

10 января 2020г.

В ноябре общая депозитная база казахстанских банков сократилась на 2.6% м/м в результате значительного оттока корпоративных вкладов, преимущественно валютных. Кредитование населения за 11М2019г. выросло почти на 24%, а объем корпоративные займов снизился на 8,7%. Прибыль банковской системы также продолжила расти – без учета результатов Jysan Bank прибыль с начала года выше на 24% г/г по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Значительный отток валютных корпоративных вкладов привел к сокращению депозитов. Общие депозиты в экономике в ноябре сократились на 2.6% м/м и составили Т18.3трлн (-1.4% с начала года). Депозиты населения увеличились на 1.1% м/м (+Т100.5млрд, +2.7% с начала года), а корпоративные вклады снизились на 5.9% м/м (-Т530млрд, +1.8% с начала года). Тенговые депозиты в экономике за месяц увеличились на 0.1% (+8.6% с начала года): корпоративные вклады упали на 5.7% (-5% с начала года), а розничные увеличились на 0.9% (+2.6% с начала года). Валютные депозиты в экономике за ноябрь упали на 6.3% (-12.1% с начала года) в результате значительного оттока корпоративных вкладов в валюте, который составил 10.6% (-16% с начала года), тогда как розничные валютные депозиты сократились на 0.4% (-7.5% с начала года).

Долларизация депозитов населения с корректировкой на курс снизилась с 43.3% в октябре до 42.7% в ноябре (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс уменьшилась с 46% до 43.6% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец ноября, с учетом корректировки на курс, 43.2% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

Нетто продажи долларов США обменными пунктами выросли на 18.6% м/м до \$557млн, что на 29.4% выше результата ноября 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за первые 11 месяцев 2019 года на 30.5% выше аналогичного периода прошлого года.

Рост розничных займов продолжил компенсировать сокращение корпоративного кредитования. Кредит экономике вырос на 1.2% (+4.4% с начала года) и составил Т13.7трлн. В секторе кредитования физических лиц продолжается рост – в ноябре увеличение на 2.7% м/м (+23.6% с начала года). За счет этого доля корпоративных займов в экономике также продолжила снижение, составив 52.1% (59% в 2018г., 64% в 2017г.).

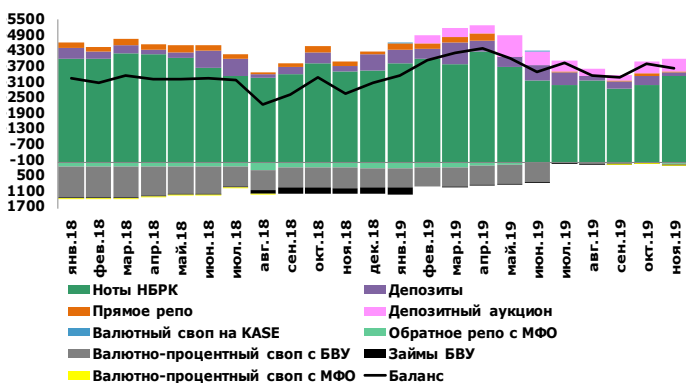
Объем изъятой НБРК ликвидности сократился после роста в прошлом месяце. В ноябре валовый объем изъятой ликвидности упал на Т166млрд (-4.4% м/м, +18.8% с начала года) и составил Т3.63трлн, что сопоставимо с 26.5% кредитного портфеля банковской системы и 17.7% от итога денежной массы в экономике. При этом объем изъятий посредством нот НБРК за месяц вырос на 11.3% (-5.7% с начала года) до Т3.3трлн.

Без учета результатов Jysan Bank прибыль банковской системы за 11М2019г выше на 24% г/г. В ноябре чистая прибыль банковского сектора составила Т245.3млрд (Т746.4млрд с начала года). Без учета результатов Jysan Bank (ранее Цеснабанка) прибыль банковской системы с начала года составила Т719.6млрд, что на 24% больше результатов аналогичного периода прошлого года. За одиннадцать месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 5.6% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов больше на 13.8%. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам ноября составила 1.5% (2.2% октябре, 1.4% в декабре 2018 года).

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

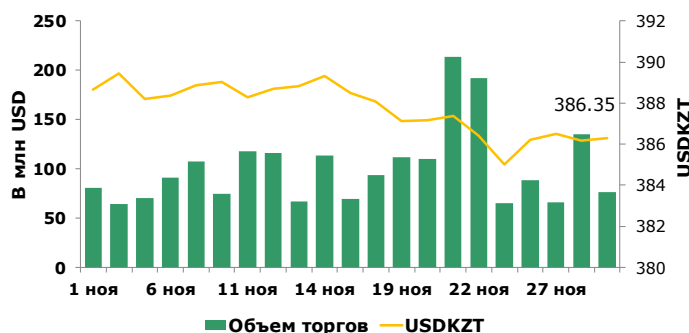
Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец месяца



Источник: НБРК

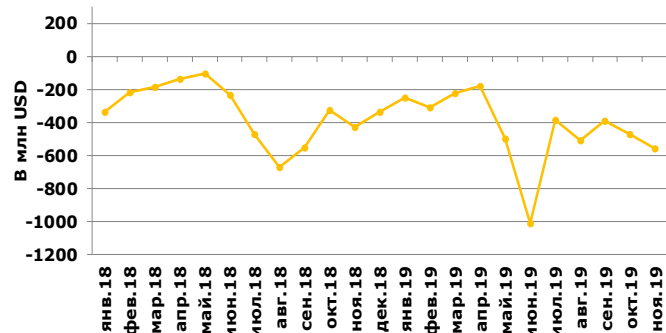
Рис.2.Тенге окреп на Т2.19 до 386.35 USDKZT



Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами

В млн.долл.США



Источник: НБРК

Денежный и валютный рынки

В ноябре валовый объем изъятной ликвидности упал на Т166млрд (-4.4% м/м, +18.8% с начала года) и составил Т3.63трлн, что сопоставимо с 26.5% кредитного портфеля банковской системы и 17.7% от итога денежной массы в экономике.

При этом объем изъятий посредством нот НБРК за месяц вырос на 11.3% (-5.7% с начала года) до Т3.3трлн, а общее сокращение объема изъятий произошло вследствие сокращения депозитов на Т189млрд и роста объемов обратного РЕПО на Т218млрд.

Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 9.71% (+0.1пп м/м, +1.11пп с начала года).

Средняя ставка по РЕПО за ноябрь составила 8.95% (8.5% в октябре, 8.4% в декабре 2018, 9.32% в декабре 2017 года). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО вырос на 29% м/м (-18.6% м/м в октябре). Средняя ставка по свопам упала на 0.69пп и составила 8.77% (8.08% в октябре, 7.53% в декабре 2018, 9.74% в декабре 2017). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов вырос на 2% м/м (-48.8% м/м в октябре).

Национальная валюта за месяц укрепилась по отношению к доллару США на Т2.19 до 386.35 USDKZT (ослабление на Т0.91 в октябре, ослабление на Т2.15 с начала года). Среднемесячный обменный курс составил 387.74USDKZT (389.2USDKZT в октябре). Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$2126.1млн (+11.6% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2018 года (\$3228млн). Общий объем торгов долларом США на KASE за 11 месяцев 2019 года составил \$26млрд, что на 21.9% ниже объемов торгов за аналогичный период прошлого года.

Нетто продажи долларов США обменными пунктами выросли на 18.6% м/м до \$557млн, что на 29.4% выше результата ноября 2018 года. Общий объем нетто покупок долларов США населением за первые 11 месяцев 2019 года на 30.5% выше аналогичного периода прошлого года.

Активы и депозиты банковского сектора, депозиты в экономике¹

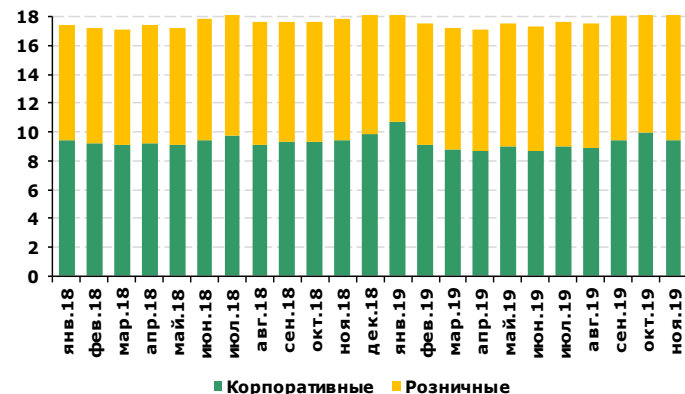
Активы банковского сектора в ноябре снизились на 1.3% (+3.4% с начала года) и составили Т26.1трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85.1% рынка.

Общие депозиты в экономике в ноябре упали на 2.6% м/м и составили Т18.3трлн (-1.4% с начала года). Согласно отчету «Сведения о финансовых показателях банков второго уровня», без учета депозитов в НБРК, депозитная база банковского

¹ Сведения по банковскому сектору составляются только на основе балансов БВУ, которые формируются в соответствии с МСФО, где в расчет депозитов входят счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, физических лиц, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета. Депозиты в экономике, 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. 4. Депозиты резидентов

трлн тенге

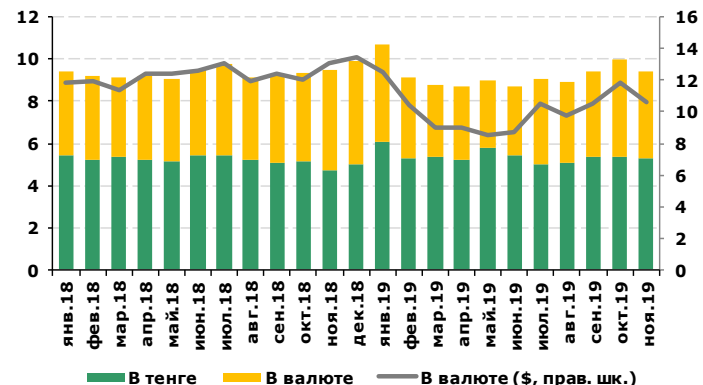


Источник: НБРК

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

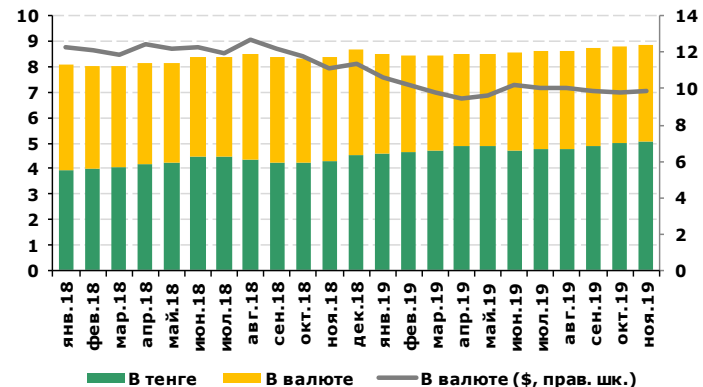


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

сектора за месяц упала на 2.4% (+2.2% с начала года) и составила Т17.4трлн. На топ-10 банков приходится 87.8% рынка депозитов.

Депозиты населения увеличились на 1.1% м/м (+Т100.5млрд, +2.7% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 92.2% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрированы в Халык банке (34.5% от итогов объемов депозитов в системе), в Kaspi (16.1%), в Сбербанке (8.1%), в Жилстройсбербанке (8.5%). Таким образом, на четыре банка приходится 67.2% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады сократились на 5.9% м/м (-Т530млрд, +1.8% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 83.2% от итогов корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 39.2%, Сбербанке 8.7%, Forte 7.4%, Сити 7.9%, АТФ 6.5% (69.6% на 5 банков).

На основе данных Статистического бюллетеня НБРК², тенговые депозиты в экономике за месяц увеличились на 0.1% (+8.6% с начала года): корпоративные вклады упали на 5.7% (-5% с начала года), а розничные увеличились на 0.9% (+2.6% с начала года). Валютные депозиты в экономике за ноябрь упали на 6% (-12.1% с начала года) в результате значительного оттока корпоративных вкладов в валюту, который составил 10.6% (-16% с начала года), тогда как розничные валютные депозиты сократились на 0.4% (-7.5% с начала года). Таким образом, долларизация депозитов населения с корректировкой³ на курс снизилась с 43.3% в октябре до 42.7% в ноябре (47.4% в декабре 2018). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс уменьшилась с 46% до 43.6% (49.3% в декабре 2018). В итоге, на конец ноября, с учетом корректировки на курс, 43.2% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2018 – 47%, в декабре 2017 года – 48%).

Краткосрочные депозиты за месяц упали на 5.8% (+1.9% с начала года), долгосрочные – увеличились на 1% (-3.1% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 33.4% на 66.6%⁴, соответственно.

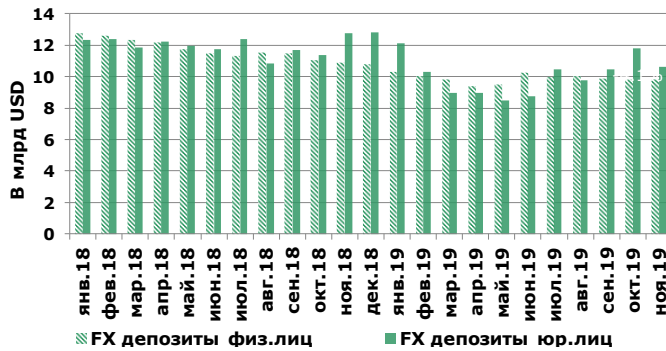
В ноябре наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в следующих банках: Народный +0.8% (+Т25.3млрд, -6.5% с начала года), Kaspi +1.5% (+Т21.3млрд, +27.8% с начала года), RBK +9.4% (+Т16.4млрд, +29.9% с начала года), Жилстройсбербанк +2.6%

² 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).

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.

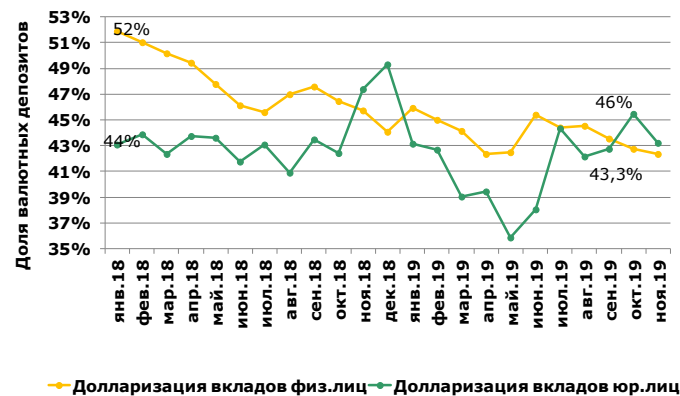
Рис.7. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США



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

(+Т19.2млрд, +20.1% с начала года) и в Jýsan Bank +2% (+Т8.1млрд, +6.8% с начала года). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Сбербанке - 0.7% (-Т5.4млрд, -4.6% с начала года), АТФ -0.3% (-Т1млрд, -11.5% с начала года), Тенгри -4.5% (-Т1.5млрд, -2.5% с начала года).

Наибольший отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Народном Банке -8.9% (-Т324млрд, +3.2% с начала года), Алтын -18% (-Т49.9млрд, -8.2% с начала года), Форте -6.1% (-Т40.4млрд, +14.8% с начала года). Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Жилстройсбербанке +22.3% (+Т19.1млрд, +295.1% с начала года), Нурбанке +11.5% (+Т16.5млрд, +40.4% с начала года).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 52.7% к 48.3% (51% на 49% на конец 2018 года), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 77.3% (77% по итогам 2018 года). На топ-10 банков приходится 87.8% рынка депозитов.

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в ноябре составило 123.6% (124% на конец 2018 года, 111% на конец 2017 года).

Кредиты банковского сектора, кредит экономике⁵

В ноябре ссудный брутто-портфель банковского сектора сократился на 1.4% (-Т199.6 млрд, +2.4% с начала года) и составил Т14.1трлн. Кредит экономике вырос на 1.2% (+4.4% с начала года) и составил Т13.7трлн. Итого кредит экономике на конец ноября составляет 66.7% от объема денежной массы (63% на конец 2018 года, 65% на конец 2017 года).

Ссудный портфель занимает 54% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2018 года, 56% на конец 2017 года).

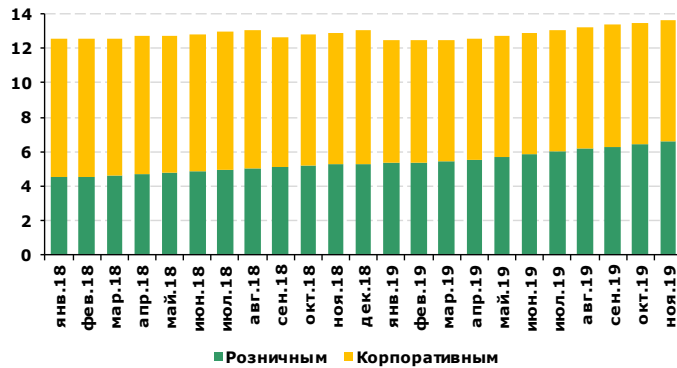
По данным Статистического бюллетеня НБРК, займы юридическим лицам упали на 0.1% м/м (-8.7% с начала года). В секторе кредитования физических лиц продолжается рост - в ноябре увеличение на 2.7% м/м (+23.6% с начала года). За счет этого доля корпоративных займов в экономике продолжила снижение, составив 52.1% (59% в 2018г., 64% в 2017г.).

В разрезе секторов экономики в корпоративном кредитовании в ноябре значительно выросли объемы ссудной задолженности в торговом секторе +Т58.1млрд (+3.5% м/м, -5.3% с начала года).

Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 28.2% - прочие займы (30% на конец 2018), 25.3% - промышленность (26% на конец 2018), 24% - торговля (23% на конец 2018), 9.7% -

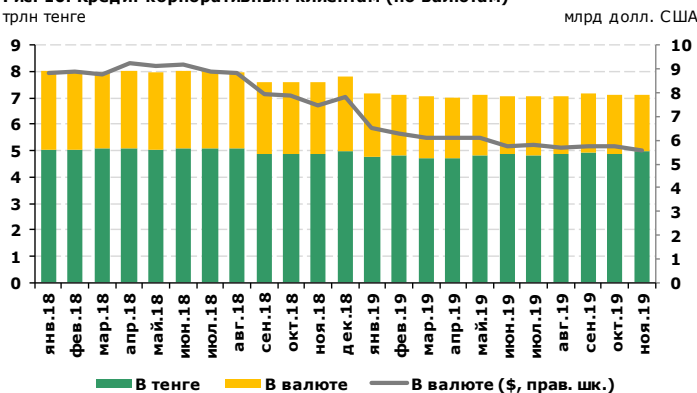
⁵ В расчет ссудного портфеля входят счета по основному долгу по займам, предоставленным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, клиентам (юридическим и физическим лицам), по операциям обратного РЕПО с ценными бумагами, включая нерезидентов. Не включаются счета корректировок, дисконтов и премий, провизий.

Рис. 9. Кредит экономике
трлн тенге



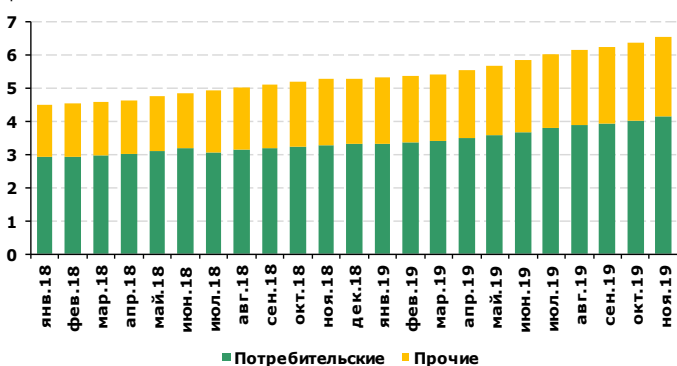
Источник: НБРК

Рис. 10. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)
трлн тенге



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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



строительство (10% на конец 2018), 7.4% – транспорт (8% на конец 2018), 3.6% – сельское хозяйство (6% на конец 2018), 1.8% – связь (0.9% на конец 2018 года).

Кредиты банков, выданные МСБ, упали на 0.5% м/м (-Т11.1млрд, -12% с начала года). Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 26.6% (23% в 2018 году) и промышленность 14% (14.7% в 2018). Доля кредитования малого бизнеса от итога кредитов экономике на конец месяца составила 15.2% (18% в 2018 году, 22% в 2017 году).

Объем выдачи новых корпоративных кредитов за 11 месяцев 2019 года на 13% выше показателя аналогичного периода 2018 года. Основой данного прироста по-прежнему являются кредиты, выданные компаниям в сфере торговли (+515.9млрд, +12.4%). Наибольшее снижение выдачи новых кредитов за месяц продемонстрировала обрабатывающая отрасль (-Т20.6млрд, -12.6% м/м). Наибольшую долю в выдаче новых корпоративных кредитов в ноябре занимали сектора торговли (35%) и промышленности (14%).

Краткосрочные кредиты в экономике выросли на 4.1% (+2.8% с начала года), долгосрочные увеличились на 0.7% (+4.7% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.9% и 85.1% (15% и 85% на конец 2018 г.), соответственно.

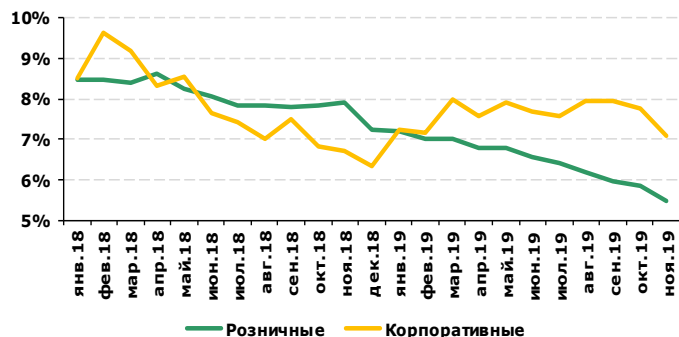
Наибольший прирост кредитования за месяц в абсолютном выражении наблюдался в Kaspi (+Т53.9млрд, +4.1% м/м, +18.5% с начала года), Жилстройсбербанке (+Т51.8млрд, +5.4% м/м, +51% с начала года), Хоум Кредите (+Т12.4млрд, +3.8% м/м, +18.1% с начала года).

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на конец месяца 2019 года составила 8.2% (7.4% на конец 2018 года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jysan Bank (34.5%), Банк Пакистана (24.5%), АзияКредит (16.7%), Capital Bank (51.4%), Банк RBK (10.7%). Наибольший рост уровня проблемных долгов NPL90+ за месяц наблюдался в Capital Bank +41.4пп.

Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля в ноябре составила 11.9% (14.5% на конец 2018 года). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 82.8% (проvisions покрывают 15.3% просроченной задолженности), Заман – 42.6% (проvisions покрывают 41.9% просроченной задолженности), Jysan Bank – 35.6% (проvisions покрывают 143.4% просроченной задолженности), НБ Пакистана – 25.5% (проvisions покрывают 23% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 35.3% (проvisions покрывают 52.3%).

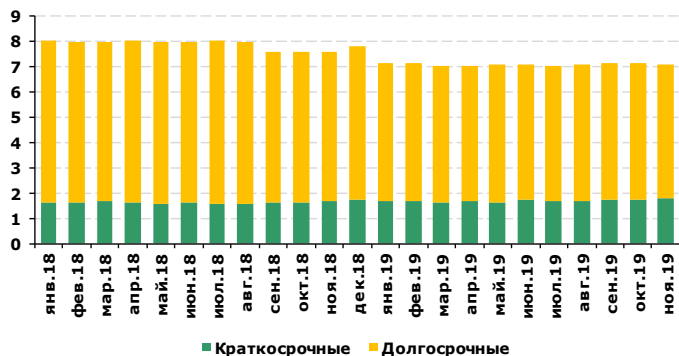
Уровень провизирования на конец месяца составил 11.9% (-4пп м/м, 9% на начало года). Наибольший рост уровня провизирования за месяц отмечался в

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



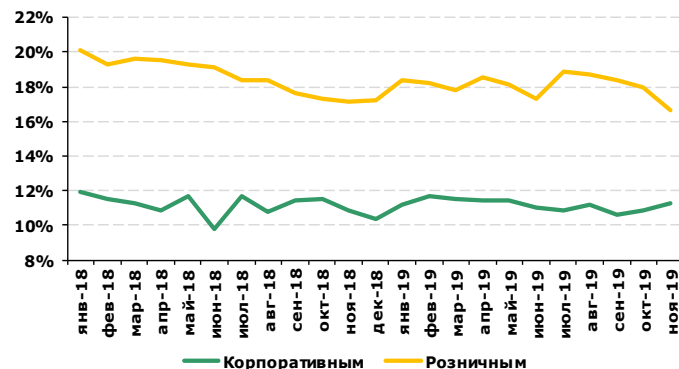
Источник: НБРК

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



Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБРК

CapitalBank +1.5пп до 12.6%.

Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец ноября составило 146% (175% на конец 2018 года). Недостаточное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банка Пакистана (24%), Capital Bank (25%), Kassa Nova (57%), RBK (79%).

Банками со значительным превышением суммы провизий над проблемной задолженностью (NPL90+) выступали: Народный (152.6%), АТФ (208.3%), Сбербанк (175.6%), Форте (125.2%), БЦК (141.4%), ЖССБ (171.6%) Jýsan Bank (148.2%), Евразийский (191.7%), Нурбанк (136.3%), Хоумкредит (121.8%), ВТБ (146.8%), Тенгри (175.3%), КЗИ (197.5%) Алтын (448%), Банк Китая (115%).

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец ноября составил 100.6% (89% на конец 2018 года). Недостаточность покрытия просроченных кредитов провизиями наблюдается у банков: Жилстройсбербанк (13.9%), CapitalBank (покрытие 15.3%) Kassa Nova (25.6%), Банк Пакистана (23%), Азия Кредит (52.3%), ХоумКредит (49.3%), RBK (56.4%), Forte Bank (71.8%), Заман (41.9%), Kaspi (68.5%), Шинхан (65.5%), Альфа (55.9%), Евразийский (73.3%).

Процентные ставки (по данным Статистического бюллетеня НБРК)

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в ноябре составила 13.5%, снизившись на 0.3пп по сравнению с предыдущим месяцем (+1.2пп с начала года).

Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в ноябре составила 12.2%, увеличившись на 0.2пп м/м. В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 4.6%, за месяц снизившись на 0.5пп (-0.6пп с начала года).

Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец ноября составила 17%, за месяц снизившись на 1пп (-0.2пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам упала на 2.5пп и составила 18.5% (+2пп с начала года).

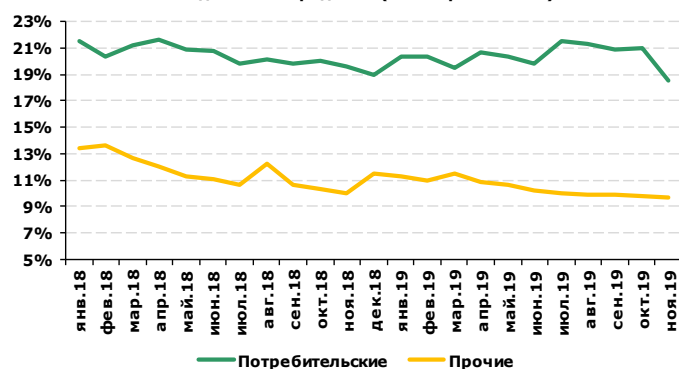
Средняя ставка по срочным депозитам населения снизилась до 9.1% (-0.1пп м/м, -1.3пп с начала года).

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

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в ноябре составил 4.1пп (3.3пп в декабре 2018 года, 3.4пп в декабре 2017 года). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 7.6пп (7.5пп в декабре 2018 года, 8.5пп в декабре 2017 года).

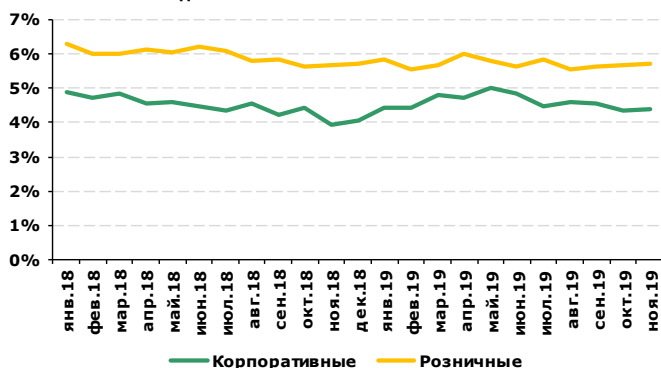
Ликвидность в банковском секторе (по данным статистики НБРК "Сведения по остаткам на

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



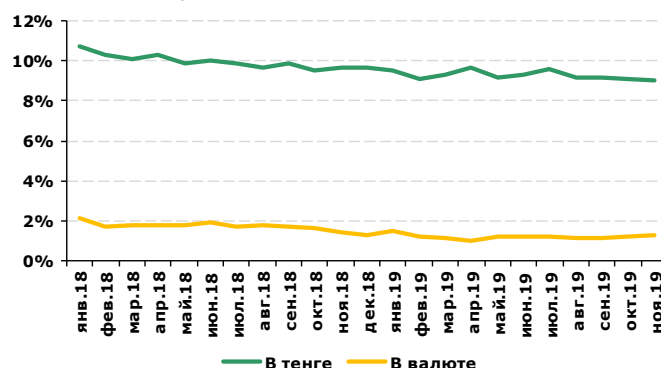
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБРК

Рис. 16. Ставки по депозитам



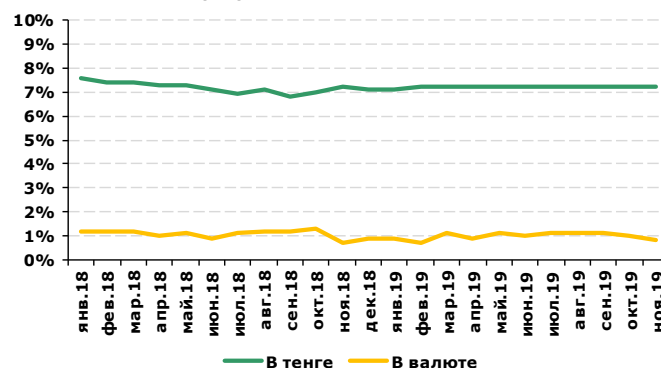
Источник: НБРК

Рис. 17. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБРК

Рис. 18. Ставки по корпоративным депозитам



Источник: НБРК

балансовых и внебалансовых счетов")

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в ноябре составил 42.5% от активов, увеличившись на 5.6пп м/м (41.8% в декабре 2018 года, 37% в декабре 2017 года).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в Банке Китая (91.4%), Сити (87.6%), Банк Пакистана (67.6%), Шинхан банк (64.8%), Jysan Bank (65.4%) и ТПБК (57%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг.

Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: Форте – 46.8%, Алтын – 42.2% от активов, Халык Банк – 51.6% 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 (8.3%), Capital Bank (3.2%), AsiaCredit (4.3%), Заман (15.8%), ХоумКредит (21.2%), АТФ (23.4%), КЗИ (18.6%). По нашему мнению, данный показатель менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью.

С начала года наибольший отток ликвидности демонстрировали: Азия Кредит (-89.1пп), Capital Bank (-82.5пп), Al-Hilal (-43.2пп), Тенгри (-35.6пп), КЗИ (-30.1пп).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у следующих банков: Capital Bank 10.2% (преобладание корпоративных вкладов 87%), Тенгри 16.4% (доля корпоративных вкладов – 52.8%), Азия Кредит 10.5% (доля корпоративных вкладов – 30.5%), АТФ 37% (преобладание корпоративных вкладов 63.1%), ЖССБ 38.6% (доля корпоративных вкладов – 12%), КЗИ 33.5% (доля корпоративных вкладов – 82.3%), БЦК 40% (доля корпоративных вкладов – 40.9%).

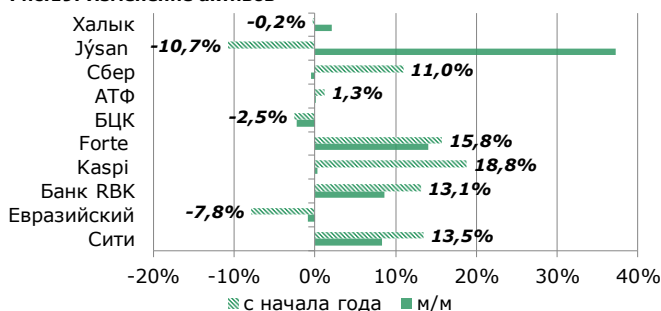
Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в ноябре составила 23.4%, за месяц снизившись на 8пп (22% в декабре 2018, 21% в декабре 2017).

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

В ноябре чистая прибыль банковского сектора составила Т245.3млрд (Т746.4млрд с начала года). Без учета убытков Jysan Bank (ранее Цеснабанка) в результате списания проблемной задолженности прибыль банковской системы с начала года составила Т962млрд, что на 59.5% больше результатов аналогичного периода прошлого года.

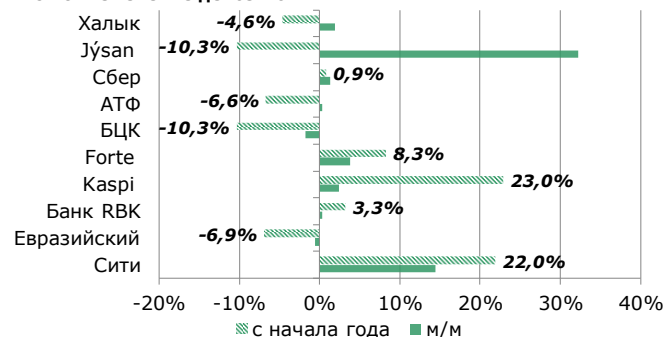
Наибольшие доходы продемонстрировали следующие банки: Jysan Bank – Т177.4млрд (72.3% от итога прибыли сектора за месяц), Халык Банк – Т31.2млрд (12.7% от итога прибыли сектора за месяц) и Kaspi – Т16.2млрд (6.6% от итога прибыли за месяц). Два банка завершили месяц с небольшим убытком: Азия Кредит, НБ Пакистана.

Рис.19. Изменение активов



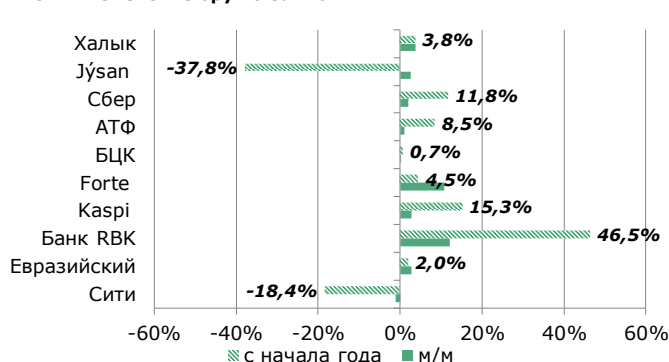
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.20. Изменение депозитов



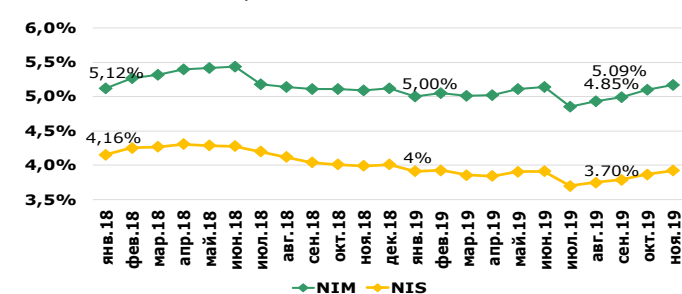
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.21. Изменение брутто-займов



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

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 среднеемесячное значение за последние 13 месяцев. Доходы и расходы, связанные с вознаграждением, как сумма за последние 12 месяцев

Чистые процентные доходы банковской системы в ноябре составили Т195.6млрд (выше среднего результата одного месяца в 2018 году – Т83млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т51.5млрд (выше среднего результата за месяц в 2018 году – Т33млрд).

За одиннадцать месяцев 2019 года объем чистых процентных доходов банковской системы на 5.6% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов больше на 13.8%.

Расходы на провизирование в ноябре составили Т199.8млрд (Т296.2млрд в октябре), при этом было восстановлено провизий на Т358,6млрд.

Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам ноября составила 1.5% (2.2% октябре, 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 ноябре показатели NIM и NIS увеличились: NIM – до 5.17% (+0.06пп м/м), NIS – до 3.92 (+0.05пп м/м).

Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 13.38%, Capital Bank – 10.54%, Al Hilal– 7.47%, Tengri– 7.04%.

Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jysan Bank – (-1.89%) Банке RBK – 1.04%, Сити – 2.21%, в Банке Китая – 2.13%, Шинхан – 2.6%, АТФ – 2.86%.

Активы, млрд тенге

Банк	Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	8 689	(380,0)	(4,2)	0,3	33,3	(1,1)	1 (1)
Обер	2 200	20,2	0,9	16,3	8,4	0,9	2 (2)
Kaspi	2 076	46,0	2,3	21,8	7,9	1,2	3 (5)
Forte	1 906	(23,0)	(1,2)	7,3	7,3	0,3	4 (3)
БЛК	1 465	(9,7)	(0,7)	(3,4)	5,6	(0,4)	5 (6)
АТФ	1 370	3,4	0,2	1,8	5,2	(0,1)	6 (7)
Жилстрой	1 319	42,2	3,3	32,1	5,1	1,1	7 (9)
Jysan Bank	1 301	(34,8)	(2,6)	(24,0)	5,0	(1,8)	8 (4)
Евразийский	1 070	5,2	0,5	(4,1)	4,1	(0,3)	9 (8)
Сити	821	(63,7)	(7,2)	11,6	3,1	0,2	10 (10)
Банк RBK	673	(0,8)	(0,1)	14,0	2,6	0,2	11 (11)
Альфа	572	22,1	4,0	21,3	2,2	0,3	12 (12)
Altyn Bank	533	29,7	5,9	20,4	2,0	0,3	13 (13)
Нурбанк	446	21,2	5,0	1,8	1,7	(0,0)	14 (14)
Хоум Кредит	440	1,7	0,4	16,2	1,7	0,2	15 (15)
Банк Китая	305	(3,3)	(1,1)	(8,0)	1,2	(0,1)	16 (16)
ВТБ	190	(6,5)	(3,3)	17,0	0,7	0,1	17 (18)
ТПБК	147	(6,6)	(4,3)	(10,2)	0,6	(0,1)	18 (17)
Tengri Bank	133	(3,4)	(2,5)	2,2	0,5	(0,0)	19 (20)
Kassa Nova	123	0,4	0,3	(6,9)	0,5	(0,1)	20 (19)
Capital Bank	82	(1,3)	(1,5)	(8,8)	0,3	(0,0)	21 (22)
Азия Кредит	75	(3,1)	(3,9)	(36,4)	0,3	(0,2)	22 (21)
КЗИ	72	(5,5)	(7,2)	0,7	0,3	(0,0)	23 (23)
Шинхан	46	(6,4)	(12,1)	8,9	0,2	0,0	24 (24)
Al Hilal	35	1,4	4,1	(3,2)	0,1	(0,0)	25 (25)
Заман	21	0,9	4,5	21,5	0,1	0,0	26 (26)
БПакистана	5	(0,1)	(1,7)	(3,4)	0,0	(0,0)	27 (27)
Сектор	26 114	(353,8)	(1,3)	3,4	100,0	0,0	
Топ 6	17 705	(343,1)	(1,9)	4,7	67,8	0,8	
Топ 15	24 881	(320,4)	(1,3)	4,6	95,3	1,1	
Второй эшелон*	1 233	(33,3)	(2,6)	(5,1)	4,7	(0,4)	

Обязательства, млрд тенге

Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
7 465	(409,1)	(5,2)	(2,3)	1 (1)
1 970	16,4	0,8	14,7	2 (2)
1 841	29,4	1,6	22,4	3 (4)
1 687	(28,3)	(1,6)	6,6	4 (3)
1 343	(10,8)	(0,8)	(4,7)	5 (6)
1 241	3,3	0,3	(0,2)	6 (7)
1 085	40,1	3,8	35,8	7 (9)
970	(212,9)	(18,0)	(35,2)	8 (5)
968	4,2	0,4	(5,3)	9 (8)
701	(53,5)	(7,1)	17,2	10 (10)
589	(1,6)	(0,3)	15,3	11 (11)
494	21,0	4,4	21,7	12 (12)
478	28,7	6,4	18,9	13 (13)
377	20,8	5,8	1,3	14 (14)
363	0,5	0,1	14,9	15 (15)
259	(3,5)	(1,3)	(11,5)	16 (16)
169	(6,6)	(3,8)	19,7	17 (17)
121	(7,0)	(5,4)	(13,5)	18 (18)
110	(3,4)	(3,0)	3,2	19 (20)
106	0,3	0,3	(9,6)	20 (19)
57	(1,4)	(2,3)	(13,4)	21 (22)
56	(2,3)	(3,9)	(40,6)	22 (21)
42	(5,8)	(12,1)	(4,3)	23 (23)
32	(6,4)	(16,9)	10,5	24 (24)
17	1,3	7,9	(12,5)	25 (25)
9	0,7	8,8	73,7	26 (26)
0	(0,1)	(17,1)	(0,5)	27 (27)
22 551	(585,7)	(2,5)	1,5	
15 547	(399,0)	(2,5)	3,0	
21 571	(551,7)	(2,5)	2,6	
980	(34,0)	(3,4)	(7,4)	

Капитал, млрд тенге

Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 224	29,1	2,4	19,5	1 (1)
229	3,8	1,7	31,6	5 (6)
235	16,6	7,6	17,2	3 (3)
219	5,3	2,5	12,5	6 (5)
122	1,0	0,9	13,0	8 (8)
130	0,0	0,0	25,0	7 (9)
234	2,1	0,9	17,4	4 (4)
331	178,0	116,1	54,2	2 (2)
102	1,0	1,0	8,2	10 (10)
120	(10,3)	(7,9)	(12,8)	9 (7)
84	0,8	0,9	5,5	11 (11)
78	1,0	1,4	19,1	12 (13)
55	1,1	2,0	34,9	15 (15)
69	0,4	0,6	4,4	14 (12)
77	1,2	1,6	22,5	13 (14)
46	0,2	0,5	18,8	16 (16)
21	0,1	0,7	(1,2)	21 (22)
26	0,3	1,3	9,8	18 (20)
23	0,0	0,1	(2,1)	20 (19)
17	0,0	0,2	13,6	24 (24)
24	0,1	0,4	4,4	19 (21)
19	(0,8)	(4,1)	(19,7)	22 (18)
30	0,2	0,8	8,8	17 (17)
14	0,1	0,5	5,7	25 (25)
17	0,1	0,5	8,5	23 (23)
13	0,2	1,7	0,7	26 (26)
4	(0,0)	(0,3)	(3,6)	27 (27)
3 563	231,9	7,0	17,9	
2 159	55,9	2,7	19,6	
3 309	231,3	7,5	19,6	
253	0,7	0,3	4,8	

* ранг на Ноя 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Ноя 19	2018	2017
Халык	295,7	31,2	284,7	154,3
Сбер	61,6	3,7	43,7	14,7
Kaspi	156,7	16,2	101,1	73,1
Forte	35,2	4,9	25,1	19,1
БЦК	9,4	1,1	9,6	30,0
АТФ	12,1	0,0	10,3	14,6
Жилстрой	26,2	2,2	26,5	25,7
Jysan Bank	26,8	177,4	6,4	0,0
Евразийский	7,0	1,0	11,4	4,4
Сити	30,6	3,1	31,0	25,7
Банк RBK	5,1	0,5	11,4	(147,0)
Альфа	12,7	1,0	0,0	6,8
Altyn Bank	13,5	0,9	10,5	9,4
Нурбанк	3,6	0,2	11,1	10,5
Хоум Кредит	31,7	1,2	23,7	22,0
Банк Китая	7,4	0,2	6,7	4,4
ВТБ	3,8	0,1	4,1	1,9
ТПБК	4,2	0,3	4,3	2,6
Tengri Bank	0,4	0,014	2,0	1,1
Kassa Nova	1,9	0,0	1,4	0,9
Capital Bank	1,2	0,1	1,5	0,2
Азия Кредит	(5,2)	(0,8)	(1,0)	1,8
КЗИ	2,4	0,2	2,5	2,2
Шинхан	0,8	0,1	0,8	0,2
Al Hilal	1,4	0,1	0,8	0,8
Заман	0,3	0,2	0,3	0,7
БПакистана	(0,2)	(0,01)	(0,1)	(0,5)
Сектор	746,4	245,3	632,4	(62,3)
Топ 6	570,6	57,2	474,5	305,8
Топ 15	727,9	244,6	606,4	263,2
Второй эшелон¹	18,5	0,7	23,5	16,3

ROAA, %

Банк	ROAA за 11 мес., анн. %	ROAA 2018	ROAA 2017
Халык	3,7	3,3	2,3
Сбер	3,3	2,4	0,9
Kaspi	9,1	6,4	5,5
Forte	2,1	1,5	1,4
БЦК	0,7	0,7	2,2
АТФ	1,0	0,8	1,1
Жилстрой	2,5	0,7	n/a
Jysan Bank	1,9	3,0	3,7
Евразийский	0,7	1,1	0,4
Сити	4,3	4,9	4,6
Банк RBK	0,9	2,0	(19,0)
Альфа	2,7	0,0	1,7
Altyn Bank	3,0	2,5	2,5
Нурбанк	0,9	7,8	11,8
Хоум Кредит	8,5	2,6	2,6
Банк Китая	2,5	2,6	2,2
ВТБ	2,4	2,6	1,1
ТПБК	2,9	3,2	3,3
Tengri Bank	0,3	1,6	1,1
Kassa Nova	1,7	1,2	0,9
Capital Bank	1,6	1,7	0,3
Азия Кредит	(5,8)	(0,7)	0,9
КЗИ	3,6	4,0	3,7
Шинхан	2,1	2,2	0,7
Al Hilal	4,4	2,7	3,7
Заман	1,5	2,1	5,0
БПакистана	(3,8)	(1,5)	(9,6)
Сектор	3,2	2,6	(0,3)
Топ 6	3,6	2,9	2,2
Топ 15	3,3	2,7	1,5
Второй эшелон¹	1,6	2,0	1,5

ROAE, %

Банк	ROAE за 11 мес., анн. %	ROAE 2018	ROAE 2017
Халык	29,0	27,2	18,3
Сбер	33,7	25,6	9,4
Kaspi	80,6	56,2	51,7
Forte	18,7	13,0	10,4
БЦК	9,0	8,2	26,4
АТФ	11,3	10,3	16,6
Жилстрой	13,2	15,0	18,8
Jysan Bank	10,8	5,9	n/a
Евразийский	7,8	11,5	4,4
Сити	26,2	22,7	20,0
Банк RBK	6,8	17,1	(216,1)
Альфа	19,5	0,0	12,2
Altyn Bank	30,9	22,1	19,1
Нурбанк	5,9	17,5	19,4
Хоум Кредит	50,3	43,9	54,1
Банк Китая	19,4	19,1	15,0
ВТБ	20,4	22,1	12,2
ТПБК	18,8	20,6	14,4
Tengri Bank	1,8	8,6	4,7
Kassa Nova	13,2	9,7	6,7
Capital Bank	5,6	7,1	1,2
Азия Кредит	(26,2)	(4,2)	7,3
КЗИ	9,2	9,6	8,8
Шинхан	6,5	5,9	1,5
Al Hilal	9,3	5,2	5,5
Заман	2,3	2,8	6,1
БПакистана	(4,0)	(1,7)	(11,0)
Сектор	25,0	20,9	(2,1)
Топ 6	31,8	26,3	20,0
Топ 15	26,4	22,9	12,9
Второй эшелон¹	8,2	10,2	7,7

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 565	3,1	0,1	5,6	28,7	1 (1)
Сбер	1 258	(7,0)	(0,6)	13,5	10,1	3 (2)
Kaspi	1 260	52,5	4,3	22,2	10,1	2 (4)
Forte	650	6,6	1,0	(3,4)	5,2	7 (7)
БЦК	995	(4,2)	(0,4)	1,4	8,0	5 (5)
АТФ	809	76,1	10,4	14,3	6,5	6 (6)
Жилстрой	1 010	51,5	5,4	51,0	8,1	4 (8)
Jysan Bank	286	201,3	239,0	(74,0)	2,3	12 (3)
Евразийский	582	(0,1)	(0,0)	2,8	4,7	8 (9)
Сити	92	(7,6)	(7,6)	(22,2)	0,7	16 (15)
Банк RBK	362	9,6	2,7	62,9	2,9	9 (12)
Альфа	292	8,1	2,9	15,2	2,4	11 (11)
Altyn Bank	191	2,2	1,1	24,4	1,5	14 (14)
Нурбанк	196	(2,2)	(1,1)	(7,4)	1,6	13 (13)
Хоум Кредит	326	12,1	3,9	18,6	2,6	10 (10)
Банк Китая	21	(0,7)	(3,3)	32,9	0,2	23 (23)
ВТБ	109	1,3	1,2	18,8	0,9	15 (17)
ТПБК	62	(0,3)	(0,6)	1,7	0,5	19 (19)
Tengri Bank	89	(1,6)	(1,7)	(7)	0,7	17 (16)
Kassa Nova	74	0,7	1,0	0,4	0,6	18 (18)
Capital Bank	53	(6,3)	(10,6)	(10,3)	0,4	20 (20)
Азия Кредит	39	(0,1)	(0,2)	(31,3)	0,3	22 (21)
КЗИ	50	(0,3)	(0,7)	8,8	0,4	21 (22)
Шинхан	15	2,7	22,6	48,6	0,1	24 (25)
Al Hilal	14	0,5	3,5	55,4	0,1	25 (26)
Заман	11	0,3	2,7	(9,5)	0,1	26 (24)
БПакистана	3	(0,1)	(3,1)	(2,3)	0,0	27 (27)
Сектор	12 412	397,9	3,3	3,6	100,0	
Топ 6	8 536	127,0	1,5	8,4	68,8	
Топ 15	11 872	401,8	3,5	3,8	95,7	
Второй эшелон'	540	(3,9)	(0,7)	1,1	4,3	

Займы брутто, млрд тенге

Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
4 100,2	(2,9)	(0,1)	3,7
1 441,7	(3,3)	(0,2)	13,8
1 364,4	53,9	4,1	18,5
709,0	2,3	0,3	(2,7)
1 093,3	(6,3)	(0,6)	0,8
955,3	(14,6)	(1,5)	3,5
1 012,3	51,8	5,4	51,0
583,4	(300,9)	(34,0)	(58,5)
696,7	4,1	0,6	6,3
91,8	(7,6)	(7,6)	(22,2)
395,8	9,1	2,4	47,4
302,2	7,7	2,6	13,3
194,2	2,7	1,4	24,6
224,8	(1,7)	(0,8)	(6,2)
338,4	12,4	3,8	18,1
21,4	(0,7)	(3,2)	31,4
119,8	1,3	1,1	16,1
62,1	(0,3)	(0,6)	1,8
101,4	(1,5)	(1,5)	(1)
76,9	0,8	1,1	1,6
60,4	(6,1)	(9,1)	(7,9)
48,2	(2,8)	(5,5)	(26,9)
53,2	(0,3)	(0,5)	9,5
14,8	2,7	22,4	45,7
13,8	0,5	3,5	54,5
13,1	0,0	0,2	(4,4)
3,7	(0,1)	(2,9)	(6,0)
14 092,3	(199,6)	(1,4)	2,4
9 663,9	29,1	0,3	6,1
13 503,6	(193,1)	(1,4)	2,5
588,7	(6,5)	(1,1)	2,3

* ранг на Ноя 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	535,2	(6,0)	(1,1)	(7,6)	13,1	(0,1)
Сбер	184,2	3,7	2,1	15,9	12,8	0,3
Kaspi	104,7	1,5	1,4	(13,4)	7,7	(0,2)
Forte	59,1	(4,2)	(6,7)	5,2	8,3	(0,6)
БЦК	98,6	(2,1)	(2,1)	(4,9)	9,0	(0,1)
АТФ	146,5	(90,7)	(38,2)	(32,0)	15,3	(9,1)
Жилстрой	2,5	0,4	18,0	47,5	0,2	0,0
Jysan Bank	297,9	(502,2)	(62,8)	(3,5)	51,1	(39,4)
Евразийский	114,6	4,2	3,8	29,1	16,4	0,5
Сити	0,1	(0,0)	(11,0)	(36,7)	0,1	(0,0)
Банк RBK	33,8	(0,4)	(1,2)	(27,1)	8,5	(0,3)
Альфа	10,5	(0,4)	(3,4)	(22,6)	3,5	(0,2)
Altyn Bank	3,5	0,5	16,7	37,2	1,8	0,2
Нурбанк	28,5	0,5	1,8	3,6	12,7	0,3
Хоум Кредит	12,2	0,3	2,2	5,2	3,6	(0,1)
Банк Китая	0,7	(0,0)	(0,4)	(0,7)	3,4	0,1
ВТБ	10,7	(0,0)	(0,1)	(5,4)	8,9	(0,1)
ТПБК	0,1	(0,0)	(0,0)	11 834,3	0,2	0,0
Tengri Bank	12,5	0,1	0,5	66,3	12,3	0,2
Kassa Nova	3,0	0,1	2,5	44,0	3,8	0,1
Capital Bank	7,6	0,2	2,9	12,3	12,6	1,5
Азия Кредит	8,9	(2,7)	(23,4)	2,7	18,5	(4,3)
КЗИ	2,8	0,1	3,1	25,0	5,2	0,2
Шинхан	0,1	(0,0)	(0,9)	(69,7)	0,5	(0,1)
Al Hilal	0,1	(0,0)	(2,5)	(12,8)	0,7	(0,0)
Заман	2,3	(0,3)	(9,8)	28,4	17,8	(2,0)
БПакистана	0,2	0,0	0,6	(41,8)	5,9	0,2
Сектор	1 680,6	(597,5)	(26,2)	(5,4)	11,93	(4,0)
Топ 6	1 128,2	(97,9)	(8,0)	(8,6)	11,7	(1,1)
Топ 15	1 631,6	(595,0)	(26,7)	(5,9)	12,1	(4,2)
Второй эшелон'	49,0	(2,6)	(5,0)	17,1	8,3	(0,3)

Просроченные кредиты более 90 дней

Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
350,8	(14,7)	(4,0)	(2,5)	8,6	(0,4)	8 (5)
104,8	0,1	0,1	47,8	7,3	0,0	11 (14)
100,2	(0,6)	(0,6)	6,9	7,3	(0,3)	10 (8)
47,2	(5,5)	(10,4)	(2,2)	6,7	(0,8)	14 (12)
69,7	(3,2)	(4,4)	0,4	6,4	(0,3)	15 (13)
70,3	(12,7)	(15,3)	(17,6)	7,4	(1,2)	9 (4)
1,4	(0,1)	(8,0)	20,3	0,1	(0,0)	24 (24)
201,0	(136,7)	(40,5)	62,2	34,5	(3,7)	2 (7)
59,8	2,5	4,3	2,2	8,6	0,3	7 (6)
0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
42,5	(0,1)	(0,3)	29,5	10,7	(0,3)	5 (2)
10,9	(2,1)	(16,4)	(16,8)	3,6	(0,8)	17 (16)
0,8	0,0	1,3	7,8	0,4	(0,0)	23 (23)
20,9	(0,4)	(2,1)	14,4	9,3	(0,1)	6 (10)
10,0	0,1	0,5	4,1	3,0	(0,1)	18 (20)
0,6	(0,0)	(0,2)	(17,5)	3,0	0,1	19 (17)
7,3	(0,0)	(0,6)	(5,2)	6,1	(0,1)	16 (11)
0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
7,1	0,4	6,7	194,0	7,0	0,5	12 (22)
5,2	(0,1)	(1,4)	33,4	6,8	(0,2)	13 (15)
31,0	24,4	367,5	486,8	51,4	41,4	1 (9)
8,0	(0,9)	(10,4)	28,8	16,7	(0,9)	4 (3)
1,4	(0,4)	(21,7)	(35,3)	2,6	(0,7)	20 (19)
0,1	(0,0)	(0,1)	(70,9)	0,6	(0,1)	22 (21)
0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
0,3	0,1	62,5	(58,3)	2,0	0,7	21 (18)
0,9	(0,0)	(0,1)	(23,8)	24,5	0,7	3 (1)
1 152,4	(150,1)	(11,5)	13,4	8,2	(0,9)	
743,1	(36,6)	(4,7)	2,1	7,7	(0,4)	
1090,4	(173,6)	(13,7)	10,6	8,1	(1,2)	
62,0	23,5	61,2	102,7	10,5	4,1	

* ранг на Ноя 19 и на Дек 18

'От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*
Халык	6 403	(298,7)	(4,5)	(1,8)	36,8	(1,8)	1 (1)
Сбер	1 460	(42,3)	(2,8)	2,6	8,4	(0,0)	3 (2)
Kaspi	1 542	18,2	1,2	26,2	8,8	1,6	2 (3)
Forte	1 183	(35,8)	(2,9)	11,7	6,8	0,5	4 (4)
БЦК	918	(15,2)	(1,6)	(12,7)	5,3	(1,0)	5 (5)
АТФ	868	6,7	0,8	(4,3)	5,0	(0,4)	7 (6)
Жилстрой	870	38,3	4,6	31,0	5,0	1,1	6 (9)
Jysan Bank	633	(22,9)	(3,5)	(9,6)	3,6	(0,5)	10 (8)
Евразийский	759	6,6	0,9	1,6	4,4	(0,1)	8 (7)
Сити	669	(32,4)	(4,6)	22,9	3,8	0,6	9 (10)
Банк RBK	306	14,8	5,1	17,3	1,8	0,2	13 (14)
Альфа	338	7,3	2,2	17,9	1,9	0,2	11 (13)
Altyn Bank	334	(49,3)	(12,9)	(1,0)	1,9	(0,1)	12 (11)
Нурбанк	246	15,9	6,9	11,5	1,4	0,1	14 (15)
Хоум Кредит	161	4,8	3,1	24,3	0,9	0,2	16 (17)
Банк Китая	239	(4,8)	(2,0)	(17,7)	1,4	(0,3)	15 (12)
ВТБ	98	(6,4)	(6,2)	14,1	0,6	0,1	18 (19)
ТПБК	104	(9,8)	(8,6)	(22,0)	0,6	(0,2)	17 (16)
Tengri Bank	67	(9,8)	(12,8)	(9,7)	0,4	(0,1)	20 (20)
Kassa Nova	88	(2,1)	(2,3)	(11,8)	0,5	(0,1)	19 (18)
Capital Bank	26	(0,8)	(3,0)	(3,7)	0,1	(0,0)	23 (23)
Азия Кредит	31	(1,8)	(5,4)	(38,4)	0,2	(0,1)	22 (21)
КЗИ	40	(6,4)	(13,8)	32,7	0,2	0,1	21 (22)
Шинхан	25	(6,3)	(20,1)	25,2	0,1	0,0	24 (24)
Al Hilal	13	1,8	16,4	(25,3)	0,1	(0,0)	25 (25)
Заман	2	0,7	42,8	340,9	0,0	0,0	26 (26)
БПакистана	0	(0,1)	(20,5)	(3,1)	0,0	(0,0)	27 (27)
Сектор	17 422	(429,8)	(2,4)	2,2	100,0	(0,8)	
Топ 6	12 374	(367,0)	(2,9)	1,6	71,0	(1,1)	
Топ 15	16 690	(384,0)	(2,2)	3,8	95,8	0,7	
Второй эшелон¹	733	(45,7)	(5,9)	(11,6)	4,2	(0,7)	

Депозиты населения, млрд тенге

Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 103	25,3	0,8	(6,5)	34,5	1 (1)
729	(5,4)	(0,7)	(4,6)	8,1	4 (3)
1 452	21,3	1,5	27,8	16,1	2 (2)
565	4,6	0,8	8,6	6,3	5 (6)
542	0,5	0,1	(8,8)	6,0	6 (5)
320	(1,0)	(0,3)	(11,5)	3,6	9 (9)
765	19,2	2,6	20,1	8,5	3 (4)
406	8,1	2,0	6,8	4,5	8 (8)
416	2,1	0,5	4,5	4,6	7 (7)
5	0,2	3,6	(11,3)	0,1	20 (20)
190	16,4	9,4	29,9	2,1	10 (10)
100	6,9	7,4	2,1	1,1	12 (12)
106	0,6	0,6	18,7	1,2	11 (13)
85	(0,7)	(0,8)	(19,6)	0,9	13 (11)
78	3,1	4,1	14,4	0,9	14 (14)
3	0,1	3,5	13,1	0,0	24 (24)
29	0,3	1,1	33,3	0,3	17 (18)
4	(0,2)	(4,5)	(30,5)	0,0	22 (22)
32	(1,5)	(4,5)	(2,5)	0,4	16 (17)
39	1,6	4,2	13,9	0,4	15 (16)
3	(0,7)	(18,0)	(50,8)	0,0	23 (19)
21	(0,2)	(1,1)	(38,6)	0,2	18 (15)
7	0,4	6,6	21,9	0,1	19 (21)
4	(0,0)	(0,3)	31,9	0,0	21 (23)
2	(0,4)	(15,9)	168,5	0,0	25 (25)
0	-0	(10,2)	59,9	0,0	27 (27)
0	(0,0)	(4,1)	(15,0)	0,0	26 (26)
9 005	100,5	1,1	2,7	100,0	
6 711	45,2	0,7	0,2	74,5	
8 862	101,1	1,2	2,8	98,4	
143	(0,6)	(0,4)	(2,4)	1,6	

Корпоративные депозиты¹, млрд тенге

Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 301	(324,0)	(8,9)	3,2	39,2	1 (1)
730	(36,9)	(4,8)	10,8	8,7	2 (2)
90	(3,0)	(3,3)	4,8	1,1	16 (15)
619	(40,4)	(6,1)	14,8	7,4	4 (4)
376	(15,6)	(4,0)	(17,8)	4,5	6 (6)
548	7,7	1,4	0,4	6,5	5 (3)
105	19,1	22,3	295,1	1,2	14 (20)
227	(31,0)	(12,0)	(29,1)	2,7	11 (8)
343	4,5	1,3	(1,7)	4,1	7 (7)
664	(32,6)	(4,7)	23,2	7,9	3 (5)
116	(1,5)	(1,3)	1,3	1,4	13 (13)
239	0,4	0,2	26,1	2,8	8 (11)
227	(49,9)	(18,0)	(8,2)	2,7	10 (10)
160	16,5	11,5	40,4	1,9	12 (14)
84	1,7	2,1	35,1	1,0	17 (18)
236	(4,9)	(2,0)	(17,9)	2,8	9 (9)
69	(6,8)	(8,9)	7,6	0,8	18 (17)
101	(9,6)	(8,7)	(21,6)	1,2	15 (12)
35	(8,3)	(19,0)	(15,3)	0,4	20 (19)
49	(3,6)	(6,9)	(25,1)	0,6	19 (16)
22	(0,1)	(0,3)	12,3	0,3	22 (22)
9	(1,5)	(13,9)	(37,9)	0,1	25 (25)
33	(6,8)	(17,2)	35,2	0,4	21 (21)
21	(6,3)	(23,2)	23,9	0,2	23 (24)
11	2,2	25,1	(34,0)	0,1	24 (23)
2	0,7	43,5	346,7	0,0	26 (26)
0	(0,1)	(36,3)	21,7	0,0	27 (27)
8 417	(530,2)	(5,9)	1,8	100,0	
5 663	(412,3)	(6,8)	3,2	67,3	
7 828	(485,1)	(5,8)	5,1	93,0	
589	(45,1)	(7,1)	(13,5)	7,0	

* ранг на Ноя 19 и на Дек 18

¹От 16-го по активам и меньше

¹включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 486,3	(419,52)	(8,55)	(0,35)	51,63
Обер	712,3	(49,63)	(6,51)	8,36	32,39
Kaspi	706,8	(19,35)	(2,66)	25,26	34,05
Forte	892,4	(27,42)	(2,98)	19,38	46,82
БЦК	367,6	(13,66)	(3,58)	(17,36)	25,09
АТФ	321,0	(6,93)	(2,11)	3,38	23,42
Жилстрой	335,8	40,46	13,70	4,13	25,46
Jysan Bank	851,6	37,77	4,64	1100,55	65,44
Евразийский	345,1	(5,67)	(1,62)	1,31	32,25
Сити	719,6	(42,23)	(5,54)	16,84	87,64
Банк RBK	171,9	(21,57)	(11,15)	(23,26)	25,55
Альфа	207,6	1,28	0,62	30,66	36,30
Altyn Bank	224,9	(34,96)	(13,45)	(2,88)	42,18
Нурбанк	116,1	14,96	14,79	41,09	26,04
Хоум Кредит	93,3	0,33	0,36	15,20	21,21
Банк Китая	278,7	(2,03)	(0,72)	(10,85)	91,41
ВТБ	58,3	(11,33)	(16,27)	5,03	30,73
ТПБК	83,8	6,03	7,75	(16,40)	57,03
Tengri Bank	11,0	(8,69)	(44,09)	(35,59)	8,26
Kassa Nova	41,7	8,44	25,42	(7,60)	33,88
Capital Bank	2,6	1,19	83,60	(82,46)	3,21
Азия Кредит	3,2	(2,25)	(40,99)	(89,09)	4,31
КЗИ	13,4	(6,10)	(31,35)	(30,07)	18,61
Шинхан	29,8	(9,00)	(23,21)	(3,36)	64,81
Al Hilal	14,2	1,34	10,42	(43,17)	40,73
Заман	3,4	(0,44)	(11,42)	85,08	15,82
БПакистана	3,1	(0,09)	(2,94)	0,87	67,61
Сектор	11 095,5	1343,21	13,77	9,16	42,49

Ценные бумаги, млрд тенге

	Ноя 19	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 732,9	10,23	0,38	1,04	31,45
	239,7	(19,83)	(7,64)	43,77	10,90
	457,5	(10,67)	(2,28)	32,41	22,04
	644,4	11,43	1,80	(0,67)	33,81
	187,4	(19,66)	(9,50)	(22,36)	12,79
	63,4	(18,28)	(22,37)	(18,54)	4,63
	312,1	89,65	40,30	44,43	23,66
	544,0	90,63	19,99	498,38	41,80
	129,0	(11,78)	(8,37)	(55,08)	12,06
	106,1	35,80	50,89	985,22	12,93
	166,4	(39,30)	(19,11)	(2,95)	24,73
	115,1	16,77	17,05	22,00	20,12
	192,3	29,25	17,93	10,03	36,07
	93,7	13,38	16,66	77,08	21,01
	20,6	(0,06)	(0,29)	24,05	4,69
	45,0	3,35	8,06	82,62	14,74
	0,0	0,00		(100,00)	0,00
	16,0	15,21	1955,99	1955,99	10,89
	8,9	0,06	0,69	(44,02)	6,68
	9,8	5,80	145,12	492,27	7,98
	0,0	0,00		(100,00)	0,00
	1,8	0,00	0,24	(81,56)	2,43
	2,5	(0,30)	(10,71)	(44,44)	3,48
	6,7	0,1	0,89	14,00	14,55
	0,0	0,00			0,00
	0,0	0,00			0,00
	2,7	(0,14)	(4,83)	1,14	58,99
Сектор	6 098,1	2113,87	53,06	11,20	23,35

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».

© 2020, все права защищены.

Департамент исследований

Станислав Чув	Директор
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Жансаия Кантаева	Долговые инструменты
Таир Байгунов	Долевые инструменты
Мадина Метеркулова	Долевые инструменты
Владислав Бенберин	Долевые инструменты

E-mail

s.chuyev@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
d.sheikin@halykfinance.kz
zh.kantayeva@halykfinance.kz
t.baigunov@halykfinance.kz
m.meterkulova@halykfinance.kz
v.benberin@halykfinance.kz

Департамент продаж

Мария Пан	Директор
Айжана Молдахметова	Институциональные инвесторы
Асель Байжанова	Институциональные инвесторы
Жанна Нуралина	Розничные инвесторы
Шынар Жаканова	Розничные инвесторы
Алия Абдумажитова	Розничные инвесторы
Алия Мухаметжанова	Розничные инвесторы

E-mail

m.pan@halykfinance.kz
a.moldakhmetova@halykfinance.kz
a.baizhanova@halykfinance.kz
zh.nuralina@halykfinance.kz
sh.zhakanova@halykfinance.kz
a.abdumazhitova@halykfinance.kz
a.mukhametzhanova@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 357 31 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance