

Банки Казахстана в ноябре

9 января 2018г.

Краткое резюме

Вслед за двухмесячным скачком инфляции на фоне повышенных инфляционных ожиданий, регулятор на последнем собрании в 2017 году в ноябре по базовой ставке решил сохранить ее на уровне 10.25%. По итогам года уровень инфляции вошел в таргетируемый коридор регулятора, составив 7.1%. Однако данное резкое замедление инфляции в декабре на фоне роста оборота торговли и спроса населения в праздничные дни нам трудно объяснить. Укрепление тенге видимо оказывает дезинфляционное давление на рост цен, однако на наш взгляд, этого фактора недостаточно для объяснения существенного изменения динамики ИПЦ. Новое решение по ставке будет принято 15 января. На наш взгляд, регулятор будет более осторожен в своих действиях на следующем заседании ДКП и вероятно не пойдет на снижение ставки, так как несмотря на снижение инфляции в конце года, нестабильность уровня цен еще сохраняется, при этом также повышенные инфляционные ожидания являются факторами риска ускорения ИПЦ.

Ставки на денежном рынке в начале ноября в основном находились у нижней границы коридора базовой ставки, однако во второй половине месяца, стоимость краткосрочной ликвидности доходила до 10.2%. Данные скачки на денежном рынке вероятно вызваны временными трудностями отдельных банков в связи неравномерным распределением ликвидности в системе. В результате, средневзвешенная ставка за месяц по репо составила 9.4% (9.26% в октябре).

Национальная валюта по отношению к доллару США продолжила укрепление, в ноябре на 3.49 тенге за месяц до 331.22USDKZT. С начала года национальная валюта по отношению к доллару США показывает укрепление на 2 тенге. Положительная тенденция тенге в ноябре произошла на фоне улучшения фундаментального фактора – стабилизации цен на нефть выше \$60 за баррель и на пониженных объемах торгов на валютных рынках (-19% за месяц до \$2 929 млн). Рост курса национальной валюты отразился на уменьшении покупок валюты населением на 22% за месяц (рост на 5.2% в октябре).

В ноябре снижение кредитования стало более отчетливым: -1.0%¹ по сравнению с октябрём, объём кредитования вернулся к значению начала 2017 года, таким образом с начала года – почти нулевой рост.

Отток вкладов слегка замедлился до 1.6%² за месяц (с начала года отток уже составил более 3%). Сильное падение депозитов юридических лиц в течение 2017 года (на более, чем 7% с начала года) компенсирует слабый рост вкладов физических лиц (+1.7% с начала года). По результатам месяца, в результате оттока валютных депозитов и роста вкладов в национальной валюте у физических лиц, скорректированная долларизация составила 54.43%, со снижением почти на 2пп. Данная тенденция у физических лиц может быть обусловлена перековертацией вкладов на фоне двухмесячного укрепления тенге и сильного роста цен на нефть. Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс, напротив, увеличилась до 43.77% против 43.49% в октябре. В итоге, на конец ноября, с учетом корректировки на курс, 48.6% вкладов в депозитных организациях страны выражены в валюте (для сравнения, в октябре – 49.1%).

В связи с переклассификацией депозитных счетов в статбюллетене НБРК была проведена корректировка данных по депозитам в депозитных организациях в период с января по ноябрь 2017 года в сторону небольшого уменьшения совокупного объема вкладов в среднем на Т40 млрд. Основные изменения коснулись корпоративных депозитов в валюте.

Несмотря на отток депозитов, ликвидность банковского сектора в ноябре выросла до 37% (против 35% в октябре), что видимо связано предоставлением регулятором фондирования 5-ти банкам из топ-10 в размере около Т600 млрд. Таким образом, ситуация избыточной ликвидности в системе сохраняется.

НБРК поглощает ликвидность посредством инструментов на открытом рынке (репо, ноты, депозиты), преимущественно данный процесс осуществляется путем эмиссии собственных ГЦБ. Объем изъятий посредством нот НБРК остался неизменным - Т2.8 трлн. В течение месяца наблюдалось небольшое снижение депозитов БВУ на счетах НБРК, видимо связанное с общим оттоком вкладов клиентов банковской системы. Вследствие чего, на конец ноября валовый объем изъятий ликвидности немного снизился и составил около Т3.3 трлн (около Т3.4 трлн в прошлом месяце), что сопоставимо с 23% кредитного портфеля банковской системы.

В ноябре у топ-10 банков преимущественно сохранился отток депозитов, за исключением Сбербанка, Народного, Forte и Kaspi банка. Брутто-займы в основном показали рост (кредитный портфель сократился лишь у ККБ, Forte, RBK Bank), в среднем рост был на уровне 0.6% м/м. Ликвидность топ-10 банков увеличилась за месяц почти у всех банков (кроме Цесна Банка, 7.8% от активов, -3.3пп за месяц). Качество активов среди топ-10 банков продолжило улучшаться. Доля просроченных более 90 дней кредитов среди банков увеличилась только у RBK банка (+0.7пп до 7.7% от брутто-портфеля) и Евразийского банка (+0.1пп до 9.7% от брутто портфеля). Почти все банки из топ-10 заработали положительную чистую прибыль в ноябре (кроме Евразийского и ККБ). При этом лидером стал БЦК (Т19 млрд), что также вероятно связано с участием банка в программе НБРК по повышению устойчивости. Более детальная информация по всем банкам дана в таблице Приложения 2.

¹ С корректировкой на курс на начало года, по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.11.2017

² По данным статистики НБРК «Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах» на 01.12.2017

Денежно-кредитная политика и валютный рынок

Вслед за двухмесячным скачком инфляции на фоне повышенных инфляционных ожиданий, регулятор на последнем собрании в 2017 году в ноябре по базовой ставке решил сохранить ее на уровне 10.25%.

По итогам года уровень инфляции вошел в таргетируемый коридор регулятора, составив 7.1%. Однако данное резкое замедление инфляции в декабре на фоне роста торгового оборота и спроса населения в праздничные дни нам трудно объяснить. Укрепление тенге вероятно оказывает дезинфляционное давление на рост цен, однако на наш взгляд, этого фактора недостаточно для объяснения. Новое решение по ставке будет принято 15 января.

Исходя из наших прогнозов по уровню годовой инфляции на уровне 6.5%, мы ожидаем, что базовая ставка продолжит снижение в 2018 году с 10.25% до 9-9.5%.

Ставки на денежном рынке в течение ноября в основном находились у нижней границы коридора базовой ставки, однако перед заседанием регулятора по ДКП, стоимость краткосрочной ликвидности доходила до 10.2%. В результате, средневзвешенная ставка за месяц по репо составила 9.4% (9.26% в октябре).

На денежном рынке сохраняется ситуация избыточной ликвидности. Его возникновение вызвано ростом вливаний государственных средств и снижением кредитования. Что также отразилось на росте денежной базы (включающей наличные деньги вне НБРК, депозиты БВУ и других организаций в НБРК) с начала года на 12% (рост в 2016 году составлял 8.7% г/г).

Для недопущения роста денежной массы и возникновения инфляционного давления в ответ на наращивание бюджетных расходов, регулятор поглощает ликвидность посредством инструментов на открытом рынке (репо, ноты, депозиты). Национальный банк преимущественно осуществляет данный процесс путем эмиссии собственных ГЦБ. Денежная масса также на фоне отсутствия роста объемов кредитования и средств предприятий в банках в ноябре снизилась до Т19.4 трлн, таким образом, с начала года наблюдается снижение предложения денег в экономике на 2%.

Объем изъятий посредством нот НБРК остался неизменным - Т2.8 трлн. В течение месяца наблюдалось небольшое снижение депозитов БВУ на счетах НБРК, видимо связанное с общим оттоком вкладов клиентов банковской системы. Вследствие чего, на конец ноября валовый объем изъятой ликвидности немного снизился и составил около Т3.3 трлн (около Т3.4 трлн в прошлом месяце), что сопоставимо с 23% кредитного портфеля банковской системы (рис.1).

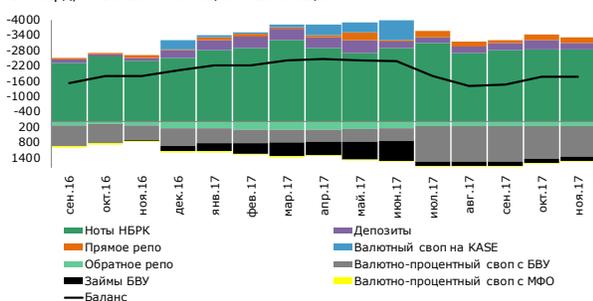
Национальная валюта по отношению к доллару США укрепилась на 3.49 тенге за месяц до 331.22USDKZT (укрепление на 6.48 тенге в октябре до 334.71USDKZT) (рис.2). С начала года национальная валюта по отношению к доллару США показывает укрепление на 2 тенге. Объем торгов на валютном рынке в ноябре снизился на 19% м/м до \$2 929 млн в ноябре.

Согласно официально опубликованным данным валютные интервенции на нетто-основе составили 0.

Укрепление тенге в ноябре произошло на фоне улучшения фундаментального фактора - роста цен на нефть.

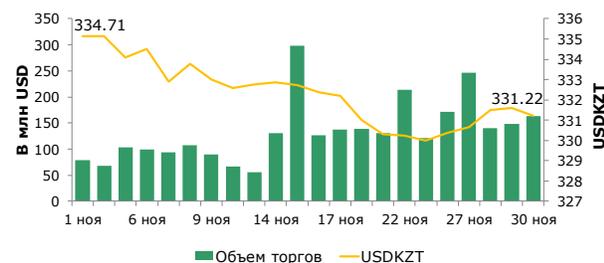
Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец соотв.месяца



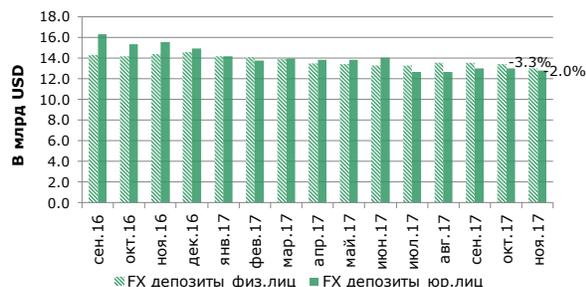
Источник: Статистика НБРК "Открытая позиция по операциям НБРК"

Рис.2.Тенге окреп на KZT 3.49 до 331.22 USDKZT в конце ноября



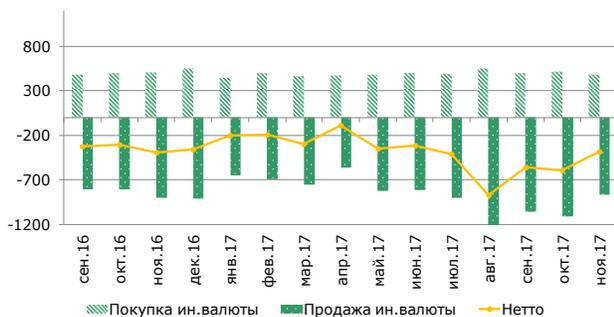
Источник: KASE

Рис.3. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США



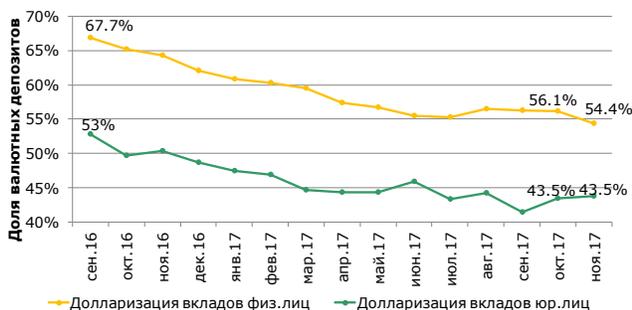
Источник: статистика НБРК "Стат. бюллетень", расчеты Halyk Finance

Рис. 4. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами
В млн.долл.США



Источник: Статистика НБРК "Покупка/продажа иностранной валюты"

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



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

При этом на фоне укрепления национальной валюты, по итогам рассматриваемого месяца в обменных пунктах покупка валюты снизилась сразу на 22% м/м (в октябре рост покупок составлял 5.2% м/м) (рис.3).

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

Активы банковского сектора в ноябре продолжили уменьшение на 0.4% м/м (-5.5% с начала года) и составили Т24.2 трлн.

В структуре баланса происходит сокращение ссудного портфеля системы в условиях стагнации кредитования и расчистки баланса от неработающих займов.

Депозитная база за месяц уменьшилась еще на 1.6% м/м (-3.2% с начала года) до Т16.7 трлн, в том числе депозиты населения уменьшились на 0.7% м/м (+1.7% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 2.3% м/м (-7.2% с начала года). Совокупные обязательства сектора за месяц уменьшились на 0.9% (-7.3% с начала года) до Т21.1 трлн.

Таким образом, сокращение депозитов и других обязательств сектора было компенсировано увеличением фондирования со стороны государства, что обусловило лишь небольшое снижение активов банковского сектора.

Депозиты в депозитных организациях (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.11.17)²

Согласно скорректированным данным, в ноябре депозиты в депозитных организациях сократились на 2.1% м/м (-2.4% с начала года), до Т17.61 трлн.

В том числе депозиты физических лиц уменьшились на 0.8% м/м (+1.2% с начала года). По корпоративным вкладам в ноябре снижение составило 3.1% м/м (-5.3% с начала года).

С корректировкой на курс депозиты снизились чуть меньше, на 1.6% м/м (-2.1% с начала года). В том числе депозиты физических лиц с корректировкой на курс сократились на 0.3% м/м (+1.6% с начала года), корпоративные вклады с корректировкой на курс уменьшились на 2.7% м/м (-5% с начала года).

Долларизация депозитов населения с корректировкой на курс уменьшилась сразу почти на 2пп до 54.43% в ноябре с 56.14% в октябре (56.27% в сентябре). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс увеличилась до 43.77% против 43.49% в октябре (41.53% в сентябре) (рис.5).

В итоге, на конец ноября, с учетом корректировки на курс, 48.6% вкладов в депозитных организациях страны выражены в валюте (для сравнения, в октябре – 49.1%).

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

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

Кредит экономике (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.11.17)³

В ноябре 2017 года кредит экономике с корректировкой на курс снизился на 1.0% м/м (+0.1% с начала года) до Т12.9 трлн.

Рост кредитования продолжает сдерживать корпоративный сектор, в течение года показывая отрицательную динамику. В ноябре займы юридических лиц уменьшились еще на 2.4% м/м (-4.7% с начала года). При этом в секторе физических лиц – продолжается рост, в октябре на 1.5% м/м (+12.7% с начала года).

Уменьшение объемов кредитования было обеспечено сокращением кредитов выданных займов в иностранной валюте на 1.2% м/м (-16.0% с начала года), кредиты в национальной валюте также уменьшились на 1% м/м (+8.9% с начала года).

Снижение объемов кредитования видимо связано с наличием проблем в банковском секторе, все еще высокой стоимостью кредитных средств для корпоративных заемщиков и отсутствием надежных заемщиков.

Кредиты банковского сектора (по данным статистики НБРК "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах")⁴

Ссудный брутто-портфель банковского сектора в ноябре продолжил уменьшение на 1.2% м/м (-11.9% с начала года) до Т13.7 трлн на фоне расчистки баланса от неработающих кредитов. При этом без учета погашенного займа БТА перед ККБ, ссудный портфель банковского сектора с начала года показал рост на 4%.

В ноябре из статистики был исключен Delta банк, ссудный портфель которого составлял около Т271 млрд и на 93% состоял из просроченных более 90 дней займов, что в основном обусловило снижение показателей сектора. Без учета портфеля Delta банка ссудный портфель банковской системы показал небольшое увеличение на 0.8% м/м.

Наибольший рост портфеля в абсолютном выражении за месяц показал Народный банк Т58.5 млрд, также выросли займы Цесна банка – на Т22.5 млрд, Сбербанка – на Т34.8 млрд. Рост брутто-займов топ-10 банков без учета погашенного займа БТА перед ККБ с начала года составил 6.8%. При этом характерен неоднородный темп роста портфелей между банками в топ-10. В течение ноября больше всего уменьшились займы у Forte (-Т12.5 млрд), RBK банка (-Т12.2 млрд), Альфа банка (-Т12.3 млрд). У банка БЦК отмечается небольшой рост брутто-займов (+Т1.1 млрд), однако чистые займы сократились значительно на Т9.6 млрд, что видимо связано с увеличением провизирования ввиду возросших рисков неплаты.

Качество активов сектора, благодаря исключению Delta банк из статистики, значительно улучшилось: доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней уменьшилась за месяц на 2.4пп и составила 10.0% (+3.3пп с начала года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ отмечаются ККБ (34.2%), АТФ (14%) и ВТБ банк (13.7% от брутто-кредитов), Банк Пакистана (33.8%). Среди топ-10 банков доля неработающих займов в

³ 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).

⁴ 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.

основном снизилась, за исключением RBK, Евразийского и Forte банка.

В ноябре в рамках программы по оздоровлению банковского сектора RBK банк получил фондирование в размере T150 млрд, благодаря чему резервы банка на обесценение за месяц возросли в три раза.

В ноябре уровень провизирования уменьшился на 0.1пп и составил 16% (+5.4пп с начала года). Без учета провизий Delta банка, провизии банковского сектора подросли лишь немного на 0.3пп в ноябре. Отметим, что в октябре-ноябре 5 банков из топ-10 получили помощь от регулятора в виде субординированных облигаций на сумму около T560 млрд на повышение финансовой устойчивости, однако ожидаемого увеличения провизирования сектора пока не происходит.

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

Уровень ликвидных активов по сектору в ноябре составил 36.9% от активов, увеличившись за месяц на 1.8пп. Запас накопленной с начала года ликвидности в банковском секторе стал еще выше – доля ликвидных активов в банковском секторе увеличилась на 8.6пп с конца прошлого года.

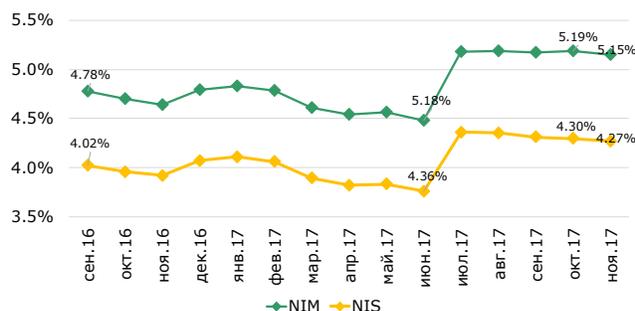
Наибольшие показатели наблюдаются у Ситибанка (84.5% от активов, из них 78% представляют собой корреспондентские счета), Altyn Bank (больше половины ликвидных активов также составляют корреспондентские счета), ККБ (64.6%, из них 75% - это ценные бумаги для продажи, за месяц выросли на около T100 млрд). Критические показатели у Qazaq банка (3.5%), резкое снижение отмечается у Цесна банка на 3.3пп за месяц до 7.8% от активов (уменьшились средства на корреспондентских счетах, а также ценные бумаги для продажи), что видимо связано с оттоком депозитов в ноябре.

Увеличение ликвидных активов в ноябре произошло за счет прироста ценных бумаг для продажи в банках на 5.7% м/м (занимают 39% от всех ликвидных активов), а также средств на корреспондентских счетах, +7.2% м/м (занимают 37% от ликвидных активов%).

Таким образом, несмотря на снижение доходности на денежном рынке, регулятору пока не удастся простимулировать банки предоставлять кредиты, а не накапливать излишнюю ликвидность. Для недопущения инфляционных явлений и перетока ликвидности на валютный рынок, НБРК активно использует инструменты (репо, ноты, депозиты) для ее стерилизации.

Средний показатель ликвидных активов среди топ-10 банков 30.6% (26.8% без учета ККБ). При этом стабильно высокие уровни сохраняются у Народного банка (42.2%), Forte (39.3%). RBK банк часть полученного фондирования от НБРК направил на покупку ценных бумаг (для продажи), благодаря чему, ликвидность восстановилась, увеличившись вдвое до уровня 18.4% от всех активов. Отмечается существенное улучшение показателя у АТФ банка до 15.3% (против 9.4% в октябре) на фоне полученного от регулятора фондирования.

Рис.6. Показатели NIM, NIS в ноябре



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

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

В ноябре банковский сектор заработал Т2.1 млрд. Если в предыдущем месяце Евразийский банк заработал рекордные Т73 млрд, то уже в следующем был признан убыток в размере Т60.6 млрд, Т60.6 млрд, в основном из-за расходов на обеспечение ассигнования, видимо связанного с отрицательной переоценкой ссудного портфеля. В целом за месяц банки получили положительную прибыль, за исключением ККБ (-Т0.5 млрд), Нурбанка (-Т0.2 млрд) и Евразийского банка (-Т60 млрд).

Чистая прибыль банковского сектора с начала года составила Т12.6 млрд, что является крайне низким уровнем по сравнению с Т388 млрд за 11 месяцев 2016 года. Вследствие чего, показатель возвратности капитала по сектору составил всего 0.5% (ROAE 11М), что значительно ниже 2016 года в 14.9%.

Однако, если не учитывать огромный убыток ККБ (-Т397 млрд), совокупная прибыль остальных банков составила Т409.6 млрд, что выше уровня 2016 года на около Т100 млрд. Возвратность капитала также выше 2016 года, без учета ККБ – 17.35% годовых за 11 месяцев 2017 года против 14.4% за аналогичный период прошлого года. При этом рост прибыли видимо не связан с ростом процентных доходов и оптимизацией процентных расходов. Так как средние показатели чистая процентная маржа и процентный спред в 2017 году ниже, чем в 2016 году на 0.1пп и 0.03пп, соответственно. В ноябре NIM и NIS уменьшились еще до 5.15% (-0.04пп м/м) и 4.27% (-0.03пп м/м), соответственно, вследствие исключения из статистики Delta банка. Без учета ликвидированного банка, процентные доходы системы практически не изменились за месяц (-Т0.5 млрд за месяц).

В целом прибыльность банковского сектора будет зависеть от активизации кредитования, оздоровления и улучшения качества активов. При этом естественный рост доходов банковской системы без участия помощи со стороны государства видится маловероятным.

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

Краткое резюме

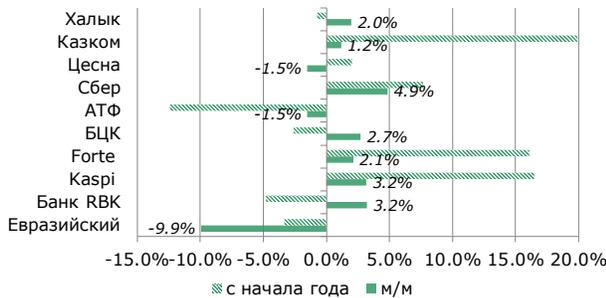
В ноябре у топ-10 банков преимущественно сохранился отток депозитов, за исключением Сбербанка, Народного, Forte и Kaspi банка. Брутто-займы в основном показали рост (кредитный портфель сократился лишь у ККБ, Forte, RBK Bank), в среднем рост был на уровне 0.6% м/м.

Ликвидность топ-10 банков увеличилась за месяц почти у всех банков (кроме Цесна Банка, 7.8% от активов, -3.3пп за месяц). Средний показатель ликвидности увеличился до 36.3% от активов (27.9% в октябре).

Качество активов среди топ-10 банков продолжило улучшаться. Доля просроченных более 90 дней кредитов среди банков увеличился только у RBK банка (+0.7пп до 7.7% от брутто-портфеля) и Евразийского банка (+0.1пп до 9.7% от брутто портфеля).

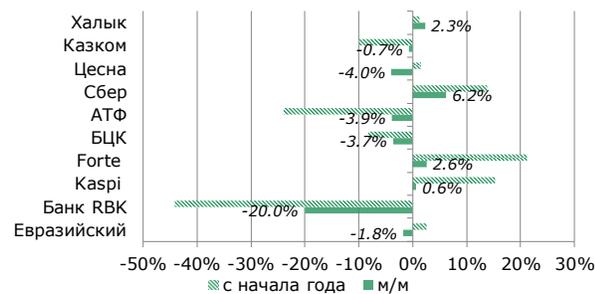
Почти все банки из топ-10 заработали положительную чистую прибыль в ноябре (кроме Евразийского и ККБ). При этом лидером стал БЦК (Т19 млрд), что также вероятно связано с участием банка в программе НБРК по повышению устойчивости.

Рис.7. Изменение активов



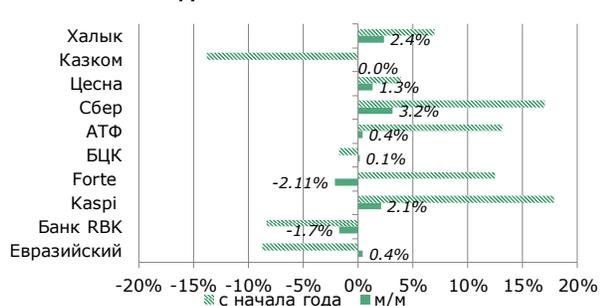
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Haluk Finance

Рис.8. Изменение депозитов



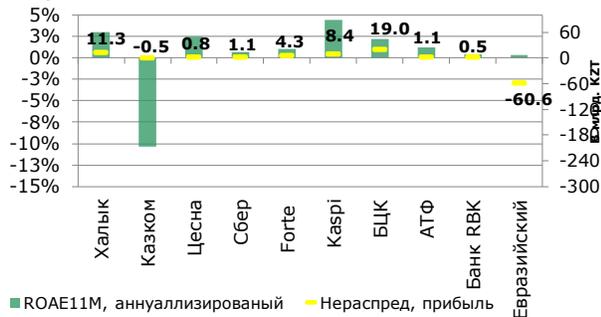
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Haluk Finance

Рис.9. Изменение брутто-займов



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Haluk Finance
*изменения брутто-займов ККБ с начала года рассчитаны без учета кредита БТА

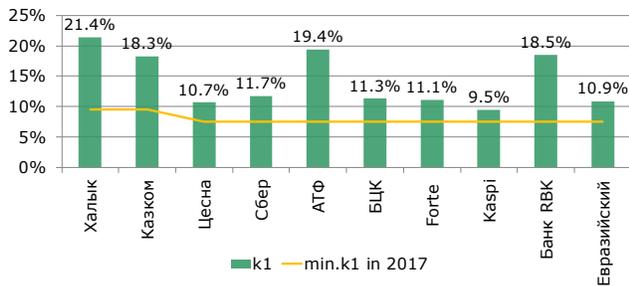
Рис. 10. ROAE 11М (левая шк.) и прибыль банков за ноябрь (правая шк.)



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

Рис. 11. Коэффициент достаточности капитала k1 по сравнению с мин. k1 в 2017 году

min.k1 в 2017 году с учетом консервационного буфера



Источник: Статистика НБК "Сведения о выполнении пруденциальных нормативов"

В октябре Евразийский банк признал значительную сумму прибыли в Т73 млрд (на фоне получения дешевого фондирования от НБРК), но уже в ноябре убыток составил Т61 млрд (что вероятно связано с отрицательной переоценкой ссудного портфеля), что отразилось на снижении капитала и его достаточности (до 0.11пп в ноябре с 0.17пп в октябре). Также на фоне оттока депозитов, активы Евразийского банка упали сразу на Т106 млрд (наибольшее снижение активов в абсолютном выражении).

Активы **Народного Банка** увеличились на 2.0% м/м (-0.7% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 2.3% м/м (+1.2% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 2.8% м/м (-2.8% с начала года), корпоративные вклады увеличились на 6.9% м/м (+4.9% с начала года).

При этом совокупные обязательства выросли на 2.0% м/м (-4.3% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 2.4% м/м (+7.0% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 0.5пп м/м до 7.7% (-0.9пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 1.8пп м/м до 42.2% (-6.8пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Налук уменьшилось на 0.4пп м/м до 10.4% (-1.1пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т11.3млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.21, 0.21 соответственно.

Активы **Казкоммерцбанка** увеличились на 1.2% м/м (-29.3% с начала года).

Депозитная база банка сократилась на 0.7% м/м (-10.0% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 1.2% м/м (-3.2% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 0.0% м/м (-16.4% с начала года).

При этом совокупные обязательства сократились на 1.0% м/м (-28.3% с начала года).

Ссудный портфель банка уменьшился на 0.0% м/м (-60.3% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 3.0пп м/м до 34.2% (+27.8пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 0.7пп м/м до 64.6% (+57.2пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в ККВ уменьшилось на 2.4пп м/м до 59.0% (+44.4пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т0.5млрд убытка.

Показатели k1 и k2 составили 0.18, 0.27 соответственно.

Активы **Цесна банка** уменьшились на 1.5% м/м (+2.0% с начала года).

Депозитная база банка сократилась на 4.0% м/м (+1.6% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 0.7% м/м (-1.0% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 6.3% м/м (+3.7% с начала года).

При этом совокупные обязательства сократились на 1.7% м/м (-0.4% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 1.3% м/м (+3.9% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка не изменилась, оставшись на уровне 4.4% (+0.2пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов уменьшилась на 3.2пп м/м до 7.8% (-8.1пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Tsesna уменьшилось на 0.1пп м/м до 9.3% (+1.1пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т0.8млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.11, 0.17 соответственно.

Активы **Сбербанка** увеличились на 4.9% м/м (+7.7% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 6.2% м/м (+13.8% с начала года) в том числе, розничные депозиты выросли на 0.7% м/м (+9.3% с начала года), корпоративные вклады увеличились на 12.8% м/м (+19.2% с начала года).

При этом совокупные обязательства выросли на 5.3% м/м (+7.4% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 3.2% м/м (+17.0% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 2.9пп м/м до 6.7% (-2.5пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 1.1пп м/м до 37.7% (-0.9пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Sber увеличилось на 0.1пп м/м до 13.4% (+2.8пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т1.1млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.12, 0.13 соответственно.

Активы **АТФ банка** уменьшились на 1.5% м/м (-12.4% с начала года).

Депозитная база банка сократилась на 3.9% м/м (-23.9% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 0.6% м/м (-17.0% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 6.2% м/м (-28.4% с начала года).

При этом совокупные обязательства сократились на 1.7% м/м (-14.3% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 0.4% м/м (+13.1% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 1.4пп м/м до 14.0% (+1.9пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 5.9пп м/м до 15.3% (+0.9пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в ATF увеличилось на 0.1пп м/м до 24.1% (+6.1пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т1.1млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.10, 0.27 соответственно.

Активы **БЦК** увеличились на 2.7% м/м (-2.6% с начала года).

Депозитная база банка сократилась на 3.7% м/м (-8.2% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 0.6% м/м (-8.0% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 7.1% м/м (-8.4% с начала года).

При этом совокупные обязательства выросли на 1.4% м/м (-5.0% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 0.1% м/м (-1.7% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 0.6пп м/м до 7.8% (-1.2пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 4.1пп м/м до 30.5% (+1.2пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в BCC увеличилось на 1.2пп м/м до 13.1% (+2.6пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т19.0млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.11, 0.24 соответственно.

Активы **Forte** увеличились на 2.1% м/м (+16.1% с начала года).

Депозитная база банка выросла на 2.6% м/м (+21.2% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 0.0% м/м (+12.4% с начала года), корпоративные вклады увеличились на 4.7% м/м (+29.2% с начала года).

При этом совокупные обязательства выросли на 2.1% м/м (+17.9% с начала года).

Ссудный портфель банка уменьшился на 2.1% м/м (+12.5% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 0.2пп м/м до 7.2% (-0.3пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 1.5пп м/м до 39.3% (+5.4пп с начала года), что выше среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Forte увеличилось на 0.3пп м/м до 8.0% (+0.4пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т4.3млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.19, 0.22 соответственно.

Активы **Kaspi** увеличились на 3.2% м/м (+16.5% с начала года).

Банки Казахстана в ноябре 2017

Депозитная база банка выросла на 0.6% м/м (+15.3% с начала года) в том числе, розничные депозиты выросли на 0.6% м/м (+13.0% с начала года), корпоративные вклады увеличились на 1.1% м/м (+38.5% с начала года).

При этом совокупные обязательства выросли на 2.9% м/м (+15.1% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 2.1% м/м (+17.8% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка уменьшилась на 0.1пп м/м до 8.0% (-0.8пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 0.9пп м/м до 34.8% (+4.9пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Kaspi уменьшилось на 1.4пп м/м до 11.3% (+0.7пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т8.4млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.11, 0.17 соответственно.

Активы **Банка RBK** увеличились на 3.2% м/м (-4.8% с начала года).

Депозитная база банка сократилась на 20.0% м/м (-44.1% с начала года) в том числе, розничные депозиты сократились на 22.6% м/м (-30.2% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 18.6% м/м (-49.3% с начала года).

При этом совокупные обязательства сократились на 5.8% м/м (-15.4% с начала года).

Ссудный портфель банка уменьшился на 1.7% м/м (-8.4% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 0.7пп м/м до 7.7% (+3.5пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Доля ликвидных активов увеличилась на 12.9пп м/м до 18.4% (+3.3пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Bank RBK увеличилось на 13.0пп м/м до 18.2% (+14.1пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т0.5млрд прибыли.

Показатели k1 и k2 составили 0.19, 0.24 соответственно.

Активы **Евразийского банка** уменьшились на 9.9% м/м (-3.4% с начала года).

Депозитная база банка сократилась на 1.8% м/м (+2.6% с начала года) в том числе, розничные депозиты выросли на 7.5% м/м (+26.9% с начала года), корпоративные вклады уменьшились на 11.3% м/м (-17.3% с начала года).

При этом совокупные обязательства сократились на 5.0% м/м (-4.7% с начала года).

Ссудный портфель банка увеличился на 0.4% м/м (-8.7% с начала года).

Доля NPL90+ в портфеле банка увеличилась на 0.1пп м/м до 9.7% (+1.8пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 11.1%)

Банки Казахстана в ноябре 2017

Доля ликвидных активов увеличилась на 1.6пп м/м до 15.6% (+5.2пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 36.3%)

Провизирование в Eurasian увеличилось на 0.2пп м/м до 7.8% (+1.3пп с начала года), что ниже среднего среди топ-10 банков (среднее значение - 18.3%)

В ноябре банк заработал Т60.6млрд убытка.

Показатели k1 и k2 составили 0.11, 0.17 соответственно.

Кредит экономике

Рис. 1. Кредит экономике

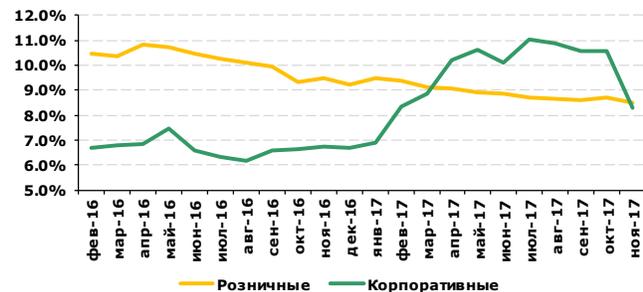
трлн тенге



Вес корпоративного кредита на дек.16 – 68.6%, на ноя.17 – 64.8%
 Источник: НБК

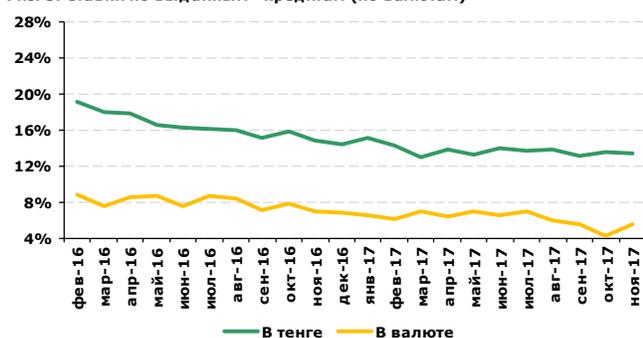
Рис. 3. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней

вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

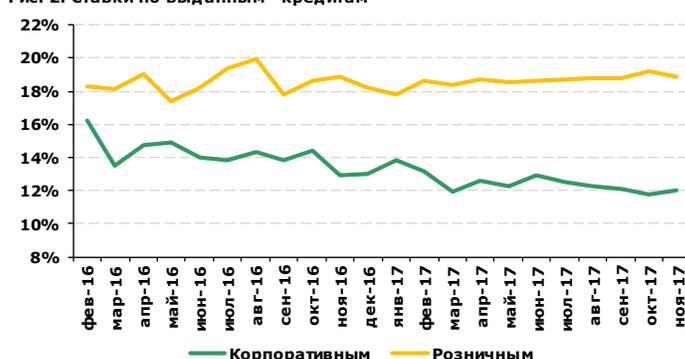
Рис. 5. Ставки по выданным* кредитам (по валютам)



* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис. 2. Ставки по выданным* кредитам



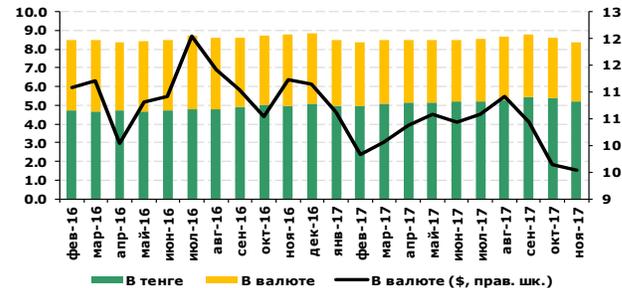
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис. 4. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)

трлн тенге

млрд долл. США



Вес тенговых кредитов на дек.16 – 57.6%, на ноя.17 – 62.4%

Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 6. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)

трлн тенге

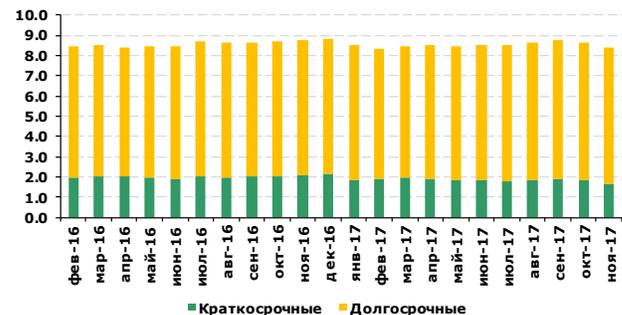
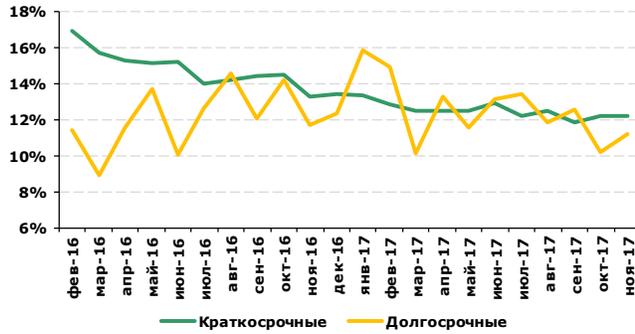
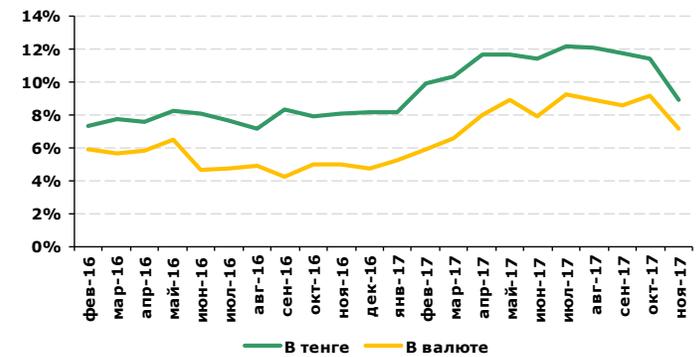


Рис. 7. Ставки по выданным* кредитам корпоративным клиентам



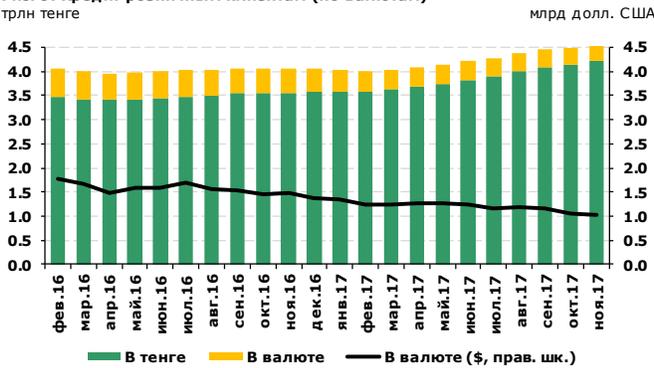
* выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБК

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



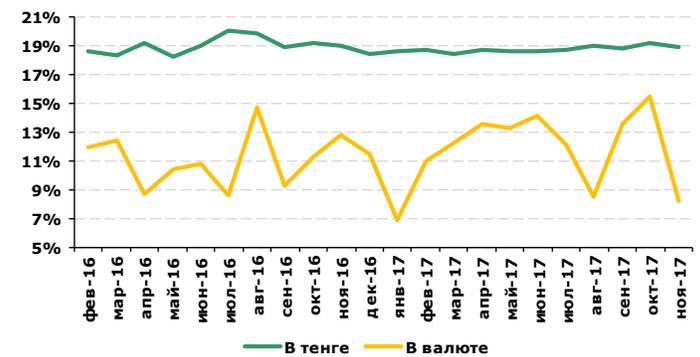
Источник: НБК

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



Вес тенговых кредитов на дек.16 – 88.7%, на ноя.17 – 92.5%
 Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

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



* выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБК

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

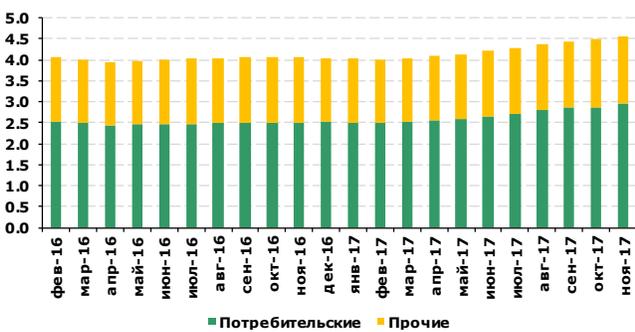
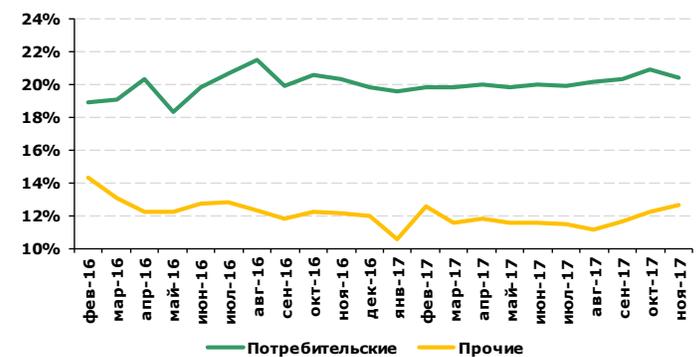
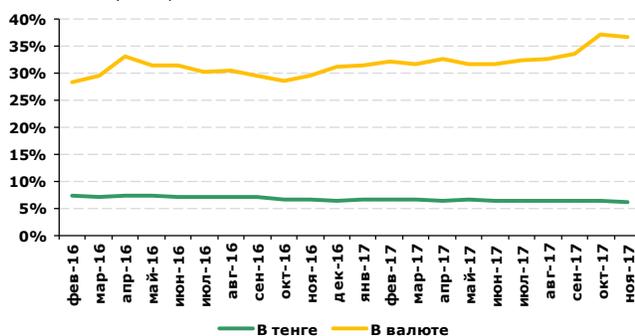


Рис. 12. Ставки по выданным* кредитам (по направлениям)



* выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБК

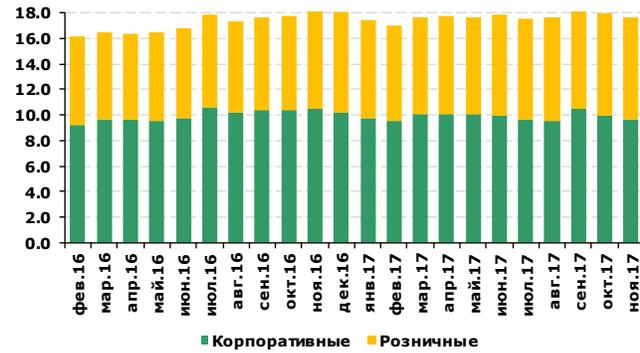
Рис. 13. Розничные кредиты с просрочкой свыше 90 дней
 вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

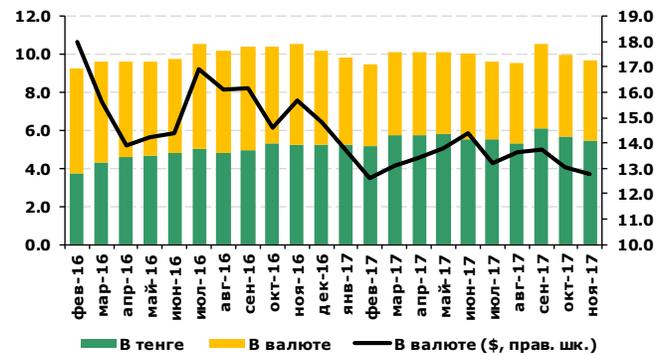
Рынок депозитов

Рис. 14. Депозиты резидентов
трлн тенге



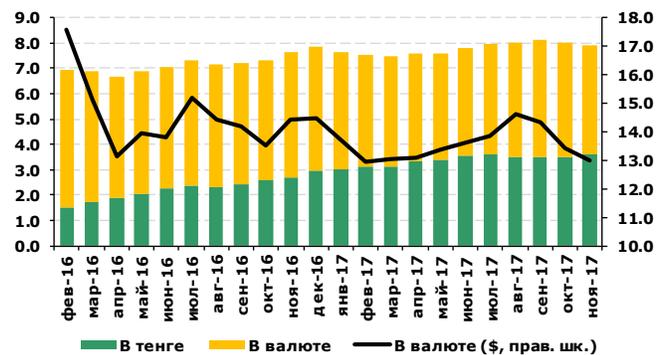
Вес корпоративных вкладов на дек.16 - 56.6%, на ноя.17 - 55.0%
 Источник: НБК

Рис. 16. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



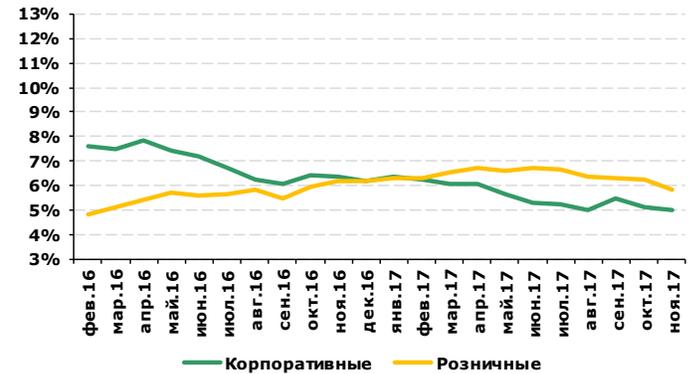
Доля валютных депозитов на дек.16 - 48.7%, на ноя.17 - 43.6%
 Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 18. Депозиты розничных вкладчиков
трлн тенге



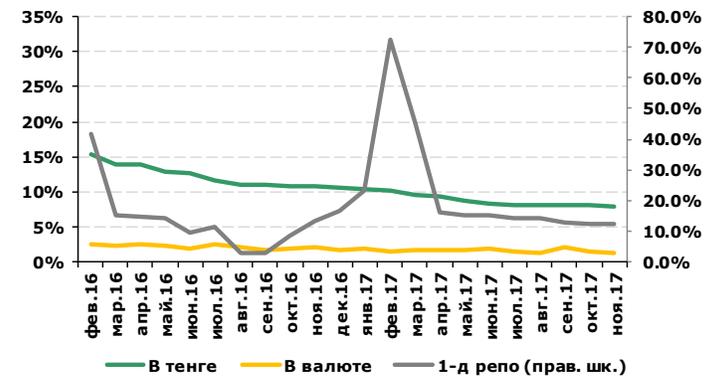
Доля валютных депозитов на дек.16 - 62.0%, на ноя.17 - 54.3%
 Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 15. Ставки по депозитам



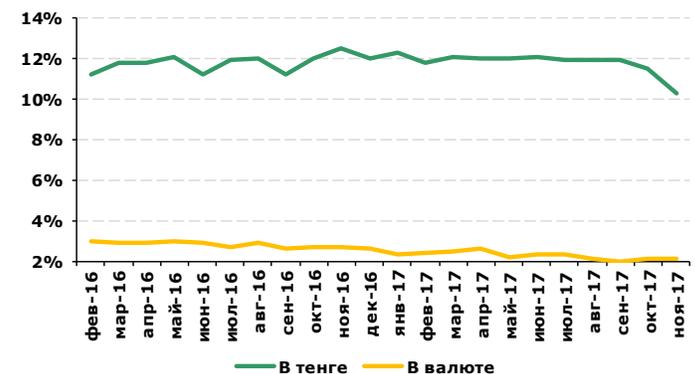
Источник: НБК

Рис. 17. Ставки по корпоративным депозитам



Источник: НБК, КАСЕ

Рис. 19. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	4 854	93.7	2.0	(0.7)	20.1	1.0	1 (1)
Казком	3 439	39.9	1.2	(29.3)	14.2	(4.8)	2 (2)
Цесна	2 124	(32.5)	(1.5)	2.0	8.8	0.6	3 (3)
Сбер	1 782	82.4	4.9	7.7	7.4	0.9	4 (4)
Forte	1 415	29.4	2.1	16.1	5.9	1.1	5 (7)
Kaspi	1 398	42.7	3.2	16.5	5.8	1.1	6 (8)
БЦК	1 324	35.1	2.7	(2.6)	5.5	0.2	7 (6)
АТФ	1 201	(18.4)	(1.5)	(12.4)	5.0	(0.4)	8 (5)
Банк RBK	972	30.3	3.2	(4.8)	4.0	0.0	9 (9)
Евразийский	963	(106.1)	(9.9)	(3.4)	4.0	0.1	10 (10)
Жилстрой	739	19.7	2.7	18.9	3.1	0.6	11 (11)
Сити	591	(90.5)	(13.3)	1.1	2.4	0.2	12 (12)
Qazaq Banki	429	(30.6)	(6.7)	(3.9)	1.8	0.0	13 (13)
Альфа	400	(27.7)	(6.5)	8.5	1.7	0.2	14 (15)
Нурбанк	384	(3.1)	(0.8)	(4.6)	1.6	0.0	15 (14)
Altyn Bank	382	(42.2)	(9.9)	5.3	1.6	0.2	16 (17)
Банк Астаны	340	(2.2)	(0.7)	(6.5)	1.4	(0.0)	17 (16)
Банк Китая	254	82.1	47.9	22.0	1.1	0.2	18 (19)
Хоум Кредит	211	1.5	0.7	45.7	0.9	0.3	19 (21)
Азия Кредит	161	(2.8)	(1.7)	(36.5)	0.7	(0.3)	20 (18)
ВТБ	156	0.5	0.3	(15.1)	0.6	(0.1)	21 (20)
Kassa Nova	117	(4.4)	(3.6)	18.2	0.5	0.1	22 (22)
Tengri Bank	103	(4.1)	(3.9)	43.7	0.4	0.1	23 (25)
ТПБК	97	20.2	26.2	88.4	0.4	0.2	24 (27)
Capital Bank	89	1.2	1.3	(2.7)	0.4	0.0	25 (23)
Эксимбанк	83	(1.6)	(1.9)	4.5	0.3	0.0	26 (24)
КЗИ	59	(1.1)	(1.8)	2.8	0.2	0.0	27 (26)
Шинхан	32	4.9	18.0	39.4	0.1	0.0	28 (29)
Al Hilal	23	(2.2)	(8.8)	6.0	0.1	0.0	29 (30)
ЭкспоКредит	22	(1.2)	(5.4)	(31.7)	0.1	(0.0)	30 (28)
Заман	15	(0.2)	(1.4)	4.4	0.1	0.0	31 (31)
БПакистана	5	(0.1)	(1.9)	(9.9)	0.0	(0.0)	32 (32)
Сектор	24 161	(91.4)	(0.4)	(5.5)	100.0	0.0	
Топ 6	15 011	255.7	1.7	(5.7)	62.1	(0.1)	
Топ 15	22 015	64.3	0.3	(4.6)	91.1	0.8	
Второй эшелон'	2 147	48.4	2.3	4.1	8.9	0.8	
Сектор как сумма	24 161	112.7	0.5	(3.9)	100.0	1.6	

Обязательства, млрд тенге

Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
4 089	81.4	2.0	(4.3)	1 (2)
3 150	(30.2)	(1.0)	(28.3)	2 (1)
1 910	(33.2)	(1.7)	(0.4)	3 (3)
1 618	81.1	5.3	7.4	4 (4)
1 228	25.2	2.1	17.9	6 (8)
1 239	34.5	2.9	15.1	5 (7)
1 198	16.6	1.4	(5.0)	7 (6)
1 106	(19.5)	(1.7)	(14.3)	8 (5)
795	(49.1)	(5.8)	(15.4)	10 (9)
860	(44.8)	(5.0)	(4.7)	9 (10)
588	11.9	2.1	17.2	11 (11)
458	(93.0)	(16.9)	(1.1)	12 (12)
382	(31.4)	(7.6)	(6.4)	13 (13)
344	(28.1)	(7.5)	9.1	14 (17)
332	(2.9)	(0.9)	(6.3)	15 (14)
329	(42.9)	(11.5)	3.2	16 (16)
295	(3.1)	(1.0)	(10.8)	17 (15)
222	81.9	58.4	22.9	18 (19)
163	0.3	0.2	50.6	19 (21)
136	(2.7)	(2.0)	(41.1)	21 (18)
140	(0.1)	(0.1)	(17.0)	20 (20)
102	(4.5)	(4.3)	18.5	22 (22)
80	(4.3)	(5.1)	62.2	23 (25)
79	19.9	34.0	127.8	24 (26)
70	1.1	1.5	(0.5)	25 (23)
67	(1.6)	(2.3)	4.7	26 (24)
34	(1.2)	(3.5)	(1.0)	27 (27)
19	4.8	34.0	83.5	28 (29)
7	(2.2)	(23.6)	8.3	30 (30)
11	0.9	8.5	(46.3)	29 (28)
2	(0.1)	(4.2)	(11.4)	31 (31)
1	(0.1)	(9.6)	(7.1)	32 (32)
21 055	(189.9)	(0.9)	(7.3)	
13 236	158.8	1.2	(6.9)	
19 299	(81.6)	(0.4)	(6.5)	
1 757	46.1	2.7	2.3	
21 055	(35.5)	(0.2)	(5.9)	

Капитал, млрд тенге

Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
765	12.3	1.6	24.1	1 (1)
289	70.2	32.1	(38.9)	2 (2)
213	0.6	0.3	29.7	3 (4)
163	1.3	0.8	10.2	6 (5)
186	4.2	2.3	5.4	4 (3)
158	8.2	5.5	28.0	7 (6)
126	18.5	17.3	27.4	10 (9)
95	1.1	1.2	18.1	12 (12)
177	79.4	81.0	115.7	5 (11)
103	(61.3)	(37.3)	9.3	11 (10)
151	7.8	5.4	26.1	8 (8)
133	2.5	2.0	9.4	9 (7)
47	0.8	1.8	22.6	17 (16)
56	0.3	0.6	5.1	13 (13)
52	(0.2)	(0.4)	8.1	15 (14)
53	0.7	1.3	19.8	14 (15)
45	0.9	2.0	37.3	18 (18)
32	0.2	0.8	15.6	19 (19)
47	1.2	2.6	31.2	16 (17)
25	(0.1)	(0.4)	10.1	21 (21)
16	0.6	4.3	6.8	26 (26)
15	0.1	0.8	16.0	28 (28)
23	0.1	0.6	3.1	22 (22)
19	0.2	1.3	9.1	23 (24)
19	0.1	0.6	(10.1)	24 (23)
16	0.0	0.1	3.6	25 (25)
25	0.2	0.6	8.4	20 (20)
13	0.1	0.4	3.1	29 (29)
15	0.0	0.2	5.0	27 (27)
11	(2.1)	(16.5)	(4.8)	31 (31)
13	(0.1)	(0.8)	8.1	30 (30)
4	(0.0)	(0.3)	(10.4)	32 (32)
2 817	(190.3)	(6.3)	19.0	
1 775	96.9	5.8	4.3	
2 716	145.9	5.7	11.4	
390	2.3	0.6	13.2	
3 106	148.2	5.0	11.6	

* ранг на Ноя 17 и на Дек 16
'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Ноя 17	2016	2015
Халык	134.0	11.3	123.5	103.0
Казком	(397.0)	(0.5)	105.9	(53.0)
Цесна	46.9	0.8	10.5	16.4
Обер	11.4	1.1	7.1	2.3
Forte	13.1	4.3	10.2	11.0
Kaspi	52.3	8.4	23.3	10.3
БЦК	27.3	19.0	3.1	1.0
АТФ	14.3	1.1	3.3	0.0
Банк RBK	4.1	0.5	5.4	0.2
Евразийский	3.5	(60.6)	2.2	3.5
Жилстрой	24.0	2.1	23.6	15.0
Сити	23.5	2.6	28.8	40.8
Qazaq Banki	2.9	0.9	1.8	1.8
Альфа	4.2	0.3	6.8	19.7
Нурбанк	2.4	(0.2)	0.6	0.6
Altyn Bank	8.7	0.7	10.2	6.6
Банк Астаны	1.1	0.9	1.7	1.5
Банк Китая	4.2	0.2	3.9	4.7
Хоум Кредит	20.3	1.2	17.3	8.5
Азия Кредит	1.789	(0.0)	1.8	4.0
ВТБ	1.3	0.6	(6.3)	(3.7)
Kassa Nova	0.8	0.1	0.0	1.0
Tengri Bank	0.8	0.1	0.5	0.3
ТПБК	2.4	0.2	2.4	2.0
Capital Bank	(0.1)	0.1	0.6	1.2
Эксимбанк	0.1	0.0	0.2	0.2
КЗИ	1.9	0.1	2.4	1.9
Шинхан	0.4	0.0	0.5	0.7
Al Hilal	0.7	0.0	1.5	1.2
ЭкспоКредит	0.8	0.0	0.9	3.5
Заман	1.1	(0.1)	0.6	0.6
БПакистана	(0.5)	(0.0)	0.0	0.1
Сектор	409.6	2.1	397.6	222.6
Топ 6	(139.4)	25.3	280.4	90.0
Топ 15	(33.3)	(8.9)	356.0	172.6
Второй эшелон ¹	45.9	4.4	38.3	34.3
Сектор как сумма	12.6	(4.5)	394.3	206.9
	806.7			

ROAA, %

Банк	ROAA в за 11 мес., анн. %	ROAA 2016	ROAA 2015
Халык	3.0	2.8	3.1
Казком	(10.4)	2.1	(1.3)
Цесна	2.4	0.5	1.0
Обер	0.7	0.4	0.2
Forte	1.1	0.9	2.0
Kaspi	4.4	1.9	0.9
БЦК	2.2	0.2	0.1
АТФ	1.2	0.5	0.0
Банк RBK	0.4	0.6	0.0
Евразийский	0.4	0.2	0.4
Жилстрой	3.9	4.3	3.4
Сити	4.4	5.6	10.0
Qazaq Banki	0.7	0.5	0.8
Альфа	1.2	2.0	6.7
Нурбанк	0.7	0.2	0.2
Altyn Bank	2.6	3.0	2.9
Банк Астаны	0.3	0.6	0.8
Банк Китая	2.0	2.2	3.5
Хоум Кредит	12.5	13.2	7.4
Азия Кредит	0.9	0.7	1.9
ВТБ	0.8	(3.6)	(2.3)
Kassa Nova	0.8	0.0	1.4
Tengri Bank	1.0	0.8	0.7
ТПБК	3.5	3.1	2.6
Capital Bank	(0.1)	0.6	1.4
Эксимбанк	0.1	0.3	0.4
КЗИ	3.5	4.1	4.1
Шинхан	1.6	2.3	2.8
Al Hilal	3.6	6.1	6.0
ЭкспоКредит	3.3	2.4	6.2
Заман	7.9	4.4	4.3
БПакистана	(10.1)	0.5	1.0
Сектор	1.8	1.6	1.1
Топ 6	(1.0)	1.8	0.7
Топ 15	(0.2)	1.6	1.0
Второй эшелон ¹	2.4	2.0	2.2
Сектор как сумма	0.1	1.7	1.1

ROAE, %

ROAE в за 11 мес., анн. %	ROAE 2016	ROAE 2015	
	21.3	22.3	21.7
	-----	23.2	(12.6)
	27.4	7.3	14.0
	8.0	4.9	1.6
	7.9	5.9	12.4
	41.1	20.6	9.8
	26.8	3.3	1.1
	17.9	8.1	n/a
	3.4	7.6	0.3
	3.8	2.5	4.9
	19.5	20.8	13.9
	20.3	26.1	50.7
	7.3	5.3	8.6
	8.4	13.6	52.6
	5.1	1.2	1.4
	19.7	26.0	21.5
	3.2	6.1	7.3
	15.7	15.2	22.4
	54.0	50.9	27.7
	8.1	7.8	17.1
	9.1	(35.5)	(19.1)
	6.6	0.2	8.7
	3.9	2.2	1.4
	14.7	15.2	14.6
	(0.5)	3.7	9.1
	0.6	1.4	1.5
	8.5	10.7	9.3
	3.5	3.9	5.5
	5.3	10.8	10.1
	8.2	7.5	26.9
	9.5	5.5	5.4
	(11.9)	0.6	1.3
	17.4	16.4	9.2
	(8.7)	17.7	6.7
	(1.4)	15.9	9.3
	13.7	11.7	11.8
	0.5	15.4	9.6

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	2 271	61.3	2.8	8.3	19.8	1 (2)
Казком	602	34.6	6.1	(81.0)	5.2	7 (1)
Цесна	1 548	22.8	1.5	2.7	13.5	2 (3)
Обер	985	29.4	3.1	13.4	8.6	3 (4)
Forte	533	(13.4)	(2.5)	12.0	4.6	10 (10)
Kaspi	824	29.8	3.7	17.0	7.2	4 (7)
БЦК	760	(9.6)	(1.2)	(4.5)	6.6	5 (5)
АТФ	610	1.5	0.3	4.7	5.3	6 (9)
Банк RBK	565	(101.2)	(15.2)	(21.8)	4.9	9 (6)
Евразийский	581	1.5	0.3	(10.0)	5.1	8 (8)
Жилстрой	444	13.3	3.1	35.3	3.9	11 (11)
Сити	87	(3.2)	(3.5)	9.6	0.8	19 (19)
Qazaq Banki	323	(8.2)	(2.5)	4.9	2.8	12 (12)
Альфа	187	(12.5)	(6.3)	55.9	1.6	13 (16)
Нурбанк	186	3.6	2.0	(7.7)	1.6	14 (13)
Altyn Bank	101	4.5	4.7	(5.2)	0.9	17 (18)
Банк Астаны	182	(5.2)	(2.8)	3.4	1.6	15 (14)
Банк Китая	9	(0.2)	(2.3)	(27.8)	0.1	29 (28)
Хоум Кредит	174	10.0	6.1	51.8	1.5	16 (17)
Азия Кредит	90	(0.8)	(0.9)	(26.6)	0.8	18 (15)
ВТБ	64	0.9	1.4	(0.0)	0.6	22 (22)
Kassa Nova	70	0.1	0.1	8.4	0.6	21 (21)
Tengri Bank	80	(4.3)	(5.2)	51.1	0.7	20 (23)
ТПБК	29	(0.2)	(0.8)	(15.6)	0.3	26 (26)
Capital Bank	54	(5.5)	(9.2)	(21.2)	0.5	23 (20)
Эксимбанк	36	(0.1)	(0.2)	(13.9)	0.3	25 (24)
КЗИ	39	(3.2)	(7.5)	(4.3)	0.3	24 (25)
Шинхан	12	(0.1)	(0.8)	(2.4)	0.1	27 (27)
Al Hilal	8	0.2	3.0	109.7	0.1	30 (31)
ЭкспоКредит	0	(0.0)	(1.0)	(17.3)	0.0	32 (32)
Заман	11	1.0	10.2	(0.6)	0.1	28 (29)
БПакистана	4	(0.1)	(2.2)	(16.2)	0.0	31 (30)
Сектор	11 466	(124.1)	(1.1)	(17.3)	100.0	
Топ 6	6 762	164.5	2.5	(23.3)	59.0	
Топ 15	10 504	49.8	0.5	(16.6)	91.6	
Второй эшелон'	962	(2.9)	(0.3)	3.4	8.4	
Сектор как сумма	11 466.1	46.9	0.4	(15.2)	100.0	

Займы брутто, млрд тенге

Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года %
2 534.6	58.5	2.4	7.0
1 468.7	(0.6)	(0.0)	(60.3)
1 706.5	22.5	1.3	3.9
1 137.2	34.8	3.2	17.0
579.1	(12.5)	(2.1)	12.5
928.5	18.8	2.1	17.8
874.4	1.1	0.1	(1.7)
803.9	3.1	0.4	13.1
690.2	(12.2)	(1.7)	(8.4)
630.5	2.7	0.4	(8.7)
445.4	13.3	3.1	35.2
86.6	(3.2)	(3.5)	9.6
338.7	(8.0)	(2.3)	6.5
197.9	(12.3)	(5.8)	54.6
211.7	3.7	1.8	(5.2)
102.7	4.5	4.5	(5.5)
187.9	(5.3)	(2.7)	3.3
9.5	(0.1)	(1.3)	(23.8)
180.8	10.1	5.9	49.0
96.2	(0.8)	(0.8)	(25.2)
77.4	0.8	1.1	(0.5)
71.1	0.0	0.0	9.8
82.3	(4.2)	(4.9)	51.4
28.7	(0.2)	(0.8)	(15.9)
61.0	(5.4)	(8.1)	(15.7)
49.1	(0.1)	(0.3)	(12.7)
40.0	(3.1)	(7.2)	(5.7)
12.3	(0.1)	(0.8)	(1.3)
7.8	0.2	3.0	107.1
0.1	(0.0)	(1.0)	(17.3)
12.7	1.2	10.7	(1.2)
4.2	(0.1)	(2.0)	(8.0)
13 657.7	(163.8)	(1.2)	(11.9)
8 354.7	121.6	1.5	(16.4)
12 634.0	110.0	0.9	(10.5)
1 023.7	(2.6)	(0.3)	3.5
13 657.7	107.3	0.8	(9.6)

* ранг на Ноя 17 и на Дек 16
 'От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	263.9	(2.8)	(1.0)	(3.4)	10.4	(0.4)
Казком	867.1	(35.2)	(3.9)	59.4	59.0	(2.4)
Цесна	158.7	(0.3)	(0.2)	17.7	9.3	(0.1)
Обер	152.3	5.3	3.6	47.9	13.4	0.1
Forte	46.6	0.9	2.0	18.3	8.0	0.3
Kaspi	104.5	(11.0)	(9.5)	25.2	11.3	(1.4)
БЦК	114.3	10.7	10.3	22.3	13.1	1.2
АТФ	193.8	1.6	0.8	51.4	24.1	0.1
Банк RBK	125.5	89.1	244.9	304.2	18.2	13.0
Евразийский	49.4	1.2	2.5	9.6	7.8	0.2
Жилстрой	1.5	0.0	2.5	31.1	0.3	(0.0)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Qazaq Banki	16.1	0.2	1.4	53.7	4.8	0.2
Альфа	10.8	0.2	2.1	35.5	5.5	0.4
Нурбанк	25.3	0.1	0.5	19.0	11.9	(0.2)
Altyn Bank	2.1	(0.1)	(3.8)	(18.6)	2.1	(0.2)
Банк Астаны	5.8	(0.1)	(2.4)	(0.0)	3.1	0.0
Банк Китая	0.5	0.1	21.8	920.3	5.6	1.1
Хоум Кредит	6.9	0.1	1.0	1.6	3.8	(0.2)
Азия Кредит	5.9	(0.0)	(0.3)	6.2	6.1	0.0
ВТБ	13.4	(0.1)	(0.4)	(2.5)	17.4	(0.3)
Kassa Nova	1.4	(0.0)	(1.2)	180.1	2.0	(0.0)
Tengri Bank	2.7	0.1	5.1	62.8	3.3	0.3
ТПБК	0.0	0.0	n/a	(100.0)	0.0	0.0
Capital Bank	6.8	0.1	0.9	89.9	11.1	1.0
Эксимбанк	13.1	(0.0)	(0.4)	(9.1)	26.7	(0.0)
КЗИ	1.1	0.1	7.0	(37.6)	2.7	0.4
Шинхан	0.1	(0.0)	(2.9)	n/a	1.2	(0.0)
Al Hilal	0.1	0.0	11.9	(12.5)	0.9	0.1
ЭкспоКредит	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Заман	1.4	0.2	14.9	(5.6)	11.1	0.4
БПАкистана	0.4	0.0	0.0	880.9	9.7	0.2
Сектор	2 191.6	(39.7)	(1.8)	33.4	16.0	(0.1)
Топ 6	1 593.1	(43.0)	(2.6)	35.3	19.1	(0.8)
Топ 15	2 129.8	60.2	2.9	40.5	16.9	0.3
Второй эшелон*	61.8	0.2	0.4	6.2	6.0	0.0
Сектор как сумма	2 191.6	60.4	2.8	39.2	16.0	0.3

Просроченные кредиты более 90 дней

Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
195.0	(7.0)	(3.5)	(4.1)	7.7	(0.5)	12 (7)
501.7	(43.9)	(8.1)	114.2	34.2	(3.0)	1 (13)
75.6	1.8	2.4	8.9	4.4	0.0	19 (16)
75.8	(29.8)	(28.2)	(15.2)	6.7	(2.9)	16 (4)
41.6	0.5	1.3	8.0	7.2	0.2	13 (11)
74.0	1.0	1.4	7.5	8.0	(0.1)	9 (6)
67.9	(5.4)	(7.3)	(14.4)	7.8	(0.6)	10 (5)
112.5	(11.0)	(8.9)	30.7	14.0	(1.4)	3 (3)
53.2	3.8	7.7	67.8	7.7	0.7	11 (17)
61.3	1.0	1.7	11.9	9.7	0.1	5 (9)
1.2	0.0	0.7	(3.2)	0.3	(0.0)	28 (28)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	29 (29)
18.8	1.0	5.5	111.2	5.6	0.4	18 (22)
17.7	(1.0)	(5.2)	82.6	8.9	0.1	6 (10)
14.4	(0.1)	(0.4)	(7.3)	6.8	(0.1)	15 (12)
1.9	(0.1)	(5.9)	3.0	1.9	(0.2)	24 (25)
7.6	(3.7)	(32.9)	3.6	4.0	(1.8)	21 (19)
0.8	(0.0)	(0.8)	227.1	8.1	0.0	8 (24)
6.2	(0.1)	(1.4)	8.4	3.4	(0.3)	22 (15)
8.5	0.5	6.9	(20.0)	8.9	0.6	7 (8)
10.6	(0.0)	(0.1)	(15.4)	13.7	(0.2)	4 (2)
5.0	0.9	21.9	167.6	7.0	1.3	14 (21)
1.2	0.0	2.0	41.7	1.4	0.1	25 (26)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	29 (29)
4.0	(0.0)	(1.0)	9.2	6.6	0.5	17 (14)
0.3	(0.0)	(2.8)	(70.6)	0.7	(0.0)	26 (23)
1.3	(0.2)	(12.2)	(26.6)	3.2	(0.2)	23 (18)
0.5	0.1	14.0	16.9	4.4	0.6	20 (20)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	29 (29)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	29 (29)
0.1	0.0	0.0	(34.1)	0.7	(0.1)	27 (27)
1.4	(0.0)	(0.2)	(5.3)	33.8	0.6	2 (1)
1360.3	(344.0)	(20.2)	30.5	10.0	(2.4)	
963.7	(77.4)	(7.4)	37.0	11.5	(1.1)	
1310.8	(89.1)	(6.4)	32.3	10.4	(0.8)	
49.5	(2.7)	(5.1)	(0.5)	4.8	(0.2)	
1360.3	(91.7)	(6.3)	n/a	10.0	(0.8)	

* ранг на Ноя 17 и на Дек 16
*От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	3 492	77.8	2.3	1.2	20.9	0.7	1 (1)
Казком	2 579	(17.1)	(0.7)	(10.0)	15.4	(1.3)	2 (2)
Цесна	1 560	(64.5)	(4.0)	1.6	9.3	0.4	3 (3)
Обер	1 314	76.2	6.2	13.8	7.9	1.1	4 (4)
Forte	1 049	26.2	2.6	21.2	6.3	1.2	5 (7)
Kaspi	932	5.7	0.6	15.3	5.6	0.8	7 (8)
БЛК	938	(35.7)	(3.7)	(8.2)	5.6	(0.4)	6 (6)
АТФ	799	(32.1)	(3.9)	(23.9)	4.8	(1.4)	8 (5)
Банк RBK	433	(108.3)	(20.0)	(44.1)	2.6	(1.9)	11 (9)
Евразийский	671	(12.0)	(1.8)	2.6	4.0	0.2	9 (10)
Жилстрой	496	8.0	1.6	20.8	3.0	0.6	10 (12)
Сити	429	(100.0)	(18.9)	(2.7)	2.6	(0.0)	12 (11)
Qazaq Banki	253	(15.9)	(5.9)	(23.6)	1.5	(0.4)	15 (13)
Альфа	234	(14.8)	(5.9)	16.3	1.4	0.2	16 (17)
Нурбанк	208	(20.6)	(9.0)	(24.7)	1.2	(0.4)	18 (16)
Altyn Bank	290	(44.8)	(13.4)	(1.4)	1.7	0.0	13 (14)
Банк Астаны	260	(1.9)	(0.7)	(10.8)	1.6	(0.1)	14 (15)
Банк Китая	209	77.0	58.4	18.8	1.2	0.2	17 (18)
Хоум Кредит	81	(3.9)	(4.5)	21.8	0.5	0.1	22 (21)
Азия Кредит	81	2.7	3.4	(26.7)	0.5	(0.2)	21 (19)
ВТБ	83	0.4	0.5	(3.8)	0.5	(0.0)	20 (20)
Kassa Nova	87	(4.6)	(5.0)	37.1	0.5	0.1	19 (22)
Tengri Bank	57	(6.0)	(9.5)	37.6	0.3	0.1	24 (24)
ТПБК	68	27.4	67.4	305.6	0.4	0.3	23 (27)
Capital Bank	34	3.1	10.0	(33.9)	0.2	(0.1)	25 (23)
Эксимбанк	33	(1.2)	(3.5)	(0.6)	0.2	0.0	26 (25)
КЗИ	24	1.4	6.4	21.3	0.1	0.0	27 (26)
Шинхан	15	5.8	64.5	84.6	0.1	0.0	28 (29)
Al Hiial	4	(3.5)	(43.8)	(20.8)	0.0	(0.0)	30 (30)
ЭкспоКредит	11	0.9	9.4	(1.4)	0.1	0.0	29 (28)
Заман	0	(0.1)	(10.5)	(80.5)	0.0	(0.0)	32 (31)
БПакистана	1	(0.1)	(12.0)	(9.2)	0.0	(0.0)	31 (32)
Сектор	16 723	(266.6)	(1.6)	(3.2)	100.0	(0.9)	
Топ 6	10 925	104.3	1.0	2.3	65.3	2.9	
Топ 15	15 385	(227.1)	(1.5)	(2.9)	92.0	(0.5)	
Второй эшелон ¹	1 337	52.8	4.1	4.7	8.0	0.5	
Сектор как сумма	16 723	(174.3)	(1.0)	(2.3)	100.0	0.0	

Депозиты населения, млрд тенге

Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
1 587	(45.6)	(2.8)	(2.8)	19.7	1 (1)
1 349	(16.6)	(1.2)	(3.2)	16.8	2 (2)
672	(4.7)	(0.7)	(1.0)	8.4	5 (4)
686	5.1	0.7	9.3	8.5	4 (5)
459	(0.0)	(0.0)	12.4	5.7	8 (9)
835	4.7	0.6	13.0	10.4	3 (3)
508	(3.0)	(0.6)	(8.0)	6.3	6 (6)
341	(2.1)	(0.6)	(17.0)	4.2	10 (7)
147	(43.0)	(22.6)	(30.2)	1.8	11 (11)
373	26.0	7.5	26.9	4.6	9 (10)
496	8.0	1.6	20.8	6.2	7 (8)
5	0.2	3.7	(19.4)	0.1	25 (21)
78	(0.4)	(0.5)	(26.6)	1.0	15 (12)
80	(1.8)	(2.2)	(4.0)	1.0	14 (14)
97	11.3	13.1	13.3	1.2	12 (13)
82	1.4	1.8	30.6	1.0	13 (15)
64	2.2	3.5	47.2	0.8	16 (17)
2	(0.0)	(0.1)	(56.1)	0.0	27 (24)
50	2.0	4.1	52.8	0.6	17 (19)
46	0.4	0.9	(13.3)	0.6	18 (16)
29	(4.7)	(14.0)	(22.8)	0.4	19 (18)
17	1.1	7.1	56.3	0.2	20 (20)
12	2.4	24.5	189.1	0.1	21 (25)
5	(0.2)	(4.9)	121.8	0.1	24 (26)
8	(0.4)	(4.3)	72.8	0.1	22 (23)
1	-0	(2.4)	497.9	0.0	28 (31)
5	0.1	1.3	(1.7)	0.1	23 (22)
2	(0.0)	(0.1)	53.4	0.0	26 (27)
0	0.1	27.0	53.7	0.0	29 (30)
0	0.0	0.1	37.3	0.0	32 (32)
0	(0.0)	(9.9)	(98.8)	0.0	31 (28)
0	(0.0)	(11.4)	(33.8)	0.0	30 (29)
8 039	(57.8)	(0.7)	1.7	100.0	
5 589	(57.2)	(1.0)	2.0	69.5	
7 714	(61.9)	(0.8)	1.0	95.9	
326	4.2	1.3	22.4	4.1	
8 039	(57.7)	(0.7)	1.7	100.0	

Корпоративные депозиты², млрд тенге

Ноя 17	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
1 904	123.3	6.9	4.9	21.9	1 (1)
1 229	(0.5)	(0.0)	(16.4)	14.2	2 (2)
887	(59.7)	(6.3)	3.7	10.2	3 (3)
628	71.1	12.8	19.2	7.2	4 (6)
590	26.2	4.7	29.2	6.8	5 (8)
98	1.0	1.1	38.5	1.1	17 (17)
430	(32.7)	(7.1)	(8.4)	5.0	7 (7)
458	(30.0)	(6.2)	(28.4)	5.3	6 (4)
286	(65.4)	(18.6)	(49.3)	3.3	10 (5)
298	(38.0)	(11.3)	(17.3)	3.4	9 (10)
0	0.0	n/a	n/a	0.0	32 (32)
424	(100.1)	(19.1)	(2.5)	4.9	8 (9)
176	(15.5)	(8.1)	(22.2)	2.0	14 (13)
154	(13.0)	(7.8)	30.7	1.8	15 (16)
110	(31.9)	(22.5)	(42.0)	1.3	16 (14)
207	(46.2)	(18.2)	(10.1)	2.4	11 (12)
195	(4.1)	(2.0)	(21.0)	2.3	13 (11)
207	77.0	59.3	20.8	2.4	12 (15)
31	(5.8)	(15.9)	(8.4)	0.4	24 (23)
35	2.3	7.0	(39.1)	0.4	22 (18)
54	5.1	10.6	11.0	0.6	20 (20)
70	(5.7)	(7.5)	33.1	0.8	18 (19)
45	(8.4)	(15.6)	20.8	0.5	21 (22)
63	27.6	77.2	331.8	0.7	19 (25)
26	3.5	15.7	(45.1)	0.3	25 (21)
31	(1.1)	(3.5)	(4.0)	0.4	23 (24)
19	1.4	7.9	29.6	0.2	26 (26)
12	5.8	87.5	92.0	0.1	27 (28)
4	(3.6)	(47.1)	(24.9)	0.0	29 (29)
11	0.9	9.4	(1.5)	0.1	28 (27)
0	(0.0)	(10.5)	(44.7)	0.0	30 (30)
0	(0.0)	(12.7)	61.3	0.0	31 (31)
8 683	(208.8)	(2.3)	(7.2)	100.0	
5 336	161.5	3.1	2.7	61.5	
7 672	(165.2)	(2.1)	(6.4)	88.4	
1 012	48.6	5.0	0.0	11.6	
8 683	(116.6)	(1.3)	(5.7)	100.0	

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

²включая депозиты ЕНПФ

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Банк	Долгосрочные и краткосрочные депозиты ЕНПФ			Облигации в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ					
	Ноя 17	Окт 17	Дек 16	Ноя 17	Окт 17	Дек 16	Ноя 17	Окт 17	Дек 16			
Халык	0	0	0	0	0	0	281	282	315	281	282	315
Казком	83	83	88	0	0	0	302	302	333	385	385	421
Цесна	0	0	0	0	0	3	81	81	91	81	81	93
Сбер	51	51	51	0	0	21	48	48	49	99	99	121
Forte	41	41	41	0	0	0	75	75	75	116	116	116
Каспи	20	21	20	0	0	0	186	186	186	206	207	206
БЦК	3	3	3	0	0	0	56	56	67	59	59	70
АТФ	20	20	21	0	0	13	118	118	120	139	139	153
Банк RBK	3	3	3	0	0	0	46	46	46	49	49	49
Евразийский	48	48	48	0	0	0	25	25	127	73	73	175
Жилстрой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Qazaq Banki	10	10	10	0	0	0	0	0	0	10	10	10
Альфа	4	4	1	0	0	0	3	3	3	7	7	4
Нурбанк	12	12	12	0	0	0	15	15	15	27	26	26
Altyn Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банк Астаны	7	0	8	0	0	0	0	0	0	7	0	8
Банк Китая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Хоум Кредит	0	0	0	0	0	0	5	5	5	5	5	5
Азия Кредит	7	11	7	0	0	0	14	14	14	21	25	21
ВТБ	4	4	4	0	0	0	0	0	0	4	4	4
Kassa Nova	2	2	3	0	0	0	0	0	0	2	2	3
Tengri Bank	8	8	8	0	0	0	0	0	0	8	8	8
ТПБК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital Bank	4	4	4	0	0	0	0	0	0	4	4	4
Эксимбанк	1	1	13	0	0	0	13	13	0	14	14	13
КЗИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Шинхан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ЭкспоКредит	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заман	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
БПакистана	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сектор	328	325	357	0	0	40	1 268	1 269	1 473	1 596	1 593	1 870
Топ 6	195	196	201	0	0	24	973	974	1 049	1 168	1 169	1 273
Топ 15	295	295	298	0	0	37	1 236	1 237	1 426	1 531	1 532	1 760
Второй эшелон ¹	33	30	46	0	0	0	32	32	19	65	62	65
Сектор как сумма	328	325	343	0	0	37	1 268	1 269	1 445	1 596	1 593	1 825

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 ноя 17	к1 дек 16	к2 ноя 17	к2 дек 16	к4 ноя 17	к4 дек 16	к4-1 ноя 17	к4-1 дек 16	Выпол-е пруд. нормати вов
Халык	0.21	0.19	0.21	0.19	1.40	1.69	3.51	3.21	Да
Казком	0.18	0.09	0.27	0.13	3.10	0.74	44.31	7.23	Да
Цесна	0.11	0.09	0.17	0.11	1.06	1.05	6.09	2.97	Да
Сбер	0.12	0.12	0.13	0.13	1.42	1.73	40.42	16.13	Да
Forte	0.19	0.20	0.22	0.23	2.38	2.38	11.66	15.39	Да
Kaspi	0.11	0.11	0.17	0.14	5.31	4.01	8.25	10.68	Да
БЛК	0.11	0.09	0.24	0.17	1.22	1.02	8.73	38.88	Да
АТФ	0.10	0.08	0.27	0.17	0.95	1.07	15.09	27.76	Да
Банк RBK	0.19	0.08	0.24	0.09	0.23	0.46	1.87	2.04	Нет
Евразийский	0.11	0.10	0.17	0.12	1.78	0.98	14.81	3.71	Да
Жилстрой	0.58	0.51	0.58	0.51	24.05	9.94	3.48	3.29	Да
Сити	0.81	0.82	0.81	0.82	1.15	1.19	25.26	26.31	Да
Qazaq Banki	0.11	0.10	0.11	0.11	0.24	0.63	0.65	4.14	Нет
Альфа	0.17	0.15	0.17	0.17	1.46	2.15	2.20	2.79	Да
Нурбанк	0.14	0.14	0.13	0.15	0.63	0.70	8.94	19.56	Да
Aityn Bank	0.32	0.32	0.32	0.32	1.20	1.21	18.19	7.30	Да
Банк Астаны	0.12	0.11	0.12	0.11	0.32	0.78	14.21	4.38	Да
Банк Китая	1.61	1.21	1.61	1.21	1.33	1.10	37.29	426.41	Да
Хоум Кредит	0.14	0.19	0.14	0.19	18.43	12.36	3.79	11.11	Да
Азия Кредит	0.17	0.14	0.17	0.14	0.96	1.52	4.92	1.39	Да
ВТБ	0.13	0.17	0.26	0.33	1.69	3.25	15.05	2.51	Да
Kassa Nova	0.15	0.14	0.19	0.21	2.41	0.78	35.93	7.36	Да
Tengri Bank	0.18	0.28	0.18	0.28	0.48	3.08	2	8	Да
ТПБК	0.55	0.82	0.53	0.82	1.19	0.49	19.77	208.41	Да
Capital Bank	0.19	0.21	0.19	0.21	1.49	0.58	3.7	12	Да
Эксимбанк	0.17	0.15	0.18	0.18	0.84	0.42	3.94	97.58	Да
КЗИ	0.41	0.54	0.41	0.54	1.36	1.94	9.17	44.14	Да
Шинхан	0.97	0.99	0.97	0.99	3.48	2.25	3.00	2.3	Да
Al Hilal	0.76	1.29	0.76	1.29	1.40	2.04	0.00	0.00	Да
ЭкспоКредит	1.59	2.16	1.59	2.16	1.79	1.83	160 218.39	0.0	Да
Заман	0.76	0.66	0.76	0.66	1.02	1.58	259.01	2 617.67	Да
БПакистана	0.90	0.89	0.94	0.93	1.45	2.34	59.77	21 502.6	Да

коэффициент достаточности основного капитала k1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7,5%
коэффициент достаточности собственного капитала k2 (с учетом консервационного буфера) - мин10%
коэффициент текущей ликвидности k4 - мин 0,3
коэффициент срочной ликвидности k4-1 - мин 1,0
коэффициент срочной ликвидности k4-1 - мин 1,0

Ликвидные активы, млрд тенге

	Ноя 17	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	2 046.9	124.49	0.06	(0.14)	42.17
Казком	2 222.6	47.94	0.02	5.12	64.63
Цесна	166.0	(72.51)	(0.30)	(0.50)	7.82
Сбер	671.0	49.13	0.08	0.05	37.66
Forte	556.0	31.74	0.06	0.34	39.31
Kaspi	486.7	26.84	0.06	0.36	34.82
БЛК	403.5	64.06	0.19	0.01	30.48
АТФ	183.7	69.15	0.60	(0.07)	15.30
Банк RBK	178.7	127.32	2.48	0.16	18.38
Евразийский	150.2	0.80	0.01	0.46	15.59
Жилстрой	193.0	(9.23)	(0.05)	0.10	26.11
Сити	499.3	(86.66)	(0.15)	0.01	84.51
Qazaq Banki	15.0	(6.17)	(0.29)	(0.78)	3.49
Альфа	118.0	13.80	0.13	0.96	29.49
Нурбанк	75.2	(9.62)	(0.11)	(0.38)	19.55
Altyn Bank	272.0	(47.11)	(0.15)	0.10	71.26
Банк Астаны	79.4	(3.38)	(0.04)	(0.46)	23.36
Банк Китая	238.1	82.50	0.53	0.24	93.86
Хоум Кредит	18.6	(11.86)	(0.39)	0.13	8.82
Азия Кредит	43.9	(1.44)	(0.03)	(0.37)	27.24
ВТБ	79.8	(1.54)	(0.02)	(0.28)	51.27
Kassa Nova	34.2	(4.90)	(0.13)	0.52	29.34
Tengri Bank	9.9	(1.49)	(0.13)	(0.23)	9.62
ТПБК	66.7	20.02	0.43	3.18	68.54
Capital Bank	21.3	1.94	0.10	0.97	23.90
Эксимбанк	9.4	(1.74)	(0.16)	1.32	11.31
КЗИ	20.4	(1.06)	(0.05)	(0.08)	34.55
Шинхан	15.2	4.94	0.48	1.02	47.56
Al Hilal	9.0	(4.60)	(0.34)	(0.41)	39.95
ЭкспоКредит	16.9	(2.82)	(0.14)	(0.44)	78.49
Заман	0.5	(0.07)	(0.12)	(0.70)	3.39
БПакистана	3.2	(0.08)	(0.02)	(0.06)	62.53
Сектор	8 904.3	397.67	4.67	1678.78	36.85

Ценные бумаги, млрд тенге

	Ноя 17	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	536.6	(23.36)	(0.04)	(0.25)	11.05
	1 875.1	90.11	0.05	4.41	54.52
	168.5	(23.48)	(0.12)	0.04	7.93
	203.6	13.67	0.07	(0.24)	11.43
	315.0	2.30	0.01	0.39	22.27
	194.3	(10.07)	(0.05)	(0.12)	13.90
	157.9	52.71	0.50	(0.03)	11.93
	115.6	(84.31)	(0.42)	(0.62)	9.63
	149.8	126.94	5.56	0.75	15.41
	175.1	(2.82)	(0.02)	2.87	18.18
	252.2	2.18	0.01	0.18	34.11
	76.9	(0.06)	(0.00)	1.19	13.01
	25.3	(1.15)	(0.04)	(0.24)	5.90
	116.9	(35.95)	(0.24)	(0.24)	29.20
	41.9	1.56	0.04	(0.40)	10.91
	115.2	(19.56)	(0.15)	1.44	30.19
	26.0	(2.04)	(0.07)	2.47	7.63
	3.8	(0.11)	(0.03)	2.30	1.49
	11.4	(0.12)	(0.01)	5.43	5.43
	32.6	0.20	0.01	(0.67)	20.24
	25.2	(1.87)	(0.07)	(0.66)	16.21
	2.9	(0.38)	(0.12)	0.62	2.47
	5.9	(1.07)	(0.15)	0.19	5.79
	0.8	0.00	0.00	(0.09)	0.80
	7.5	(4.51)	(0.38)	9.83	8.41
	1.9	0.00	0.00	0.06	2.23
	5.5	(3.10)	(0.36)	(0.45)	9.29
	4.7	0.01	0.00	0.52	14.84
	0.0	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	2.64	(0.06)	(0.02)	(0.08)	51.50
	4 650.6	75.43	1.65	39.15	19.25

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

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

Источник: статистика Национального Банка РК.

АО «Halyk Finance» (далее - HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является предложением или попыткой со стороны HF купить, продать или вступить в иную сделку в отношении каких-либо ценных бумаг и иных финансовых инструментов, на которые в настоящей публикации может содержаться ссылка, предоставить какие-либо инвестиционные рекомендации или услуги. Указанные предложения могут быть направлены исключительно в соответствии с требованиями применимого законодательства. Настоящая публикация основана на информации, которую мы считаем надежной, однако мы не утверждаем, что все приведенные сведения абсолютно точны. При этом, отмечаем, что прошлая доходность не является показателем доходности инвестиций в будущем. Мы не несем ответственности за использование клиентами информации, содержащейся в настоящей публикации, а также за сделки и операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, упоминающимися в ней. Мы не берем на себя обязательство регулярно обновлять информацию, которая содержится в настоящей публикации или исправлять возможные неточности. HF, его аффилированные и должностные лица, партнеры и сотрудники, в том числе лица, участвующие в подготовке и выпуске этого материала, оставляют за собой право участвовать в сделках в отношении упоминающихся в настоящей публикации ценных бумаг и иных финансовых инструментов. Также отмечаем, что на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, рассматриваемые в настоящей публикации и номинированные в иностранной валюте, могут оказывать влияние обменные курсы валют. Изменение обменных курсов валют может вызвать снижение стоимости инвестиций в указанные активы. Следует иметь в виду, что инвестирование в Американские депозитарные расписки также подвержено риску изменения обменного курса валют, а инвестирование в казахстанские ценные бумаги и иные финансовые инструменты имеет значительный риск. В указанной связи, инвесторы до принятия решения об участии в сделках с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, рассматриваемыми в настоящей публикации, должны проводить собственное исследование относительно надежности эмитентов данных ценных бумаг и иных финансовых инструментов.

Настоящая информация не предназначена для публичного распространения и не может быть воспроизведена, передана или опубликована, целиком или по частям, без предварительного письменного разрешения АО «Halyk Finance».

© 2018, все права защищены.

Департамент исследований

Мурат Темирханов
Станислав Чувев
Асан Курманбеков
Эльмира Арнабекова
Алтынай Ибраимова
Андрей Кожокару

Управление

Директор
Заместитель директора
Макроэкономика
Макроэкономика
Долевые инструменты
Долевые инструменты

E-mail

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

Департамент продаж

Мария Пан
Динара Асамбаева
Айжана Молдахметова
Шынар Жаканова
Сабина Муканова

Инвесторы

Директор
Институциональные
Институциональные
Розничные
Розничные

E-mail

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

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 357 31 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance