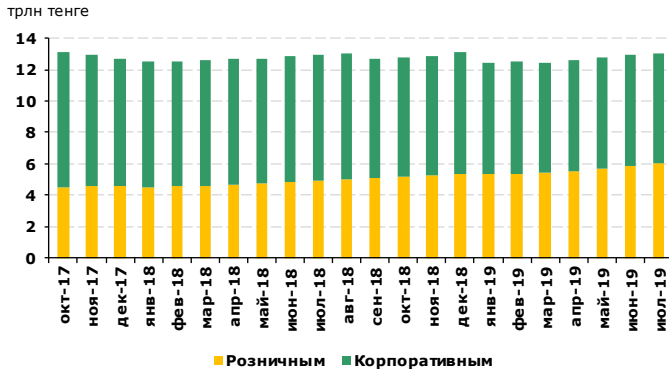
³ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

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.

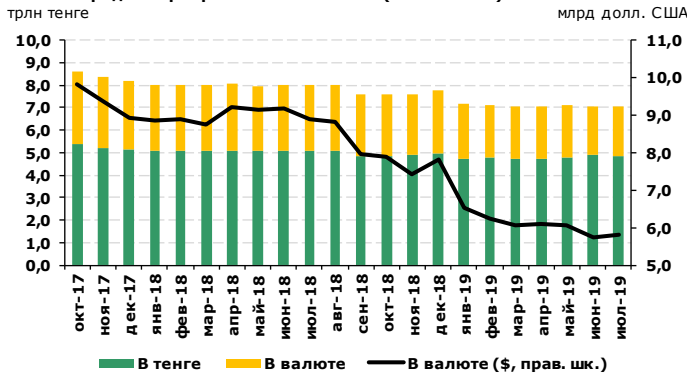
⁶ В расчет ссудного портфеля входят счета по основному долгу по займам, предоставленным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, клиентам (юридическим и физическим лицам), по операциям обратного РЕПО с ценными бумагами, включая нерезидентов. Не включаются счета корректировок,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

Рис. 9. Кредит экономике



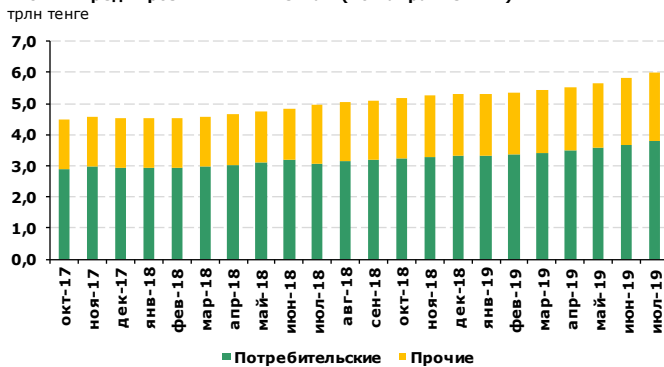
Источник: НБРК

Рис. 10. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Кредит розничным клиентам (по направлениям)



Источник: НБРК

(+Т17.1млрд, +1.4 % м/м, +10.4% с начала года)

Среди довольно крупных банков, ведущих достаточно активную и достаточно рискованную кредитную политику, которая заключается как в быстром росте кредитования, так и в довольно низком соотношении депозиты/кредиты, как и прежде, выделяются Хоум Кредит (депозиты/кредиты – 44.6%), Capital Bank Kazakhstan (депозиты/кредиты – 43.7%) и First Heartland 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 603.5%), Altyn (217.4%) и Шинхан (233.5%).

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на конец июля 2019 года составила 9.5% (7.4% на конец 2018 года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jýsan Bank (40.6%), Банк Пакистана (29.6%), АзияКредит (19.7%), Capital Bank (18.1%), Банке RBK (16.2%). Наибольший рост уровня проблемных долгов NPL90+ за месяц наблюдался в КЗИ БАНК +2.56пп, Jýsan Bank +0.82пп.

Доля всех просроченных кредитов от итога ссудного портфеля в июле составила 13.8% (14.5% на конец 2018 года). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Jýsan Bank – 48.2% (провизии покрывают 200% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 32.5% (провизии покрывают только 61.1% просроченной задолженности).

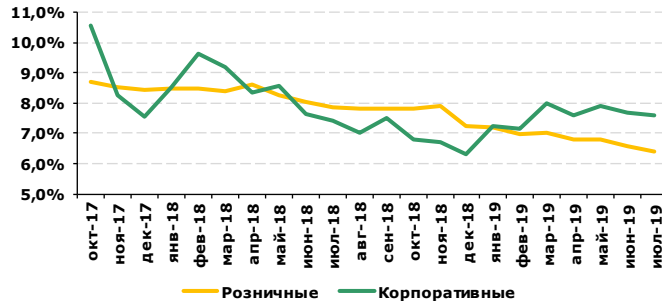
Уровень провизирования на конец июля составил 16,4% (-0.1пп м/м, 13% на начало года). Наибольший рост уровня провизирования за месяц происходил в Заман-Банк +0,9пп до 15.9%, в ForteBank +0,6пп до 8,6% и Нурбанк+0.7пп до 12.0%.

Коэффициент покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец июля составил 173.4% (175% на конец 2018 года). Недостаточное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банка Пакистана (32%), Capital bank (48,2%), Kassa Nova (52.1%), RBK (73.9%).

Коэффициент покрытия итога просроченных кредитов суммой провизий на конец июля составил 119% (89% на конец 2018 года). Значительное недостаточное покрытие просроченных кредитов провизиями наблюдается у банков: CapitalBank (покрытие 42.2%) Kassa Nova (22.9%), КЗИ БАНК (покрытие 22.1%), Банк Пакистана (31%), Kaspі Bank (60.2%), Банк ЦентрКредит (73,5%), ХоумКредит (49.7%), RBK (50.3%), Жилстройсбербанк (12.7%).

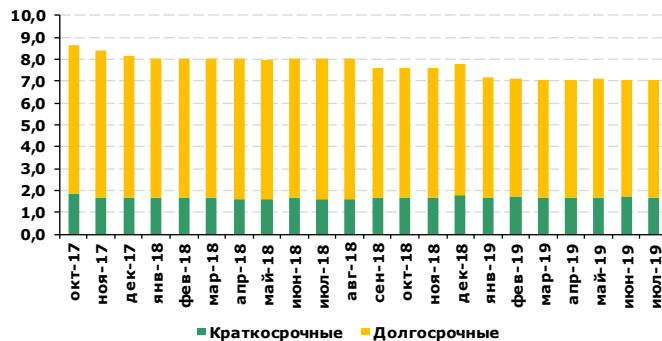
Значительное превышение суммы провизий над проблемной задолженностью (NPL90+) наблюдается у Tengri (417.6%), Altyn Bank (337,3%), Заман-Банк (327.5%), АТФ (284.5%), Jýsan Bank (237.5%).

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



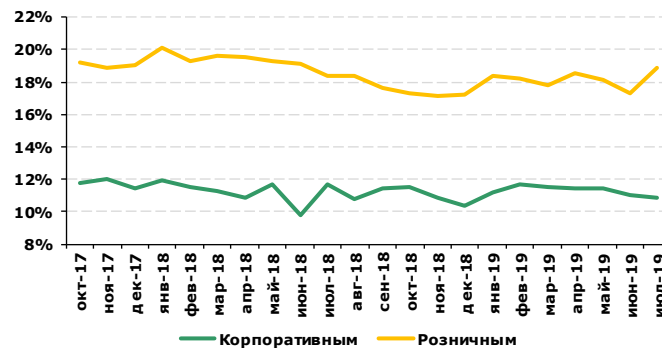
Источник: НБРК

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



Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Кредит экономике (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.07.19)⁷.

Кредит экономике в июле продемонстрировал рост на 1.1% (-0.3% с начала года) и составил Т13трлн (Рис.9). Итого кредит экономике на конец июля составляет 66% от объема денежной массы (63% декабрь 2018 года, 65% декабрь 2017 года).

Займы юридических лиц в июле снизились на 0.4% м/м (-9.6% с начала года). В секторе кредитования физических лиц продолжается положительная динамика – в июле увеличение на 3% м/м (+13% с начала года). Соотношение корпоративных и розничных займов в экономике составляет 54% (59% в 2018, 64% в 2017) и 46% (41% в 2018, 36% в 2017), соответственно.

СOLIDНУЮ динамику ежемесячного прироста продолжает демонстрировать сегмент потребительского кредитования +Т123млрд (+3% м/м, +14.5% с начала года), а также сегмент кредитования строительства и приобретения жилья гражданами +Т47.9млрд (+3% м/м, +16.7% с начала года). На конец июля наибольшую долю в ссудном портфеле банков составляют кредиты, выданные населению на потребительские цели – 29% от итого объема кредитов (25% на конец 2018 года, 23% на конец 2017 года, 20% на конец 2016 года).

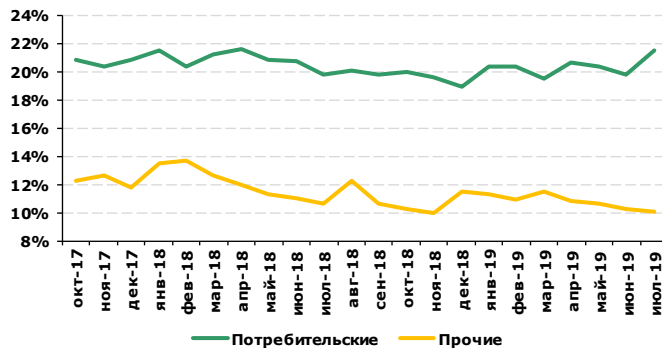
В корпоративном кредитовании в июле значительно выросли объемы ссудной задолженности у компаний в сфере нефтепереработки +Т22млрд (+28.4% м/м, +96.7% с начала года) и в добыче +Т16млрд (+4.6% м/м, -7.2% с начала года).

Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 32% – сектор прочих услуг (30% на конец 2018), 26% – кредиты промышленности (26% на конец 2018), 23% – кредиты торговле (23% на конец 2018), 10% – кредиты строительству (10% на конец 2018), 7% – транспорт (8% на конец 2018), 3% – сельское хозяйство (6% на конец 2018).

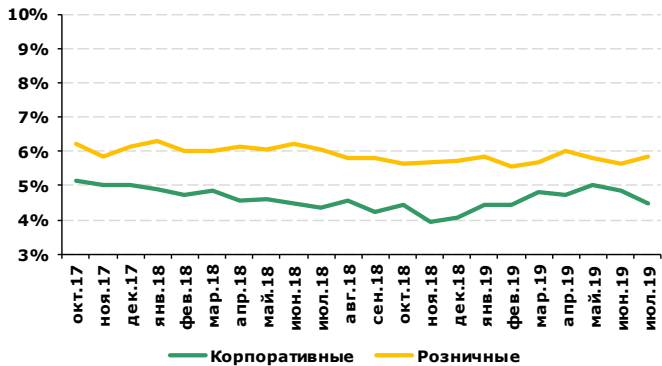
Кредиты банков субъектам малого предпринимательства за июль снизились на 0.5% м/м (-Т11.4млрд, -5% с начала года). Рост наблюдался только в кредитовании прочих секторов +1.6% (+Т13млрд, -1% с начала года), во всех остальных отраслях наблюдалось снижение от -0.6% на транспорте до 4,4% в строительстве. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 23.7% (23% в 2018 году) и промышленность 15.5% (14.7% в 2018). Доля кредитования малого бизнеса от итого кредитов экономике на конец июля составила 17.2% (18% в 2018 году, 22% в 2017 году).

В целом выдача новых корпоративных кредитов за 7 месяцев 2019 года на 3.8% больше аналогичного периода 2018 года. Основой данного прироста является довольно сильный рост кредитов,

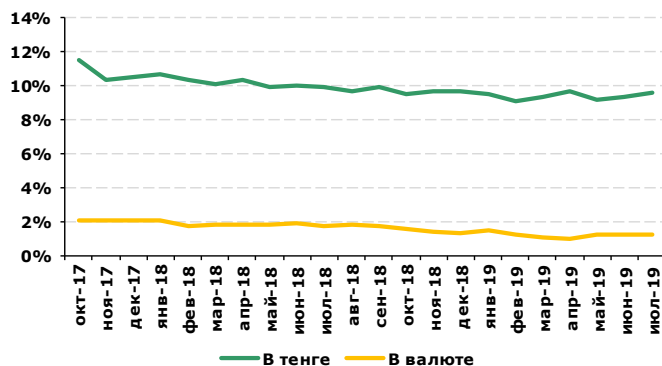
⁷ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

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

выданных компаниям в сфере торговли (+462млрд, +19%). Наибольшее снижение выдачи новых кредитов демонстрируют корпоративные кредиты, выданные на строительство (-Т67млрд, -22%). Наибольшую долю в выдаче новых корпоративных кредитов в июле занимали кредиты, выданные компаниям в сфере торговли (56%), строительной сфере (5%) и кредиты промышленности (25%).

Краткосрочные кредиты в экономике упали за месяц на 3% (-4.7% с начала года), долгосрочные увеличились на 1.9% (+0.5% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.5% и 84.5% (15% и 85% в 2018 году), соответственно.

Процентные ставки (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.07.19)⁸.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в июле составила 14.2%, повысившись на 0.8пп по сравнению с предыдущим месяцем (+1.9пп с начала года).

Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в июле составила 12%, увеличившись на 0.3пп по сравнению с предыдущим месяцем (+0.3пп с начала года). В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 5%, за июль снизившись на 0.4пп (-0.2пп с начала года).

Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец июля составила 18.9%, за месяц повысившись на 1.6пп (+1.7пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам в июле повысилась на 1.7пп и составила 21.5% (+2.5пп с начала года).

Средняя ставка по срочным депозитам населения прекратила снижение и в июле составила 9.7% (+0.3пп м/м, -0.7пп с начала года).

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

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в июле составил 4.8пп (3.3пп в декабре 2018 года, 3.4пп в декабре 2017 года). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в июле составил 9.2пп (7.5пп в декабре 2018 года, 8.5пп в декабре 2017 года).

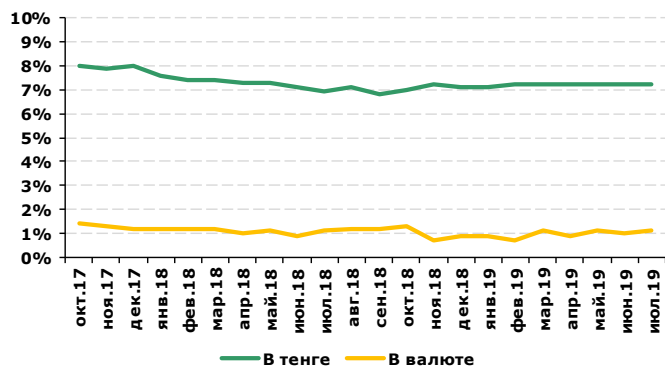
Ликвидность в банковском секторе (по данным статистики НБРК "Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах").

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в июле составил 43.0% от активов, за месяц увеличившись на 2.5пп (41.8% в декабре 2018 года, 37% в декабре 2017 года).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается у

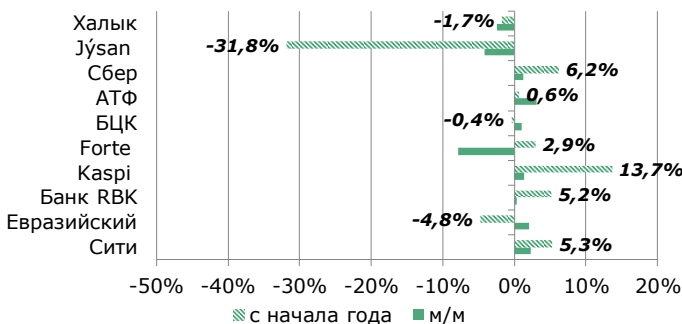
⁸ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по вексялям).

Рис. 18. Ставки по корпоративным депозитам



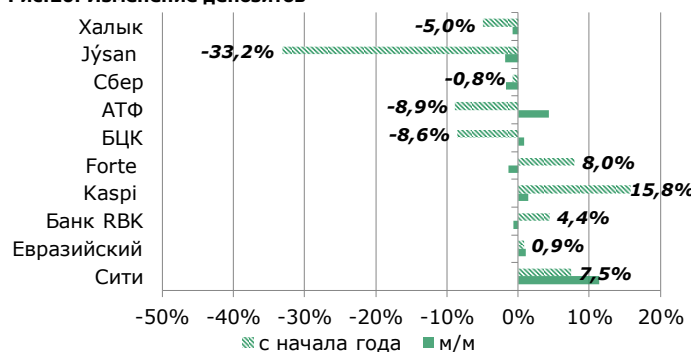
Источник: НБРК, KASE

Рис.19. Изменение активов



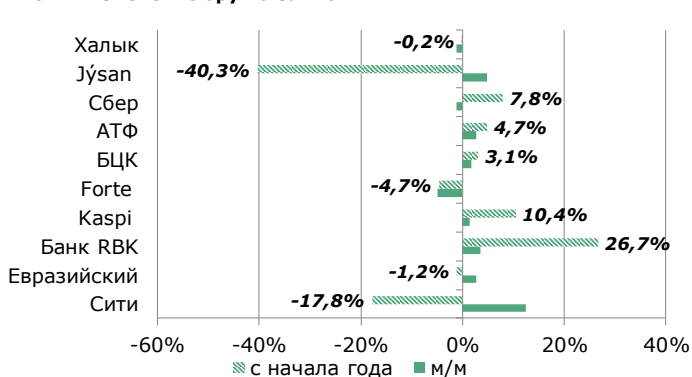
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Haluk Finance

Рис.20. Изменение депозитов



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

Рис.21. Изменение брутто-займов



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

банков FHB (89.7%), Банк Китая (94,1%), Сити (81.7%), Шинхан банк (73.0%), Jýsan Bank (64,9%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг.

Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: ТПБК – 61.3% от активов, Altyn Bank – 56.9% от активов, Al Hilal Bank – 65,2% от активов, Халык банк – 51.4% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности, по нашему мнению, 20-30%).

Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (13.1%), Capital Bank (5.4%). По нашему мнению, данный показатель на уровне менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью.

Наибольшая потеря ликвидности на протяжении месяца наблюдалась в Банк ВТБ Казахстан (-7.8пп м/м), Jýsan Bank (-6.0пп м/м) и АзияКредит Банк (-5.5пп м/м).

С начала года наибольший отток ликвидности демонстрировали: ВТБ (-17.2), Азия Кредит (-53,3пп), Банк RBK (-23.6пп), Capital Bank (-68.9пп).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у следующих банков: Capital Bank 16% (преобладание корпоративных вкладов 81%), Тенгри 23% (фондирование сбалансированно между корпоративным сектором и розничным), АТФ 33,8% (преобладание корпоративных вкладов 64%).

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в июле составила 22.5%, за месяц снизившись на 1.7пп. (22% в декабре 2018, 21% в декабре 2017).

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

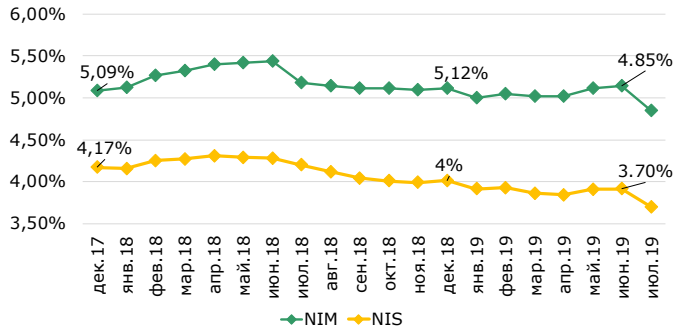
В июле чистая прибыль банковского сектора составила Т65.8млрд (Т277.5млрд с начала года). Без учета результатов Jýsan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т445.1млрд. В целом без учета Jýsan Bank прибыль банковской системы в 2019 году на 21% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

Наибольшие доходы продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т23.5млрд (36% от итога прибыли сектора за месяц) и Kaspi – Т16.7млрд (25% от итога прибыли за месяц). Четыре банка завершили месяц с небольшим убытком: Азия Кредит, Заман и Банк Пакистана, но основной убыток принадлежит Jýsan Bank – Т2.6млрд.

Чистые процентные доходы банковской системы за июль составили Т95млрд (выше среднего результата месяца в 2018 году – Т83млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы за июль составили Т43млрд (выше среднего результата за месяц в 2018 году – Т33млрд).

За семь месяцев 2019 года объем чистых

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

процентных доходов банковской системы на 8.4% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Объем чистых комиссионных доходов на 16.7% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Расходы на провизирование в июле составили Т153.9млрд (Т160.8млрд в июне), при этом было восстановлено провизий на Т140млрд в результате улучшения состояний ссудных портфелей банков.

Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам июля составила 1.1% (1.2% в июне, 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 июле показатели NIM и NIS снизились: NIM – до 4.85% (-0.29 пп м/м, 0.27 пп с начала года), NIS – до 3.7% (-0.21пп м/м, -0.31пп с начала года).

Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 14.45%, Capital Bank – 7.9%, Kassa Nova – 7.85%, Al Hilal– 7.78%, Tengri– 7.1%, Альфа – 6.89%.

Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Банке RBK – 1.1%, Сити – 2%, в Банке Китая – 2.15%, Шинхан – 2.46%.

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

Активы, млрд тенге								Обязательства, млрд тенге					Капитал, млрд тенге				
Банк	Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*	Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	8 517	(212,4)	(2,4)	(1,7)	33,7	(0,6)	1 (1)	7 411	(237,2)	(3,1)	(3,0)	1 (1)	1 106	24,8	2,3	8,0	1 (1)
Сбер	2 009	25,5	1,3	6,2	8,0	0,5	2 (2)	1 801	20,8	1,2	4,8	2 (2)	209	4,7	2,3	19,7	4 (6)
Kaspi	1 934	26,7	1,4	13,5	7,7	0,9	3 (5)	1 694	10,1	0,6	12,7	3 (4)	240	16,6	7,4	19,7	2 (3)
Forte	1 829	(157,0)	(7,9)	2,9	7,2	0,2	4 (3)	1 628	(160,7)	(9,0)	2,9	4 (3)	201	3,7	1,9	3,4	5 (5)
БЦК	1 511	15,5	1,0	(0,4)	6,0	(0,0)	5 (6)	1 393	14,5	1,0	(1,1)	5 (6)	118	1,0	0,9	9,7	9 (8)
АТФ	1 355	40,6	3,1	0,6	5,4	0,0	6 (7)	1 228	25,9	2,2	(1,1)	6 (7)	127	14,7	13,2	22,0	6 (9)
Жилстрой	1 217	67,8	5,9	21,9	4,8	0,9	7 (9)	991	74,3	8,1	24,1	8 (9)	226	(6,5)	(2,8)	13,0	3 (4)
Jysan Bank	1 167	(50,6)	(4,2)	(31,8)	4,6	(2,2)	8 (4)	1 042	(47,1)	(4,3)	(30,4)	7 (5)	125	(3,5)	(2,7)	(41,8)	7 (2)
Евразийский	1 063	21,8	2,1	(4,8)	4,2	(0,2)	9 (8)	963	20,4	2,2	(5,7)	9 (8)	100	1,4	1,5	5,4	10 (10)
Сити	775	17,1	2,3	5,3	3,1	0,2	10 (10)	652	27,9	4,5	9,0	10 (10)	123	(10,9)	(8,1)	(10,7)	8 (7)
Банк RBK	621	2,2	0,4	5,2	2,5	0,1	11 (11)	539	2,1	0,4	5,6	11 (11)	81	0,1	0,2	2,6	11 (11)
Альфа	533	28,1	5,6	13,0	2,1	0,2	12 (12)	459	25,9	6,0	13,0	12 (12)	74	2,1	3,0	13,1	13 (13)
Atyn Bank	444	23,4	5,6	0,3	1,8	0,0	13 (13)	394	22,0	5,9	(2,1)	13 (13)	51	1,4	2,8	23,9	15 (15)
Нурбанк	408	(0,2)	(0,1)	(6,8)	1,6	(0,1)	14 (14)	341	(0,1)	(0,0)	(8,5)	14 (14)	67	(0,2)	(0,3)	2,5	14 (12)
Хоум Кредит	394	21,6	5,8	4,2	1,6	0,1	15 (15)	321	18,4	6,1	1,6	15 (15)	74	3,2	4,5	17,5	12 (14)
Банк Китая	352	27,5	8,5	6,1	1,4	0,1	16 (16)	309	26,6	9,4	5,4	16 (16)	43	0,9	2,1	11,6	16 (16)
ТПБК	164	23,7	16,8	0,5	0,7	0,0	17 (17)	140	22,8	19,4	0,0	19 (19)	24	0,9	3,9	3,6	19 (20)
First Heartland Bank	163	(10,4)	(6,0)	2,4	0,6	0,0	18 (19)	149	(10,7)	(6,7)	2,5	17 (17)	14	0,2	1,6	2,0	25 (25)
ВТБ	160	(24,2)	(13,1)	(1,3)	0,6	(0,0)	19 (18)	140	(24,9)	(15,1)	(0,5)	18 (18)	20	0,7	3,6	(6,5)	22 (22)
Tengri Bank	136	2,2	1,7	4,2	0,5	0,0	20 (21)	112	2,1	1,9	5,0	21 (21)	24	0,1	0,3	0,4	20 (19)
Kassa Nova	131	(2,6)	(1,9)	(0,6)	0,5	(0,0)	21 (20)	115	(2,9)	(2,5)	(2,0)	20 (20)	17	0,3	2,0	10,8	24 (24)
Азия Кредит	91	(8,5)	(8,5)	(22,9)	0,4	(0,1)	22 (22)	70	(8,4)	(10,8)	(26,3)	22 (22)	21	(0,1)	(0,4)	(9,3)	21 (18)
Capital Bank	86	0,8	0,9	(3,2)	0,3	(0,0)	23 (23)	61	0,5	0,8	(7,2)	23 (23)	25	0,3	1,1	8,2	18 (21)
КЗИ	75	9,5	14,5	4,7	0,3	0,0	24 (24)	46	9,1	24,7	4,6	24 (24)	29	0,3	1,2	4,9	17 (17)
Шинхан	48	5,0	11,4	14,5	0,2	0,0	25 (25)	34	4,9	16,5	20,1	25 (25)	14	0,1	0,5	2,7	26 (26)
Al Hilal	35	4,4	14,4	(2,8)	0,1	(0,0)	26 (26)	18	4,1	29,9	(10,5)	26 (26)	17	0,3	1,7	6,9	23 (23)
Заман	22	(0,5)	(2,1)	27,1	0,1	0,0	27 (27)	10	(0,3)	(2,8)	98,1	27 (27)	13	(0,2)	(1,6)	(1,1)	27 (27)
БПакистана	5	0,2	4,5	3,2	0,0	0,0	28 (28)	1	0,2	69,7	70,1	28 (28)	4	(0,0)	(0,3)	(1,6)	28 (28)
Сектор	25 247	(102,9)	(0,4)	0,0	100	0,0		22 062	(159,5)	(0,7)	(0,7)		3 185	56,6	1,8	5,4	
Топ 6	17 156	(261,0)	(1,5)	1,5	68,0	1,0		15 155	(326,6)	(2,1)	0,4		2 001	65,6	3,4	10,8	
Топ 15	23 778	(129,8)	(0,5)	(0,0)	94,2	(0,0)		20 857	(182,7)	(0,9)	(0,8)		2 921	52,8	1,8	5,6	
Второй эшелон¹	1 469	26,9	1,9	0,8	5,8	0,0		1 206	23,2	2,0	0,2		264	3,8	1,4	3,2	

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

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июл 19	2018	2017
Халык	182,8	23,5	284,7	154,3
Сбер	41,1	4,5	43,7	14,7
Kaspi	87,4	16,7	101,1	73,1
Forte	16,7	3,9	25,1	19,1
БЦК	5,9	0,8	9,6	30,0
АТФ	8,9	0,9	10,3	14,6
Жилстрой	16,5	2,6	26,5	25,7
Jysan Bank	(167,7)	(2,6)	6,4	0,0
Евразийский	4,8	1,5	11,4	4,4
Сити	20,2	2,8	31,0	25,7
Банк RBK	3,3	0,5	11,4	(147,0)
Альфа	8,8	2,2	0,0	6,8
Altyn Bank	8,3	1,4	10,5	9,4
Нурбанк	2,5	0,0	11,1	10,5
Хоум Кредит	20,0	3,2	23,7	22,0
Банк Китая	4,6	0,9	6,7	4,4
ТПБК	2,7	0,9	4,3	2,6
First Heartland Bank	2,8	0,2	2,5	1,1
ВТБ	2,7	0,7	4,1	1,9
Tengri Bank	1,0	0,1	2,0	1,1
Kassa Nova	1,5	0,3	1,4	0,9
Азия Кредит	(2,4)	(0,1)	(1,0)	1,8
Capital Bank	2,1	0,3	1,5	0,2
КЗИ	1,3	0,3	2,5	2,2
Шинхан	0,4	0,1	0,8	0,2
Al Hilal	1,2	0,3	0,8	0,8
Заман	0,0	(0,1)	0,3	0,7
БПакистана	(0,1)	(0,0)	(0,1)	(0,5)
Сектор	277,5	65,8	632,4	(62,3)
Топ 6	342,8	50,3	474,5	305,8
Топ 15	259,6	62,0	606,4	263,2
Второй эшелон ¹	17,9	3,9	26,0	17,4

ROAA, %

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

ROAE, %

Банк	ROAE за 7мес., анн. %	ROAE 2018	ROAE 2017
Халык	31,2	27,2	18,3
Сбер	39,6	25,6	9,4
Kaspi	77,3	56,2	51,7
Forte	14,9	13,0	10,4
БЦК	9,1	8,2	26,4
АТФ	13,7	10,3	16,6
Жилстрой	13,7	15,0	18,8
Jysan Bank	(99,9)	5,9	n/a
Евразийский	8,6	11,5	4,4
Сити	28,1	22,7	20,0
Банк RBK	7,2	17,1	(216,1)
Альфа	22,6	0,0	12,2
Altyn Bank	33,0	22,1	19,1
Нурбанк	6,6	17,5	19,4
Хоум Кредит	55,2	43,9	54,1
Банк Китая	20,3	19,1	15,0
ТПБК	20,6	20,6	14,4
First Heartland Bank	37,0	20,4	9,9
ВТБ	24,3	22,1	12,2
Tengri Bank	7,3	8,6	4,7
Kassa Nova	16,8	9,7	6,7
Азия Кредит	(17,4)	(6,2)	7,3
Capital Bank	15,3	7,1	1,2
КЗИ	8,1	9,6	8,8
Шинхан	5,2	5,9	1,5
Al Hilal	12,4	5,2	5,5
Заман	0,5	2,8	6,1
БПакистана	(2,7)	(1,7)	(11,0)
Сектор	15,8	20,9	(2,1)
Топ 6	32,8	26,3	20,0
Топ 15	16,2	23,1	12,2
Второй эшелон ¹	12,1	10,7	7,8

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 402	(51,4)	(1,5)	0,8	29,7	1 (1)
Сбер	1 193	(18,5)	(1,5)	7,7	10,4	2 (2)
Kaspi	1 173	17,0	1,5	13,9	10,2	3 (4)
Forte	635	(36,7)	(5,5)	(5,6)	5,5	7 (7)
БЦК	1 020	26,8	2,7	4,0	8,9	4 (5)
АТФ	736	22,9	3,2	4,0	6,4	6 (6)
Ж илстрой	855	35,1	4,3	27,8	7,5	5 (8)
Jysan Bank	30	37,0	501,2	(97,3)	0,3	22 (3)
Евразийский	549	13,4	2,5	(3,0)	4,8	8 (9)
Сити	97	10,7	12,4	(17,8)	0,8	14 (15)
Банк RBK	300	11,2	3,9	34,8	2,6	9 (12)
Альфа	271	10,2	3,9	6,9	2,4	11 (11)
Altyn Bank	162	7,9	5,1	5,5	1,4	13 (14)
Нурбанк	199	(9,7)	(4,7)	(6,4)	1,7	12 (13)
Хоум Кредит	299	10,1	3,5	8,6	2,6	10 (10)
Банк Китая	18	(0,3)	(1,8)	13,7	0,2	23 (23)
ТПБК	62	0,1	0,2	1,8	0,5	18 (19)
First Heartland Bank	13	(13,8)	(51,8)	22,9	0,1	24 (25)
ВТБ	94	(1,9)	(2,0)	2	0,8	15 (17)
Tengri Bank	91	(2,5)	(2,6)	(4)	0,8	16 (16)
Kassa Nova	73	0,5	0,7	(1,1)	0,6	17 (18)
Азия Кредит	43	(0,9)	(2,1)	(24,6)	0,4	21 (21)
Capital Bank	61	0,7	1,2	3,8	0,5	19 (20)
КЗИ	49	2,0	4,2	5,0	0,4	20 (22)
Шинхан	12	0,2	2,1	17,1	0,1	25 (26)
Al Hilal	8	(2,1)	(20,1)	(4,4)	0,1	27 (27)
Заман	11	(0,1)	(0,9)	(5,9)	0,1	26 (24)
БПакистана	4	(0,0)	(1,3)	0,3	0,0	28 (28)
Сектор	11 458	67,9	0,6	(4,4)	100	
Топ 6	8 160	(39,8)	(0,5)	3,6	71,2	
Топ 15	10 920	86,1	0,8	(4,6)	95,3	
Второй эшелон'	538	(18,2)	(3,3)	(1,1)	4,7	

Займы брутто, млрд тенге

Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
3 948	(50,4)	(1,3)	(0,2)
1 366	(16,7)	(1,2)	7,8
1 271	17,1	1,4	10,4
695	(35,5)	(4,9)	(4,7)
1 117	18,5	1,7	3,1
967	24,7	2,6	4,7
856	35,1	4,3	27,7
840	38,2	4,8	(40,3)
648	17,4	2,8	(1,2)
97	10,7	12,4	(17,8)
340	11,7	3,6	26,7
283	5,4	1,9	6,0
164	7,8	5,0	5,6
226	(9,1)	(3,9)	(5,8)
311	10,6	3,5	8,4
18	(0,4)	(2,0)	12,8
62	0,1	0,2	2,0
13	(13,8)	(51,8)	23,1
106	(1,6)	(1,5)	2
102	(2,7)	(2,6)	(0,8)
75	0,5	0,7	(0,4)
54	(0,9)	(1,7)	(18,3)
67	0,5	0,7	2,0
51	2,0	4,0	5,6
12	0,2	2,1	16,5
8	(2,1)	(20,3)	(5,5)
13	0,0	0,2	(3,1)
4	(0,0)	(1,2)	0,2
13 714	67,3	0,5	(0,4)
9 364	(42,4)	(0,5)	2,8
13 128	85,4	0,7	(0,4)
586	(18,2)	(3,0)	(0,0)

* ранг на Июль 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	545,6	1,0	0,2	(5,8)	13,8	0,2
Сбер	172,6	1,7	1,0	8,7	12,6	0,3
Kaspi	97,7	0,1	0,2	(19,1)	7,7	(0,1)
Forte	59,5	1,2	2,0	5,8	8,6	0,6
БЦК	97,3	(8,3)	(7,9)	(6,1)	8,7	(0,9)
АТФ	230,9	1,7	0,8	7,2	23,9	(0,4)
Жилстрой	1,8	0,0	0,3	7,9	0,2	(0,0)
Jysan Bank	810,2	1,2	0,1	162,4	96,5	(4,5)
Евразийский	98,3	4,0	4,3	10,7	15,2	0,2
Сити	0,1	(0,0)	(10,9)	(21,5)	0,1	(0,0)
Банк RBK	40,5	0,4	1,1	(12,4)	11,9	(0,3)
Альфа	12,0	(4,8)	(28,8)	(11,4)	4,2	(1,8)
Altyn Bank	2,7	(0,1)	(2,3)	6,6	1,7	(0,1)
Нурбанк	27,2	0,6	2,4	(1,2)	12,0	0,7
Хоум Кредит	11,9	0,5	4,0	2,9	3,8	0,0
Банк Китая	0,7	(0,0)	(6,6)	(7,8)	3,7	(0,2)
ТПБК	0,1	(0,0)	(8,3)	11 757,5	0,2	(0,0)
First Heartland Bank	0,0	0,0	0,0	3 694,1	0,1	0,1
ВТБ	11,8	0,4	3,3	4,8	11,2	0,5
Tengri Bank	10,6	(0,2)	(2,2)	40,5	10,4	0,0
Kassa Nova	2,5	0,0	1,5	23,6	3,4	0,0
Азия Кредит	10,7	0,0	0,2	23,4	19,9	0,4
Capital Bank	5,8	(0,2)	(3,7)	(14,3)	8,7	(0,4)
КЗИ	2,6	0,0	0,9	18,5	5,1	(0,2)
Шинхан	0,2	0,0	1,2	(8,4)	2,0	(0,0)
Al Hilal	0,0	(0,0)	(66,9)	(84,0)	0,2	(0,3)
Заман	2,1	0,1	6,5	15,7	15,9	0,9
БПакистана	0,4	(0,0)	(0,1)	(0,2)	9,5	0,1
Сектор	2 255,8	(0,7)	(0,0)	27,0	16,4	(0,1)
Топ 6	1 203,6	(2,5)	(0,2)	(2,5)	12,9	0,0
Топ 15	2 208,2	(0,7)	(0,0)	27,3	16,8	(0,1)
Второй эшелон'	47,6	0,0	0,1	13,8	8,1	0,2

Просроченные кредиты более 90 дней

Банк	Июл 19	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	357,4	(5,9)	(1,6)	(0,7)	9,1	(0,0)	6 (5)
Сбер	96,1	(7,2)	(7,0)	35,4	7,0	(0,4)	13 (14)
Kaspi	97,9	1,1	1,1	4,5	7,7	(0,0)	10 (8)
Forte	48,1	(1,0)	(2,1)	(0,3)	6,9	0,2	14 (12)
БЦК	78,9	8,7	12,4	13,7	7,1	0,7	12 (13)
АТФ	81,2	0,8	1,1	(4,9)	8,4	(0,1)	8 (4)
Жилстрой	1,4	0,0	2,8	19,5	0,2	(0,0)	24 (24)
Jysan Bank	341,2	22,1	6,9	175,4	40,6	0,8	1 (7)
Евразийский	55,0	2,9	5,6	(6,0)	8,5	0,2	7 (6)
Сити	0,0	0,0	0,0	0,0	25 (25)
Банк RBK	54,8	3,5	6,9	67,0	16,1	0,5	5 (2)
Альфа	14,9	(2,9)	(16,4)	13,7	5,3	(1,2)	17 (16)
Altyn Bank	0,8	0,0	4,1	11,3	0,5	(0,0)	23 (23)
Нурбанк	18,7	0,3	1,8	2,1	8,3	0,5	9 (10)
Хоум Кредит	10,2	0,2	2,2	5,6	3,3	(0,0)	20 (20)
Банк Китая	0,6	(0,1)	(8,2)	(17,5)	3,4	(0,2)	19 (17)
ТПБК	25 (25)
First Heartland Bank	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
ВТБ	11 (11)
Tengri Bank	2,5	(2,2)	(46,8)	4,2	2,5	(2,1)	21 (22)
Kassa Nova	4,9	0,1	2,5	25,0	6,5	0,1	16 (15)
Азия Кредит	10,6	(1,3)	(10,6)	70,1	19,7	(2,0)	3 (3)
Capital Bank	12,1	(0,0)	(0,2)	128,5	18,1	(0,2)	4 (9)
КЗИ	3,5	1,4	65,1	63,1	6,9	2,6	15 (19)
Шинхан	0,2	(0,0)	(0,8)	(24,8)	2,0	(0,1)	22 (21)
Al Hilal	0,0	0,0	25 (25)
Заман	0,6	(0,1)	(17,7)	4,7	4,8	(1,1)	18 (18)
БПакистана	1,2	(0,0)	(0,2)	(1,9)	29,6	0,3	2 (1)
Сектор	1 300,9	20,7	1,6	28,0	9,5	0,1	
Топ 6	759,6	(3,5)	(0,5)	4,4	8,1	(0,0)	
Топ 15	1 256,5	22,8	1,8	27,5	9,6	0,1	
Второй эшелон'	44,3	(2,1)	(4,5)	45,0	7,6	(0,1)	

* ранг на Июль 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

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

Депозиты, млрд тенге								Депозиты населения, млрд тенге								Корпоративные депозиты ¹ , млрд тенге							
Банк	Июль 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*	Июль 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Июль 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*				
Халык	6 196	(48,6)	(0,8)	(5,0)	36,8	(1,4)	1 (1)	3 118	(45,5)	(1,4)	(6,1)	35,8	1 (1)	3 078	(3,1)	(0,1)	(3,8)	37,9	1 (1)				
Сбер	1 413	(24,5)	(1,7)	(0,8)	8,4	0,0	3 (2)	703	7,4	1,1	(8,0)	8,1	4 (3)	710	(32,0)	(4,3)	7,7	8,7	2 (2)				
Kaspi	1 414	19,7	1,4	15,8	8,4	1,2	2 (3)	1 334	20,6	1,6	17,4	15,3	2 (2)	80	(0,9)	(1,1)	(6,3)	1,0	16 (16)				
Forte	1 144	(16,2)	(1,4)	8,0	6,8	0,6	4 (4)	554	(9,7)	(1,7)	6,5	6,4	5 (6)	590	(6,5)	(1,1)	9,4	7,3	3 (4)				
BLIK	961	8,4	0,9	(8,6)	5,7	(0,5)	5 (5)	542	(10,0)	(1,8)	(8,8)	6,2	6 (5)	419	18,4	4,6	(8,3)	5,2	6 (6)				
АТФ	827	34,2	4,3	(8,9)	4,9	(0,4)	6 (6)	297	4,0	1,4	(17,9)	3,4	9 (9)	530	30,2	6,0	(2,8)	6,5	5 (3)				
Жилстрой	774	6,4	0,8	16,6	4,6	0,7	7 (9)	712	3,9	0,5	11,6	8,2	3 (4)	63	2,5	4,2	136,8	0,8	19 (21)				
Jusan Bank	468	(8,9)	(1,9)	(33,2)	2,8	(1,3)	10 (8)	365	14,2	4,1	(4,1)	4,2	8 (8)	104	(23,1)	(18,2)	(67,7)	1,3	15 (8)				
Евразийский	754	8,0	1,1	0,9	4,5	0,1	8 (7)	411	15,9	4,0	3,3	4,7	7 (7)	343	(7,9)	(2,3)	(1,8)	4,2	7 (7)				
Сити	585	60,2	11,5	7,5	3,5	0,3	9 (10)	5	(0,1)	(2,7)	(10,3)	0,1	21 (20)	580	60,4	11,6	7,7	7,2	4 (5)				
Банк RBK	272	(1,8)	(0,6)	4,4	1,6	0,1	14 (14)	167	9,7	6,2	14,3	1,9	10 (10)	106	(11,5)	(9,8)	(8,1)	1,3	14 (14)				
Альфа	326	26,4	8,8	13,7	1,9	0,3	12 (13)	92	(1,1)	(1,2)	(6,1)	1,1	13 (12)	234	27,6	13,3	23,9	2,9	10 (11)				
Atyn Bank	358	38,2	12,0	6,1	2,1	0,1	11 (11)	101	1,9	2,0	12,4	1,2	12 (13)	257	36,3	16,4	3,8	3,2	9 (10)				
Нурбанк	210	14,9	7,7	(4,8)	1,2	(0,0)	15 (15)	101	11,1	12,4	(4,8)	1,2	11 (11)	109	3,8	3,6	(4,9)	1,3	13 (15)				
Хоум Кредит	138	(4,0)	(2,8)	6,6	0,8	0,1	16 (18)	68	0,2	0,3	0,5	0,8	14 (14)	70	(4,2)	(5,6)	13,3	0,9	17 (19)				
Банк Китая	295	45,4	18,2	1,7	1,8	0,1	13 (12)	2	(0,0)	(0,3)	5,9	0,0	24 (24)	292	45,4	18,4	1,7	3,6	8 (9)				
ТПБК	132	24,6	22,9	(1,5)	0,8	(0,0)	18 (17)	5	(0,2)	(3,6)	(6,1)	0,1	22 (22)	127	24,8	24,2	(1,3)	1,6	12 (13)				
First Heartland Bank	138	(9,9)	(6,7)	(3,9)	0,8	(0,0)	17 (16)	0	0,0	9,9	(38,8)	0,0	28 (27)	138	(9,9)	(6,7)	(3,9)	1,7	11 (12)				
ВТБ	86	(13,9)	(13,9)	0,7	0,5	0,0	20 (20)	27	0,2	0,7	26,5	0,3	17 (18)	59	(14,1)	(19,4)	(8,0)	0,7	20 (18)				
Tengri Bank	77	8,5	12,3	3,9	0,5	0,0	21 (21)	36	3,9	12,1	12,3	0,4	15 (17)	41	4,5	12,4	(2,5)	0,5	21 (20)				
Kassa Nova	100	(2,5)	(2,4)	(0,1)	0,6	0,0	19 (19)	35	0,6	1,8	2,6	0,4	16 (16)	65	(3,1)	(4,5)	(1,4)	0,8	18 (17)				
Азия Кредит	40	(2,0)	(4,6)	(19,2)	0,2	(0,1)	23 (22)	25	0,3	1,2	(27,5)	0,3	18 (15)	15	(2,3)	(13,0)	0,1	0,2	25 (26)				
Capital Bank	29	(1,7)	(5,6)	10,0	0,2	0,0	24 (24)	6	(0,0)	(0,3)	(17,8)	0,1	20 (19)	24	(1,7)	(6,8)	19,5	0,3	23 (23)				
КЗИ	43	9,4	27,7	44,0	0,3	0,1	22 (23)	6	(0,2)	(4,0)	(1,6)	0,1	19 (21)	38	9,6	34,5	54,9	0,5	22 (22)				
Шинхан	28	5,4	24,3	38,8	0,2	0,0	25 (25)	4	0,4	10,4	27,3	0,0	23 (23)	24	5,0	27,1	41,0	0,3	24 (25)				
Al Hilal	16	4,4	39,3	(11,5)	0,1	(0,0)	26 (26)	2	0	17,4	135,7	0,0	25 (25)	14	4,1	42,7	(18,0)	0,2	26 (24)				
Заман	3	0,4	12,9	491,6	0,0	0,0	27 (27)	0	(0,0)	(3,8)	57,3	0,0	27 (28)	3	0,4	13,0	500,7	0,0	27 (27)				
БПакистана	0	0,2	80,4	77,4	0,0	0,0	28 (28)	0	0,0	23,6	5,7	0,0	26 (26)	0	0,2	161,3	226,3	0,0	28 (28)				
Сектор	16 826	180,8	1,1	(1,3)	100,0	0,0		8 716	27,8	0,3	(0,6)	100		8 110	153,0	1,9	(2,0)	100					
Топ 6	11 954	(27,0)	(0,2)	(1,9)	71,0	(0,4)		6 547	(33,2)	(0,5)	(2,2)	75,1		5 406	6,1	0,1	(1,4)	66,7					
Топ 15	15 839	112,6	0,7	(1,4)	94,1	(0,2)		8 568	22,5	0,3	(0,6)	98,3		7 271	90,1	1,3	(2,4)	89,7					
Второй эшелон ¹	987	68,2	7,4	1,6	5,9	0,2		148	5,3	3,7	0,9	1,7		839	62,9	8,1	1,7	10,3					

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

¹включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июль 19	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 379,6	104,5	2,4	(2,7)	51,4
Сбер	659,1	30,4	4,8	0,3	32,8
Kaspi	688,1	(0,8)	(0,1)	21,9	35,6
Forte	812,2	(10,8)	(1,3)	8,7	44,4
БЦК	379,5	4,5	1,2	(14,7)	25,1
АТФ	279,5	11,9	4,5	(10,0)	20,6
Ж илстрой	353,9	40,2	12,8	9,7	29,1
Jysan Bank	757,8	(2,1)	(0,3)	968,2	64,9
Евразийский	365,3	2,4	0,7	7,3	34,4
Сити	633,1	30,9	5,1	2,8	81,7
Банк RBK	171,2	(33,8)	(16,5)	(23,6)	27,6
Альфа	185,5	20,6	12,5	16,7	34,8
Altyn Bank	253,0	31,6	14,3	9,2	56,9
Нурбанк	82,0	1,4	1,7	(0,3)	20,1
Хоум Кредит	68,7	3,6	5,6	(15,2)	17,4
Банк Китая	331,2	28,6	9,4	5,9	94,1
ТПБК	100,8	22,8	29,2	0,6	61,3
First Heartland Bank	145,8	(11,2)	(7,1)	(6,4)	89,7
ВТБ	45,9	(23,8)	(34,1)	(17,2)	28,7
Tengri Bank	17,8	5,5	44,6	3,9	13,1
Kassa Nova	44,5	(3,0)	(6,4)	(1,3)	33,9
Азия Кредит	13,9	(3,8)	(21,6)	(53,3)	15,2
Capital Bank	4,6	(4,9)	(51,2)	(68,9)	5,4
КЗИ	18,6	9,7	108,5	(2,9)	24,8
Шинхан	35,2	4,7	15,2	14,4	73,0
Al Hilal	22,8	7,2	46,3	(8,6)	65,2
Заман	5,5	(0,2)	(4,2)	198,5	24,4
БПакистана	3,3	0,2	6,9	6,0	66,5
Сектор	10 858,6	266,2	2,5	6,8	43,0

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июль 19	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 616,7	212,5	8,8	(3,3)	30,7
	184,3	45,6	32,9	10,6	9,2
	442,3	(16,5)	(3,6)	28,0	22,9
	619,7	(56,7)	(8,4)	(4,5)	33,9
	196,5	13,4	7,3	(18,6)	13,0
	81,3	5,3	7,0	4,4	6,0
	272,2	(22,7)	(7,7)	26,0	22,4
	341,2	(231,4)	(40,4)	275,3	29,2
	190,0	12,3	6,9	(33,9)	17,9
	107,3	(35,5)	(24,9)	996,9	13,8
	167,7	(19,4)	(10,4)	(2,2)	27,0
	102,8	3,8	3,8	8,9	19,3
	128,6	(9,1)	(6,6)	(26,4)	28,9
	72,3	(5,8)	(7,5)	36,7	17,7
	20,7	3,9	23,1	24,3	5,2
	41,3	1,8	4,5	67,9	11,7
	0,8	0,0	0,0	0,0	0,5
	70,3	3,2	4,8	(37,2)	43,3
	0,6	0,0	0,4	(0,0)	0,4
	9,2	(0,2)	(1,8)	(42,3)	6,8
	0,9	0,0	0,4	(46,0)	0,7
	5,9	(5,3)	(47,1)	(40,1)	6,5
	0,0	0,0	0,0	(100,0)	0,0
	2,1	2,1	0,0	(53,3)	2,8
	6,4	0,0	0,4	9,4	13,3
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	2,7	(0,0)	(1,6)	1,6	55,4
	5 683,9	(98,7)	(1,7)	3,6	22,5

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	Директор
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Алтынай Ибраимова	Долевые инструменты

E-mail

s.chuyev@halykfinance.kz
d.sheikin@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
a.ibraimova@halykfinance.kz

Департамент продаж

Мария Пан	Директор
Айжана Молдахметова	Институциональные
Шынар Жаканова	Институциональные
Дарья Манеева	Розничные
Алия Абдумажитова	Розничные
Асель Байжанова	Розничные

E-mail

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