

08 августа 2019г.

В июне произошло повышение долларизации депозитов после довольно продолжительного снижения на протяжении последних 7 месяцев. Ситуация в сфере кредитования значительно не изменилась – рост розничного кредитования продолжил компенсировать сокращение кредитования юридических лиц. Второй месяц подряд происходит падение объемов изъятой ликвидности, а также наблюдается продолжение роста прибыли банковской системы.

Рост долларизации депозитов. После нехарактерного для последнего времени увеличения на 2.0% в мае, в июне депозиты в экономике сократились, уменьшившись на 1.1% м/м до Т17.3трлн (-6.7% с начала года). При этом без учета депозитов в НБРК, депозиты в экономике продемонстрировали увеличение на 1.04% м/м (-2.6% с начала года). Депозиты физических лиц за июнь незначительно увеличились на 0.7% м/м (-1% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали снижение на 2.7% м/м (-11.7% с начала года). Корпоративные вклады в коммерческих банках в июне продемонстрировали увеличение на 1.1% м/м (+Т84.6млрд, -3.8% с начала года).

При этом четко прослеживалась тенденция конвертации вкладов из тенге в доллары. Валютные депозиты за июнь увеличились на 5.3% (-19.8% с начала года). Корпоративные валютные депозиты выросли на 2.9% (-32% с начала года), розничные валютные депозиты увеличились на 7.4% (-5.3% с начала года). Тенговые депозиты в экономике за месяц сократились на 5.1% (+5.5% с начала года). Корпоративные депозиты в тенге в июне уменьшились на 5.9% (+8% с начала года), розничные тенговые депозиты сократились на 4.3% (+2.8% с начала года).

Долларизация депозитов населения с корректировкой на курс увеличилась с 42.5% в мае до 45.4% в июне (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс выросла с 35.9% до 38.0% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец июня, с учетом корректировки на курс, 41.6% вкладов в депозитных организациях страны выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

Объем торгов долларами США на валютном рынке в июне составил \$3 931млн (+86% м/м), что выше среднего месячного объема торгов 2018 года (\$3 228млн). Нетто продажи долларов США обменными пунктами увеличились в 2.03 раза м/м с \$497.5млн. в мае 2019 до \$1 010млн в июне, что в 4.3 раз выше результата июня 2018 года. Общий объем покупок долларов США населением за первые 6 месяцев 2019 года на 140% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Сокращение объемов изъятой ликвидности второй месяц подряд. В июне валовой объем изъятой ликвидности уменьшился на Т627млрд или на 12.8% до Т4.3трлн, вернувшись к значениям на начало года, что сопоставимо с 31% кредитного портфеля банковской системы и 22% от итога денежной массы в экономике. Объем изъятий посредством нот НБРК за месяц сократился на 14.5% (-10.6% с начала года) до Т3.1трлн. Стоит отметить, что сокращение объемов изъятой ликвидности происходит второй месяц подряд – снижение за два месяца составило Т983млрд.

Солидный рост потребительского и жилищного кредитования продолжает компенсировать снижение корпоративных займов. Кредит экономике в июне продемонстрировал рост на 1.2% (-1.4% с начала года) до Т12.9трлн. В секторе кредитования физических лиц продолжается положительная динамика – в июне увеличение на 3.1% м/м (+10% с начала года). Солидную динамику ежемесячного прироста продолжает демонстрировать сегмент потребительского кредитования (+Т108.6млрд, +3% м/м, +10.8% с начала года), а также сегмент кредитования строительства и приобретения жилья (+Т66.5млрд, +4.3% м/м, +13.4% с начала года). Займы юридических лиц в июне снизились на 0.4% м/м (-9.2% с начала года). На конец июня наибольшую долю в ссудном портфеле банков составляют кредиты, выданные населению на потребительские цели – 28.5% от итога объема кредитов

(25% на конец 2018 года, 23% на конец 2017 года, 20% на конец 2016 года).

Без учета Jysan Bank прибыль банковской системы в 1П2019 года выше на 22% г/г. В июне чистая прибыль банковского сектора составила Т87.2млрд (Т211.6млрд с начала года). Без учета результатов Jysan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т376.7млрд. В целом без учета Jysan Bank прибыль банковской системы в 2019 году на 22% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

За шесть месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 0.8% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Объем чистых комиссионных доходов на 17.1% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

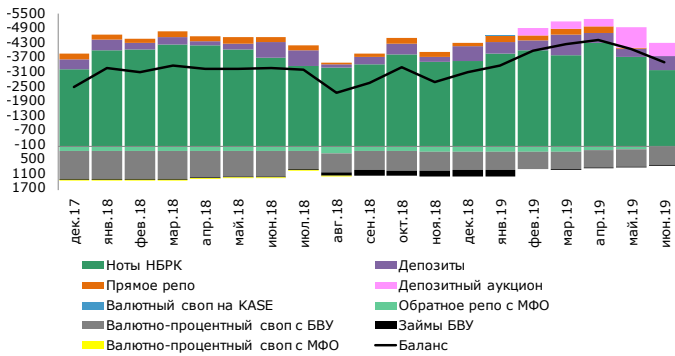
Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам июня составила 1.2% (0.9% в мае, 1.4% в декабре 2018 года), что продолжает отражать сохранение сдержанного подхода к провизированию, несмотря на слабые показатели ряда банков в системе.

В июне показатели NIM и NIS увеличились: NIM – до 5.14% (+0,02 пп м/м, 0.0пп с начала года), NIS – до 3.92% (+0.01пп м/м, -0.1пп с начала года).

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

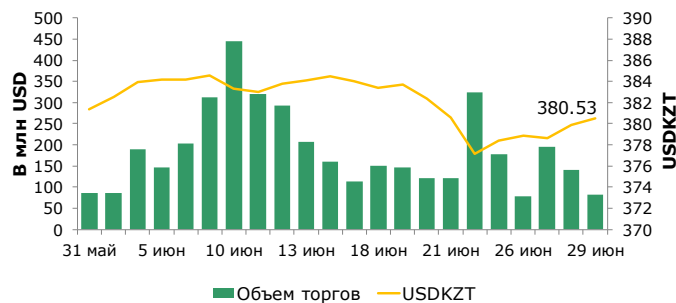
Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец соотв.месяца



Источник: НБРК

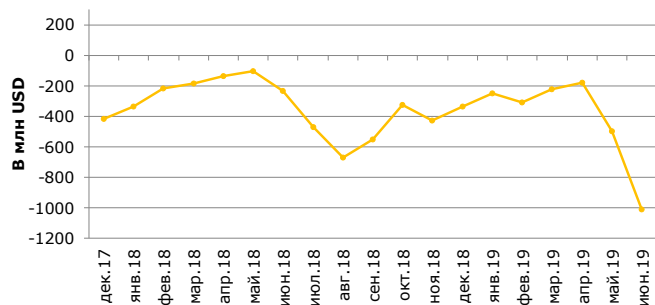
Рис.2.Тенге укрепился на KZT 0.84 до 380.53 USDKZT



Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами

В млн.долл.США



Источник: НБРК

Денежный и валютный рынок.

В банковской системе Казахстана продолжает сохраняться значительный излишек тенговой ликвидности, образованный преимущественно не депозитными источниками фондирования (вложения ЕНПФ в долговые ценные бумаги банков, ранее оказанная льготная государственная помощь банкам). В июне валовый объем изъятой ликвидности уменьшился на Т627млрд. или на 12.8% (-0.004% с начала года) и составил Т4.3трлн, что сопоставимо с 31% кредитного портфеля банковской системы и 22% от итога денежной массы в экономике.

Объем изъятий посредством нот НБРК за июнь месяц сократился на 14.5% (-10.6% с начала года) и составил Т3.1трлн. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец июня составила 9.02% (+0.21пп м/м, +0.42пп с начала года).

Средняя ставка по РЕПО за месяц увеличилась на 0.25пп и составила 8.30% (8.05% в мае, 8.4% в декабре 2018, 9.32% в декабре 2017 года). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО уменьшился на 32.1% м/м (+1.0% м/м в мае). Средняя ставка по свопам в июне увеличилась на 0.74пп и составила 7.74% (7.00% в мае, 7.53% в декабре 2018, 9.74 в декабре 2017). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов увеличился на 25% м/м (+17.9% м/м в мае).

Национальная валюта за июнь месяц укрепилась по отношению к доллару США на 0.84 тенге до 380.53 USDKZT (укрепление на 0.6 тенге в мае, ослабление на 0.10 тенге с начала года). Среднемесячный обменный курс за июнь составил 382.18USDKZT (379.98 USDKZT в мае). Объем торгов долларами США на валютном рынке в июне составил \$3 931млн (+86% м/м), что выше среднего месячного объема торгов 2018 года (\$3 228млн). Общий объем торгов долларов США на KASE за 6 месяцев 2019 года составил \$14 672млн (5 568млрд тенге), что на 25% (13%) ниже объемов торгов за аналогичный период прошлого года.

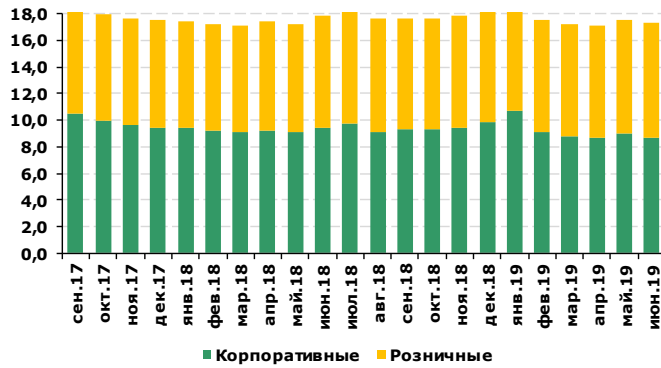
Нетто продажи долларов США обменными пунктами увеличились в 2.03 раза м/м с \$497.5млн. в мае 2019 до \$1 009.6млн в июне, что в 4.3 раз выше результата июня 2018 года. Общий объем покупок долларов США населением за первые 6 месяцев 2019 года на 140% больше аналогичного периода прошлого года.

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

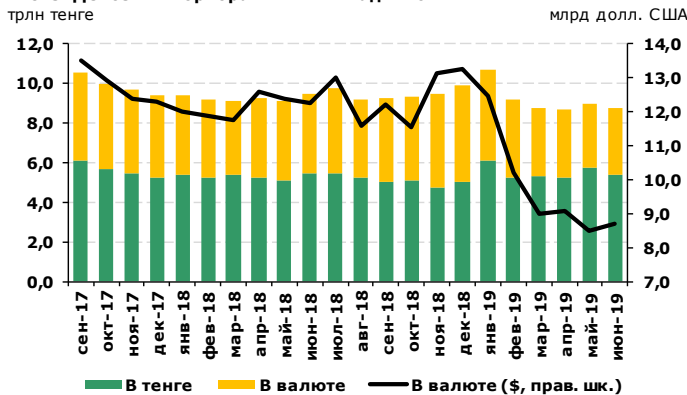
Активы банковского сектора в июне увеличились на 1.7% (0.4% с начала года) и составили Т25.4трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85% рынка.

Депозитная база банковского сектора в июне выросла на 0.9% (-2.3% с начала года) и составила Т16.6трлн. На топ-10 банков приходится 87% рынка депозитов. Крупнейшим банком по концентрации депозитов выступает Халык Банк с долей 38% от итога депозитов банковской системы. Депозиты населения увеличились на 0.7% м/м (+Т59.9млрд, -0.9% с начала года). На

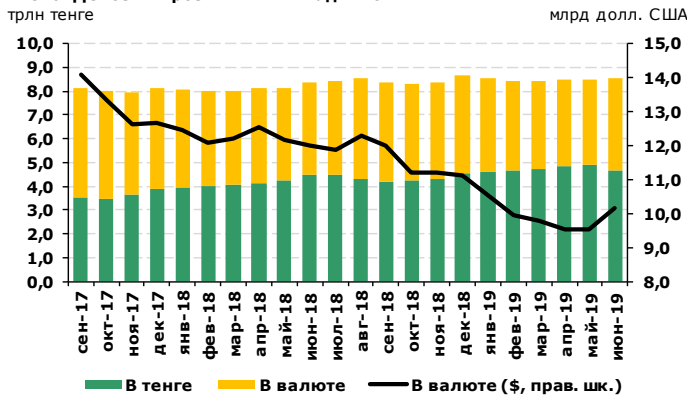
¹ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

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

топ-10 банков по активам приходится 93% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе в целом находится в Халык банке (36% от итога объемов депозитов в системе), Kaspi (15%), Сбербанке (8%), Жилстройсбербанке (8%) – 68% на четыре банка.

В июне наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в четырех банках: Халык банк +2% м/м (+Т61.6млрд, -4.7% с начала года), Kaspi bank +0.9% (+Т11.9млрд, +15.6% с начала года), Jysan Bank +2.3% (+Т8млрд, -7.8% с начала года) и в Жилстройбанке +0.8% (+Т5.3млрд, +11% с начала года). Основной отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в АТФ банке -3% (-Т9.1млрд, -19% с начала года), Нурбанке -5.9% (-Т5.6млрд, -15.3% с начала года), Банке Центркредит -1.1% (-Т6.2млрд, -7.1% с начала года) и Азия Кредит банке -13.5% (-Т3.9млрд, -28.4% с начала года).

Корпоративные вклады в июне продемонстрировали увеличение на 1.1% м/м (+Т84.6млрд, -3.8% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 81% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля наблюдается в Халык банке 39%, Сбербанке 9%, Forte 7.5%, Сити 6.5%, АТФ 6% (68% на 5 банков).

Основной отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Forte bank -7.4% (-Т47.6млрд, +10.6% с начала года), Шинхан банке -29.4% (-Т7.7млрд, +11% с начала года), Евразийском банке -9.1% (-Т35.1млрд, +0.4% с начала года), First Heartland bank -7.3% (-Т11.7млрд, +3% с начала года), Altyn bank -4.8% (-Т11.1млрд, -10.9% с начала года) и Kaspi bank -11.1% (-Т10.2млрд, -5.2% с начала года). При этом наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Халык банке +2.6% (+Т78.5млрд, -3.7% с начала года), Сбербанке +9.2% (+Т62.5млрд, +12.5% с начала года), Банке Центркредит +6.3% (+Т23.6млрд, -12.3% с начала года) и в Jysan Bank +8.7% (+Т10.1млрд, -60.5% 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 75% (77% по итогам 2018 года).

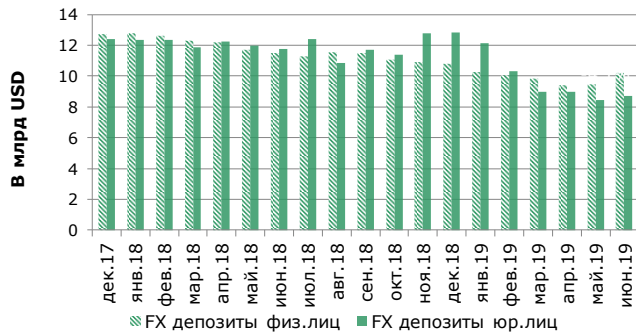
Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в июне составило 122% (124% на конец 2018 года, 111% на конец 2017 года). При этом основу данного излишка депозитов составляют преимущественно валютные вклады, тогда как тенговые вклады использованы практически в полном объеме.

Депозиты в депозитных организациях (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.06.19)².

По данным Статистического бюллетеня, общие депозиты в экономике в июне продемонстрировали сокращение на 1.1% м/м и составили Т17.3трлн (-6.7% с начала года). Без учета депозитов в НБРК, депозиты в экономике продемонстрировали увеличение на 1.04%

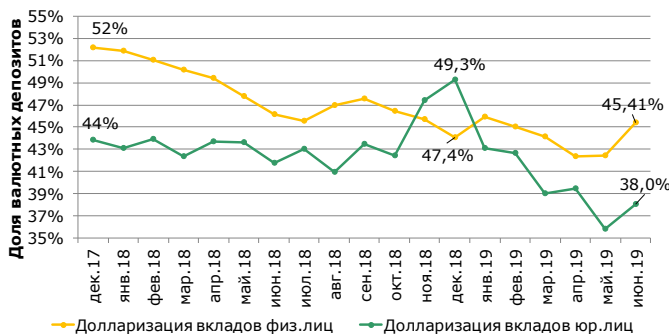
² Депозиты, учитываемые в статистическом бюллетене НБРК, включают в себя все депозиты в национальной и иностранной валюте в БВУ (юридических и физических лиц), и в НБРК (юридических лиц), за исключением депозитов нерезидентов, депозитов центрального правительства, депозитов банков в Национальном Банке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

м/м (-2.6% с начала года).

Депозиты физических лиц за июнь незначительно увеличились на 0.7% м/м (-1% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали снижение на 2.7% м/м (-11.7% с начала года). Итого тенговые депозиты в экономике за месяц сократились на 5.1% (+5.5% с начала года). Корпоративные депозиты в тенге в июне уменьшились на 5.9% (+8% с начала года), розничные тенговые депозиты сократились на 4.3% (+2.8% с начала года). Валютные депозиты за июнь увеличились на 5.3% (-19,8% с начала года). Корпоративные валютные депозиты выросли на 2.9% (-32% с начала года), розничные валютные депозиты увеличились на 7.4% (-5,3% с начала года).

Краткосрочные депозиты за месяц уменьшились на 4.5% (-8.2% с начала года), долгосрочные – увеличились на 0.6% (-6% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 31.8%³ на 68.2%⁴, соответственно.

Долларизация депозитов населения с корректировкой⁵ на курс увеличилась с 42.5% в мае до 45.4% в июне (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс выросла с 35.9% до 37.99% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец июня, с учетом корректировки на курс, 41.6% 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 июне увеличились на 2.9% (Т378.2млрд, -0.8% с начала года) и составили Т13.6трлн. Ссудный портфель занимает 54% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2018 года, 56% на конец 2017 года).

В июне в большинстве банков наблюдался прирост ссудного портфеля. Наибольший прирост кредитования за месяц в абсолютном выражении наблюдался в Forte Bank (+Т75.8млрд, +11.6 % м/м, +0.2% с начала года), Жилстройсбербанке (+Т54.3млрд, +7.1 % м/м, +22.5% с начала года), Kaspi Bank (+Т48.8млрд, +4.1 % м/м, +8.9% с начала года), в Сбербанке (+Т41.1млрд, +3.1 % м/м, +9.2% с начала года), Банке Центркредит (+Т39.8млрд, +3.8% м/м, +1.4% с начала года) и в Банке RBK (+Т29.5млрд, +9.9% м/м, +22.3% с начала года).

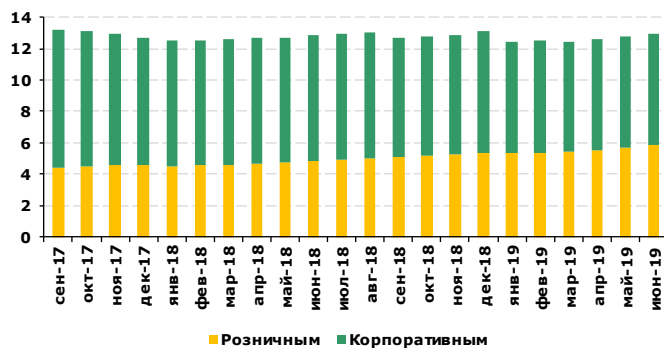
Среди довольно крупных банков, ведущих достаточно активную и достаточно рискованную кредитную политику, которая заключается как в быстром росте кредитования, так и в довольно низком соотношении

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.

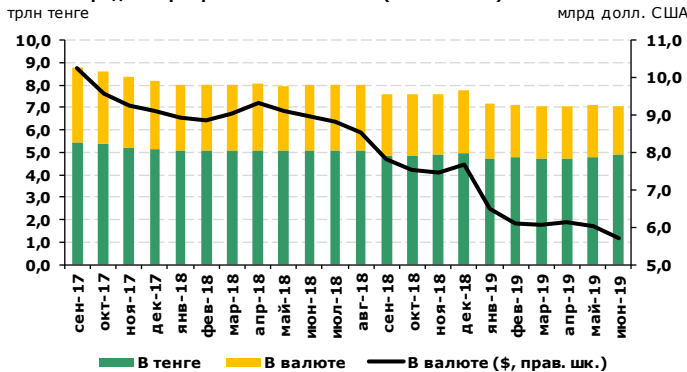
⁴ Сведения составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет вкладов (депозитов) входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета.

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.

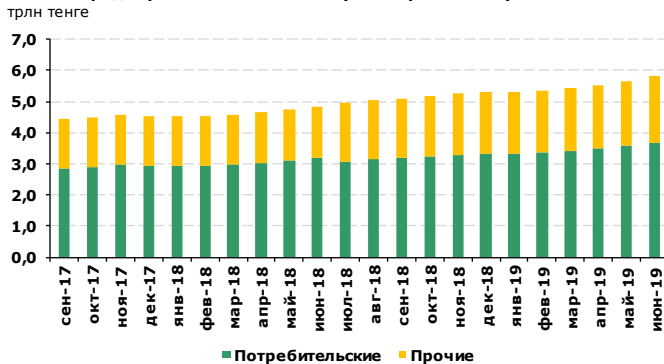
⁶ В расчет ссудного портфеля входят счета по основному долгу по займам, предоставленным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, клиентам (юридическим и физическим лицам), по операциям обратного РЕПО с ценными бумагами, включая нерезидентов. Не включаются счета корректировок,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

Рис. 9. Кредит экономике
трлн тенге


Источник: НБРК

Рис. 10. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Кредит розничным клиентам (по направлениям)


Источник: НБРК

депозиты/кредиты, как и прежде, выделяется Хоум Кредит (депозиты/кредиты - 47%).

Из наиболее консервативных в осуществлении кредитования банков на основе соотношения депозиты/кредиты можно отметить: Банк Китая и ГНВ, которые практически не осуществляют кредитную деятельность, а также Сити (депозиты/кредиты 608%), Altyн (204%) и Шинхан (192%).

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на конец июня 2019 года составила 9.4% (7.4% на конец 2018 года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jýsan Bank (39.8%), Банк Пакистана (29.3%), АзияКредит (21.7%), Capital Bank (18.2%), Банке RBK (15.6%). Наибольший рост уровня проблемных долгов NPL90+ за месяц наблюдался в Capital bank +9.52пп, Jýsan Bank +3.06пп.

Доля всех просроченных кредитов от итога ссудного портфеля в июне составила 14.4% (14.5% на конец 2018 года). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: "Исламский банк "Заман-Банк" - 69.5% (провизии покрывают только 21% просроченной задолженности), Jýsan Bank - 48.8% (провизии покрывают 207% просроченной задолженности), Банк Пакистана - 30.3% (провизии покрывают только 31% просроченной задолженности).

Уровень провизирования на конец июня составил 16.5% (-1пп м/м, 13% на начало года). Наибольший рост уровня провизирования за месяц происходил в Евразийском банке +0.3пп до 14.9%, в Kassa Nova +0.3пп до 3.3% и в Банке Пакистана +0.3пп до 9.4%.

Коэффициент покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец июня составил 176% (175% на конец 2018 года). Недостаточное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банка Пакистана (32%), Capital bank (50%), Kassa Nova (53%), RBK (78%).

Коэффициент покрытия итога просроченных кредитов суммой провизий на конец июня составил 115% (89% на конец 2018 года). Значительное недостаточное покрытие просроченных кредитов провизиями наблюдается у банков: CapitalBank (покрытие 46%) Kassa Nova (20%), Банк Пакистана (31%), Kaspi Bank (61%), Банк ЦентрКредит (60%), ХоумКредит (50%), RBK (52%), Заман-Банк (21%), Жилстройсбербанк (11%).

Значительное превышение суммы провизий над проблемной задолженностью (NPL90+) наблюдается у Altyн Bank (359%), АТФ (285%), Jýsan Bank (254%), Заман-Банк (253%), Tengri (227%).

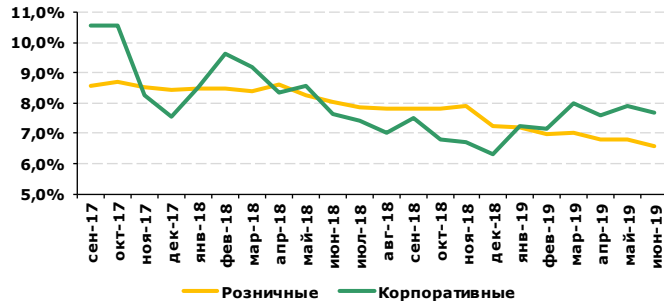
Кредит экономике (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.06.19)⁷.

Кредит экономике в июне продемонстрировал рост на 1.2% (-1.4% с начала года) и составил Т12.9трлн (Рис.9). Итого кредит экономике на конец июня составляет 66.1% от объема денежной массы (63% декабрь 2018 года, 65% декабрь 2017 года).

Займы юридических лиц в июне снизились на 0.4% м/м (-9.2% с начала года). В секторе кредитования

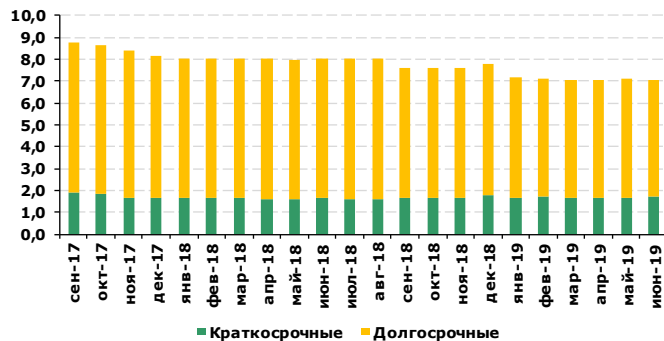
⁷ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

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



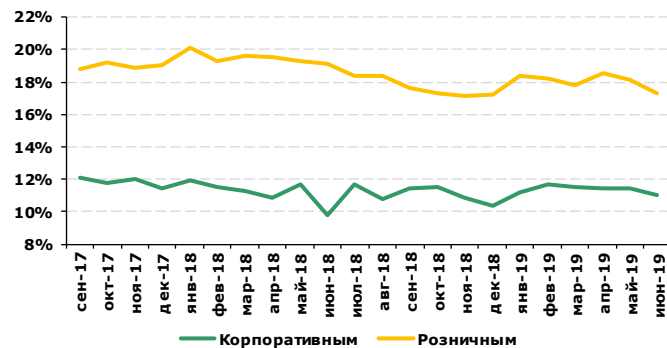
Источник: НБРК

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



Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

физических лиц продолжается положительная динамика – в июне увеличение на 3.1% м/м (+10% с начала года). Соотношение корпоративных и розничных займов в экономике составляет 54.8% (59% в 2018, 64% в 2017) и 45,2% (41% в 2018, 36% в 2017), соответственно.

Солидную динамику ежемесячного прироста продолжает демонстрировать сегмент потребительского кредитования +Т108,6млрд (+3% м/м, +10.8% с начала года), а также сегмент кредитования строительства и приобретения жилья гражданами +Т66.5млрд (+4.3% м/м, +13.4% с начала года). На конец июня наибольшую долю в ссудном портфеле банков составляют кредиты, выданные населению на потребительские цели – 28.5% от итога объема кредитов (25% на конец 2018 года, 23% на конец 2017 года, 20% на конец 2016 года).

В корпоративном кредитовании в июне значительно выросли объемы ссудной задолженности у компаний в сфере торговли +Т44.8млрд (+2.6% м/м, -3.2% с начала года) и в прочих секторах (в основном услуги) +Т50млрд (+2.6% м/м, -4.4% с начала года).

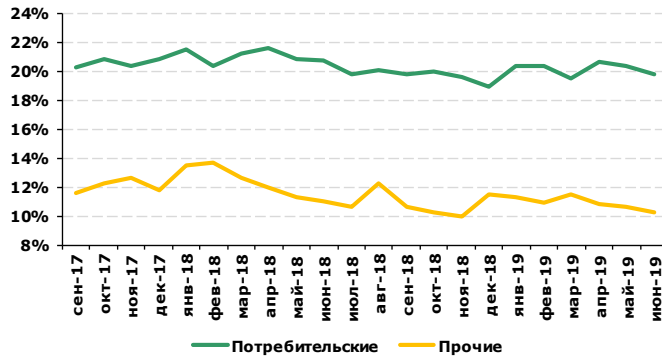
Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 28% – сектор услуг (26% на конец 2018), 26% – кредиты промышленности (26% на конец 2018), 25% – кредиты торговле (23% на конец 2018), 10% – кредиты строительству (10% на конец 2018), 7% – транспорт (8% на конец 2018), 3% – сельское хозяйство (6.3% на конец 2018).

Кредиты банков субъектам малого предпринимательства за июнь увеличились на 1.3% м/м (+Т28.4млрд, -4.5% с начала года). Основной рост наблюдался в кредитовании сектора торговли +3.7% (+Т18.9млрд, -1.3% с начала года), промышленности +8.2% (+Т27млрд, +1.8% с начала года). Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 23.8% (23% в 2018 году) и промышленность 15.7% (14.7% в 2018). Доля кредитования малого бизнеса от итога кредитов экономике на конец июня составила 17.5% (18% в 2018 году, 22% в 2017 году).

В целом выдача новых корпоративных кредитов за 6 месяцев 2019 года на 3.5% больше аналогичного периода 2018 года. Основой данного прироста является довольно сильный рост кредитов, выданных компаниям в сфере торговли (+371млрд, +18%). Наибольшее снижение выдачи новых кредитов демонстрируют корпоративные кредиты, выданные на строительство (-Т62млрд, -24%). Наибольшую долю в выдаче новых корпоративных кредитов в июне занимали кредиты, выданные компаниям в сфере торговли (53%), непромышленной сфере (15%) и кредиты промышленности (22%).

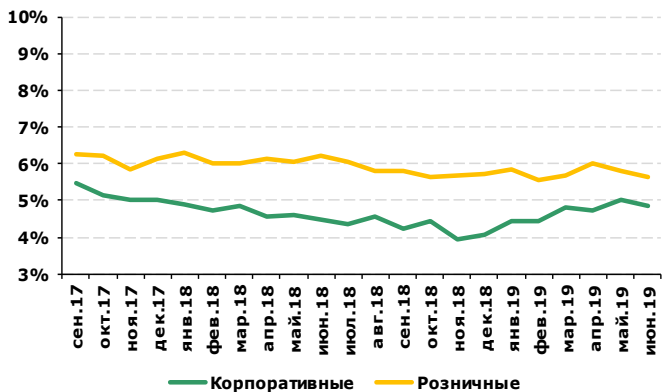
Краткосрочные кредиты в экономике выросли за месяц на 5.2% (-1.7% с начала года), долгосрочные увеличились на 0.5% (-1.4% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 15.1% и 84.9% (15% и 85% в 2018 году), соответственно.

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



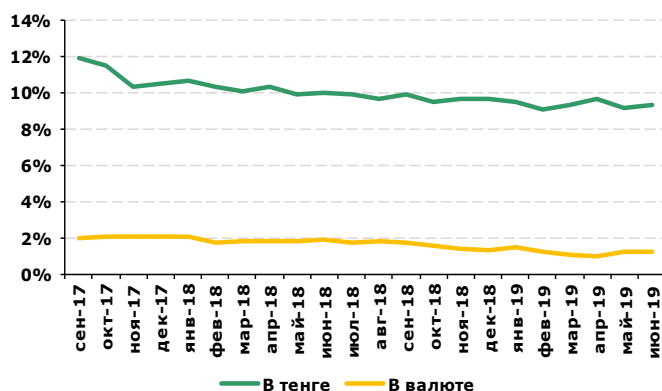
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Рис. 16. Ставки по депозитам



Источник: НБРК

Рис. 17. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБРК

Процентные ставки (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.06.19)⁸.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в июне составила 13.4%, снизившись на 0.5пп по сравнению с предыдущим месяцем (+1.1пп с начала года).

Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в июне составила 11.7%, снизившись на 0.2пп по сравнению с предыдущим месяцем (без изменений с начала года). В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 5.4%, за июнь увеличившись на 0.5пп (+0.2пп с начала года).

Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец июня составила 17.3%, за месяц снизившись на 0.8пп (+0.1пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам в июне снизилась на 0.6пп и составила 19.8% (+0.8пп с начала года).

Средняя ставка по срочным депозитам населения продолжила снижение и в июне составила 9.4% (+0.1пп м/м, -1пп с начала года).

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

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в июне составил 4.5пп (3.3пп в декабре 2018 года, 3.4пп в декабре 2017 года). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в июне составил 7.9пп (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 июне составил 41.8% от активов, за месяц снизившись на 1.2пп (41.8% в декабре 2018 года, 37% в декабре 2017 года).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается у банков FNB (90.7%), Банк Китая (93.3%), Сити (79.4%), Шинхан банк (70.6%), Банк Пакистана (64.9%), Jysan Bank (62.4%). Исторически данные банки не занимают широким предоставлением кредитных услуг.

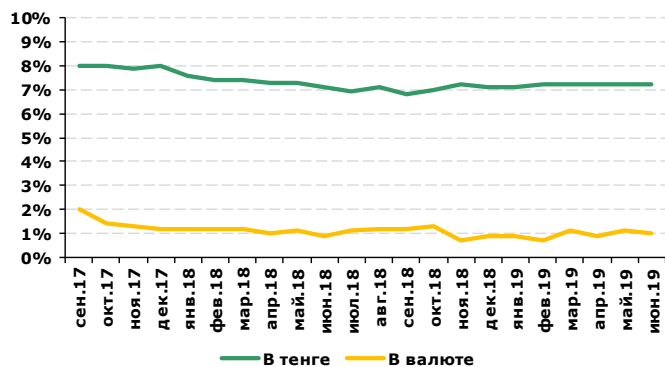
Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: ТПБК – 55.4% от активов, Altyn Bank – 52.6% от активов, Al Hilal Bank – 51% от активов, Халык банк – 49% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности по нашему мнению 20-30%).

Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (9.2%), Capital Bank (11.1%). По нашему мнению, данный показатель на уровне менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью.

Наибольшая потеря ликвидности на протяжении месяца наблюдалась в КЗИ (-39.58пп м/м), Capital Bank (-31.22пп м/м), Шинхан банк (-20.58пп м/м), Жилстрой

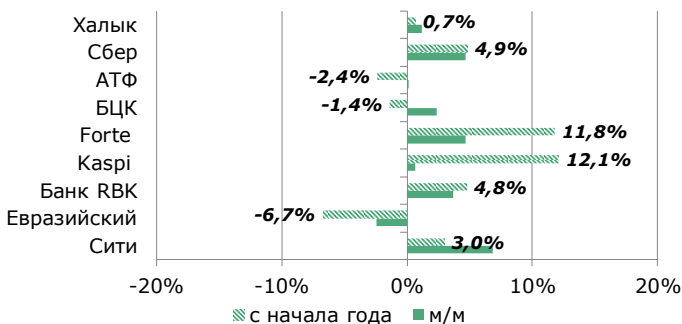
⁸ В статистический бюллетень НБРК включаются все требования БВУ к заемщикам, как основной долг, так и все статьи, относящиеся к инструменту «кредиты» (начисленные доходы, просроченная задолженность, просроченное вознаграждение, премии и дисконты по займам, по векселям).

Рис. 18. Ставки по корпоративным депозитам



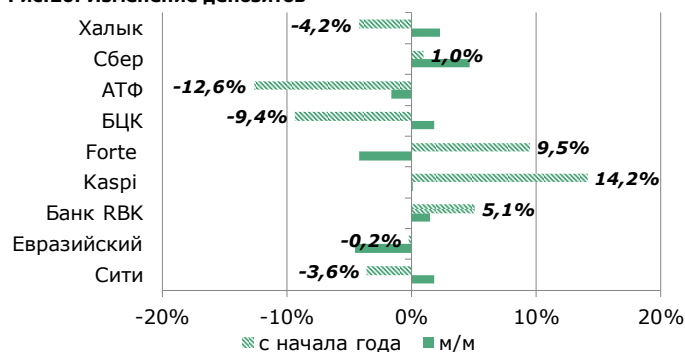
Источник: НБРК, KASE

Рис.19. Изменение активов



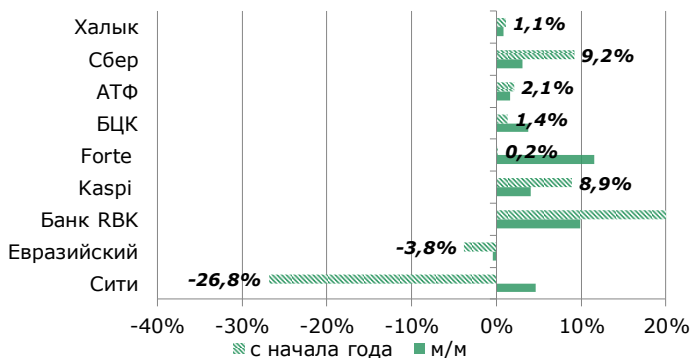
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

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

(-14.39пп м/м).

С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали: КЗИ (-53.44пп), Азия Кредит (-40.49пп), Al Hilal (-37.5пп), Capital Bank (-36.16пп) и Tengri Bank (-28.16пп).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у следующих банков: Тенгри 18% (фондирование сбалансированно между корпоративным сектором и розничным), КЗИ 26% (преобладание корпоративных вкладов 82%), Capital Bank 31% (преобладание корпоративных вкладов 82%).

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в июне составила 22.81%, за месяц снизившись на 2.06пп. (22% в декабре 2018, 21% в декабре 2017).

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

В июне чистая прибыль банковского сектора составила Т87.2млрд (Т211.6млрд с начала года). Без учета результатов Jysan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т376.7млрд. В целом без учета Jysan Bank прибыль банковской системы в 2019 году на 22% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

Наибольшие доходы продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т28.6млрд (33% от итога прибыли сектора за месяц), Jysan Bank – Т21.3млрд (24% от итога прибыли за месяц), Kaspi – Т13.6млрд (16% от итога прибыли за месяц). Два банка завершили месяц с небольшим убытком: Азия Кредит и Банк Пакистана.

Чистые процентные доходы банковской системы за июнь составили Т94.3млрд (выше среднего результата месяца в 2018 году – Т83млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы за июнь составили Т38.8млрд (выше среднего результата за месяц в 2018 году – Т33млрд).

За шесть месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 0.8% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Объем чистых комиссионных доходов на 17.1% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

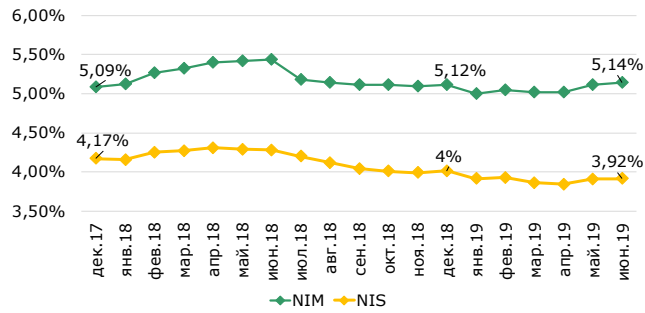
Расходы на провизирование в июне составили Т160.8млрд (Т128млрд в мае), при этом было восстановлено провизий на Т163млрд в результате улучшения состояний ссудных портфелей банков.

Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам июня составила 1.2% (0.9% в мае, 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 июне показатели NIM и NIS увеличились: NIM – до 5.14% (+0,02 пп м/м, 0.0пп с начала года), NIS – до 3.92% (+0.01пп м/м, -0.1пп с начала года).

Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 14.44%, Al Hilal– 7.94%, Kassa Nova – 7.85%, Capital Bank – 7.71%, Альфа – 6.98%, Tengri–

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

6.96%.

Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Банке RBK – 1.12%, Сити – 1.96%, в Банке Китая – 2.19%, Шинхан – 2.44%.

Активы, млрд тенге								Обязательства, млрд тенге					Капитал, млрд тенге				
Банк	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	8 730	101.4	1.2	0.7	34.4	0.1	1 (1)	7 648	63.7	0.8	0.1	1 (1)	1 081	37.7	3.6	5.6	1 (1)
Forte	1 986	89.3	4.7	11.8	7.8	0.8	2 (3)	1 789	86.5	5.1	13.0	2 (3)	197	2.8	1.4	1.5	5 (5)
Сбер	1 984	88.9	4.7	4.9	7.8	0.3	3 (2)	1 780	80.8	4.8	3.6	3 (2)	204	8.1	4.1	17.0	4 (6)
Kaspi	1 907	12.4	0.7	11.9	7.5	0.8	4 (5)	1 684	(0.6)	(0.0)	12.0	4 (4)	223	12.9	6.1	11.4	3 (3)
БЛҚ	1 496	34.8	2.4	(1.4)	5.9	(0.1)	5 (6)	1 379	33.8	2.5	(2.2)	5 (6)	117	1.0	0.8	8.7	8 (8)
АТФ	1 314	1.7	0.1	(2.4)	5.2	(0.1)	6 (7)	1 202	0.3	0.0	(3.2)	6 (7)	112	1.3	1.2	7.8	9 (9)
Jusan Bank	1 218	52.6	4.5	(28.9)	4.8	(2.0)	7 (4)	1 089	31.3	3.0	(27.3)	7 (5)	129	21.3	19.9	(40.1)	7 (2)
Жилстрой	1 149	7.7	0.7	15.1	4.5	0.6	8 (9)	917	4.6	0.5	14.8	9 (9)	232	3.1	1.3	16.2	2 (4)
Евразийский	1 041	(25.9)	(2.4)	(6.7)	4.1	(0.3)	9 (8)	943	(27.9)	(2.9)	(7.7)	8 (8)	98	2.0	2.1	3.9	10 (10)
Сити	758	48.7	6.9	3.0	3.0	0.1	10 (10)	624	46.2	8.0	4.3		134	2.5	1.9	(2.8)	6 (7)
Банк RBK	618	21.9	3.7	4.8	2.4	0.1	11 (11)	537	21.2	4.1	5.2	11 (11)	81	0.7	0.8	2.5	11 (11)
Альфа	505	17.4	3.6	7.1	2.0	0.1	12 (12)	433	17.0	4.1	6.6	12 (12)	72	0.4	0.6	9.8	12 (13)
Atyn Bank	421	(20.1)	(4.5)	(5.0)	1.7	(0.1)	13 (13)	372	(21.4)	(5.5)	(7.6)	13 (13)	49	1.4	2.9	20.5	15 (15)
Нурбанк	408	7.1	1.8	(6.8)	1.6	(0.1)	14 (14)	341	6.5	1.9	(8.5)	14 (14)	68	0.6	0.8	2.7	14 (12)
Хоум Кредит	373	(2.1)	(0.6)	(1.5)	1.5	(0.0)	15 (15)	302	(3.5)	(1.1)	(4.3)	15 (15)	71	1.4	2.0	12.5	13 (14)
Банк Китая	324	11.6	3.7	(2.1)	1.3	(0.0)	16 (16)	283	10.9	4.0	(3.6)	16 (16)	42	0.7	1.8	9.3	16 (16)
ВТБ	184	5.8	3.3	13.7	0.7	0.1	17 (18)	165	9.6	6.2	17.1	17 (18)	19	(3.8)	(16.9)	(9.7)	22 (22)
First Heartland Bank	173	(17.3)	(9.1)	9.0	0.7	0.1	18 (19)	159	(17.5)	(9.9)	9.8	18 (17)	14	0.2	1.8	0.4	26 (25)
ТПБК	141	6.4	4.7	(14.0)	0.6	(0.1)	19 (17)	118	6.1	5.4	(16.2)	19 (19)	23	0.3	1.3	(0.3)	20 (20)
Kassa Nova	134	1.0	0.7	1.4	0.5	0.0	20 (20)	118	0.8	0.7	0.5	20 (20)	16	0.1	0.8	8.6	24 (24)
Tengri Bank	134	1.1	0.9	2.5	0.5	0.0	21 (21)	110	1.3	1.2	3.0	21 (21)	24	(0.1)	(0.6)	0.1	19 (19)
Азия Кредит	100	(3.8)	(3.7)	(15.7)	0.4	(0.1)	22 (22)	78	(3.7)	(4.5)	(17.4)	22 (22)	22	(0.1)	(0.5)	(9.0)	21 (18)
Capital Bank	86	(3.2)	(3.6)	(4.1)	0.3	(0.0)	23 (23)	61	(3.3)	(5.2)	(8.0)	23 (23)	25	0.2	0.7	7.0	18 (21)
КЗИ	65	(3.4)	(5.0)	(8.5)	0.3	(0.0)	24 (24)	37	(3.6)	(8.8)	(16.1)	24 (24)	28	0.2	0.6	3.6	17 (17)
Шинхан	43	(7.6)	(14.9)	2.8	0.2	0.0	25 (25)	30	(7.7)	(20.6)	3.1	25 (25)	14	0.1	0.5	2.1	25 (26)
Al Hilal	31	2.4	8.6	(15.0)	0.1	(0.0)	26 (26)	14	2.2	19.2	(31.1)	26 (26)	17	0.2	1.2	5.1	23 (23)
Заман	23	(0.2)	(0.7)	29.9	0.1	0.0	27 (27)	10	(0.2)	(2.0)	103.7	27 (27)	13	0.0	0.3	0.5	27 (27)
БПакистана	5	(0.0)	(0.4)	(1.2)	0.0	(0.0)	28 (28)	0	(0.0)	(2.6)	0.2	28 (28)	4	(0.0)	(0.3)	(1.3)	28 (28)
Сектор	25 350	428.6	1.7	0.4	100	0.0		22 222	333.5	1.5	(0.0)		3 128	95.1	3.1	3.5	
Топ 6	17 417	328.4	1.9	3.0	68.7	1.7		15 482	264.5	1.7	2.5		1 935	63.8	3.4	7.2	
Топ 15	23 908	435.7	1.9	0.5	94.3	0.1		21 039	338.6	1.6	0.1		2 868	97.1	3.5	3.7	
Второй эшелон ¹	1 442	(7.1)	(0.5)	(1.1)	5.7	(0.1)		1 182	(5.1)	(0.4)	(1.7)		260	(2.0)	(0.8)	1.7	

* ранг на Июнь 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июн 19	2018	2017
Халык	159,3	28,6	284,7	154,3
Forte	12,8	1,7	25,1	19,1
Сбер	36,6	7,1	43,7	14,7
Kaspi	70,7	13,6	101,1	73,1
БЦК	5,0	0,7	9,6	30,0
АТФ	8,1	1,3	10,3	14,6
Jysan Bank	(165,1)	21,3	6,4	47,2
Жилстрой	13,9	2,8	26,5	0,0
Евразийский	3,3	1,9	11,4	4,4
Сити	17,5	2,7	31,0	25,7
Банк RBK	2,8	0,6	11,4	(147,0)
Альфа	6,6	0,3	0,0	6,8
Altyn Bank	6,9	1,0	10,5	9,4
Нурбанк	2,5	0,1	11,1	10,5
Хоум Кредит	16,8	1,3	23,7	22,0
Банк Китая	3,8	0,7	6,7	4,4
ВТБ	2,1	0,3	4,1	1,9
First Heartland Bank	2,6	0,2	2,5	1,1
ТПБК	1,8	0,3	4,3	2,6
Kassa Nova	1,2	0,1	1,4	0,9
Tengri Bank	0,9	0,0	2,0	1,1
Азия Кредит	(2,3)	(0,1)	(1,0)	1,8
Capital Bank	1,8	0,2	1,5	0,2
КЗИ	1,0	0,2	2,5	2,2
Шинхан	0,3	0,1	0,8	0,2
Al Hilal	0,9	0,2	0,8	0,8
Заман	0,1	0,0	0,3	0,7
БПакистана	(0,1)	(0,0)	(0,1)	(0,5)
Сектор	211,6	87,2	632,4	(62,3)
Топ 6	292,4	53,0	474,5	305,8
Топ 15	197,6	85,0	606,4	284,8
Второй эшелон'	14,0	2,2	26,0	17,4

ROAA, %

Банк	ROAA за 6 мес., анн. %	ROAA 2018	ROAA 2017
Халык	3,7	3,3	2,3
Forte	1,4	1,5	1,4
Сбер	3,8	2,4	0,9
Kaspi	8,0	6,4	5,5
БЦК	0,7	0,7	2,2
АТФ	1,2	0,8	1,1
Jysan Bank	(21,3)	0,3	2,2
Жилстрой	2,6	5,3	n/a
Евразийский	0,6	1,1	0,4
Сити	4,7	4,9	4,6
Банк RBK	0,9	2,0	(19,0)
Альфа	2,7	0,0	1,7
Altyn Bank	3,2	2,5	2,5
Нурбанк	1,2	2,6	2,6
Хоум Кредит	9,1	7,8	11,8
Банк Китая	2,3	2,6	2,2
ВТБ	2,4	2,6	1,1
First Heartland Bank	3,1	1,9	1,7
ТПБК	2,4	3,2	3,3
Kassa Nova	1,8	1,2	0,9
Tengri Bank	1,3	1,6	1,1
Азия Кредит	(4,2)	(0,7)	0,9
Capital Bank	4,2	1,7	0,3
КЗИ	2,9	4,0	3,7
Шинхан	1,6	2,2	0,7
Al Hilal	5,3	2,7	3,7
Заман	0,9	2,1	5,0
БПакистана	(2,4)	(1,5)	(9,6)
Сектор	1,7	2,6	(0,3)
Топ 6	3,4	2,9	2,2
Топ 15	1,7	2,7	1,5
Второй эшелон'	1,9	2,0	1,5

ROAE, %

Банк	ROAE за 6 мес., анн. %	ROAE 2018	ROAE 2017
Халык	32,6	27,2	18,3
Forte	13,4	13,0	10,4
Сбер	42,4	25,6	9,4
Kaspi	77,8	56,2	51,7
БЦК	9,2	8,2	26,4
АТФ	15,5	10,3	16,6
Jysan Bank	(99,8)	3,0	25,0
Жилстрой	13,3	26,5	n/a
Евразийский	7,0	11,5	4,4
Сити	27,4	22,7	20,0
Банк RBK	7,1	17,1	(216,1)
Альфа	20,2	0,0	12,2
Altyn Bank	32,6	22,1	19,1
Нурбанк	7,6	17,5	19,4
Хоум Кредит	56,5	43,9	54,1
Банк Китая	19,6	19,1	15,0
ВТБ	21,8	22,1	12,2
First Heartland Bank	41,0	20,4	9,9
ТПБК	16,4	20,6	14,4
Kassa Nova	15,7	9,7	6,7
Tengri Bank	7,6	8,6	4,7
Азия Кредит	(19,2)	(4,2)	7,3
Capital Bank	15,8	7,1	1,2
КЗИ	7,2	9,6	8,8
Шинхан	5,0	5,9	1,5
Al Hilal	11,0	5,2	5,5
Заман	1,4	2,8	6,1
БПакистана	(2,6)	(1,7)	(11,0)
Сектор	14,2	20,9	(2,1)
Топ 6	33,7	26,3	20,0
Топ 15	14,5	22,9	12,9
Второй эшелон'	11,2	10,7	7,8

'От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 454	56.4	1.7	2.3	30.3	1 (1)
Forte	672	74.4	12.5	(0.1)	5.9	7 (7)
Сбер	1 212	40.8	3.5	9.4	10.6	2 (2)
Kaspi	1 156	73.0	6.7	12.2	10.2	3 (4)
БЦК	993	38.7	4.0	1.3	8.7	4 (5)
АТФ	713	14.2	2.0	0.7	6.3	6 (6)
Jysan Bank	(7)	10.0	57.4	(100.7)	(0.1)	28 (3)
Жилстрой	819	54.2	7.1	22.5	7.2	5 (8)
Евразийский	536	(4.1)	(0.8)	(5.4)	4.7	8 (9)
Сити	86	3.8	4.6	(26.8)	0.8	16 (15)
Банк RBK	288	31.9	12.4	29.7	2.5	10 (12)
Альфа	260	12.3	4.9	2.9	2.3	11 (11)
Altyn Bank	154	9.2	6.3	0.4	1.4	13 (14)
Нурбанк	208	2.0	1.0	(1.8)	1.8	12 (13)
Хоум Кредит	289	8.3	3.0	4.9	2.5	9 (10)
Банк Китая	18	1.3	7.6	15.8	0.2	23 (23)
ВТБ	96	2.4	2.6	4.1	0.8	14 (17)
First Heartland Bank	27	19.4	268.9	155.0	0.2	22 (25)
ТПБК	62	(0.3)	(0.5)	2	0.5	18 (19)
Kassa Nova	72	(0.2)	(0.2)	(2)	0.6	17 (18)
Tengri Bank	94	(1.1)	(1.2)	(1.5)	0.8	15 (16)
Азия Кредит	44	(0.3)	(0.7)	(23.0)	0.4	21 (21)
Capital Bank	60	0.5	0.9	2.6	0.5	19 (20)
КЗИ	47	0.8	1.8	0.8	0.4	20 (22)
Шинхан	11	0.4	3.2	14.7	0.1	24 (26)
Al Hilal	11	(1.4)	(11.7)	19.5	0.1	26 (27)
Заман	11	0.1	0.6	(5.1)	0.1	25 (24)
БПакистана	4	(0.1)	(2.2)	1.6	0.0	27 (28)
Сектор	11 390	446.5	4.1	(5.0)	100	
Топ 6	8 200	297.4	3.8	4.1	72.0	
Топ 15	10 834	425.0	4.1	(5.3)	95.1	
Второй эшелон ¹	557	21.5	4.0	2.2	4.9	

Займы брутто, млрд тенге

Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
3 998	32.0	0.8	1.1
730	75.8	11.6	0.2
1 383	41.1	3.1	9.2
1 254	48.8	4.1	8.9
1 099	39.8	3.8	1.4
942	15.1	1.6	2.1
802	(13.4)	(1.6)	(43.0)
821	54.3	7.1	22.5
630	(2.7)	(0.4)	(3.8)
86	3.8	4.6	(26.8)
329	29.5	9.9	22.3
277	12.7	4.8	3.9
157	9.2	6.3	0.5
235	2.0	0.9	(2.0)
300	8.3	2.8	4.7
19	1.3	7.4	15.1
107	2.6	2.5	3.8
27	19.4	268.4	155.2
62	(0.3)	(0.5)	2
75	0.0	0.1	(1.1)
105	(1.1)	(1.0)	1.8
55	(0.3)	(0.6)	(16.9)
66	0.5	0.7	1.2
49	0.9	1.9	1.6
12	0.4	3.1	14.1
11	(1.5)	(12.1)	18.6
13	0.0	0.1	(3.3)
4	(0.1)	(1.8)	1.5
13 647	378.2	2.9	(0.8)
9 406	252.7	2.8	3.3
13 043	356.4	2.8	(1.0)
604	21.8	3.7	3.0

* ранг на Июнь 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	544.6	(24.4)	(4.3)	(6.0)	13.6	(0.7)
Forte	58.3	1.4	2.4	3.8	8.0	(0.7)
Сбер	170.9	0.3	0.2	7.6	12.4	(0.4)
Kaspi	97.6	(24.1)	(19.8)	(19.2)	7.8	(2.3)
БЦК	105.6	1.2	1.1	1.9	9.6	(0.2)
АТФ	229.1	0.9	0.4	6.4	24.3	(0.3)
Jysan Bank	809.0	(23.4)	(2.8)	162.0	100.9	(1.2)
Жилстрой	1.8	0.0	1.7	7.5	0.2	(0.0)
Евразийский	94.2	1.4	1.5	6.2	14.9	0.3
Сити	0.1	(0.0)	(9.8)	(11.9)	0.1	(0.0)
Банк RBK	40.1	(2.4)	(5.7)	(13.4)	12.2	(2.0)
Альфа	16.8	0.5	2.8	24.4	6.1	(0.1)
Altyn Bank	2.8	0.1	2.9	9.1	1.8	(0.1)
Нурбанк	26.5	0.0	0.0	(3.5)	11.3	(0.1)
Хоум Кредит	11.5	(0.0)	(0.3)	(1.1)	3.8	(0.1)
Банк Китая	0.7	0.0	3.3	(1.3)	3.9	(0.2)
ВТБ	11.4	0.1	1.1	1.5	10.7	(0.1)
First Heartland Bank	0.0	(0.0)	(0.5)	3 693.1	0.1	(0.2)
ТПБК	0.1	(0.0)	(0.1)	12 823.8	0.2	0.0
Kassa Nova	2.5	0.2	8.7	21.8	3.3	0.3
Tengri Bank	10.8	0.0	0.3	43.7	10.3	0.1
Азия Кредит	10.7	(0.0)	(0.2)	23.2	19.5	0.1
Capital Bank	6.1	(0.1)	(0.9)	(10.9)	9.1	(0.2)
КЗИ	2.6	0.1	2.8	17.5	5.3	0.0
Шинхан	0.2	(0.0)	(0.9)	(9.6)	2.0	(0.1)
Al Hilal	0.1	(0.1)	(52.8)	(51.7)	0.5	(0.5)
Заман	2.0	(0.0)	(2.4)	8.6	14.9	(0.4)
БПакистана	0.4	0.0	1.6	(0.1)	9.4	0.3
Сектор	2 256.5	(68.3)	(2.9)	27.0	16.5	(1.0)
Топ 6	1 206.1	(44.7)	(3.6)	(2.3)	12.8	(0.8)
Топ 15	2 208.9	(68.6)	(3.0)	27.3	16.9	(1.0)
Второй эшелон'	47.6	0.3	0.6	13.7	7.9	(0.2)

* ранг на Июнь 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

Просроченные кредиты более 90 дней

Банк	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	363.4	(19.6)	(5.1)	1.0	9.1	(0.6)	6 (5)
Forte	49.2	(0.2)	(0.4)	1.8	6.7	(0.8)	13 (12)
Сбер	103.2	0.8	0.8	45.5	7.5	(0.2)	11 (14)
Kaspi	96.8	(5.1)	(5.0)	3.3	7.7	(0.7)	10 (8)
БЦК	70.2	(4.6)	(6.1)	1.1	6.4	(0.7)	15 (13)
АТФ	80.3	(0.8)	(1.0)	(5.9)	8.5	(0.2)	7 (4)
Jysan Bank	319.1	19.6	6.5	157.5	39.8	3.1	1 (7)
Жилстрой	1.4	(0.0)	(0.5)	16.2	0.2	(0.0)	24 (24)
Евразийский	52.0	1.1	2.1	(11.0)	8.3	0.2	8 (6)
Сити	0.0	0.0	0.0	0.0	25 (25)
Банк RBK	51.3	(2.1)	(4.0)	56.2	15.6	(2.3)	5 (2)
Альфа	17.8	3.7	25.9	36.0	6.4	1.1	14 (16)
Altyn Bank	0.8	0.0	3.3	6.9	0.5	(0.0)	23 (23)
Нурбанк	18.3	0.1	0.5	0.3	7.8	(0.0)	9 (10)
Хоум Кредит	9.9	0.0	0.4	3.3	3.3	(0.1)	21 (20)
Банк Китая	0.7	(0.0)	(2.7)	(10.1)	3.7	(0.4)	20 (17)
ВТБ	12 (11)
First Heartland Bank	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	25 (25)
ТПБК	25 (25)
Kassa Nova	4.8	0.2	4.4	21.9	6.3	0.3	16 (15)
Tengri Bank	4.8	2.9	152.0	96.0	4.5	2.8	18 (22)
Азия Кредит	11.9	(4.2)	(26.2)	90.2	21.7	(7.5)	3 (3)
Capital Bank	12.1	6.4	110.8	128.9	18.2	9.5	4 (9)
КЗИ	2.1	(0.1)	(5.2)	(1.2)	4.4	(0.3)	19 (19)
Шинхан	0.2	(0.0)	(1.8)	(24.2)	2.0	(0.1)	22 (21)
Al Hilal	0.0	0.0	25 (25)
Заман	0.8	0.2	40.2	27.3	5.9	1.7	17 (18)
БПакистана	1.2	(0.0)	(0.2)	(1.7)	29.3	0.5	2 (1)
Сектор	1 280.2	(1.6)	(0.1)	26.0	9.4	(0.3)	
Топ 6	763.1	(29.5)	(3.7)	4.9	8.1	(0.5)	
Топ 15	1 233.8	(7.2)	(0.6)	25.2	9.5	(0.3)	
Второй эшелон'	46.4	5.6	13.6	51.9	7.7	0.7	

Банки Казахстана в июне 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	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*				
Халык	6 244	140.1	2.3	(4.2)	37.5	(0.7)	1 (1)	3 164	61.6	2.0	(4.7)	36.4	1 (1)	3 081	78.5	2.6	(3.7)	38.7	1 (1)				
Forte	1 160	(50.8)	(4.2)	9.5	7.0	0.8	4 (4)	564	(3.2)	(0.6)	8.4	6.5	5 (6)	596	(47.6)	(7.4)	10.6	7.5	3 (4)				
Обер	1 437	64.0	4.7	1.0	8.6	0.3	2 (2)	696	1.5	0.2	(9.0)	8.0	4 (3)	741	62.5	9.2	12.5	9.3	2 (2)				
Kaspi	1 394	1.7	0.1	14.2	8.4	1.2	3 (3)	1 313	11.9	0.9	15.6	15.1	2 (2)	81	(10.2)	(11.1)	(5.2)	1.0	16 (16)				
БЛК	952	17.3	1.9	(9.4)	5.7	(0.4)	5 (5)	552	(6.2)	(1.1)	(7.1)	6.4	6 (5)	401	23.6	6.3	(12.3)	5.0	6 (6)				
АТФ	793	(13.2)	(1.6)	(12.6)	4.8	(0.6)	6 (6)	293	(9.1)	(3.0)	(19.0)	3.4	9 (9)	500	(4.1)	(0.8)	(8.4)	6.3	5 (3)				
Jysan Bank	477	18.1	3.9	(31.9)	2.9	(1.2)	10 (8)	350	8.0	2.3	(7.8)	4.0	8 (8)	127	10.1	8.7	(60.5)	1.6	12 (8)				
Жилстрой	768	0.1	0.0	15.6	4.6	0.7	7 (9)	708	5.3	0.8	11.0	8.1	3 (4)	60	(5.2)	(8.0)	127.2	0.8	20 (21)				
Евразийский	745	(35.4)	(4.5)	(0.2)	4.5	0.1	8 (7)	395	(0.3)	(0.1)	(0.7)	4.5	7 (7)	350	(35.1)	(9.1)	0.4	4.4	7 (7)				
Сити	525	9.6	1.9	(3.6)	3.2	(0.0)	9 (10)	5	(0.1)	(2.1)	(7.8)	0.1	21 (20)	520	9.7	1.9	(3.5)	6.5	4 (5)				
Банк RBK	274	4.0	1.5	5.1	1.6	0.1	13 (14)	157	(0.3)	(0.2)	7.6	1.8	10 (10)	117	4.4	3.9	1.9	1.5	13 (14)				
Альфа	300	10.7	3.7	4.5	1.8	0.1	12 (13)	93	3.4	3.8	(4.9)	1.1	12 (12)	207	7.4	3.7	9.4	2.6	10 (11)				
Altyn Bank	319	(10.2)	(3.1)	(5.3)	1.9	(0.1)	11 (11)	99	0.9	0.9	10.2	1.1	11 (13)	221	(11.1)	(4.8)	(10.9)	2.8	9 (10)				
Нурбанк	195	(11.5)	(5.6)	(11.6)	1.2	(0.1)	15 (15)	90	(5.6)	(5.9)	(15.3)	1.0	13 (11)	105	(5.9)	(5.3)	(8.2)	1.3	14 (15)				
Хоум Кредит	142	5.0	3.7	9.7	0.9	0.1	17 (18)	68	(3.0)	(4.1)	0.2	0.8	14 (14)	74	8.0	12.1	20.0	0.9	17 (19)				
Банк Китая	249	3.9	1.6	(14.0)	1.5	(0.2)	14 (12)	2	(0.0)	(2.1)	6.3	0.0	24 (24)	247	3.9	1.6	(14.1)	3.1	8 (9)				
ВТБ	100	2.6	2.6	17.0	0.6	0.1	20 (20)	27	(0.4)	(1.6)	25.5	0.3	17 (18)	73	3.0	4.3	14.1	0.9	18 (18)				
First Heartland Bank	148	(11.7)	(7.3)	3.0	0.9	0.0	16 (16)	0	(0.0)	(26.9)	(44.3)	0.0	28 (27)	148	(11.7)	(7.3)	3.0	1.9	11 (12)				
ТПБК	107	7.0	7.0	(19.9)	0.6	(0.1)	18 (17)	5	(0.0)	(0.3)	(2.6)	0.1	22 (22)	102	7.0	7.4	(20.6)	1.3	15 (13)				
Kassa Nova	102	1.4	1.4	2.4	0.6	0.0	19 (19)	34	0.0	0.1	0.8	0.4	15 (16)	68	1.3	2.0	3.3	0.9	19 (17)				
Tengri Bank	69	(0.5)	(0.7)	(7.4)	0.4	(0.0)	21 (21)	32	(0.8)	(2.3)	0.2	0.4	16 (17)	36	0.3	0.8	(13.3)	0.5	21 (20)				
Азия Кредит	42	(3.9)	(8.4)	(15.3)	0.3	(0.0)	22 (22)	25	(3.9)	(13.5)	(28.4)	0.3	18 (15)	17	(0.0)	(0.0)	15.1	0.2	25 (26)				
Capital Bank	31	2.5	8.8	16.5	0.2	0.0	24 (24)	6	(0.1)	(2.3)	(17.6)	0.1	20 (19)	25	2.6	11.5	28.2	0.3	23 (23)				
КЗИ	34	(2.0)	(5.7)	12.8	0.2	0.0	23 (23)	6	0.3	5.3	2.5	0.1	19 (21)	28	(2.3)	(7.7)	15.2	0.4	22 (22)				
Шинхан	22	(7.8)	(25.9)	11.7	0.1	0.0	25 (25)	4	(0.0)	(0.5)	15.3	0.0	23 (23)	19	(7.7)	(29.4)	11.0	0.2	24 (25)				
Al Hlal	11	3.3	41.9	(36.4)	0.1	(0.0)	26 (26)	2	0	10.0	100.7	0.0	25 (25)	10	3.2	48.6	(42.6)	0.1	26 (24)				
Заман	3	0.1	3.6	424.0	0.0	0.0	27 (27)	0	(0.0)	(0.2)	63.5	0.0	27 (28)	3	0.1	3.7	431.5	0.0	27 (27)				
БПакистана	0	(0.0)	(2.3)	(1.7)	0.0	0.0	28 (28)	0	(0.0)	(0.7)	(14.5)	0.0	26 (26)	0	(0.0)	(4.5)	24.9	0.0	28 (28)				
Сектор	16 646	144.5	0.9	(2.3)	100.0	0.0		8 689	59.9	0.7	(0.9)	100		7 957	84.6	1.1	(3.8)	100					
Топ 6	11 981	159.1	1.3	(1.6)	72.0	0.5		6 581	56.5	0.9	(1.7)	75.7		5 400	102.6	1.9	(1.5)	67.9					
Топ 15	15 727	149.7	1.0	(2.1)	94.5	0.2		8 546	64.8	0.8	(0.9)	98.4		7 181	84.9	1.2	(3.6)	90.2					
Второй эшелон ¹	919	(5.2)	(0.6)	(5.4)	5.5	(0.2)		143	(4.9)	(3.3)	(2.7)	1.6		776	(0.3)	(0.0)	(5.9)	9.8					

* ранг на Июнь 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

¹включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 275,1	47,22	1,12	(5,04)	48,97
Forte	823,0	(74,23)	(8,27)	10,11	41,44
Сбер	628,7	42,81	7,31	(4,36)	31,69
Kaspi	688,8	(8,99)	(1,29)	22,06	36,11
БЦК	375,0	2,59	0,69	(15,70)	25,08
АТФ	267,6	(30,34)	(10,18)	(13,81)	20,36
Jysan Bank	759,9	9,60	1,28	971,26	62,41
Жилстрой	313,7	(52,75)	(14,39)	(2,72)	27,31
Евразийский	362,9	(32,09)	(8,12)	6,55	34,87
Сити	602,2	19,31	3,31	(2,22)	79,43
Банк RBK	205,0	(3,60)	(1,73)	(8,47)	33,16
Альфа	164,9	5,46	3,42	3,77	32,66
Altyn Bank	221,4	(15,58)	(6,57)	(4,40)	52,59
Нурбанк	80,7	(12,87)	(13,76)	(1,96)	19,75
Хоум Кредит	65,0	(9,54)	(12,80)	(19,70)	17,43
Банк Китая	302,6	10,16	3,47	(3,20)	93,29
ВТБ	69,7	3,09	4,63	25,63	37,83
First Heartland Bank	157,0	(11,50)	(6,83)	0,82	90,70
ТПБК	78,0	7,14	10,07	(22,12)	55,43
Kassa Nova	47,6	0,45	0,96	5,48	35,51
Tengri Bank	12,3	(0,19)	(1,55)	(28,16)	9,19
Азия Кредит	17,7	(2,24)	(11,25)	(40,49)	17,75
Capital Bank	9,5	(4,32)	(31,22)	(36,16)	11,11
КЗИ	8,9	(5,83)	(39,58)	(53,44)	13,64
Шинхан	30,6	(7,93)	(20,58)	(0,70)	70,60
Al Hilal	15,6	5,41	53,15	(37,50)	51,02
Заман	5,7	(0,19)	(3,14)	211,69	24,92
БПакистана	3,1	(0,02)	(0,50)	(0,89)	64,92
Сектор	10 592,3	(119,0)	(1,1)	4,2	41,8

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июн 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 404,2	(165,8)	(6,5)	(11,1)	27,5
	676,4	113,9	20,2	4,3	34,1
	138,7	(2,3)	(1,6)	(16,8)	7,0
	458,9	(38,3)	(7,7)	32,8	24,1
	183,1	(13,8)	(7,0)	(24,1)	12,2
	76,0	(9,6)	(11,2)	(2,4)	5,8
	572,6	26,3	4,8	529,8	47,0
	294,8	(11,8)	(3,9)	36,4	25,7
	177,6	(24,9)	(12,3)	(38,2)	17,1
	142,7	28,1	24,5	1 359,6	18,8
	187,1	25,3	15,7	9,1	30,3
	99,0	7,9	8,6	4,9	19,6
	137,7	(25,2)	(15,5)	(21,2)	32,7
	78,2	13,9	21,6	47,8	19,1
	16,8	0,0	0,2	1,0	4,5
	39,6	(0,6)	(1,6)	60,8	12,2
	0,6	0,0	0,3	(88,9)	0,3
	67,1	(42,6)	(38,8)	(40,1)	38,8
	0,8	0,0	0,0	0,0	0,6
	0,9	0,0	0,7	(46,2)	0,7
	9,3	0,2	2,5	(41,2)	7,0
	11,2	(0,5)	(4,3)	13,2	11,3
	0,0	0,0	0,0	(100,0)	0,0
	0,0	(1,6)	(100,0)	(100,0)	0,0
	6,4	0,2	2,5	8,9	14,7
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	2,8	(0,1)	(2,5)	3,2	58,8
	5 782,6	(121,4)	(2,1)	5,4	22,8

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 Чуев	Директор
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Алтынай Ибраимова	Долевые инструменты
Алия Асылбекова	Долевые инструменты

E-mail

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

Департамент продаж

Мария Пан	Директор
Айжана Молдахметова	Институциональные
Шынар Жаканова	Институциональные
Дарья Манеева	Розничные
Азиза Ордабаева	Розничные
Алия Абдумажитова	Розничные

E-mail

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