

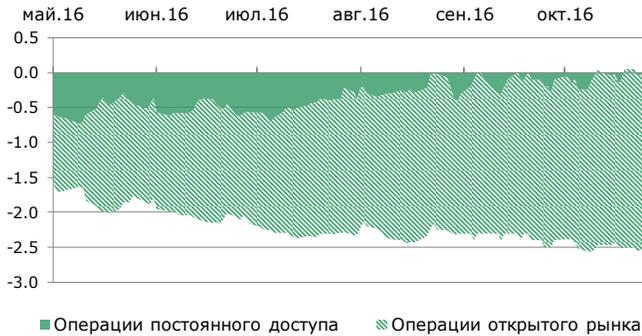
Банки Казахстана в октябре 2016 года

8 декабря 2016 г.

Избыточная ликвидность на банковском рынке способствовала небольшому приросту кредитного портфеля БВУ на 0.2% м/м, отмечается также рост депозитов в банках в октябре на 1.5% м/м. Долларизация депозитов за месяц продолжила снижение с сентября из-за роста вкладов в национальной валюте и уменьшения валютных депозитов населения и предприятий. НБРК увеличивает объемы изъятой ликвидности путем размещения нот.

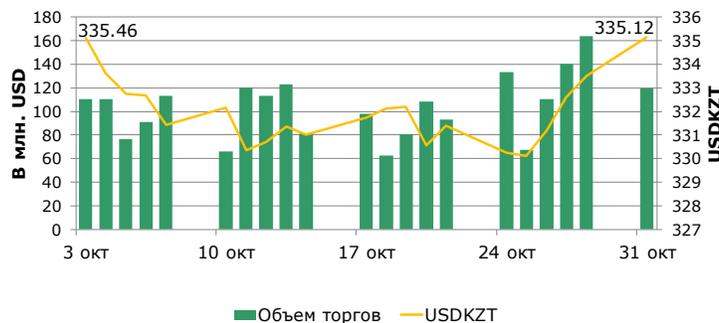
Рис.1. НБРК продолжил изымать ликвидность в октябре

В трлн.тенге. "-" - кредиторская задолженность НБРК



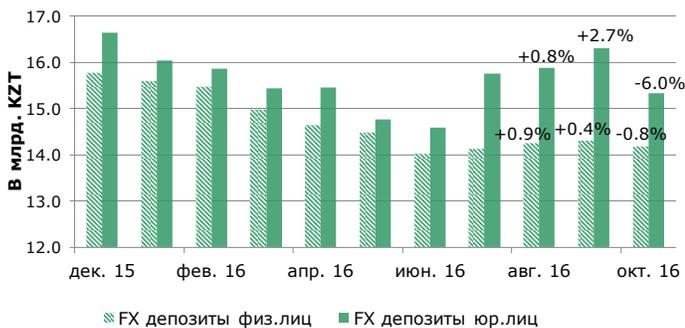
Источник: статистика НБРК "Открытая позиция по операциям НБРК"

Рис.2 Тенге укрепился на KZT 0.34 до 335.12 USDKZT на конец месяца



Источник: KASE

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



Источник: статистика НБРК "Статистический бюллетень НБК", расчеты ХФ

Денежно-кредитная политика и валютный рынок.

Избыток свободных денежных средств в банковской системе обуславливает ежемесячный рост объемов изъятой НБРК ликвидности. Так, на конец октября, ее объем составил Т2.6 трлн., что составляет 16.6% от ссудного портфеля БВУ (на конец сентября – Т2.4 трлн., 15.5% от кредитного портфеля банков (рис.1). Также отмечается, что банки предпочитают размещать ликвидные средства посредством покупки нот (на конец октября объем краткосрочных нот в обращении, выданных НБРК составил Т2.56 трлн. с эффективной доходностью 12.6%).

Операции постоянного доступа: репо и депозиты НБРК были минимизированы, в связи с тем, что ставки по репо ниже доходности нот НБК (в октябре ставки снижались с 12.14% на конец сентября до 11.58% на конец октября ввиду понижающей политики НБ в отношении базовой ставки).

3 октября НБРК снизил базовую ставку до 12.5% (+/-1пп) и не исключал дальнейшего снижения базовой ставки до конца текущего года. В итоге, в ноябре НБРК снизил базовую ставку на 0.5пп до 12% (+/-1пп).

Национальная валюта по отношению к доллару США укрепилась на 0.34 тенге за месяц до 335.12USDKZT (укрепление на 4.6 тенге в сентябре до 335.46USDKZT) (рис.2). Объем торгов на валютном рынке составил \$2 181 млн в октябре (-2.7% м/м), при этом Национальный Банк не проводил интервенции на валютной бирже (в сентябре интервенции со стороны регулятора также не проводились).

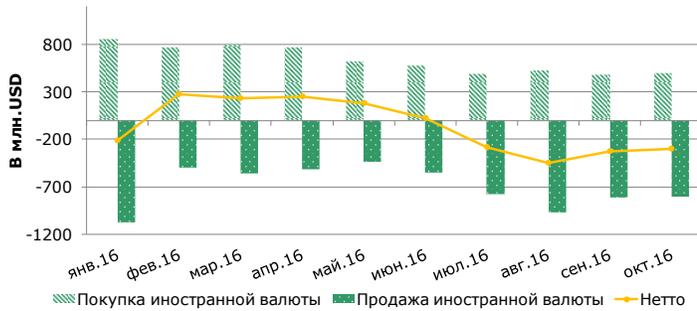
Активы банковского сектора, депозиты банковского сектора. Согласно статистике Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", активы банков показали прирост в октябре (на 1.3% м/м) и составили Т25.4 трлн. (+7.0% с начала года), что обусловлено в основном ростом обязательств перед клиентами (рост депозитов на 1.5% м/м до Т17.3 трлн. и на 10.9% с начала года).

Рост депозитов в депозитных организациях: банки и НБК (по данным Статистического бюллетеня НБК на 31.10.16) с корректировкой на курс¹ составил 0.7% м/м (+12.1% с начала года), таким образом, скорректированные на курс депозиты сектора составили Т17.9 трлн. (в сентябре – Т17.8 трлн.)

¹ Для корректировки роста использовался курс валютной пары USDKZT на 31 декабря 2015г. – 340.0 USDKZT

Рис. 4. Покупка/продажа долларов США обменниками

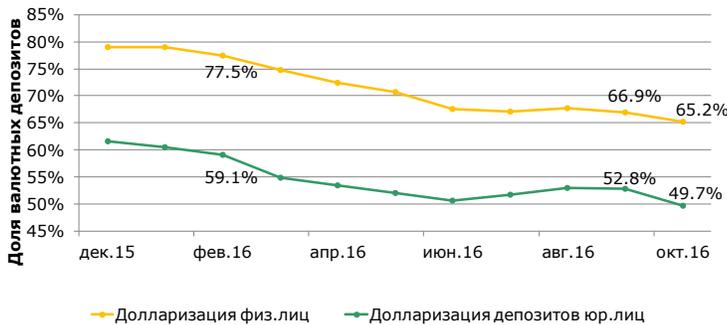
В млн. долл. США



Источник: статистика НБРК "Покупка/продажа иностранной валюты"

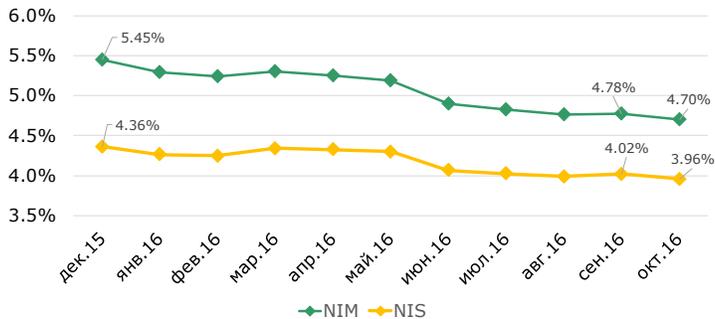
Рис.5. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц

С корректировкой на изменение курса валюты
Вес валютных депозитов во всех депозитах



Источник: статистика НБРК "Статистический бюллетень НБК", расчеты ХФ

Рис.6. Показатели NIM, NIS показали снижение в октябре



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде", расчеты ХФ
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

В период с июля по октябрь приобретение населением в обменных пунктах иностранной валюты превышало ее продажу, при этом спрос на валюту в октябре продолжил снижение м/м (рис.4).

В октябре также отмечается снижение валютных вкладов населения, выраженных в долларах США на 0.8% м/м, а предприятий – на 6.0% м/м (рис.3). (когда, как с июля по сентябрь 2016 года розничные и корпоративные валютные депозиты показывали прирост в среднем на 1% и 4%, соответственно).

При этом, деноминированные в национальной валюте депозиты населения и предприятий, напротив, показали рост на 7.1% и 6.7% м/м, соответственно (в сентябре прирост составил 3.9% и 3.1%).

Таким образом, долларизация депозитов населения с корректировкой на курс продолжала снижаться в октябре с 66.9% в сентябре до 65.2% в октябре (67.7% в августе). А долларизация депозитов корпоративных клиентов – с 52.8% в сентябре до 49.7% в октябре (53% в июле) (рис.5). Продолжение дедолларизации депозитов в октябре обусловлено укреплением тенге с августа 2016 года, значительной разницей между ставками по вкладам в тенге и валюте.

Мы ожидаем рост депозитов клиентов на 10-15% г/г на конец 2016 г.

Кредиты банковского сектора и кредит экономике.

Кредитный портфель банковского сектора достиг Т15.5 трлн., незначительно увеличившись на 0.2% м/м (в августе и сентябре отмечалось снижение на 0.2% и 1% м/м, соответственно).

Однако, по данным Статистического бюллетеня НБК в октябре 2016 года прирост кредита экономике с начала года с корректировкой на курс удвоился (по сравнению с приростом в сентябре 2016 года в 0.6%) и составил 1.24%. А за месяц кредит экономике (с корректировкой на курс) увеличился до Т12.8 трлн. (+0.7% м/м)².

Изъятие НБРК ликвидности, видимо, было недостаточно для предотвращения ее избытка, это, в свою очередь, позволило направить свободные средства на кредитование. Кредитование также поддерживается государственными программами по финансированию МСБ (через программы «Фонда развития предпринимательства «ДАМУ») и агропромышленного комплекса страны (так, по итогам 9 месяцев 2016 года АО «НУХ «КазАгро» направило на финансирование более Т226 млрд., еще Т80 млрд. планируется направить до конца года).

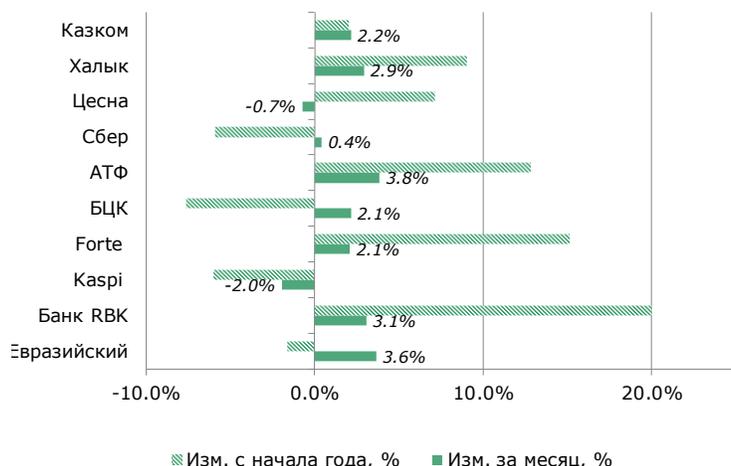
Стоит отметить, что доля просроченных займов в ссудном портфеле БВУ продолжила снижаться в связи с увеличением объемов кредитования, списанием долгов и в октябре составила 7.6%. Доля провизий по кредитному портфелю уменьшилась с 10.3% в сентябре до 10.2% в октябре.

Наши ожидания по росту кредитного портфеля к концу года на уровне 0-2% оправдываются, наблюдаются слабые признаки восстановления кредитования.

Показатели чистая процентная маржа и чистый процентный спред (NIM и NIS) в октябре снизились м/м. (NIM, NIS в октябре – 4.7%, 4.0%, соответственно), что скорее всего связано со снижением доходности на

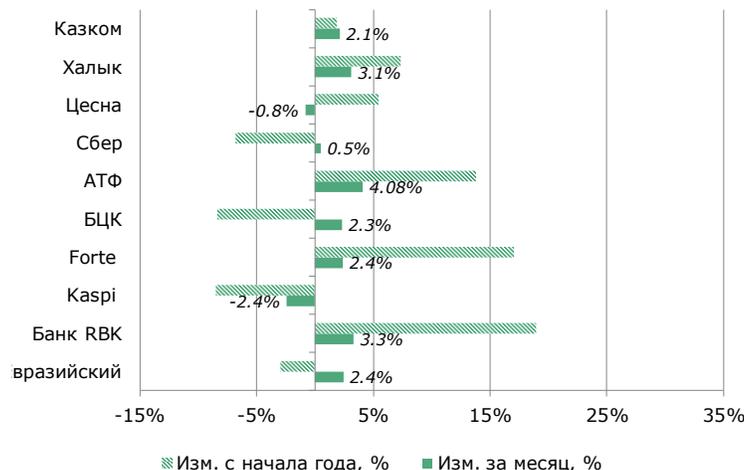
² По данным Статистического бюллетеня НБК на 31.10.16 (не включая кредиты нерезидентам).

Рис.7. Изменение активов



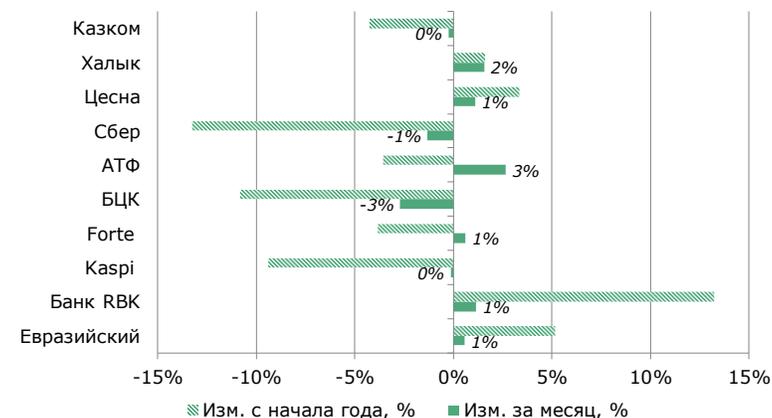
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты ХФ

Рис.8. Изменение депозитов



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

Рис.9. Изменение брутто-займов



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

ликвидность, изымаемой НБРК. Долларизация депозитов вместе с девальвацией тенге в прошлом году, слабый рост кредитного портфеля оказывают давление на показатели NIM и NIS, которые снизились с начала 2016г.

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

В октябре активы **Казкоммерцбанка** увеличились на 2.16% м/м (или на Т108.8 млрд. в абсолютном выражении) в связи с ростом привлеченных депозитов физ. и юр.лиц на 1.5% м/м и 3.0% м/м, соответственно. С начала года прирост депозитов составил 5.5% (до Т3445 млрд. в абсолютном выражении).

В октябре банк заработал Т9.8 млрд. (Т18.0 млрд. в сентябре). (ROAA 2М – 3.3%, самый высокий показатель среди топ-10 банков).

Ссудный портфель крупнейшего Банка страны, с долей рынка 20.3%, уменьшился на 0.3% м/м (Т9.7 млрд. в абсолютном выражении). С начала года банк сузил свой портфель на 4.3%. Также, мы отмечаем положительную динамику урегулирования «плохих кредитов». Так, за октябрь месяц контрольный показатель Банка NPL 90+ снизился на 6.0% м/м, с начала года на 19.1%. Сформированные Банком провизии согласно МСФО на отчетную дату составили Т539 млрд.

Высокая прибыльность банка (один из наиболее прибыльных банков) вместе с сокращением кредитного портфеля поддерживают коэффициенты достаточности капитала (коэффициент достаточности основного капитала k1-1 составил 9.3%).

В октябре рейтинг банка был повышен с CCC+ до B-.

Активы **Народного Банка** показали рост на 2.93% м/м (или на Т125.7 млрд. м/м) в основном в результате существенного увеличения вкладов юр.лиц на Т114.1 млрд. м/м (+ 8.3% м/м, наиболее высокий относительный и абсолютный прирост депозитов юр.лиц среди топ-10 банков). Депозиты физ.лиц выросли незначительно на 0.4% м/м.

В октябре банк увеличил кредитный портфель на Т35.6 млрд м/м (+1.6% м/м), тем самым показав лучшую динамику роста в абсолютном выражении за период среди топ-10 БВУ. Качество самого портфеля с начала года показывает динамику ухудшения – NPL 90+ увеличился на 12.1% с начала года и составил 10.1% от портфеля.

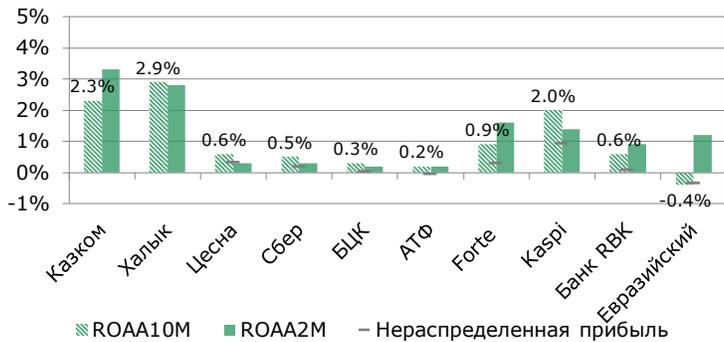
Народный банк остается одним из самых прибыльных банков (ROAA 2М составил 2.8%), что оказывает положительное влияние на итак высокие показатели капитализации (k1-1 – 19.0%, самый высокий показателей среди топ-10 банков).

Активы **Цеснабанка** уменьшились на Т15.4 млрд. м/м (на 0.73% м/м), в результате снижения вкладов юр.лиц на 1.2% м/м (-Т11.2млрд, наибольший абсолютный отток депозитов юр.лиц среди топ-10 банков). Однако, мы отмечаем один из самых высоких абсолютных притоков депозитов физ.лиц среди топ-10 банков – Т24.2млрд м/м.

Ссудный портфель Цеснабанка увеличился на 1.1% м/м, просроченные займы снизились на 1.3% м/м, однако с начала года их рост составил 62.4%.

ROAA 2М составил 0.3, что чуть выше, чем у АТФБанка и Банка ЦентрКредит; k1-1 поддерживается на уровне

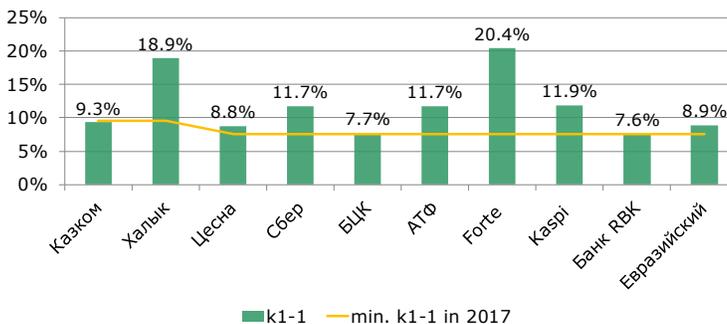
Рис. 10. ROAA и прибыль банков



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

Рис. 11. Коэффициент достаточности капитала K1-1 по сравнению с мин. k1-1 в 2017 году

Основной капитал к активам, взвешенным с учетом риска (буфер сохранения и системного буфера добавляются)



Источник: НБК Статистика "Отчет по соблюдению (соблюдение пруденциальных нормативов)"

8.8% (в сентябре произошло вливание капитала акционерами на сумму Т20 млрд.).

Активы **Сбербанка** увеличились на Т6.3 млрд. м/м (+0.4% м/м) в результате притока депозитов физ.лиц на Т9.8 млрд. м/м (на 1.8% м/м). При этом отмечается отток по депозитам юр.лиц на Т10.8 млрд. (-2.2% м/м). С начала года наибольшее относительное снижение по депозитам среди топ-10 банков наблюдается у Сбербанка (-8.7%).

Ссудный портфель Сбербанка сузился на Т12.7 млрд. (-1.3% м/м), при этом просроченные кредиты (NPL90+) увеличились на 6% м/м.

Прибыльность банка (ROAA 2M) составила 0.3%, что является одним из самых низких показателей среди топ-10 банков. k1-1 составил 12.0% (11.7% в сентябре 2016г).

В октябре Fitch изменило прогноз по рейтингам Сбербанка на стабильный вследствие пересмотра прогноза по суверенному рейтингу России.

Активы **АТФБанка** увеличились на существенные Т50.3 млрд. м/м (на 3.8% м/м) в связи с приростом депозитов юр.лиц (+8.4% м/м) на Т52.2 млрд. м/м. Мы также отмечаем наиболее высокий относительный прирост депозитов среди топ-10 банков с начала года (+32.0%).

Вместе с тем, второе наиболее значительное абсолютное увеличение кредитного портфеля в октябре (после Народного банка) наблюдалось у АТФБанка (+Т17.5 млрд м/м, +2.6% м/м).

У АТФБанка наблюдается самая низкая прибыльность среди топ-10 банков. (ROAA 2M – 0.2%). Достаточность основного капитала также остается на низком уровне и (k1-1) по итогам месяца составил – 8.2%.

В **Банке ЦентрКредит** за месяц активы увеличились на 2.15% м/м (+Т28.0млрд) в результате притока депозитов (+2.9% м/м). Ссудный портфель снизился значительно на Т24.4млрд (-2.7% м/м) – наибольшее уменьшение среди топ-10 банков.

Капитализация Банка ЦентрКредит остается одной из самых низких среди топ-10 банков (k1-1 – 7.7%, мин k1-1 в 2017г. - 7.5% с учетом консервационного буфера). Исторически низкие показатели прибыльности (ROAA 2M – 0.2%) слабо поддерживают капитализацию банка.

Активы **ForteBank** увеличились на Т25.2 млрд. м/м (на 2.1% м/м) в результате притока депозитов физ. и юр.лиц на 4.7% и на 5.4% м/м, соответственно.

Отмечается снижение просроченных кредитов до Т37.9 млрд. (-20.5%), таким образом доля в ссудном портфеле составила 7.6% (в сентябре – 9.6%).

Также, коэффициент достаточности основного капитала k1-1 является наиболее высоким среди топ-10 банков (20.4%).

В **Kaspi Bank** отмечается наибольшее уменьшение активов на Т23.3 млрд. м/м (на 2.0% м/м), при этом наблюдается наибольший абсолютный приток депозитов физ.лиц на Т29.6 млрд. м/м. (+4.5% м/м).

В связи с погашением международных облигаций в октябре, обязательства Kaspi Bank уменьшились на Т25.9 млрд. Кредитный портфель банка сузился на 0.1% м/м. Kaspi Bank в октябре заработал Т2.7 млрд. (в сентябре Т0.1 млрд.). 2M ROAA – 1.4%.

Банки Казахстана в октябре 2016 года

Активы банка **РВК** в сентябре увеличились на 3.1% м/м (+Т31.3 млрд), при этом вклады физ.лиц увеличились на Т9.1 млрд. м/м (на 5.4% м/м). Второй наибольший прирост депозитов с начала года после АТФ банка отмечается в банке РВК (+28.5%).

Кредитный портфель банка вырос на 1.1% м/м, просроченные кредиты снизились на 5.6% м/м. С начала года отмечается прирост провизий составил на 39.6% (наибольший показатель среди топ-10 банков)

По итогам месяца активы **Евразийского банка** выросли на 3.6% м/м (+Т35.9 млрд), в основном, в результате роста вкладов юр.лиц на 6.5% м/м (+Т23.7 млрд.)

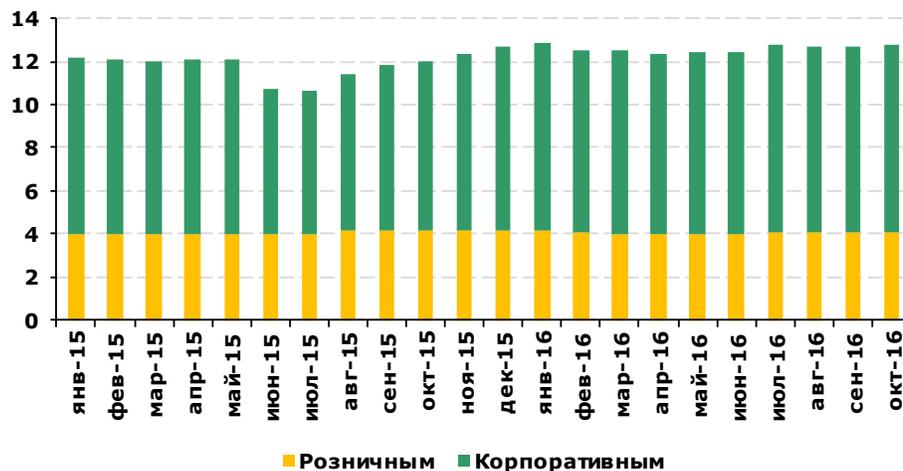
В октябре собственный капитал банка увеличился на Т15 млрд. за счет вливания средств акционером, что позволило улучшить коэффициент k1-1 до 8.9% (последний раз увеличение капитала Евразийского банка на Т6 млрд. произошло в ноябре 2015 года). За прошедший месяц Евразийский банк потерпел убыток в размере Т0.5 млрд., с начала года убыток составил Т3.4 млрд.

Кредит экономике

В октябре кредит экономике составил Т12.8 трлн (+0.7% за месяц, +0.8% с начала года). Валютные кредиты в долларовом выражении снизились до \$12.6 млрд (-0.8% за месяц, +0.3% с начала года). Кредит корпоративным клиентам составил Т8.7 трлн (+1.1% за месяц, +2.4% с начала года). Кредит розничным клиентам составил Т4.1 трлн (-0.3% за месяц, -2.7% с начала года).

Рис. 1. Кредит экономике

трлн тенге



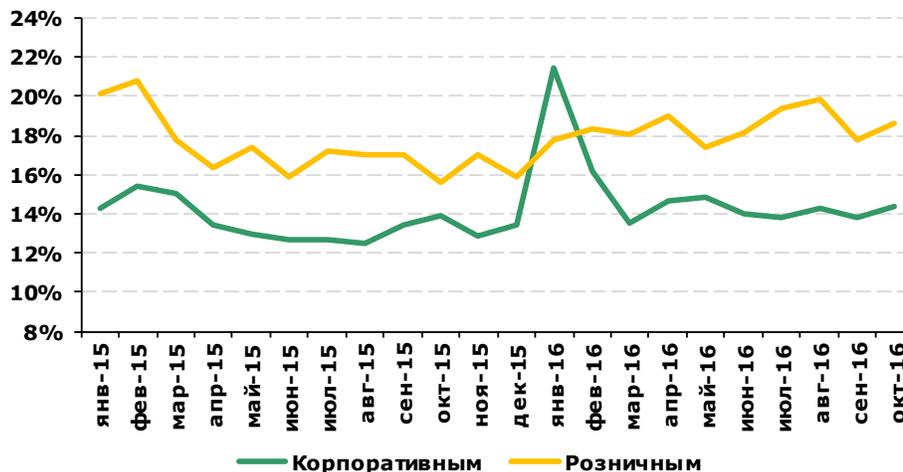
Вес корпоративного кредита на дек.15 – 67.1%, на окт.16 – 68.3%

Резкое снижение кредита (май-июнь 2015) произошло из-за выхода БТА из системы.

Источник: НБК

Ставки по кредитам составили 15.5% (+0.6пп за месяц, +1.6пп с начала года). Корпоративным клиентам выдавали кредиты под 14.4% (+0.6пп за месяц, +1.0пп с начала года), розничным - под 18.6% (+0.8пп за месяц, +2.7пп с начала года).

Рис. 2. Ставки по выданным* кредитам

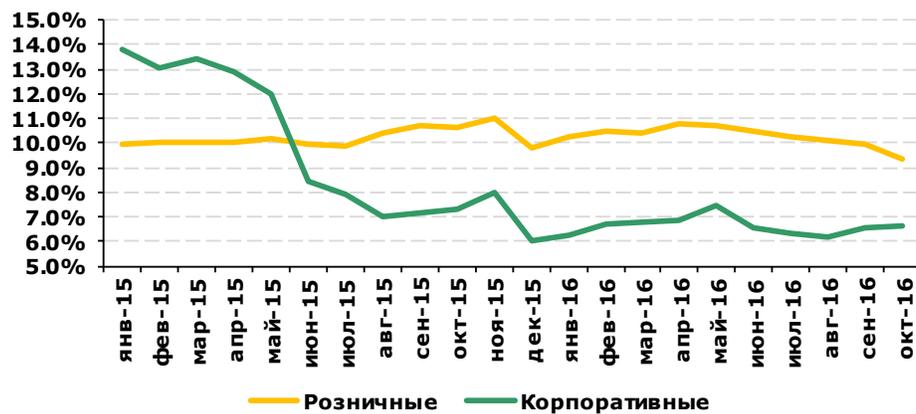


* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

В октябре просроченные займы составили Т958 млрд (7.5% от всех кредитов, -0.2пп за месяц, +0.2пп с начала года).

Рис. 3. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней
 вес от общей суммы кредитов



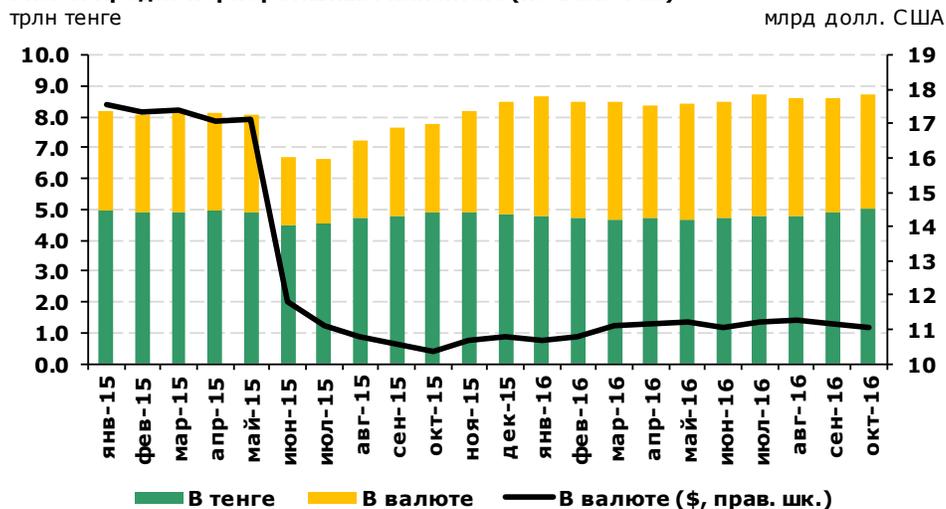
Источник: НБК

Просрочки у корпоративных клиентов увеличились до Т580 млрд (6.7% от всех кредитов, +0.1пп за месяц, +0.6пп с начала года), у розничных снизились до Т378 млрд (9.3% от всех кредитов, -0.6пп за месяц, -0.5пп с начала года).

Корпоративный кредит

В октябре корпоративный кредит в тенге составил Т5.0 трлн (+2.6% за месяц, +3.4% с начала года). Кредит в валюте составил Т3.7 трлн (-0.8% за месяц, +1.2% с начала года). Валютный кредит в долларовом выражении снизился на 0.7% до \$11.1 млрд (+2.7% с начала года).

Рис. 4. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)

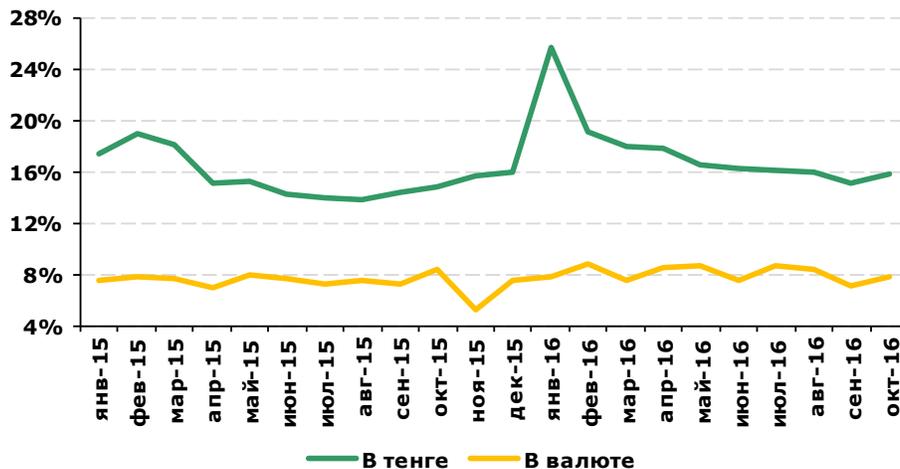


Вес тенговых кредитов на дек.15 – 56.9%, на окт.16 – 57.4%

Резкое снижение кредита (май-июнь 2015) произошло из-за выхода БТА из системы.
 Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

В октябре ставки по тенговым корпоративным кредитам увеличились на 0.7пп до 15.8% (-0.2пп с начала года). Ставки по валютным корпоративным кредитам увеличились на 0.7пп до 7.8% (+0.2пп с начала года).

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



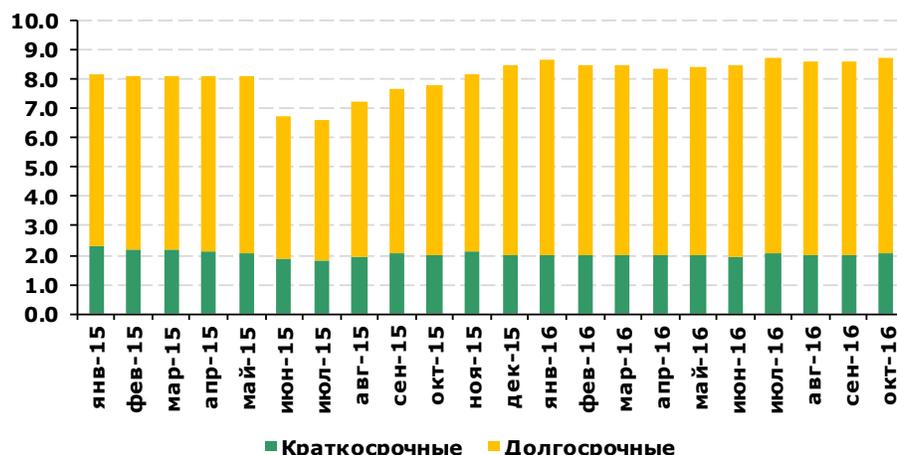
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Краткосрочные корпоративные кредиты составили Т2.0 трлн (+0.8% за месяц, +3.5% с начала года), долгосрочные - Т6.7 трлн (+1.2% за месяц, +2.1% с начала года).

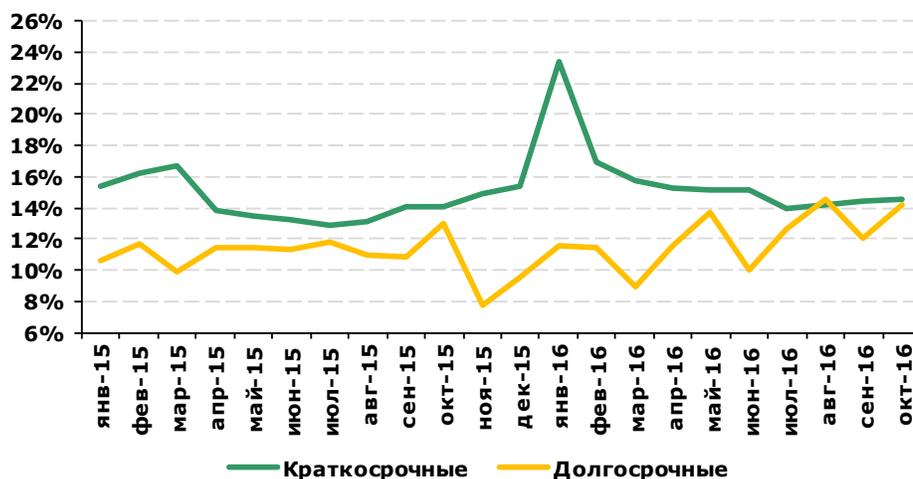
Рис. 6. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)

трлн тенге



Ставки по краткосрочным корпоративным кредитам в октябре увеличились до 14.5% (+0.1пп за месяц, -0.9пп с начала года), по долгосрочным увеличились до 14.2% (+2.1пп за месяц, +4.7пп с начала года).

Рис. 7. Ставки по выданным* кредитам корпоративным клиентам

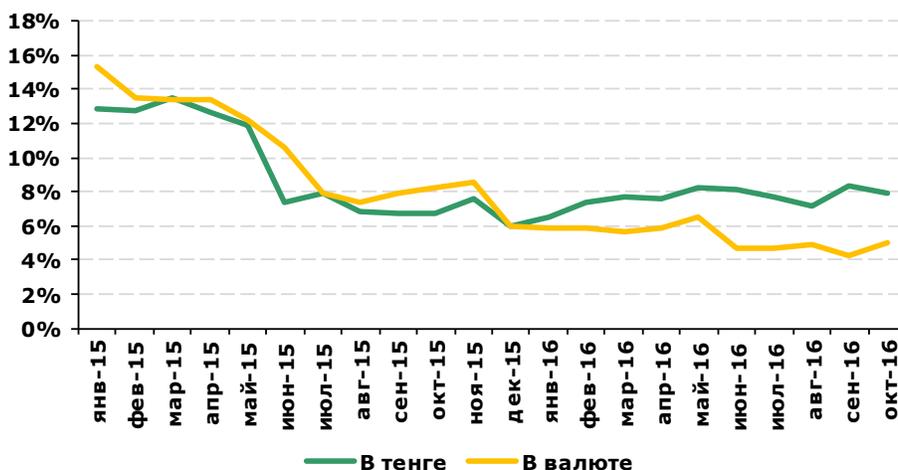


* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Неработающие тенговые кредиты корпоративных клиентов составили Т395 млрд (7.9% от всех кредитов, -0.5пп за месяц, +1.9пп с начала года). Неработающие валютные кредиты корпоративным клиентам составили 5.0% от всех кредитов (Т186 млрд соответствующих кредитов, +0.7пп за месяц, -1.0пп с начала года).

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



Источник: НБК

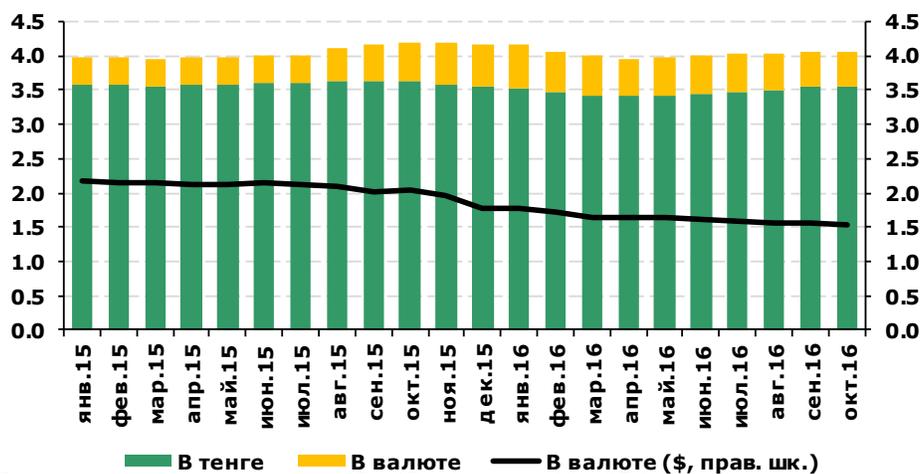
Розничный кредит

Кредит розничным клиентам в тенге составил Т3.5 трлн (-0.2% за месяц, - 0.6% с начала года), в валюте – Т515 млрд (-1.5% за месяц, -15.1% с начала года). В долларовом выражении розничный кредит в валюте снизился до \$1.5 млрд (-1.4% за месяц, -13.8% с начала года).

Рис. 9. Кредит розничным клиентам (по валютам)

трлн тенге

млрд долл. США

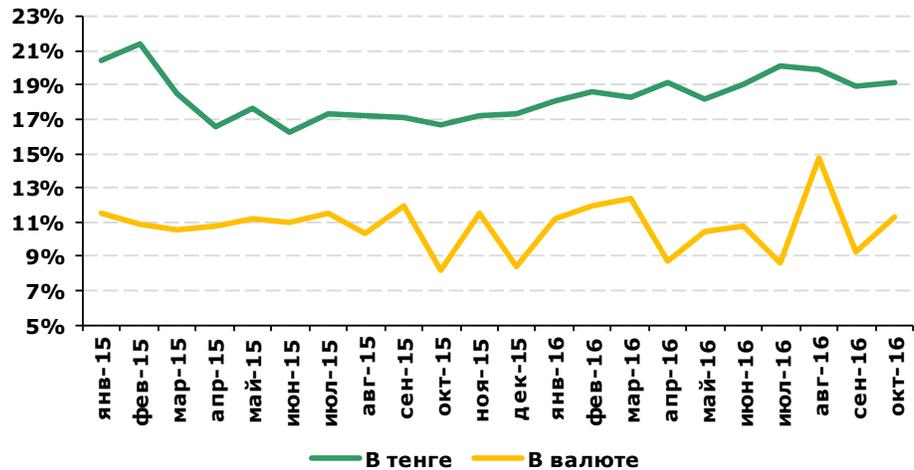


Вес тенговых кредитов на дек.15 – 85.4%, на окт.16 – 87.3%

Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Ставки по розничным кредитам в тенге в октябре составили 19.2% (+0.3пп за месяц, +1.9пп с начала года). Стоимость валютных кредитов населению составила 11.3% (+2.0пп за месяц, +2.9пп с начала года).

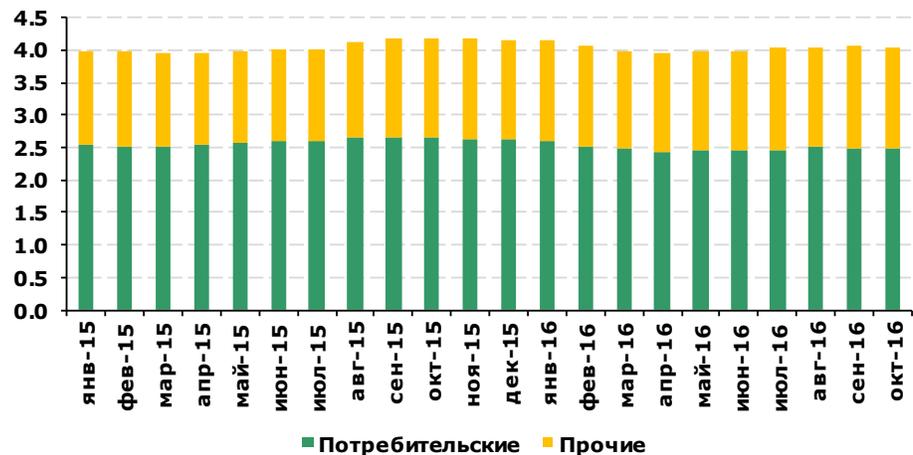
Рис. 10. Ставки по выданным* кредитам (по валютам)



* выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБК

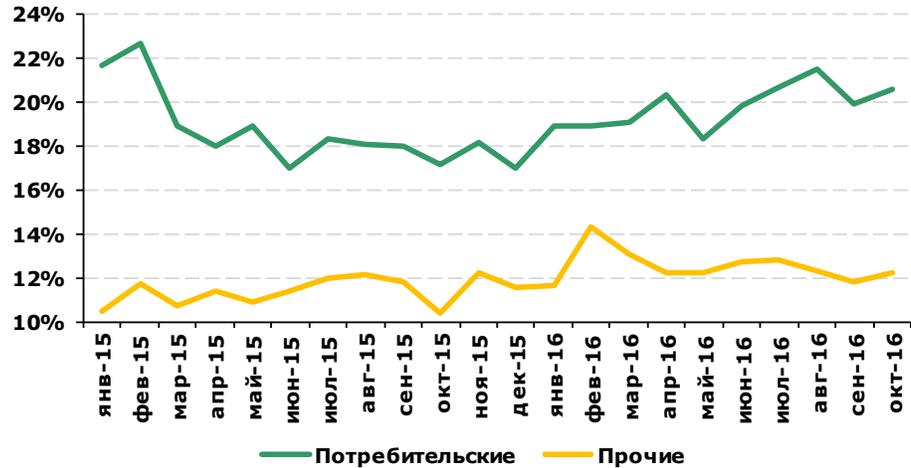
Потребительские кредиты увеличились до Т2.5 трлн (+0.2% за месяц, - 4.5% с начала года). Прочие розничные кредиты составили Т1.6 трлн (- 1.2% за месяц, +0.4% с начала года).

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



Ставки по потребительским кредитам в октябре составили 20.6% (+0.7пп за месяц, +3.6пп с начала года). Ставки по прочим розничным кредитам оказались на уровне 12.2% (+0.4пп за месяц, +0.7пп с начала года).

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



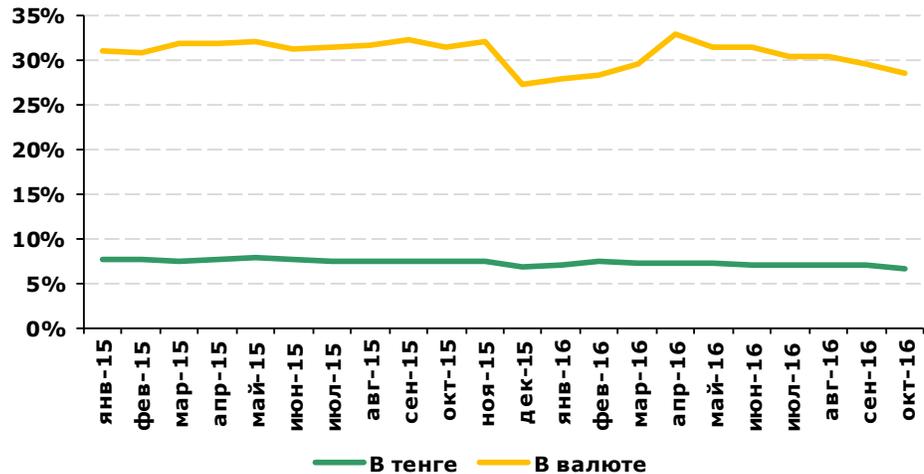
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Неработающие кредиты физическим лицам в тенге составили Т231 млрд (6.5% от соответствующих кредитов, -0.5пп за месяц, -0.3пп с начала года). Просрочки в валюте составили Т147 млрд (28.5% от соответствующих кредитов, -1.0пп за месяц, +1.2пп с начала года).

Рис. 13. Розничные кредиты с просрочкой свыше 90 дней

вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

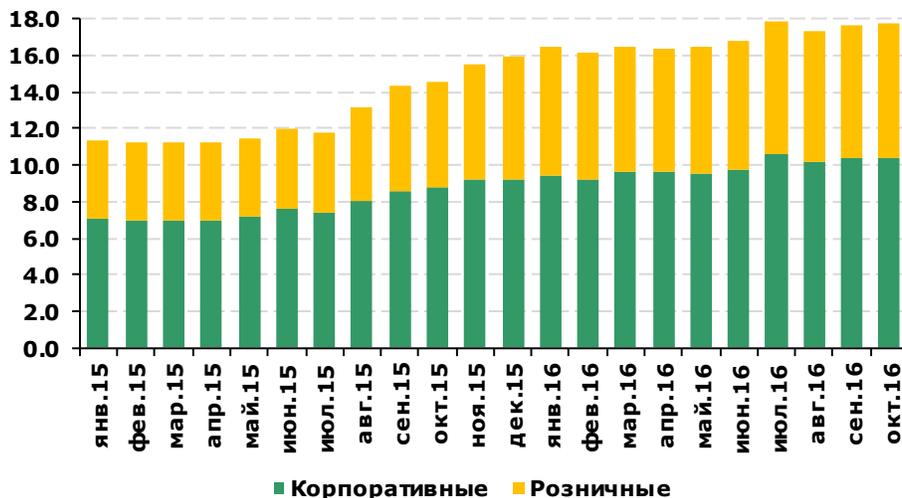
Рынок депозитов

Депозиты в депозитных организациях увеличились до Т17.8 трлн (+0.7% за месяц, +11.2% с начала года). Из них, корпоративные составили Т10.4 трлн (-0.0% за месяц, +13.6% с начала года), розничные - Т7.3 трлн (+1.8% за месяц, +7.9% с начала года).

Согласно статистике Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", депозиты в банковском секторе составили Т17.3 трлн (+1.5% за месяц, +10.9% с начала года).

Рис. 14. Депозиты резидентов

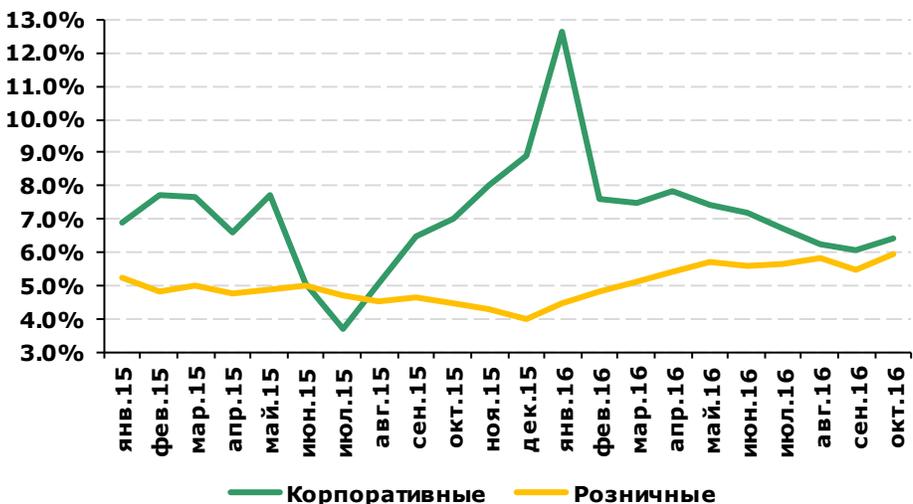
трлн тенге



Вес корпоративных вкладов на дек.15 - 57.5%, на окт.16 - 58.7%
 Источник: НБК

В октябре ставки по корпоративным депозитам увеличились на 0.3пп до 6.4% (-2.5пп с начала года). Ставки по розничным депозитам составили 6.0% (+0.5пп за месяц, +2.0пп с начала года).

Рис. 15. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Корпоративные депозиты

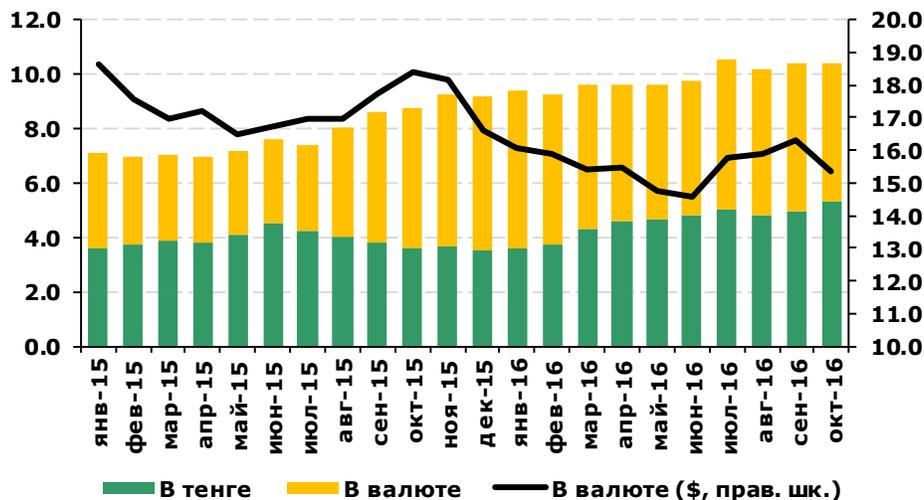
Корпоративные депозиты в тенге составили Т5.3 трлн (+6.7% за месяц, +50.0% с начала года). Корпоративные депозиты в валюте снизились до Т5.1 трлн (-6.1% за месяц, -9.1% с начала года). В долларовом выражении депозиты составили \$15.3 млрд (-6.0% за месяц, -7.8% с начала года).

Согласно документу Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", корпоративные депозиты в банковском секторе составили Т9.9 трлн (+1.4% за месяц, +13.6% с начала года).

Рис. 16. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

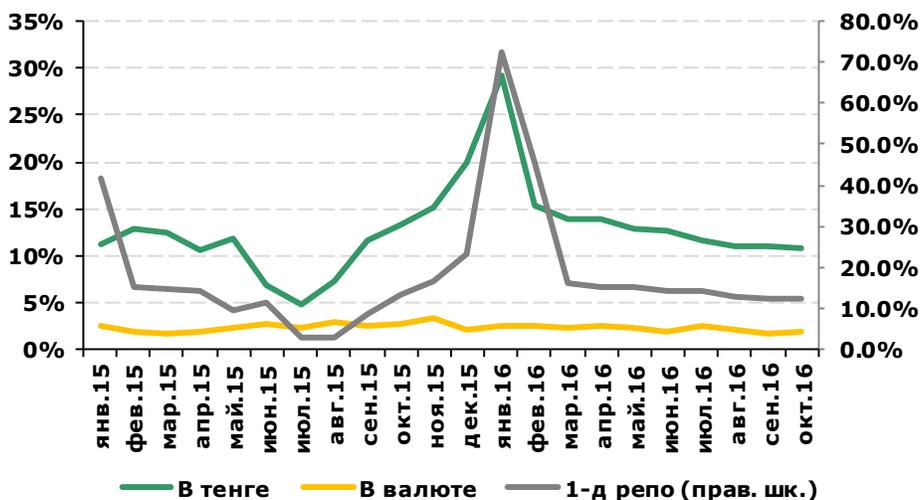


Доля валютных депозитов на дек.15 - 61.6%, на окт.16 - 49.3%

Источник: НБК, Vloomberg, расчеты ХФ

Ставки по корпоративным депозитам в тенге снизились до 10.8% (-0.2пп за месяц, -9.1пп с начала года), в валюте увеличились до 1.9% (+0.3пп за месяц, -0.2пп с начала года).

Рис. 17. Ставки по корпоративным депозитам



Источник: НБК, KASE

Розничные депозиты

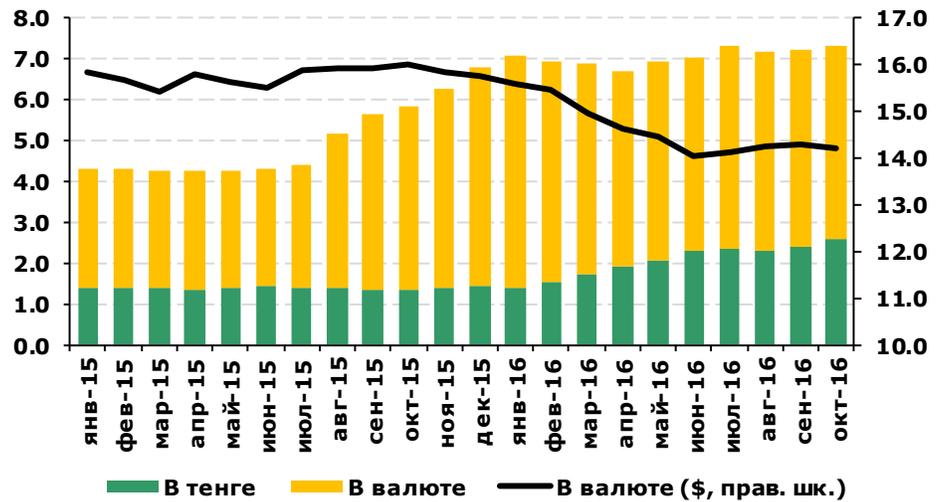
Розничные депозиты в тенге выросли на 7.1% в октябре (Т2.6 трлн, +80.0% с начала года). В валюте - снизились на 0.9% за месяц до Т4.8 трлн (-11.3% с начала года). В долларовом выражении валютные депозиты снизились до \$14.2 млрд (-0.8% за месяц, -10.0% с начала года).

Согласно документу Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", розничные депозиты в банковском секторе составили Т7.4 трлн (+1.6% за месяц, +7.5% с начала года).

Рис. 18. Депозиты розничных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

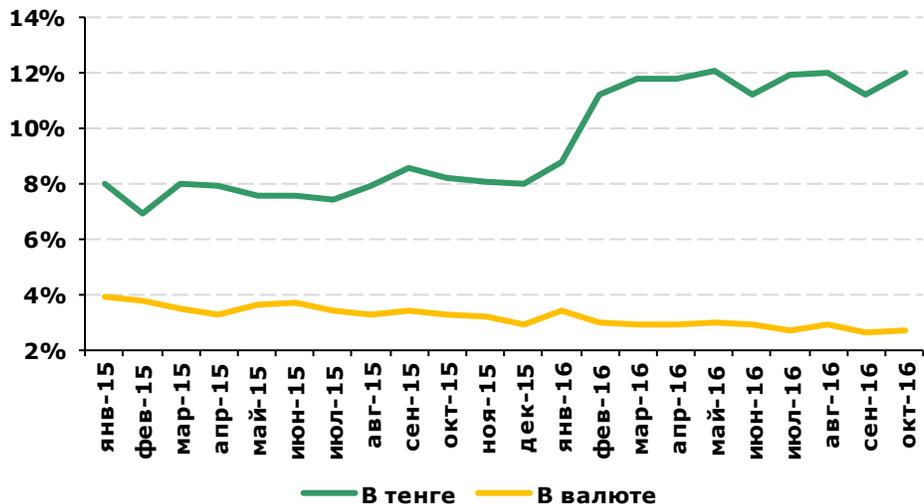


Доля валютных депозитов на дек.15 - 78.9%, на окт.16 - 64.9%

Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Ставки по розничным депозитам в тенге в октябре составили 12.0% (+0.8пп за месяц, +4.0пп с начала года). Ставки в валюте составили 2.7% (+0.1пп за месяц, -0.2пп с начала года).

Рис. 19. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Казком	5 155	108.7	2.2	2.0	20.3	(1.0)	1 (1)
Халык	4 420	125.7	2.9	9.0	17.4	0.3	2 (2)
Цесна	2 077	(15.4)	(0.7)	7.1	8.2	0.0	3 (3)
Сбер	1 502	6.3	0.4	(5.9)	5.9	(0.8)	4 (4)
АТФ	1 359	50.3	3.8	13.3	5.3	0.3	5 (7)
БЦК	1 331	28.0	2.1	(7.6)	5.2	(0.8)	6 (5)
Forte	1 227	25.2	2.1	15.2	4.8	0.3	7 (8)
Kaspi	1 169	(23.3)	(2.0)	(6.0)	4.6	(0.6)	8 (6)
Банк RBK	1 052	31.3	3.1	20.0	4.1	0.5	9 (10)
Евразийский	1 021	35.9	3.6	(1.7)	4.0	(0.4)	10 (9)
Жилстрой	588	8.7	1.5	24.0	2.3	0.3	11 (11)
Сити	587	(23.3)	(3.8)	33.5	2.3	0.5	12 (12)
Дельта	516	6.2	1.2	29.6	2.0	0.4	13 (13)
Qazaq Banki	436	14.4	3.4	32.6	1.7	0.3	14 (15)
Нурбанк	409	(7.0)	(1.7)	22.6	1.6	0.2	15 (14)
Альфа	389	(5.9)	(1.5)	25.2	1.5	0.2	16 (17)
Altyn Bank	316	(0.2)	(0.1)	(2.6)	1.2	(0.1)	17 (16)
Банк Астаны	306	11.9	4.1	36.6	1.2	0.3	18 (19)
Азия Кредит	247	(8.6)	(3.4)	3.4	1.0	(0.0)	19 (18)
Казинвест	209	(117.0)	(35.8)	22.1	0.8	0.1	20 (20)
Банк Китая	192	19.8	11.4	40.7	0.8	0.2	21 (22)
ВТБ	184	15.4	9.1	11.9	0.7	0.0	22 (21)
Хоум Кредит	148	13.8	10.3	25.8	0.6	0.1	23 (23)
Kassa Nova	96	(0.2)	(0.2)	19.5	0.4	0.0	24 (26)
Capital Bank	95	(0.8)	(0.9)	(12.5)	0.4	(0.1)	25 (24)
Tengri Bank	92	(0.2)	(0.2)	67.2	0.4	0.1	26 (29)
Эксимбанк	75	(0.6)	(0.8)	5.3	0.3	(0.0)	27 (27)
КЗИ	56	5.1	9.9	(2.7)	0.2	(0.0)	28 (28)
ТПБК	55	(3.1)	(5.3)	(48.6)	0.2	(0.2)	29 (25)
Al Hilal	39	16.0	70.8	44.2	0.2	0.0	30 (31)
ЭкспоКредит	33	2.2	7.3	(25.2)	0.1	(0.1)	31 (30)
Шинхан	21	(1.0)	(4.6)	15.1	0.1	0.0	32 (32)
Заман	16	1.3	9.1	4.9	0.1	(0.0)	33 (33)
БПакистана	6	0.2	3.2	(3.7)	0.0	(0.0)	34 (34)
Сектор	25 422	319.8	1.3	6.9	100.0	0.0	
Топ 6	15 844	303.7	2.0	3.7	62.3	(1.9)	
Топ 15	22 848	371.9	1.7	6.4	89.9	(0.5)	
Второй эшелон'	2 575	(52.1)	(2.0)	13.0	10.1	0.5	
Сектор как сумма	25 422	319.8	1.3	7.0	100.0	0.1	

Обязательства, млрд тенге

Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
4 696	97.7	2.1	1.9	1 (1)
3 826	116.4	3.1	7.4	2 (2)
1 914	(15.9)	(0.8)	5.5	3 (3)
1 355	7.0	0.5	(6.8)	4 (4)
1 278	50.1	4.1	13.8	5 (7)
1 239	28.3	2.3	(8.4)	6 (5)
1 052	24.7	2.4	17.1	7 (9)
1 044	(25.9)	(2.4)	(8.5)	8 (6)
970	31.2	3.3	18.9	9 (10)
932	22.1	2.4	(3.0)	10 (8)
475	6.7	1.4	29.4	11 (11)
466	(25.5)	(5.2)	37.1	12 (13)
453	5.0	1.1	29.7	13 (12)
400	14.1	3.6	34.3	14 (14)
361	(7.0)	(1.9)	25.5	15 (16)
331	(6.1)	(1.8)	25.2	16 (17)
273	(3.5)	(1.3)	(6.0)	17 (15)
270	14.9	5.8	34.7	18 (19)
225	(8.8)	(3.8)	4.9	19 (18)
190	(117.5)	(38.2)	19.9	20 (20)
166	19.4	13.3	46.5	21 (22)
165	14.7	9.8	14.8	22 (21)
111	11.7	11.7	30.0	23 (25)
84	(0.2)	(0.2)	23.5	24 (26)
74	(1.8)	(2.3)	(21.4)	25 (23)
69	(0.4)	(0.6)	111.0	26 (29)
59	(0.6)	(1.1)	6.4	27 (27)
33	4.9	17.3	(9.8)	29 (28)
38	(3.3)	(8.0)	(58.8)	28 (24)
24	15.6	183.6	72.5	30 (31)
22	2.2	11.2	(29.0)	31 (30)
9	(1.1)	(10.9)	38.7	32 (32)
4	1.4	63.5	11.2	33 (33)
1	0.2	21.7	(22.6)	34 (34)
22 609	270.9	1.2	6.2	
14 309	283.6	2.0	2.8	
20 461	329.0	1.6	5.6	
2 148	(58.2)	(2.6)	12.7	
22 609	270.9	1.2	6.2	

Капитал, млрд тенге

Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
458	11.1	2.5	3.7	2 (2)
594	9.3	1.6	21.2	1 (1)
163	0.5	0.3	31.0	4 (5)
147	(0.8)	(0.5)	3.2	5 (4)
81	0.2	0.3	5.1	12 (11)
92	(0.3)	(0.3)	3.5	9 (9)
176	0.5	0.3	4.9	3 (3)
124	2.7	2.2	21.4	6 (7)
83	0.1	0.1	34.1	11 (12)
89	13.8	18.5	14.0	10 (10)
113	2.0	1.8	5.5	8 (6)
121	2.2	1.9	21.3	7 (8)
63	1.2	2.0	29.5	13 (13)
35	0.4	1.1	15.2	19 (18)
48	(0.0)	(0.0)	4.6	15 (15)
58	0.1	0.2	25.5	14 (14)
43	3.3	8.4	26.3	16 (16)
36	(3.0)	(7.7)	52.6	18 (21)
22	0.2	0.8	(10.2)	23 (19)
20	0.5	2.3	49.1	25 (28)
26	0.3	1.2	12.6	20 (20)
19	0.7	3.6	(8.3)	26 (24)
36	2.1	6.2	14.3	17 (17)
13	(0.0)	(0.2)	(2.0)	30 (30)
21	0.9	4.6	45.6	24 (27)
23	0.2	0.9	3.6	21 (22)
15	0.0	0.0	1.1	28 (25)
23	0.2	0.8	9.6	22 (23)
17	0.2	1.4	15.4	27 (26)
14	0.4	2.5	13.2	29 (31)
11	0.0	0.3	(16.4)	33 (29)
12	0.1	0.4	2.7	31 (32)
12	(0.1)	(0.8)	3.2	32 (33)
5	0.0	0.0	1.5	34 (34)
2 813	48.9	1.8	13.0	
1 535	20.0	1.3	12.5	
2 387	42.8	1.8	13.3	
427	6.1	1.4	14.7	
2 813	48.9	1.8	13.5	

* ранг на Окт 16 и на Дек 15
'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Окт 16	2015	2014
Казком	97.6	9.9	(53.0)	31.9
Халык	101.1	10.4	103.0	120.2
Цесна	9.2	0.5	16.4	15.8
Сбер	6.5	0.3	2.3	27.0
АТФ	3.6	0.1	6.1	1.7
БЦК	2.4	0.3	1.0	3.7
Forte	8.3	0.9	11.0	0.9
Kaspi	20.2	2.7	10.3	91.7
Банк RBK	4.7	0.8	0.2	2.5
Евразийский	(3.4)	(0.5)	3.5	10.9
Жилстрой	20.3	2.1	15.0	11.4
Сити	24.8	2.3	40.8	10.8
Дельта	8.8	1.2	6.3	5.0
Qazaq Banki	1.5	0.4	1.8	0.3
Нурбанк	0.5	0.2	0.6	2.7
Альфа	11.5	0.3	19.7	5.3
Altyn Bank	8.8	3.3	6.6	1.7
Банк Астаны	1.4	0.2	1.5	1.4
Азия Кредит	2.0	0.2	4.0	1.5
Казинвест	4.503	0.5	2.2	0.7
Банк Китая	2.9	0.3	4.7	2.0
ВТБ	(2.2)	0.9	(3.7)	0.7
Хоум Кредит	13.6	2.1	8.5	8.2
Kassa Nova	(0.2)	(0.0)	1.0	1.0
Capital Bank	0.7	0.1	1.2	0.7
Tengri Bank	1.3	0.2	0.3	0.2
Эксимбанк	0.1	0.0	0.2	0.3
КЗИ	2.0	0.2	1.9	1.7
ТПБК	2.3	0.2	2.0	0.9
Al Hilal	1.3	0.4	1.2	0.7
ЭкспоКредит	0.9	0.0	3.5	1.7
Шинхан	0.5	0.0	0.7	0.5
Заман	1.0	(0.1)	0.6	0.6
БПакистана	0.1	0.0	0.1	0.2
Сектор	358.6	40.2	222.6	280.0
Топ 6	220.5	21.5	75.8	200.4
Топ 15	306.1	31.4	165.4	336.5
Второй эшелон'	52.5	8.8	56.2	30.0
Сектор как сумма	358.6	40.2	221.6	252.0

ROAA, %

Банк	ROAA в за 10 мес., анн. %	ROAA за 2 мес вкл Окт 16	ROAA 2015	ROAA 2014
Казком	2.3	3.3	(1.3)	1.2
Халык	2.9	2.8	3.1	4.7
Цесна	0.6	0.3	1.0	1.4
Сбер	0.5	0.3	0.2	2.3
АТФ	0.3	0.2	0.6	0.2
БЦК	0.2	0.2	0.1	0.3
Forte	0.9	1.6	2.0	1.8
Kaspi	2.0	1.4	0.9	10.0
Банк RBK	0.6	0.9	0.0	0.7
Евразийский	(0.4)	1.2	0.4	1.5
Жилстрой	4.6	4.5	3.4	2.9
Сити	5.8	4.6	10.0	3.1
Дельта	2.3	3.0	1.8	2.1
Qazaq Banki	0.5	1.2	0.8	0.3
Нурбанк	0.2	0.2	0.2	0.9
Альфа	3.9	(0.2)	6.7	2.4
Altyn Bank	3.3	6.7	2.9	1.0
Банк Астаны	0.6	0.8	0.8	1.4
Азия Кредит	1.0	0.7	1.9	1.1
Казинвест	2.8	3.4	1.7	0.8
Банк Китая	2.1	2.6	3.5	1.7
ВТБ	(1.5)	2.1	(2.3)	0.5
Хоум Кредит	12.4	15.1	7.4	7.2
Kassa Nova	(0.3)	(0.2)	1.4	1.6
Capital Bank	0.8	0.8	1.4	1.6
Tengri Bank	2.1	2.1	0.7	1.2
Эксимбанк	0.2	0.2	0.4	0.5
КЗИ	4.3	3.5	4.1	5.8
ТПБК	3.4	5.3	2.6	1.8
Al Hilal	4.8	11.3	6.0	4.2
ЭкспоКредит	2.7	1.1	6.2	2.8
Шинхан	2.8	2.5	2.8	2.4
Заман	7.9	(4.0)	4.3	4.1
БПакистана	1.5	0.2	1.0	3.0
Сектор	1.8	2.0	1.1	1.7
Топ 6	1.7	1.9	0.6	2.1
Топ 15	1.7	1.9	0.9	2.6
Второй эшелон'	2.6	2.9	2.9	2.0
Сектор как сумма	1.8	2.0	1.1	1.7

ROAE, %

Банк	ROAE в за 10 мес., анн. %	ROAE за 2 мес вкл Окт 16	ROAE 2015	ROAE 2014
Казком	26.5	36.8	(12.6)	8.3
Халык	22.8	20.8	21.7	29.2
Цесна	7.7	3.8	14.0	17.4
Сбер	5.4	2.6	1.6	21.1
АТФ	5.6	3.3	8.3	2.5
БЦК	3.2	3.5	1.1	4.3
Forte	5.8	10.8	12.4	8.8
Kaspi	21.7	13.5	6.7	44.9
Банк RBK	7.9	12.1	0.3	7.0
Евразийский	(4.9)	15.3	4.9	17.1
Жилстрой	22.5	23.6	13.9	11.0
Сити	27.5	22.7	50.7	19.3
Дельта	19.4	24.6	15.6	18.3
Qazaq Banki	5.4	14.5	8.6	3.0
Нурбанк	1.2	1.9	1.4	6.1
Альфа	26.9	(1.5)	52.6	19.9
Altyn Bank	28.1	52.3	21.5	6.3
Банк Астаны	5.8	7.8	7.3	9.6
Азия Кредит	10.7	7.4	17.1	6.9
Казинвест	33.5	42.7	17.9	6.4
Банк Китая	14.3	18.2	22.4	11.5
ВТБ	(12.9)	20.1	(19.1)	4.0
Хоум Кредит	49.4	60.4	27.7	28.7
Kassa Nova	(2.0)	(1.2)	8.7	10.5
Capital Bank	4.7	3.6	9.1	6.1
Tengri Bank	6.8	8.2	1.4	1.4
Эксимбанк	1.0	0.9	1.5	1.8
КЗИ	11.2	7.9	9.3	9.2
ТПБК	17.4	18.8	14.6	6.9
Al Hilal	11.6	23.7	10.1	5.8
ЭкспоКредит	8.7	3.4	26.9	11.4
Шинхан	4.5	4.2	5.5	4.7
Заман	10.2	(5.0)	5.4	5.2
БПакистана	1.8	0.2	1.3	3.6
Сектор	16.4	18.5	9.2	12.6
Топ 6	18.5	20.1	5.8	17.1
Топ 15	16.6	18.6	8.3	19.5
Второй эшелон'	16.0	17.6	16.5	10.1
Сектор как сумма	16.5	18.5	9.5	12.5

'От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Казком	3 263	(10.1)	(0.3)	(4.7)	23.4	1 (1)
Халык	2 028	39.2	2.0	2.3	14.6	2 (2)
Цесна	1 472	14.8	1.0	2.6	10.6	3 (3)
Сбер	857	(18.4)	(2.1)	(15.8)	6.2	4 (4)
АТФ	553	20.2	3.8	(3.2)	4.0	9 (9)
БЦК	783	(18.3)	(2.3)	(6.0)	5.6	5 (5)
Forte	464	3.0	0.6	(4.5)	3.3	10 (10)
Kaspi	668	0.7	0.1	(10.3)	4.8	7 (6)
Банк RBK	722	7.3	1.0	12.4	5.2	6 (7)
Евразийский	643	3.0	0.5	4.4	4.6	8 (8)
Жилстрой	314	14.2	4.7	4.0	2.3	13 (12)
Сити	75	(5.3)	(6.6)	(11.9)	0.5	21 (20)
Дельта	403	2.7	0.7	23.2	2.9	11 (11)
Qazaq Banki	319	5.3	1.7	40.0	2.3	12 (13)
Нурбанк	163	(6.2)	(3.7)	12.8	1.2	16 (15)
Альфа	131	(17.6)	(11.8)	(11.6)	0.9	17 (14)
Altyn Bank	100	(6.7)	(6.3)	22.5	0.7	20 (21)
Банк Астаны	180	7.7	4.5	38.0	1.3	14 (16)
Азия Кредит	119	0.7	0.6	(5.6)	0.9	18 (17)
Казинвест	165	(1.3)	(0.8)	149.4	1.2	15 (23)
Банк Китая	13	0.3	2.1	(28.0)	0.1	29 (29)
ВТБ	65	(7.1)	(9.8)	(26.9)	0.5	23 (19)
Хоум Кредит	100	3.7	3.9	7.7	0.7	19 (18)
Kassa Nova	64	3.5	5.8	10.9	0.5	24 (24)
Capital Bank	71	0.9	1.3	(6.6)	0.5	22 (22)
Tengri Bank	54	2.3	4.4	133.5	0.4	25 (28)
Эксимбанк	35	(1.9)	(5.1)	11.2	0.3	28 (27)
КЗИ	40	0.1	0.4	20.9	0.3	26 (26)
ТПБК	36	(0.0)	(0.1)	(6.9)	0.3	27 (25)
Al Hilal	6	0.6	11.4	(43.0)	0.0	32 (32)
ЭкспоКредит	0	(0.0)	(0.9)	(15.0)	0.0	34 (34)
Шинхан	12	0.4	3.5	(10.7)	0.1	30 (30)
Заман	12	0.2	1.4	3.3	0.1	31 (31)
БПакистана	4	(0.1)	(1.3)	(1.1)	0.0	33 (33)
Сектор	13 935	37.9	0.3	0.2	100.0	
Топ 6	8 957	27.5	0.3	(3.3)	64.3	
Топ 15	12 729	52.0	0.4	(0.9)	91.3	
Второй эшелон'	1 207	(14.2)	(1.2)	14.6	8.7	
Сектор как сумма	13 935.5	37.9	0.3	0.3	100.0	

Займы брутто, млрд тенге

Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
3 802.4	(9.7)	(0.3)	(4.3)
2 316.4	35.6	1.6	1.6
1 587.7	17.2	1.1	3.4
948.9	(12.7)	(1.3)	(13.3)
679.8	17.5	2.6	(3.6)
878.0	(24.4)	(2.7)	(10.8)
500.3	3.1	0.6	(3.8)
733.6	(1.0)	(0.1)	(9.4)
751.4	8.5	1.1	13.2
688.8	3.9	0.6	5.2
315.2	14.2	4.7	3.9
74.6	(5.3)	(6.6)	(11.9)
460.6	4.6	1.0	24.1
328.7	5.8	1.8	41.3
183.9	(6.4)	(3.4)	(5.1)
137.9	(17.5)	(11.2)	(15.0)
102.4	(6.6)	(6.1)	22.1
184.4	7.5	4.3	33.4
122.8	0.1	0.1	(7.2)
173.3	(1.3)	(0.8)	133.3
13.1	0.3	2.5	(26.8)
76.5	(7.9)	(9.3)	(23.1)
107.6	3.2	3.0	3.0
64.2	3.5	5.8	10.6
74.2	1.0	1.4	(5.4)
55.0	2.3	4.3	134.7
49.9	(1.9)	(3.6)	8.1
41.5	0.2	0.4	20.5
36.1	(0.0)	(0.1)	(6.9)
5.8	0.5	8.8	(43.0)
0.1	(0.0)	(0.9)	(15.0)
12.4	0.4	3.5	(10.7)
12.8	0.2	1.5	(0.2)
4.4	(0.1)	(1.3)	(1.0)
15 524.9	34.6	0.2	(0.2)
10 213.3	23.5	0.2	(3.4)
14 250.5	50.7	0.4	(1.1)
1 274.4	(16.0)	(1.2)	12.4
15 524.9	34.6	0.2	(0.1)

* ранг на Окт 16 и на Дек 15

'От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Казком	539.0	0.3	0.1	(1.8)	14.2	0.0
Халык	288.3	(3.5)	(1.2)	(2.6)	12.4	(0.3)
Цесна	115.6	2.3	2.0	13.6	7.3	0.1
Сбер	91.6	5.7	6.7	20.3	9.7	0.7
АТФ	126.7	(2.7)	(2.1)	(5.4)	18.6	(0.9)
БЦК	94.8	(6.1)	(6.0)	(37.3)	10.8	(0.4)
Forte	36.3	0.1	0.3	6.3	7.3	(0.0)
Kaspi	65.8	(1.7)	(2.5)	1.2	9.0	(0.2)
Банк RBK	29.1	1.2	4.3	39.6	3.9	0.1
Евразийский	45.7	0.9	2.1	18.0	6.6	0.1
Жилстрой	1.1	(0.1)	(5.9)	(17.1)	0.3	(0.0)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Дельта	57.2	1.9	3.4	31.4	12.4	0.3
Qazaq Banki	9.3	0.5	6.0	111.9	2.8	0.1
Нурбанк	21.3	(0.2)	(0.9)	(57.1)	11.6	0.3
Альфа	6.5	0.1	1.8	(52.2)	4.7	0.6
Atyl Bank	2.8	0.0	0.6	7.9	2.7	0.2
Банк Астаны	4.8	(0.2)	(3.3)	(40.8)	2.6	(0.2)
Азия Кредит	3.9	(0.6)	(12.5)	(38.4)	3.2	(0.5)
Казинвест	8.8	(0.0)	(0.1)	5.5	5.1	0.0
Банк Китая	0.2	0.1	30.1	856.9	1.8	0.4
ВТБ	11.0	(0.8)	(6.6)	12.4	14.4	0.4
Хоум Кредит	7.2	(0.6)	(7.3)	(36.2)	6.7	(0.7)
Kassa Nova	0.6	(0.0)	(0.1)	(17.8)	0.9	(0.1)
Capital Bank	3.1	0.1	3.5	35.6	4.2	0.1
Tengri Bank	1.4	0.0	0.1	189.8	2.6	(0.1)
Эксимбанк	15.0	(0.0)	(0.0)	1.5	30.0	1.1
ҚЗИ	1.6	0.0	1.5	11.1	3.9	0.0
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Al Hilal	0.0	(0.1)	(100.0)	(100.0)	0.0	(2.4)
ЭкспоКредит	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Шинхан	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0
Заман	0.9	0.0	2.1	(30.0)	7.3	0.0
БПакистана	0.0	0.0	0.0	6.8	0.2	0.0
Сектор	1 589.4	(3.2)	(0.2)	(3.5)	10.2	(0.0)
Топ 6	1 256.0	(4.0)	(0.3)	(4.0)	12.3	(0.1)
Топ 15	1 521.7	(1.3)	(0.1)	(2.8)	10.7	(0.0)
Второй эшелон'	67.7	(1.9)	(2.7)	(16.3)	5.3	(0.1)
Сектор как сумма	1 589.4	(3.2)	(0.2)	(3.5)	10.2	(0.0)

Просроченные кредиты более 90 дней

Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
286.3	(18.4)	(6.0)	(19.1)	7.5	(0.5)	13 (14)
234.0	(2.4)	(1.0)	12.1	10.1	(0.3)	5 (11)
87.1	(1.1)	(1.3)	62.4	5.5	(0.1)	16 (21)
102.3	5.7	6.0	2.0	10.8	0.7	4 (10)
85.2	(0.3)	(0.3)	17.9	12.5	(0.4)	3 (6)
83.4	(3.3)	(3.8)	(40.4)	9.5	(0.1)	6 (3)
37.9	(9.8)	(20.5)	(18.8)	7.6	(2.0)	12 (13)
68.0	(2.4)	(3.4)	(7.9)	9.3	(0.3)	7 (12)
27.2	(5.6)	(17.0)	45.4	3.6	(0.8)	23 (24)
59.1	0.7	1.2	(3.6)	8.6	0.1	10 (7)
1.4	0.1	7.0	23.0	0.4	0.0	29 (28)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	31 (31)
1.3	0.0	0.4	(1.2)	0.3	(0.0)	30 (29)
10.2	(2.6)	(20.2)	225.0	3.1	(0.9)	24 (27)
16.5	(0.2)	(1.4)	(8.6)	9.0	0.2	8 (8)
10.9	(0.7)	(5.7)	12.9	7.9	0.5	11 (16)
2.1	(0.0)	(0.4)	(30.6)	2.0	0.1	26 (20)
9.0	2.5	38.6	51.2	4.9	1.2	19 (18)
10.9	0.7	7.1	(47.6)	8.9	0.6	9 (2)
7.1	(3.4)	(32.3)	(18.7)	4.1	(1.9)	20 (5)
0.5	0.0	0.0	977.7	3.8	(0.1)	21 (30)
14.5	(0.3)	(1.7)	3.5	18.9	1.5	2 (4)
6.3	(0.2)	(3.7)	(35.2)	5.8	(0.4)	14 (9)
3.4	0.1	2.9	96.2	5.3	(0.2)	17 (23)
3.9	0.2	6.1	26.2	5.3	0.2	18 (19)
0.8	(0.0)	(4.9)	71.9	1.5	(0.1)	27 (26)
1.1	(0.0)	(0.0)	(2.8)	2.2	0.1	25 (25)
2.4	(1.5)	(38.6)	3.6	5.7	(3.6)	15 (15)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	31 (31)
0.0	(0.5)	(100.0)	n/a	0.0	(9.9)	31 (31)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	31 (31)
0.5	(0.0)	(0.1)	4.7	3.8	(0.1)	22 (22)
0.1	0.0	0.0	(81.6)	1.0	(0.0)	28 (17)
1.4	0.1	10.8	14.8	31.9	3.5	1 (1)
1174.8	(42.5)	(3.5)	(5.0)	7.6	(0.3)	
878.3	(19.8)	(2.2)	(5.4)	8.6	(0.2)	
1099.9	(39.6)	(3.5)	(4.6)	7.7	(0.3)	
74.9	(2.9)	(3.8)	(9.7)	5.9	(0.2)	
1174.8	(42.5)	(3.5)	n/a	7.6	(0.3)	

* ранг на Окт 16 и на Дек 15

'От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Казком	3 445	80.4	2.4	5.5	19.9	(1.0)	1 (1)
Халык	2 981	120.3	4.2	9.9	17.2	(0.1)	2 (2)
Цесна	1 574	13.1	0.8	17.7	9.1	0.5	3 (3)
Сбер	1 037	(1.0)	(0.1)	(8.7)	6.0	(1.3)	4 (4)
АТФ	1 037	38.4	3.9	32.0	6.0	1.0	5 (7)
БЦК	1 001	28.7	2.9	(0.1)	5.8	(0.6)	6 (5)
Forte	856	41.4	5.1	17.5	4.9	0.3	7 (8)
Kaspi	770	29.9	4.0	(4.4)	4.5	(0.7)	9 (6)
Банк RBK	786	1.0	0.1	28.5	4.5	0.6	8 (10)
Евразийский	672	24.2	3.7	8.0	3.9	(0.1)	10 (9)
Жилстрой	377	5.7	1.5	26.0	2.2	0.3	12 (12)
Сити	426	(48.7)	(10.3)	31.8	2.5	0.4	11 (11)
Дельта	248	14.5	6.2	38.5	1.4	0.3	15 (16)
Qazaq Banki	321	3.8	1.2	38.3	1.9	0.4	13 (14)
Нурбанк	271	(8.9)	(3.2)	37.2	1.6	0.3	14 (15)
Альфа	204	1.8	0.9	17.0	1.2	0.1	18 (17)
Altyn Bank	228	(7.1)	(3.0)	(5.5)	1.3	(0.2)	16 (13)
Банк Астаны	217	13.4	6.6	52.4	1.3	0.3	17 (18)
Азия Кредит	138	(9.3)	(6.3)	7.1	0.8	(0.0)	20 (19)
Казинвест	112	(128.5)	(53.5)	(12.3)	0.6	(0.2)	21 (20)
Банк Китая	149	9.4	6.8	46.7	0.9	0.2	19 (21)
ВТБ	87	11.4	15.0	(13.2)	0.5	(0.1)	22 (22)
Хоум Кредит	55	5.6	11.3	58.2	0.3	0.1	25 (27)
Kassa Nova	65	0.2	0.3	25.5	0.4	0.0	23 (25)
Capital Bank	58	(5.4)	(8.6)	(0.8)	0.3	(0.0)	24 (24)
Tengri Bank	52	(0.3)	(0.6)	322.1	0.3	0.2	26 (30)
Эксимбанк	34	(0.1)	(0.4)	(18.3)	0.2	(0.1)	27 (26)
КЗИ	23	4.0	20.8	(15.1)	0.1	(0.0)	28 (29)
ТПБК	20	(3.0)	(13.0)	(72.6)	0.1	(0.4)	30 (23)
Al Hilal	20	16.2	383.7	353.2	0.1	0.1	29 (31)
ЭкспоКредит	18	2.7	16.8	(39.1)	0.1	(0.1)	31 (28)
Шинхан	8	0.3	3.9	79.1	0.0	0.0	32 (32)
Заман	3	1.2	63.4	3.7	0.0	(0.0)	33 (33)
БПакистана	1	0.2	30.4	(30.1)	0.0	(0.0)	34 (34)
Сектор	17 295	255.2	1.5	10.8	100.0	(0.1)	
Топ 6	11 076	279.9	2.6	8.2	64.0	(1.6)	
Топ 15	15 802	342.6	2.2	11.0	91.4	0.1	
Второй эшелон ¹	1 493	(87.4)	(5.5)	9.8	8.6	(0.1)	
Сектор как сумма	17 295	255.2	1.5	10.9	100.0	0.0	

Депозиты населения, млрд тенге

Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
1 439	21.5	1.5	0.6	19.5	2 (1)
1 488	6.2	0.4	4.9	20.1	1 (2)
624	24.2	4.0	23.6	8.4	4 (5)
558	9.8	1.8	12.3	7.5	5 (6)
366	(13.8)	(3.6)	(0.2)	5.0	9 (7)
522	7.3	1.4	(4.6)	7.1	6 (4)
370	16.6	4.7	21.4	5.0	8 (8)
693	29.6	4.5	6.8	9.4	3 (3)
179	9.1	5.4	7.3	2.4	11 (11)
281	0.6	0.2	6.4	3.8	10 (10)
377	5.7	1.5	26.0	5.1	7 (9)
5	(0.1)	(1.8)	(2.2)	0.1	25 (25)
12	0.3	2.2	8.6	0.2	21 (19)
104	1.4	1.3	8.3	1.4	12 (12)
63	(0.2)	(0.3)	(2.4)	0.9	14 (13)
69	1.8	2.6	33.6	0.9	13 (14)
51	1.5	3.0	20.8	0.7	15 (16)
37	(1.7)	(4.5)	35.0	0.5	17 (18)
48	(6.5)	(11.9)	3.1	0.6	16 (15)
17	0.9	5.7	71.0	0.2	20 (20)
5	0.1	1.5	(18.1)	0.1	23 (23)
34	(0.7)	(2.1)	(14.5)	0.5	18 (17)
24	2.7	12.6	160.8	0.3	19 (21)
9	0.9	11.5	22.5	0.1	22 (22)
4	(0.9)	(20.0)	(3.8)	0.0	28 (26)
4	-0	(8.8)	166.3	0.1	27 (28)
0	0.0	2.5	(46.0)	0.0	33 (32)
5	(0.1)	(1.4)	(20.1)	0.1	24 (24)
2	(0.1)	(5.5)	(10.2)	0.0	29 (27)
0	(0.0)	(13.8)	(15.1)	0.0	34 (33)
4	4.0	#####	24 633.8	0.1	26 (34)
1	0.1	3.7	11.5	0.0	31 (29)
1	0.0	0.1	21.6	0.0	30 (30)
0	(0.0)	(4.7)	(49.7)	0.0	32 (31)
7 397	119.7	1.6	7.4	100.0	
4 997	55.3	1.1	4.9	67.6	
7 081	118.2	1.7	6.9	95.7	
316	1.5	0.5	22.6	4.3	
7 397	119.7	1.6	7.5	100.0	

Корпоративные депозиты¹, млрд тенге

Окт 16	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
2 006	58.9	3.0	9.4	20.3	1 (1)
1 493	114.1	8.3	15.5	15.1	2 (2)
949	(11.2)	(1.2)	14.2	9.6	3 (3)
480	(10.8)	(2.2)	(25.1)	4.8	8 (4)
670	52.2	8.4	60.4	6.8	4 (8)
480	21.3	4.7	5.3	4.8	7 (5)
486	24.7	5.4	14.8	4.9	6 (7)
77	0.3	0.4	(50.8)	0.8	20 (13)
607	(8.2)	(1.3)	36.5	6.1	5 (6)
390	23.7	6.5	9.1	3.9	10 (9)
0	0.0	n/a	n/a	0.0	34 (34)
421	(48.7)	(10.4)	32.3	4.3	9 (10)
236	14.2	6.4	40.4	2.4	11 (12)
217	2.4	1.1	59.5	2.2	12 (14)
208	(8.7)	(4.0)	56.5	2.1	13 (15)
136	0.1	0.0	10.1	1.4	17 (16)
177	(8.6)	(4.6)	(11.1)	1.8	15 (11)
180	15.1	9.2	56.5	1.8	14 (18)
91	(2.8)	(3.0)	9.3	0.9	19 (20)
94	(129.4)	(57.9)	(19.5)	1.0	18 (17)
143	9.3	7.0	51.1	1.4	16 (19)
53	12.1	29.3	(12.2)	0.5	23 (22)
31	3.0	10.4	21.8	0.3	26 (27)
56	(0.7)	(1.3)	26.0	0.6	21 (24)
54	(4.5)	(7.7)	(0.6)	0.5	22 (23)
48	0.0	0.1	343.4	0.5	24 (29)
34	(0.1)	(0.4)	(17.8)	0.3	25 (25)
18	4.1	28.3	(13.7)	0.2	29 (28)
18	(2.9)	(13.7)	(74.5)	0.2	28 (21)
20	16.3	420.1	385.0	0.2	27 (30)
14	(1.4)	(8.7)	(52.4)	0.1	30 (26)
7	0.2	3.9	107.9	0.1	31 (31)
2	1.2	297.0	(8.8)	0.0	32 (32)
0	0.2	172.1	56.5	0.0	33 (33)
9 898	135.5	1.4	13.5	100.0	
6 079	224.6	3.8	11.1	61.4	
8 721	224.4	2.6	14.6	88.1	
1 176	(88.9)	(7.0)	6.8	11.9	
9 898	135.5	1.4	13.6	100.0	

* ранг на Окт 16 и на Дек 15
¹От 16-го по активам и меньше

¹включая депозиты ЕНПФ

Банк	Долгосрочные и краткосрочные депозиты ЕНПФ			Облигации в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ					
	Окт 16	Сен 16	Дек 15	Окт 16	Сен 16	Дек 15	Окт 16	Сен 16	Дек 15			
Казком	88	87	67	0	0	0	344	344	348	432	431	415
Халык			0			0	318	318	321	318	318	321
Цесна	0	0	0	6	6	8	91	91	101	97	97	109
Сбер	51	51	51	34	34	43	49	49	49	134	134	143
АТФ	20	20	21	13	13	16	120	120	120	153	153	156
БЦК	3	3	0	0	0	0	67	70	72	70	73	72
Forte	41	40	41	0	0	0	75	75	75	116	115	116
Kaspi	21	21	20	0	0	36	186	196	203	207	217	260
Банк RBK	3	3	0	0	0	0	49	49	56	52	52	56
Евразийский	48	48	48	0	0	4	127	127	161	175	175	213
Жилстрой			0			0	0	0	0	0	0	0
Сити			0			0	0	0	0	0	0	0
Дельта	14	14	0	3	3	3	28	28	28	45	46	32
Qazaq Banki	10	10	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0
Нурбанк	12	12	0	0	0	0	15	15	33	26	27	33
Альфа	1	1	0	2	2	2	3	3	3	6	6	5
Altyn Bank			0			0	0	0	0	0	0	0
Банк Астаны	8	8	0	0	0	2	0	0	0	8	8	2
Азия Кредит	7	7	0	0	0	0	14	14	14	21	21	14
Казинвест	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3	0
Банк Китая			0			1	0	0	0	0	0	1
ВТБ	4	5	0	0	0	0	0	0	0	4	5	0
Хоум Кредит	0	0	0	2	2	0	11	11	11	13	13	11
Kassa Nova	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3	0
Capital Bank	4	4	0	0	0	0	0	0	0	4	4	0
Tengri Bank	8	8	0	0	0	0	0	0	0	8	8	0
Эксимбанк	15	16	0	0	0	0	0	0	0	15	16	0
КЗИ			0			0	0	0	0	0	0	0
ТПБК			0			0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal			0			0	0	0	0	0	0	0
ЭкспоКредит			0			0	0	0	0	0	0	0
Шинхан			0			0	0	0	0	0	0	0
Заман			0			0	0	0	0	0	0	0
БПакистана			0			0	0	0	0	0	0	0
Сектор	363	364	249	61	61	115	1 496	1 510	1 594	1 920	1 935	1 958
Топ 6	162	162	139	54	53	67	988	991	1 010	1 204	1 207	1 216
Топ 15	309	310	249	57	57	110	1 468	1 482	1 567	1 834	1 848	1 925
Второй эшелон ¹	53	55	0	4	4	5	28	28	28	85	86	33
Сектор как сумма	363	364	249	61	61	115	1 496	1 510	1 594	1 920	1 935	1 958

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 окт 16	к1 дек 15	к2 окт 16	к2 дек 15	к4 окт 16	к4 дек 15	к4-1 окт 16	к4-1 дек 15	Выпол-е пруд. нормати вов
Казком	0.09	0.09	0.13	0.14	1.13	0.64	9.78	5.43	Да
Халык	0.19	0.17	0.19	0.18	1.46	1.60	3.11	2.84	Да
Цесна	0.09	0.07	0.11	0.10	1.98	0.77	9.12	2.20	Да
Сбер	0.12	0.09	0.13	0.11	1.76	1.13	26.83	9.95	Да
АТФ	0.08	0.07	0.18	0.17	1.12	1.40	30.96	4.14	Да
БЦК	0.08	0.07	0.15	0.15	0.89	1.05	14.41	11.22	Да
Forte	0.20	0.19	0.23	0.22	2.38	2.32	7.90	15.08	Да
Kaspi	0.12	0.10	0.20	0.19	5.77	6.57	7.98	9.35	Да
Банк RBK	0.08	0.07	0.09	0.09	0.61	0.50	11.04	2.61	Да
Евразийский	0.09	0.08	0.11	0.10	0.83	0.77	5.51	1.14	Да
Жилстрой	0.46	0.40	0.46	0.40	9.25	19.21	3.07	2.09	Да
Сити	0.93	0.67	0.93	0.67	1.19	1.14	20.17	23.59	Да
Дельта	0.14	0.13	0.14	0.13	2.55	1.44	6.74	2.42	Да
Qazaq Banki	0.08	0.13	0.09	0.13	0.75	0.54	4.74	3.63	Да
Нурбанк	0.16	0.16	0.17	0.18	0.87	0.72	40.26	4.60	Да
Альфа	0.19	0.14	0.21	0.17	1.99	1.00	2.78	8.46	Да
Altyn Bank	0.34	0.28	0.34	0.28	1.33	1.39	9.15	12.21	Да
Банк Астаны	0.12	0.11	0.12	0.14	0.88	0.38	16.91	10.06	Да
Азия Кредит	0.12	0.14	0.17	0.18	1.81	1.63	12.15	7.22	Да
Казинвест	0.10	0.12	0.14	0.14	0.73	1.04	7.05	7.08	Да
Банк Китая	1.17	0.86	1.17	0.86	1.13	1.09	458.60	107.61	Да
ВТБ	0.19	0.15	0.34	0.24	3.59	1.33	6.84	13.75	Да
Хоум Кредит	0.22	0.22	0.22	0.22	21.17	6.32	30	8	Да
Kassa Nova	0.13	0.16	0.20	0.22	0.97	0.93	5.52	11.39	Да
Capital Bank	0.21	0.14	0.21	0.14	0.41	0.52	4.4	3	Нет
Tengri Bank	0.28	0.37	0.28	0.37	3.31	6.11	6.50	10.14	Да
Эксимбанк	0.16	0.18	0.19	0.21	0.41	0.41	1.85	5.84	Да
КЗИ	0.54	0.43	0.54	0.43	1.50	1.85	11.75	2.6	Да
ТПБК	0.69	0.29	0.69	0.29	0.56	0.67	1 811.17	103.45	Да
Al Hilal	0.95	0.65	0.95	0.65	1.89	1.61	0.00	0.0	Да
ЭкспоКредит	1.46	0.99	1.46	0.99	1.61	1.62	0.00	671.54	Да
Шинхан	1.00	0.80	1.00	0.80	2.06	0.80	1.93	23.7	Да
Заман	0.58	0.61	0.58	0.61	2.57	3.73	201.38	8 115.41	Да
БПакистана	0.91	0.83	0.95	0.88	2.49	2.85	29 116.21	45 939.9	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1 - мин 5,0%
коэффициент достаточности собственного капитала к2 - мин 7,5%
коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0,3
коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1,0

Источник: статистика Национального Банка РК "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", "Сведения о выполнении пруденциальных нормативов".

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».

© 2016, все права защищены.

Департамент исследований Управление

Мурат Темирханов	Директор
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Эльмира Арнабекова	Макроэкономика
Станислав Чуев	Долговые инструменты
Салтанат Мадиева	Долговые инструменты
Алтынай Ибраимова	Долевые инструменты
Диас Кабылтаев	Долевые инструменты

Департамент продаж

Мария Пан	Директор
Динара Асамбаева	Институциональные
Айжана Туралиева	Институциональные
Шынар Жаканова	Розничные
Сабина Муканова	Розничные

Адрес:

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

E-mail

m.temirkhanov@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
e.arnabekova@halykfinance.kz
s.chuyev@halykfinance.kz
s.madiyeva@halykfinance.kz
a.ibraimova@halykfinance.kz
d.kabyltayev@halykfinance.kz

E-mail

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

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance