

Банки Казахстана в октябре

7 ноября 2018г.

Краткое резюме

В октябре банковский сектор Казахстана вновь продемонстрировал отсутствие значимых изменений в общих объемах депозитов и ссудного портфеля. Таким образом, продолжилась демонстрируемая на протяжении 2018 года стагнация в развитии данной отрасли, главной тенденцией которой стала неспособность нарастить объемы выдачи новых ссуд сверх объемов списания ранее скрытых проблемных долгов в ряде банков, получивших государственную поддержку в 2017 году.

Основной прирост в выдаче новых кредитов наблюдался как в корпоративном (большая часть увеличения выдачи новых кредитов), так и в розничном сегментах. В корпоративном сегменте большая часть данного роста приходится на производство прочих неметаллических минеральных продуктов, в основном это стекло, цемент, бетон, асфальт (25% от прироста выдаваемых кредитов), торговлю (29% от прироста выдаваемых кредитов) и прочие неопределенные в рамках основных отраслей (30% от прироста выдаваемых кредитов). В розничном сегменте основной прирост новых кредитов приходился на потребительское кредитование (70%).

Таким образом, замещение списанных проблемных кредитов, которое стало возможно в результате получения льготной государственной поддержки банковского сектора, в большей степени происходило за счет кредитования строительства и смежных к нему отраслей, торговли, прочих секторов, которые не представлены в рамках основных отраслей и потребительского сектора.

В октябре наблюдалось незначительное сокращение депозитов¹ на 0.04% (+0.8% с начала года), без учета депозитов в НБРК рос, составил +0.6% (+0.5%). Корпоративные депозиты за месяц увеличились на 0.4% (-0.8% с начала года), вклады населения сократились на 0.5% (+2.5% с начала года). Скорректированная на курс долларизация депозитов за месяц уменьшилась на 1.1пп и составила 44.3% (47.7% на начало года).

В банковской системе продолжает сохраняться значительный избыток ликвидности в размере 40.5% от итога активов (-1.2пп м/м, +0.3пп с начала года). Тенговая часть данной ликвидности активно изымается Национальным Банком с помощью операций открытого рынка. Изъятие ликвидности Национальным Банком за месяц увеличилось на 17% (+16% с начала года) и составило Т4.5трлн, что сопоставимо с 33% совокупного ссудного портфеля банковской системы (29% в сентябре). Основным инструментом изъятия тенговой ликвидности выступают краткосрочные ноты, составляющие 89% от итога изъятия национальным банком ликвидности (89% в сентябре, 83% на начало года), за месяц объем выпущенных нот увеличился на 12% (+19% с начала года).

Данный объем доступной тенговой ликвидности является значительным свободно доступным кредитным ресурсом для банковской системы. Однако направления данных средств на кредитование экономики не происходит вследствие отсутствия качественных заемщиков и новых проектов, под которые возможно привлечь банковское финансирование. Данная ситуация возникла в результате сохраняющихся структурных проблем в экономике, значительного присутствия государства и межотраслевого дисбаланса за счет значительного влияния сырьевого сектора.

В октябре кредиты в экономике² увеличились на 0.9% (+0.6% с начала года). Корпоративное кредитование увеличилось на 0.3% (-7% с начала года), розничное кредитование увеличилось на 1.7% (+14% с начала года).

Кредиты банков субъектам малого предпринимательства за октябрь сократились на 3.3% (-13% с начала года). Основными сегментами кредитования МСБ выступает торговля 21.6% (27% в 2017 году), прочие сектора, не относящиеся к основным 37% (29%). Доля кредитования МСБ от итога кредитов экономике продолжает сокращаться и в октябре составляет 19% (22% в 2017 году), тогда как средняя доля кредитования МСБ от итога кредитования в странах ОЭСР составляет 44%.

При этом потребительское кредитование продемонстрировало прирост на 1.1% (+11% с начала года), ипотечное кредитование +4.2% (+15% с начала года). Таким образом, продолжается относительно быстрый рост кредитного бремени, приходящегося на население. Согласно данным Первого Кредитного Бюро, соотношение кредиты/заемщики на конец октября составило рекордное на протяжении пяти лет значение 1.68 (1.56 на начало года, 1.43 в 2016 году).

Качество активов сектора незначительно улучшилось: доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за месяц уменьшилась на 0.3пп и составила 8.2% (-1.1пп с начала года). Уровень провизирования сектора в октябре увеличился на 0.6пп и составил 13.7% (-2пп с начала года). Коэффициент покрытия проблемной задолженности провизиями в банковском секторе Казахстана составил 168%. Однако, учитывая объем скрытых и реструктуризированных проблемных кредитов, реальный уровень проблемной задолженности должен быть выше, что также подтверждают в своих отчетах по банковскому сектору международные рейтинговые агентства. Согласно заявлениям регулятора, реальный уровень проблемных долгов в банковской системе находится на уровне 20%. С

¹ Депозиты в депозитных организациях по данным Статистического бюллетеня НБРК на 31.10.18

² Кредит экономике по данным Статистического бюллетеня НБРК на 30.10.18

учетом данного значения, коэффициент покрытия провизиями составляет только 70%.

Согласно докладу всемирного банка, в странах БРИКС доля проблемных кредитов в среднем составляет 4.4%, а уровень провизирования 15.6%. Соответственно, уровень покрытия проблемной задолженности провизиями составляет 355% против 168% в Казахстане (без учета скрытых проблемных долгов и ссуд, находящихся в дочерних организациях по управлению сомнительными активами).

Учитывая агрессивный рост необеспеченного потребительского кредитования и высокий уровень кредитных рисков, в ряде банков необходимо дополнительное увеличение провизирования. Способность увеличивать провизирование в банковском секторе Казахстана ограничена низкой капитализацией. Нормативный показатель достаточности капитала у 5 банков входящих в топ-10 банков в пределах 5пп от минимально допустимого значения, и у 13 банков из всей банковской системы (28 банков всего), данный показатель находится в пределах 10пп от минимально допустимого значения.

На данный момент сокращение уровня проблемных кредитов, в том числе скрытых, и рост уровня провизирования в большей степени достигался с помощью льготной внешней поддержки банковской системы (программа поддержки финансового сектора от НБРК). Таким образом, в настоящее время банковская система Казахстана обладает слабыми внутренними ресурсами для покрытия как скрытых, так и возможных угроз, в том числе возрастания кредитного риска, связанного с ростом необеспеченного потребительского кредитования.

В октябре, после небольшой коррекции в сторону укрепления, тенге вновь продолжил ослабление, которое составило 6.7 тенге по отношению к доллару США. При этом совокупный объем торгов на фондовой бирже в октябре продемонстрировал снижение на 33% по сравнению с объемами прошлого месяца и составил \$2 566млн, что значительно ниже среднего месячного объема торгов с начала года (\$3 403млн).

Нетто продажи долларов США обменными пунктами сократились на 41% м/м с \$552млн. в сентябре до \$328млн. в октябре и на 45% меньше результат октября 2017 года. Общий объем покупок населением с начала года составил \$3 229млн (\$3 891млн за аналогичный период прошлого года).

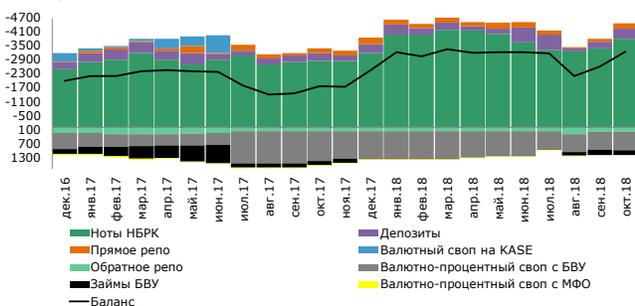
В октябре показатели NIM и NIS практически не изменились: NIM 5.11%, NIS 4.01% (-0.03пп. м/м). Прибыль банковского сектора в октябре составила Т60.4млрд. (Т566.5млрд. прибыли с начала года). Наибольшую прибыль продемонстрировали следующие банки: Halyk Bank Т30.5млрд (50% от итога прибыли банков за месяц), Kaspi Т8.7млрд (14% от итога прибыли банков за месяц), Сбербанк Т6.2млрд (10% от итога прибыли банков за месяц). Четыре банка завершили месяц с убытком: АзияКредит (Т1.9млрд, убыток по большей части связан со значительным созданием резервов на провизирование ссудного портфеля), Банк RBK (Т0.7млрд), Kassa Nova (Т0.6млрд), Банк Пакистана (Т4млн.).

Без учета результатов Халык банка (в том числе ККБ), RBK (происходили значительные разовые признания доходов), Жилстройсбербанк (государственный банк с льготными условиями финансирования), прибыль банковской системы за 10 месяцев 2018 года только на 8.5% больше результатов аналогичного периода 2017 года (3.2% реальный прирост без учета инфляции). Стоит также учитывать, что результаты 2018 года содержат довольно низкие отчисления на провизирование, а в некоторых банках происходило восстановление провизий вследствие оказанной банкам помощи и доначисление провизий за счет собственного капитала в результате перехода на МСФО 9.

В Приложении 2 дана более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК

В Тмлрд, объемы на конец соотв.месяца



Источник: Статистика НБРК "Открытая позиция по операциям НБРК"

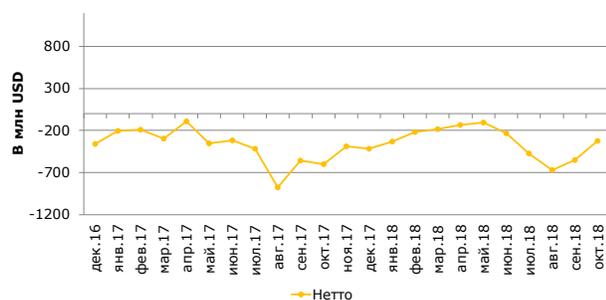
Рис.2.Тенге ослаб на KZT 6.73 до 361.82 USDKZT в конце октября



Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами

В млн.долл.США



Источник: Статистика НБРК "Покупка/продажа иностранной валюты"

Денежно-кредитная политика и валютный рынок.

Уровень инфляции в октябре составил 0.4% м/м (0.4% м/м в сентябре). К соответствующему месяцу предыдущего года уровень инфляции в октябре увеличился на 0.8пп. и составил 5.3%.

На конец октября валовый объем изъятой ликвидности увеличился на 17% (+16% с начала года) и составил Т4.5трлн, что сопоставимо с 33% кредитного портфеля банковской системы (рис.1).

Экстренный займ, выданный Цеснабанку со стороны НБРК в конце августа, к концу октября не изменился и составляет Т220млрд.

Объем изъятий посредством нот НБРК увеличился на 12% и составил Т3.8трлн (+19% с начала года). Средневзвешенная эффективная доходность по нотам за месяц снизилась на 0.2пп и составила 8.59%.

Денежная база в октябре увеличилась на 6.2% (+7.7% с начала года), при этом денежная масса увеличилась на 0.15% (+1.5% с начала года).

Сокращение денежной базы наблюдалось в уменьшении депозитов банков в Национальном банке на 10.4% м/м (+4% с начала года), данное сокращение вызвано перемещением свободных средств в ноты НБРК, при этом выпущенные наличные деньги увеличились на 0.4% (+5.9% с начала года).

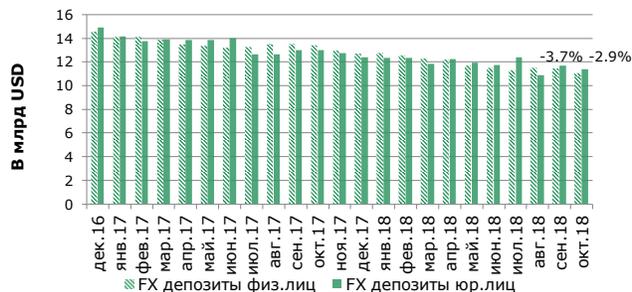
Денежный мультипликатор, рассчитываемый как отношение денежной массы к денежной базе, в октябре составил 3.4 (3.18 в сентябре, 3.51 на начало года, 3.73 на начало 2017 года). Данный показатель характеризует эффективность работы банковской системы как источника роста предложения денег, а также действий регулятора по сдерживанию кредитной активности с помощью базовой ставки. Однако демонстрируемое увеличение данного показателя в октябре не является показательным, так как оно было достигнуто в результате сокращения рассчитываемой НБРК денежной базы, а именно за счет снижения депозитов банков в НБРК (включается в расчет базы) и перемещения данных средств в ноты НБРК (не включается в расчет базы НБРК).

Объем наличных денег, находящихся вне банковской системы, за октябрь увеличился на 1.7% (+8% с начала года). Соотношение наличных денег в обращении к депозитам в экономике (коэффициент депонирования) составило 11.9% (11.7% в сентябре, 10% на начало года). Увеличение данного соотношения происходило за счет роста наличных денег вне банковской системы на фоне стагнации депозитов в октябре. Соотношение банковских резервов (кредиты минус депозиты) к депозитам в экономике, за исключением депозитов в НБРК, составило 22% (22% в сентябре, 22% на начало года).

Ставка по РЕПО в октябре демонстрировала относительно низкую волатильность в 0.18пп (0.41пп в сентябре) и в большинстве своем находилась у нижней границы базовой ставки как до, так и после повышения (за исключением первых 4 дней после повышения базовой ставки НБРК). Средневзвешенная ставка по РЕПО за месяц снизилась на 0.2пп и составила 8.2% (8.44% в сентябре). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО сократился в октябре на 23% (+33% м/м в августе).

Средняя ставка по свопам в октябре снизилась на 1.45пп

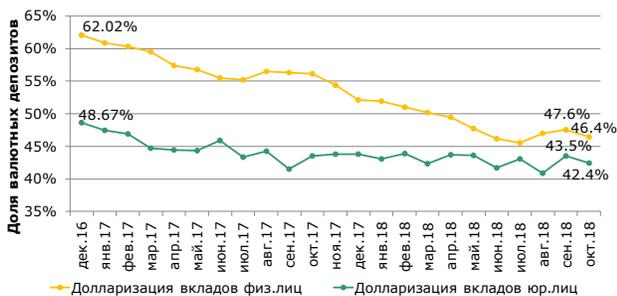
Рис.4. Динамика изменения валютных депозитов юр.лиц и физ.лиц, выраженных в долларах США



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

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

С корректировкой на изменение курса валюты



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

и составила 7.74% (9.18% в сентябре). Совокупный объем торгов на рынке валютных свопов за октябрь сократился на 51% (+58% в сентябре).

Национальная валюта за месяц ослабла по отношению к доллару США на 6.7 тенге до 368.55USDKZT (укрепление на 1.6 тенге в сентябре до 361.82USDKZT)(рис.2). Средневзвешенный курс за месяц составил 368.95USDKZT (363.07USDKZT в сентябре). Объем торгов долларами США на валютном рынке в октябре составил \$2 566млн (-33% м/м), что значительно ниже среднего месячного объема торгов с начала года (\$3 403млн).

Нетто продажи долларов США обменными пунктами сократились на 41% м/м с \$552млн. в сентябре до \$328млн. в октябре и были на 45% меньше результата октября 2017 года. Общий объем покупок населением с начала года составил \$3 229млн (\$3 891млн за аналогичный период прошлого года).

Объемы покупки российского рубля населением сократились на 9.1% м/м (-19% в сентябре).

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

Активы банковского сектора в октябре практически не изменились (+1.6% с начала года) и составили T24.5трлн.

Депозитная база банковского сектора в октябре увеличилась на 0.9% м/м (+0.7% с начала года) и составила T16.8трлн, в том числе депозиты населения сократились на T35.7млрд. (-0.4% м/м, +2.4% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали рост на T188.4млрд. (+2.3% м/м, -1% с начала года).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц в депозитном портфеле банков составило 50% (49.3% в 2017 году) к 50% (50.7% в 2017 году), соответственно. Доля депозитов в активах банковской системы составляет 68% (69% в 2017). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составляет 78% (79% в 2017).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в октябре составило 126% (126% в сентябре, 123% на начало года, 111% на начало 2017 года, 100% в начале 2016). Данное значение указывает на наличие высокого уровня накоплений, которые банки не используют в полной мере для осуществления своей кредитной деятельности.

Отношение приращения кредитов к приросту депозитов в октябре составило 90%.

Корпоративные депозиторы в октябре демонстрируют меньшую мобильность между банками, но все еще значительно превышающую мобильность розничных вкладов – за вычетом чистого притока общий оборот по корпоративным вкладам составил T477млрд (T791млрд в сентябре), общий оборот по розничным депозитам за минусом чистого оттока составил T190 млрд (T201млрд в сентябре).

Прочие обязательства банковской системы сократились на 3.9% (-T193млрд м/м). С начала года, без учета

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

выбывших из системы банков, прочие обязательства банков увеличились на 13% (+537млрд).

В октябре нарушение пруденциальных нормативов наблюдалось в следующих банках: Цеснабанк (нарушения норматива по коэффициенту срочной валютной ликвидности, нарушение требования о ежедневном размещении средств во внутренние активы, нарушение требования по поддержанию валютной позиции банка), First Heartland Bank (ранее ЭкспоКредит, превышение коэффициента максимального риска на одного заемщика, не связанного особыми отношениями с банком).

Депозиты в депозитных организациях (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 31.10.18)².

По данным Статистического бюллетеня, депозиты в октябре продемонстрировали незначительное снижение на 0.04% м/м (+0.8% с начала года) и составили Т17.6трлн. Без учета депозитов в НБРК депозиты продемонстрировали незначительный приток на 0.6% (+0.5% с начала года).

Депозиты физических лиц сократились на 0.5% м/м (+2.5% с начала года), корпоративные вклады продемонстрировали увеличение на 0.4% м/м за октябрь (-0.8% с начала года).

Тенговые депозиты увеличились на 1.2% (+2.3% с начала года). Корпоративные тенговые депозиты в октябре увеличились на 1.6% (-2.8% с начала года), розничные тенговые депозиты увеличились на 0.9% (+9.2% с начала года).

Валютные депозиты за октябрь сократились на 1.5% (-1% с начала года). Корпоративные валютные депозиты сократились на 1.1% (+1.8% с начала года), розничные валютные депозиты уменьшились на 1.9% (-3.7% с начала года).

Краткосрочные депозиты за месяц увеличились на 4% (+3.8% с начала года), долгосрочные – сократились на 1.9% (-0.6% с начала года). Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 32%³ на 68%⁴, соответственно.

Таким образом, общее снижение депозитов (-Т6.7млрд) в октябре сложилось в результате оттока розничных депозитов на Т40млрд, частично замещенного притоком корпоративных депозитов на Т33млрд.

При этом отток корпоративных валютных вкладов в октябре был на 175% замещен притоком корпоративных тенговых вкладов, тогда как отток валютных депозитов населения был замещен тенговыми только на 48%.

Долларизация депозитов населения с корректировкой⁵ на курс уменьшилась до 46.43% в октябре с 47.58% в сентябре (52.15% в декабре). Долларизация вкладов юридических лиц с корректировкой на курс уменьшилась до 42.4% против 43.49% в сентябре (43.82% в декабре) (рис.5).

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

³ Краткосрочные депозиты – переводимые депозиты, которые в любой момент можно обратить в деньги по номиналу без штрафов и ограничений.

⁴ Долгосрочные депозиты – в основном, сберегательные и срочные депозиты, которые могут быть сняты только по истечении определенного периода времени, или имеют различные ограничения, которые делают их менее удобными для использования в обычных коммерческих операциях.

⁵ В качестве базы корректировки взят курс kzt/usd на конец декабря 2017 года.

В итоге, на конец октября с учетом корректировки на курс 44.3% вкладов в депозитных организациях страны выражены в валюте (в сентябре – 45.4%, в начале года – 47.7%).

Кредиты банковского сектора (по данным статистики НБРК “Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах”)⁶.

Объемы ссудного брутто-портфеля банковского сектора в октябре увеличились на 1% (-1.9% с начала года, +2.2% без учета банков, лишенных лицензии) и составили Т13.3трлн. Ссудный портфель составляет 54% (56.3% на конец 2017 года) в совокупных активах банковского сектора.

Наибольший рост кредитования наблюдался в следующих банках: Халык Т45млрд (+1.2% м/м, -8% с начала года), АТФ Т22.5млрд (+2.4% м/м, +21.1% с начала года), Евразийский Т19.7млрд (+3% м/м, +6.9 с начала года). Большая часть роста приходится на топ-10 банков (84% от итога прироста совокупного ссудного портфеля).

Среди банков, ведущих агрессивную и достаточно рискованную кредитную политику, которая заключается как в росте кредитования так и в довольно высоком соотношении кредиты/депозиты (итого и в течении года) выделяются: Альфа банк (рост кредитования +23% с начала года), Хоум Кредит (+35%), ВТБ (+11%), Capital Bank (+14.5%), КЗИ (+14.5%), Tengri Bank (+18%).

Качество активов сектора незначительно улучшилось: доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за месяц уменьшилась на 0.3пп и составила 8.2% (-1.1пп с начала года). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются RBK (23%), Банк Пакистана (32%). В целом в большинстве банков наблюдалось снижение доли проблемной задолженности, за исключением АзияКредит Банк (+0.6пп), Нурбанк (+0.3пп) и Kaspi Bank (+0.3пп).

Уровень провизирования сектора в октябре увеличился на 0.6пп и составил 13.7% (-2пп с начала года).

Коэффициент покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий в октябре составил 168.1% (168.1% в сентябре). Недостаточное покрытие проблемных долгов наблюдается у Банк Пакистана (30%), Kassa Nova (38%) Шинхан Банк (67%), RBK (80%).

Значительный рост провизирования наблюдался в АзияКредит банке (+3.5пп за месяц).

Значительное превышение суммы провизий над проблемной задолженностью наблюдается у Цеснабанк 245%, Сбербанк 219%, АТФ 239%, Tengri Bank 196%, что может говорить о значительном объеме реструктурированных кредитов в портфелях данных банков.

Кредит экономике (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 31.10.18)⁷.

Кредит экономике в октябре продемонстрировал небольшой рост на 0.9% (+0.6% с начала года) и

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

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

составил Т12.8трлн.

Займы юридических лиц увеличились на 0.3% м/м (-7% с начала года). В секторе кредитования физических лиц – рост в октябре на 1.7% м/м (+14.1% с начала года). Соотношение корпоративных и розничных займов в экономике составляет 59% (64.3% в 2017) и 41% (35.7% в 2017), соответственно.

Основной вклад в рост кредитования в октябре на Т109млрд внес прирост розничного кредитования (+Т84.6млрд). Кредитование населения также демонстрирует основной вклад в прирост кредитования с начала года (+Т640) при сокращении корпоративных ссуд (-Т569млрд).

По целям кредитования максимальный прирост в октябре продемонстрировали кредиты, выданные в сегменте ипотечного кредитования +Т68млрд (+4.2% м/м, +14.5% с начала года). На втором месте по приросту в октябре – потребительское кредитование +Т36млрд (+1.1 м/м, +11.1% с начала года).

Корпоративное кредитование продемонстрировало прирост в октябре на Т24млрд, наибольший вклад в данный рост внесло кредитование торговли Т8.5млрд (+0.5% м/м, -14% с начала года), строительства Т7млрд (+0.9% м/м, -12% с начала года) и прочих отраслей промышленности +Т29.5млрд (+12% м/м, -5.7% с начала года), при этом данный прирост был сглажен сокращением кредитования обрабатывающей промышленности –Т15.8млрд. (-1.3% м/м, -6.3 с начала года) и прочих секторов на –Т12млрд (-0.6% м/м, +4.9% с начала года). Стоит также отметить, что данный прирост корпоративных кредитов в октябре происходил на 98% в иностранной валюте.

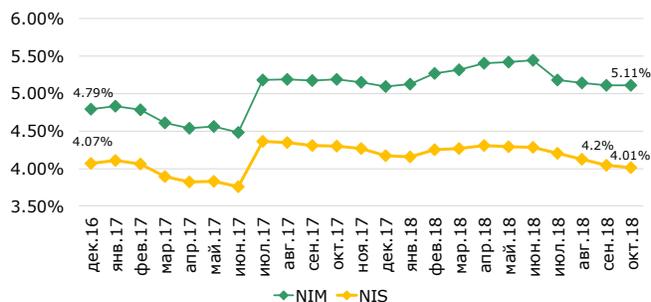
Итоговая структура корпоративного кредитования складывается следующим образом: 26% прочие сектора (23% в 2017), 25% кредиты промышленности (24% в 2017), 23% кредиты торговле (25% в 2017), 11% кредиты строительству (11% в 2017), 8% транспорт (7% в 2017), 6.5% сельское хозяйство (9% в 2017).

Кредиты банкам субъектам малого предпринимательства за октябрь сократились на 3.3% (-13% с начала года). На данное снижение (-Т83млрд) значительное влияние оказало сокращение кредитования МСБ в следующих секторах: транспорт –Т13млрд. (-8% м/м, -2.3% с начала года), торговля –Т13млрд (-2.5% м/м, -30% с начала года), прочие сектора не относящиеся к основным – Т60млрд (-6.4 м/м, +8.8% с начала года). Основными сегментами кредитования МСБ выступает торговля 21.6% (27% в 2017 году), прочие сектора, не относящиеся к основным 37% (29%). Доля кредитования МСБ от итога кредитов экономики продолжает сокращаться и в октябре составляет 19% (22% в 2017 году), тогда как средняя доля кредитования МСБ от итога кредитования в странах ОЭСР составляет 44%.

Сумма выданных в октябре кредитов на 20% больше, чем в аналогичном месяце 2017 года. В корпоративном сегменте выданных новых кредитов на 15% больше чем в аналогичном месяце прошлого года – в розничном на 30%. Общая сумма новых кредитов, выданных за 10 месяцев 2018 года, на 25% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года (корпоративное кредитование на 23%, розничное на 30%).

Краткосрочные кредиты в экономике увеличились на 1% (-2.4% с начала года), долгосрочные – на 0.8% (+1.1% с начала года). Соотношение краткосрочных и

Рис.6. Показатели NIM, NIS в октябре



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде". Согласно методике расчета НБРК, в расчетах NIM и NIS, активы и обязательства, связанные с вознаграждением, как среднемесячное значение за последние 13 месяцев. Доходы и расходы, связанные с вознаграждением, как сумма за последние 12 месяцев

долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.5% и 85.5% (15% и 85% в 2017 году), соответственно.

Просроченная задолженность в октябре сократилась на 4.5% м/м (-7.8% с начала года) и составила 7.2% (7.6% в сентябре) от итога кредитов экономике.

Процентные ставки (по данным Статистического бюллетеня НБРК на 31.10.18)⁸.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в октябре увеличилась на 0.2пп (+0.1пп. с начала года) и составила 13.6%.

Ставка по корпоративным кредитам в тенге составила 12.5%, за месяц увеличившись на 0.3пп (-0.7пп с начала года). В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 5.8%, увеличившись на 0.1пп (-0.1пп с начала года).

Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец октября составила 17.3%, за месяц снизившись на 0.3пп (-1.7пп с начала года). В иностранной валюте ставка для физических лиц составила 20.4%, за месяц, сократившись на 0.8пп. (+13.1пп. с начала года).

Средняя ставка на потребительские кредиты в октябре составила 20% (+0.2пп м/м, -0.9пп с начала года).

В октябре средняя ставка по срочным депозитам населения составила 10.7% (-0.1пп м/м, -1пп с начала года).

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге в августе составила 7.1% (+0.3пп м/м, -0.9пп). Ставка по тенговым депозитам юридических лиц до востребования составляет 4.8% (+0.1пп м/м, +0.3пп с начала года).

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам составляет 4.5пп (4.6пп в сентябре, 3.4пп на начало года). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в сентябре составил 7.8пп (7.7пп в сентябре, 8.5пп на начало года).

Среднегодовой спред между ставками по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в 2018 году составляет 4пп. (3.7пп. в аналогичном периоде 2017 года). Среднегодовой спред между ставками по розничным кредитам и розничным депозитами в 2018 году составляет 8.8пп (6.7пп в аналогичном периоде 2017 года).

Анализируя процентные ставки, заметно постепенное снижение ставок по розничному кредитованию и розничным депозитам в течении года. Однако за счет более сильного снижения ставок по депозитам населения процентный спред находится на более высоком уровне, нежели в аналогичном периоде прошлого года. Снижение ставок по депозитам является следствием понижения базовой ставки, понижения максимальной ставки устанавливаемой КФГД и излишней ликвидности в банковской системе Казахстана. Начиная со второй половины 2018 года ставки по розничному кредитованию начали демонстрировать более ускоренное снижение, что связано с началом работы льготной ипотечной программы «7-20-25», которая оказывает понижающее влияние на среднюю ставку в данном сегменте, а также обострением конкуренции на рынке розничного

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

кредитования.

Ставки кредитования в корпоративном сегменте после снижения в первом полугодии постепенно возвращаются к значению конца 2017 года. Ставки привлечения корпоративных депозитов, напротив, в след за розничными демонстрируют сокращение, на которое влияет излишек ликвидности в системе и нерыночные ставки размещения средств со стороны государственных компаний.

На данный момент, учитывая динамику ставок, наиболее выгодным сегментом продолжает оставаться розница, так как спред между привлечением и размещением в данном сегменте практически в два раза превышает процентный спред в корпоративном сегменте.

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

Уровень ликвидных активов по сектору в октябре составил 40.5% от активов, за месяц, сократившись на 1.2пп (+2пп в сентябре, +2.7пп с начала года).

Наибольшая доля ликвидных активов от итога активов наблюдается у банков FHS (ЭкспоКредит) (95%), Банк Китая (94%), Сити (87%), Шинхан банк (78%), Altyn Bank (62%).

Минимальные показатели наблюдаются у Цеснабанка (8.5%), Нурбанка (16.5%), Capital Bank (17.5%), АзияКредит (20%), Хоум Кредит (20%), Tengri Bank (23%), АТФ (23.5%).

Значительная потеря ликвидности на протяжении месяца наблюдалась: в Цесна Банке (-8.8пп, в результате продолжающегося значительного оттока депозитов), в Евразийском банке (-3.8пп, в результате сокращения депозитов при росте кредитования), в АТФ (-3.2пп, сокращение депозитов при росте кредитования). Наибольшее сокращение доли ликвидных активов с начала года наблюдалось в следующих банках: ВТБ Банк -10.6пп в результате оттока депозитов при проведении активной кредитной политики, АзияКредит Банк -8.2пп в результате значительного оттока депозитов, Kaspi -5.9пп в результате осуществления агрессивного кредитования, Capital Bank -5.7пп в результате сохранения исторически низкого уровня ликвидности при осуществлении агрессивного кредитования.

Если исключить из суммы ликвидных активов краткосрочные средства, привлеченные по сделкам РЕПО, то минимальные показатели ликвидности будут наблюдаться у следующих банков: Цесна 8.4% (нет ликвидных активов без учета займа со стороны НБРК), Нурбанк 14%; Хоум Кредит 17%, Capital Bank 17.5% (без учета займа НБРК нет ликвидных активов), Tengri Bank 19%. Таким образом, усиление воздействия негативных факторов (возникновение убытков, отток депозитов, ухудшение качества портфеля) может привести к возникновению проблем с платежеспособностью данных банков.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора в октябре составила 21.2%, продемонстрировав рост на 0.8пп (20.4% в сентябре, 21% на начало года).

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

В октябре прибыль банковского сектора составила

Т60.4млрд. (Т566.5млрд. прибыли с начала года).

Наибольшие доходы продемонстрировали следующие банки: Халык Банк Т30.5млрд, Kaspi Т8.7млрд, Сбербанк Т6.2млрд.

Четыре банка завершили месяц с убытком: АзияКредит (Т1.9млрд, убыток по большей части связан со значительным созданием резервов на провизирование ссудного портфеля), Банк RBK (Т0.7млрд), Kassa Nova (Т0.6млрд), Банк Пакистана (Т4млн.)

Чистые процентные доходы банковской системы за октябрь составили Т80.8млрд, что на 9% выше результата прошлого месяца. С начала года чистые процентные доходы банковского сектора составили Т802млрд.

Чистые комиссионные доходы банковской системы за месяц составили Т37млрд, что на 1% больше результатов прошлого месяца. Чистые комиссионные доходы банковской системы с начала года составили Т331млрд.

В октябре показатели NIM и NIS практически не изменились: NIM 5.11%, NIS 4.01% (-0.03пп. м/м).

Основные изменения ТОП-10⁹ банков (для более детальной информации смотрите Приложение 2).

Краткое резюме

За октябрь активы топ-10 банков продемонстрировали сокращение на 0.4% (+3.3% с начала года).

Совокупные депозиты топ-10 банков увеличились на Т56млрд. (+0.4% м/м, +2.1% с начала года). Депозиты населения сократились на Т50млрд (-0.7% м/м, +3.5% с начала года), корпоративные депозиты увеличились на Т106млрд (+1.5% м/м, +0.6% с начала года). На топ-10 банков приходится 86% от итога депозитов банковского сектора.

В октябре отток депозитов наблюдался в пяти банках из ТОП-10: Цеснабанк -Т222млрд (-19% м/м, -39% с начала года), Сити -Т32млрд (-5.3% м/м, +67% с начала года), АТФ -Т30млрд (-3.1% м/м, +15% с начала года), Евразийский -Т30млрд (-3.6% м/м, +6.3% с начала года), Forte -Т3млрд (-0.3% м/м, -5.3% с начала года).

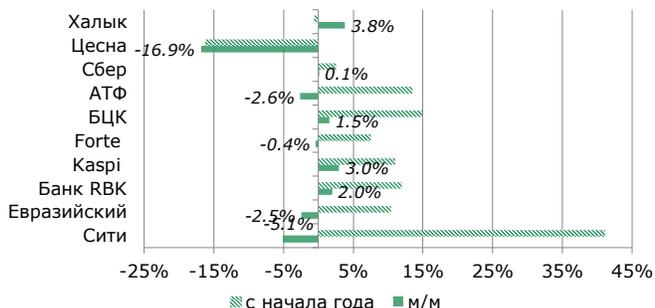
Наибольший прирост депозитов наблюдался в Халык банке Т312млрд (+5.1% м/м, +2.9% с начала года). Данный прирост практически полностью основан на увеличении корпоративных депозитов.

В сегменте розничных депозитов наибольший прирост также наблюдался у Халык Т32.5млрд (+1% м/м, +5.8% с начала года), Сбербанк Т16млрд (+2% м/м, +6.2% с начала года). Значительный отток депозитов населения вновь наблюдался в Цеснабанке Т114млрд (-21.5% м/м, -40% с начала года).

Наибольший отток корпоративных депозитов продемонстрировали следующие банки: Цеснабанк Т108млрд. (-17% м/м, -38.2% с начала года), Евразийский Т41млрд (-11%, +6% с начала года), АТФ Т33млрд (-5.5%, +23.5% с начала года). При этом отток в данных банках был полностью компенсирован приростом корпоративных вкладов в следующих банках: Т279млрд Халык Банк (+9.7%, +0.2% с начала года), Т33млрд Kaspi (+44.7%, -13.8% с начала года).

Ссудный портфель топ-10 банков за месяц увеличился на Т116млрд. (+1% м/м, -0.5% с начала года). Лидерами

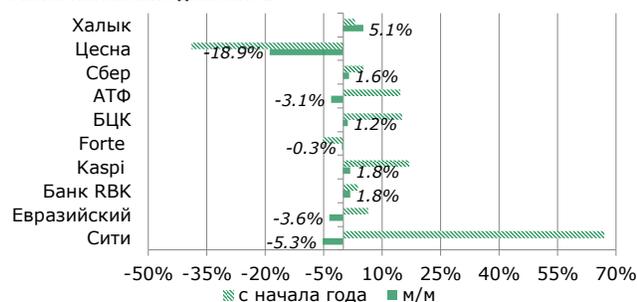
Рис.7. Изменение активов



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

*С учетом интеграции ККБ и Халык

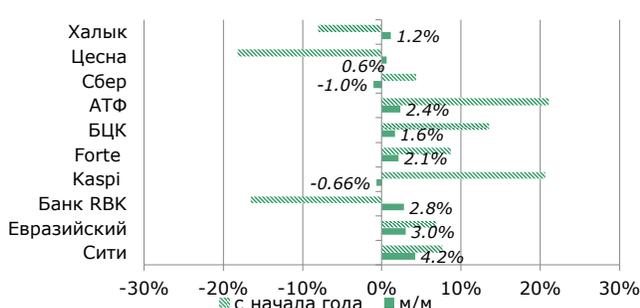
Рис.8. Изменение депозитов



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

*С учетом интеграции ККБ и Халык

Рис.9. Изменение брутто-займов

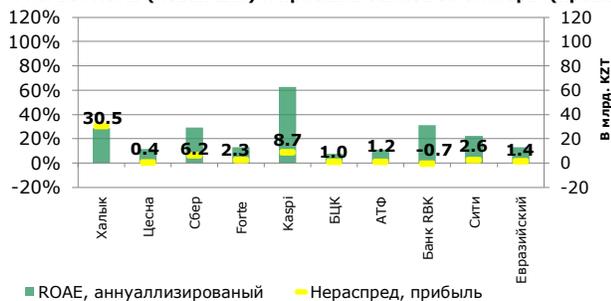


Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

*С учетом интеграции ККБ и Халык

⁹ К топ-10 банкам относятся Халык, Цесна, Сбер, Forte, Kaspi, БЦК, АТФ, Евразийский, Сити, Банк RBK.

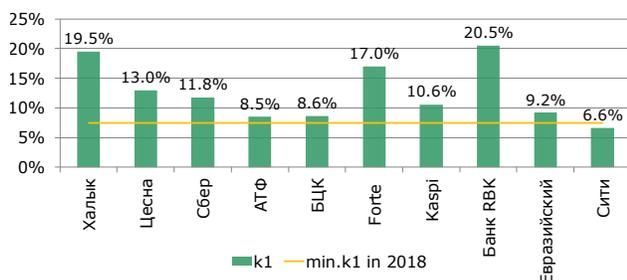
Рис. 10. ROAE (левая шк.) и прибыль банков за октябрь (правая шк.)



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

Рис. 11. Коэффициент достаточности капитала k1 по сравнению с мин. k1 в 2018 году

min.k1 в 2018 году с учетом консервационного буфера



Источник: Статистика НБК "Сведения о выполнении пруденциальных нормативов"

по приросту ссудного портфеля являются следующие банки: Халык Т45млрд (+1.2% м/м, -8% с начала года), АТФ Т23млрд (+2.4% м/м, +21% с начала года) и Евразийский Т20млрд (+3% м/м, +7% с начала года).

Доля проблемных кредитов NPL90+ среди топ-10 банков составила 9%, увеличившись за месяц на 0.3пп. Максимальная доля NPL90+ среди ТОП-10 банков наблюдается в следующих банках: RBK 23.4% (в результате возникновения проблем получил финансовую поддержку от государства и был докапитализирован за счет акционеров, на данный момент проводит активную работу по возврату проблемных ссуд), Халык Банк 11.2% (данная высокая доля проблемных долгов возникла в результате слияния с проблемным банком ККБ). Без учета данных банков средний уровень проблемной задолженности NPL90+ составляет 8.6%.

Наибольший прирост проблемной задолженности в октябре происходил в Kaspi, за месяц на 0.3пп до 8%. Во всех остальных банках наблюдалось снижение уровня проблемной задолженности (NPL90+).

Доля провизий топ-10 банков составила 15.4% (16% в сентябре), за месяц продемонстрировав уменьшение на 0.6пп. Среди ТОП-10 банков провизии полностью покрывают сумму проблемной задолженности, за исключением RBK банка (80%).

Наибольшее увеличение доли провизий в сентябре наблюдалось у Kaspi на 0.5пп до 11.8%. Наибольшее сокращение уровня провизирования наблюдалось в Халык банке на 1.4пп до 19% (сокращение NPL90+ на 1пп до 11%).

Прибыль ТОП-10 банков за месяц составила Т54млрд (Т476млрд с начала года).

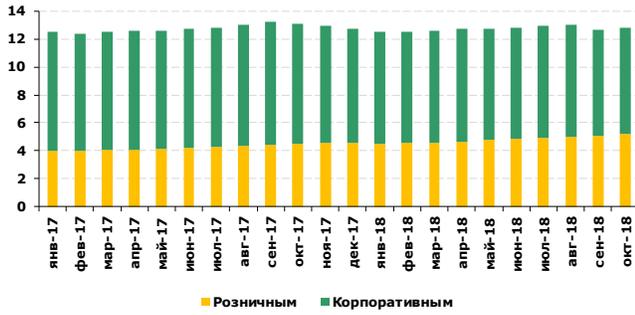
Наибольшую прибыль в октябре вновь продемонстрировал Халык Банк (с учетом ККБ) Т31млрд (239млрд с начала года), что составляет 57% от итоговой прибыли топ-10 банков за октябрь. Прибыль, полученная Халык Банк с начала года, составляет 50% от всей прибыли банковской системы. На втором месте находятся результаты Kaspi банк за октябрь Т8.7млрд (Т84.4млрд с начала года). Прибыль, полученная Kaspi банком с начала года, составляет 18% от всей прибыли банковской системы.

По показателям рентабельности капитала в годовом исчислении лидирует Kaspi Bank 62.8% (2 место – RBK 31%, 3 место – Сбербанк 29.1%). Наименьшее значение рентабельности приходится на следующие банки: БЦК 7.8%, АТФ 11.3%, Цесна 11.4%.

По показателям процентной маржи и процентного спреда максимальные значения из топ-10 приходятся на: Халык 6.5% и 4.9%, Kaspi Bank 6.4% и 4.9%, Евразийский Банк 5.7% и 4.6% соответственно. Минимальные значения: Сити 2.05% и 1.84%, АТФ Банк 2.66% и 2.12%, Цесна 3.09% и 2.3%, соответственно.

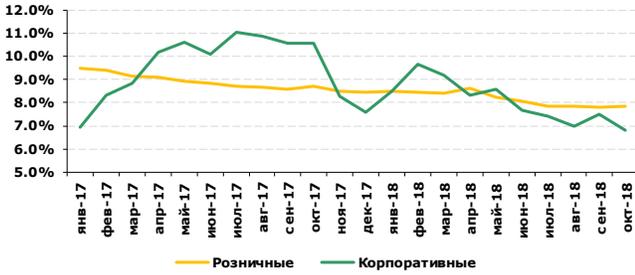
Кредит экономике

Рис. 1. Кредит экономике
трлн тенге



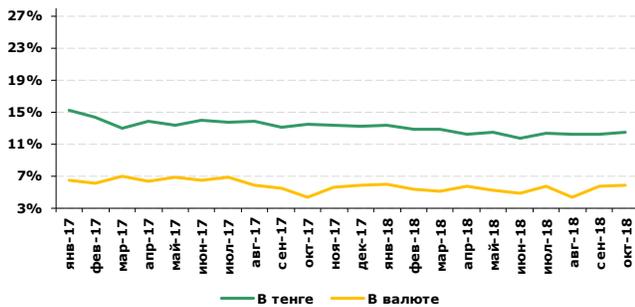
Вес корпоративного кредита на дек.17 – 64.3%, на окт.18 – 59.5%
Источник: НБК

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



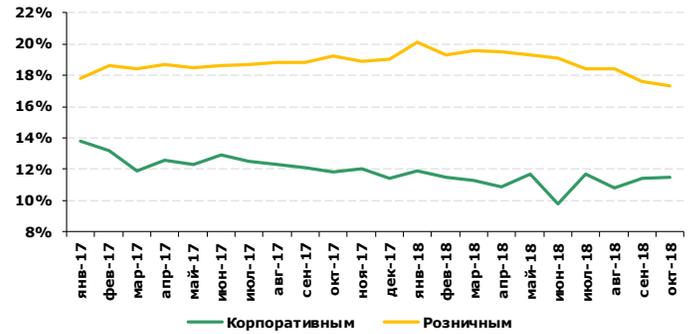
Источник: НБК

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



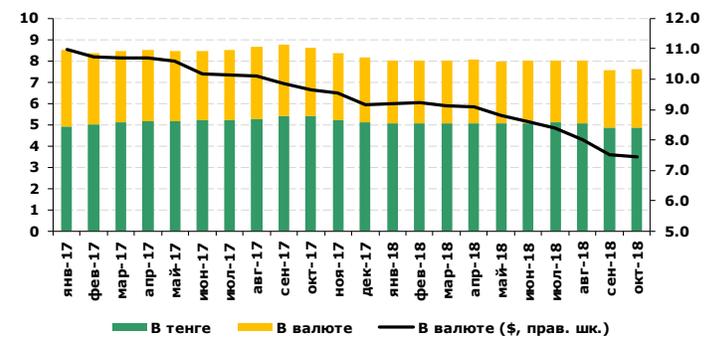
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 2. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 4. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)
трлн тенге

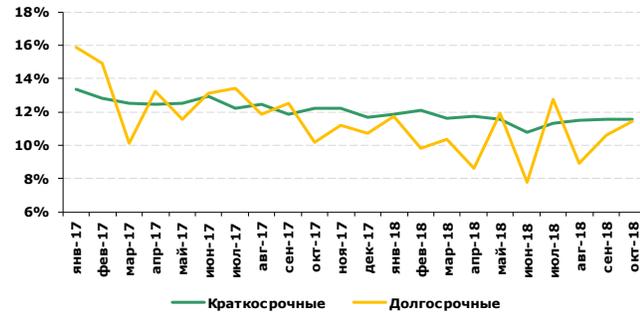


Вес тенговых кредитов на дек.17 – 62.7%, на окт.18 – 63.9%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 6. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)
трлн тенге

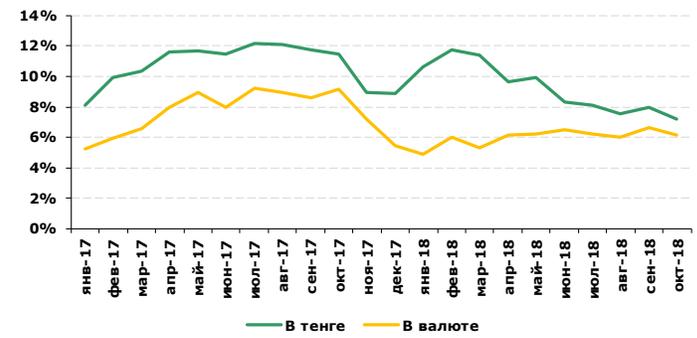


Рис. 7. Ставки по выданным* кредитам корпоративным клиентам



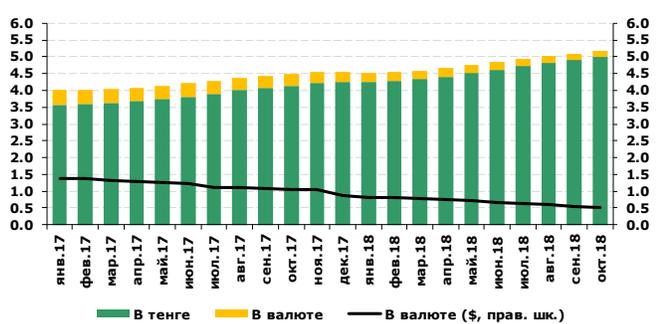
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

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



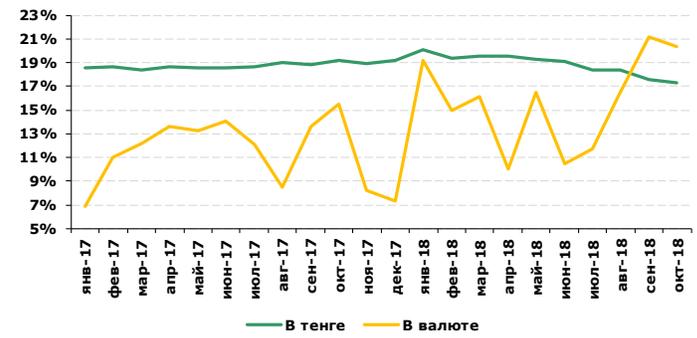
Источник: НБК

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



Вес тенговых кредитов на дек.17 – 93,6%, на окт.18 – 96,3%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

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



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

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

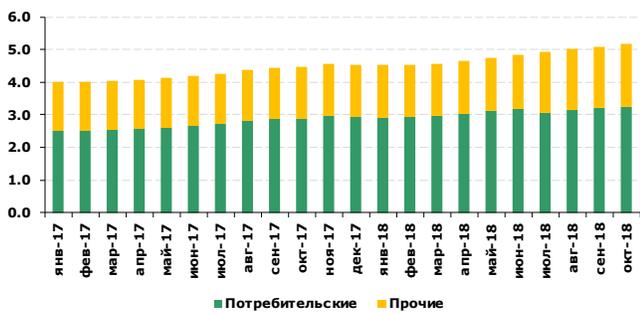
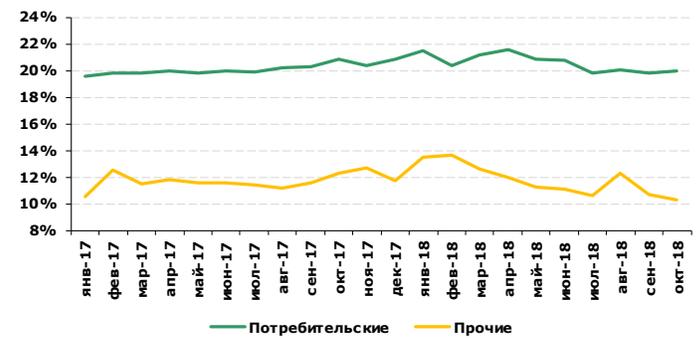
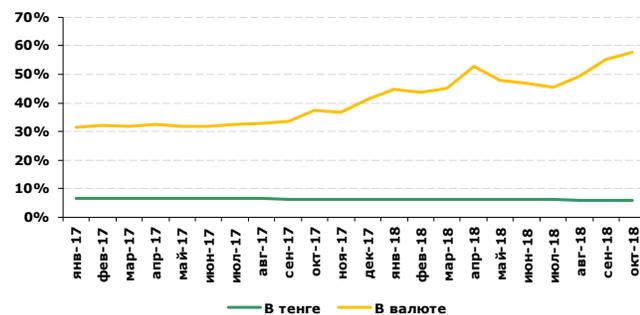


Рис. 12. Ставки по выданным* кредитам (по направлениям)



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

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



Источник: НБК

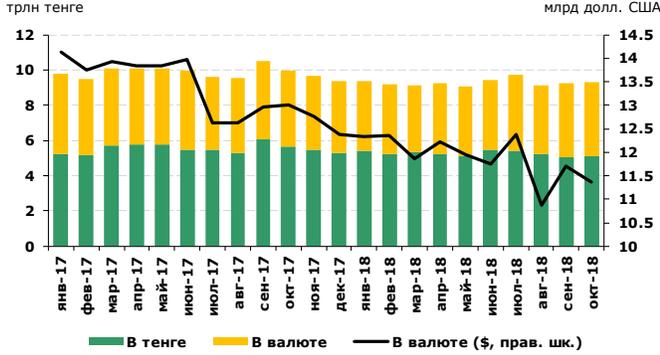
Рынок депозитов

Рис. 14. Депозиты резидентов
трлн тенге



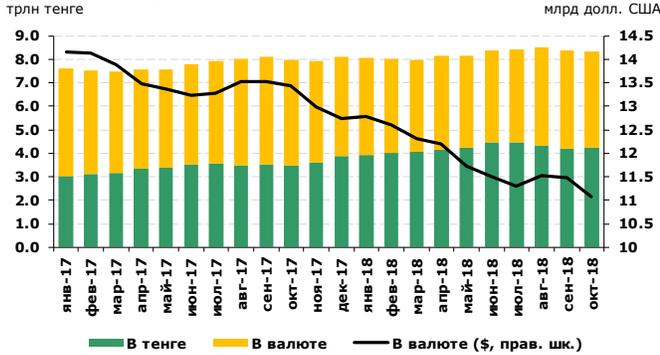
Вес корпоративных вкладов на дек.17 - 53.6%, на окт.18 - 52.8%
Источник: НБК

Рис. 16. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



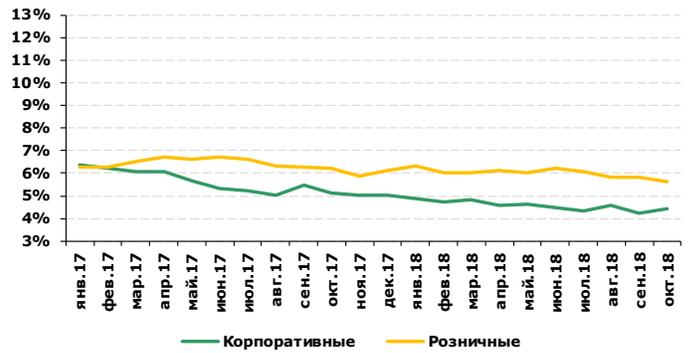
Доля валютных депозитов на дек.17 - 43.8%, на окт.18 - 44.9%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 18. Депозиты розничных вкладчиков
трлн тенге



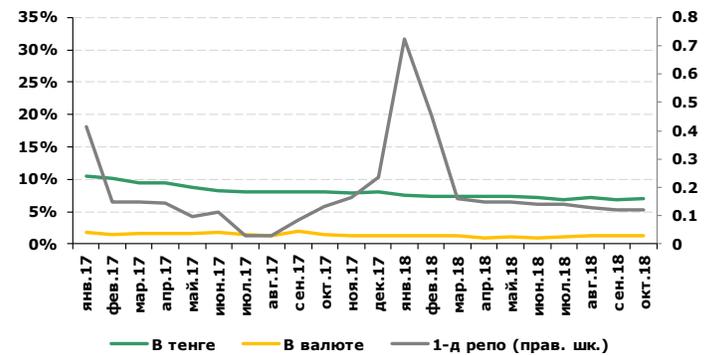
Доля валютных депозитов на дек.17 - 52.2%, на окт.18 - 49.0%
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты ХФ

Рис. 15. Ставки по депозитам



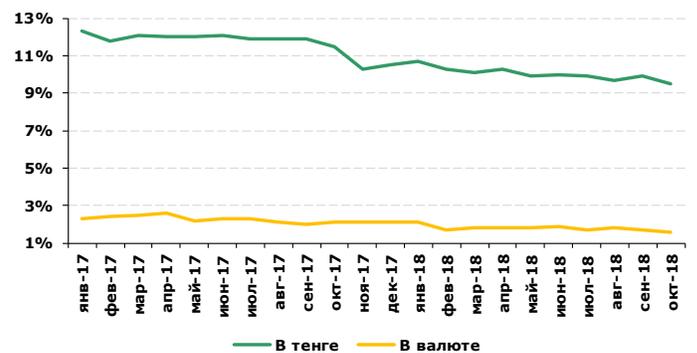
Источник: НБК

Рис. 17. Ставки по корпоративным депозитам



Источник: НБК, КАСЕ

Рис. 19. Ставки по розничным депозитам



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	окт.18	1 мес Δ	1 мес Δ, с начала % года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык*	8 459	311.0	3.8 (0.6)	34.5	(0.8)	1 (1)
Цесна	1 805	(366.5)	(16.9) (16.2)	7.4	(1.6)	2 (2)
Сбер	1 791	1.0	0.1 2.5	7.3	0.1	3 (3)
Kaspi	1 633	47.2	3.0 11.1	6.7	0.6	4 (5)
Forte	1 618	(6.0)	(0.4) 7.6	6.6	0.4	5 (4)
БЦК	1 528	23.3	1.5 14.9	6.2	0.7	6 (6)
АТФ	1 395	(37.3)	(2.6) 13.5	5.7	0.6	7 (7)
Евразийский	1 081	(27.6)	(2.5) 10.5	4.4	0.4	8 (8)
Жилстрой	870	(5.0)	(0.6) 14.1	3.5	0.4	9 (9)
Сити	743	(40.2)	(5.1) 41.1	3.0	0.8	10 (11)
Банк RBK	593	11.4	2.0 12.0	2.4	0.2	11 (10)
Альфа	459	9.5	2.1 11.4	1.9	0.2	12 (12)
Нурбанк	418	1.2	0.3 5.1	1.7	0.1	13 (13)
Altyn Bank	396	1.1	0.3 1.9	1.6	0.0	14 (14)
Хоум Кредит	328	19.4	6.3 43.1	1.3	0.4	15 (15)
Банк Китая	263.0	(13.9)	(5.0) 38.3	1.1	0.3	16 (16)
ТПБК	192.8	30.6	18.9 82.6	0.8	0.3	17 (21)
ЭкспоКредит	177	16.0	9.9 81.5	0.7	0.3	18 (22)
ВТБ	142	5.2	3.8 (7.1)	0.6	(0.1)	19 (18)
Tengri Bank	142	6.5	4.8 15.6	0.6	0.1	20 (19)
Kassa Nova	126	(0.3)	(0.2) 9.2	0.5	0.0	21 (20)
Азия Кредит	122	(10.8)	(8.1) (24.6)	0.5	(0.2)	22 (17)
Capital Bank	86	2.0	2.4 3.5	0.3	0.0	23 (23)
КЗИ	69	6.8	11.0 20.5	0.3	0.0	24 (24)
Шинхан	48	11.1	29.9 60.5	0.2	0.1	25 (25)
Al Hilal	30	2.3	8.3 28.2	0.1	0.0	26 (26)
Заман	18	0.9	5.1 16.6	0.1	0.0	27 (27)
БПакистана	5	0.1	1.6 (3.0)	0.0	(0.0)	28 (28)
Сектор**	24 538	(0.8)	(0.0) 1.6	100		
Топ 6	16 835	10.1	0.1 0.7	68.6	(0.6)	
Топ 15	23 118	(57.5)	(0.2) 4.3	94.2	2.4	
Второй эшелон***	1 420	56.6	4.2 22.4	5.8	1.0	

Обязательства, млрд тенге

окт.18	1мес Δ	1мес Δ, с начала % года Δ, %	ранг*
7 481	283.2	3.9 0.5	1 (1)
1 576	(366.6)	(18.9) (18.8)	3 (2)
1 622	(4.6)	(0.3) 2.6	2 (3)
1 451	55.5	4.0 10.7	4 (5)
1 429	(9.2)	(0.6) 8.9	5 (4)
1 421	22.8	1.6 18.2	6 (6)
1 292	(38.5)	(2.9) 14.0	7 (7)
984	(28.7)	(2.8) 12.5	8 (8)
683	(7.5)	(1.1) 12.1	9 (9)
604	(42.8)	(6.6) 54.2	10 (11)
507	12.0	2.4 6.6	11 (10)
394	7.1	1.8 11.6	12 (12)
352	1.2	0.3 4.5	14 (13)
357	0.3	0.1 6.7	13 (14)
268	18.4	7.4 45.3	15 (15)
226	(14.4)	(6.0) 42.6	16 (16)
170	30.3	21.7 96.1	17 (21)
163	15.9	10.9 87.7	18 (22)
122	5.1	4.4 (11.1)	19 (17)
118	6.1	5.5 18.2	20 (20)
112	0.3	0.3 11.2	21 (19)
99	(8.4)	(7.9) (27.8)	22 (18)
63	1.8	2.9 (1.9)	23 (23)
42	6.6	18.6 32.9	24 (24)
35	11.1	46.7 100.8	25 (25)
15	2.1	16.8 79.5	26 (26)
5	0.8	17.4 81.8	27 (27)
0	0.1	21.9 (14.5)	28 (28)
21 588	(39.8)	(0.2) 2.2	
14 979	(18.9)	(0.1) 1.3	
20 421	(97.2)	(0.5) 4.8	
1 168	57.4	5.2 25.7	

Капитал, млрд тенге

окт.18	1мес Δ	1мес Δ, с начала % года Δ, %	ранг*
979	27.8	2.9 (8.4)	1 (1)
229	0.1	0.0 7.3	2 (2)
170	5.6	3.4 2.0	6 (4)
182	(8.3)	(4.4) 14.2	5 (5)
189	3.3	1.8 (1.6)	3 (3)
107	0.5	0.4 (16.8)	8 (8)
103	1.2	1.2 7.8	9 (10)
97	1.0	1.1 (6.5)	10 (9)
187	2.5	1.3 22.2	4 (6)
139	2.6	1.9 3.1	7 (7)
86	(0.7)	(0.8) 59.0	11 (13)
65	2.4	3.9 10.4	13 (12)
66	0.1	0.1 8.5	12 (11)
39	0.7	1.9 (28.0)	15 (14)
61	1.0	1.7 34.2	14 (15)
37	0.5	1.3 17.2	16 (16)
23	0.4	1.6 20.7	21 (21)
14	0.1	0.4 31.7	24 (27)
21	0.1	0.5 26.1	22 (22)
24	0.4	1.6 4.8	18 (19)
14	(0.6)	(3.8) (4.1)	25 (24)
23	(2.3)	(9.1) (7.4)	19 (18)
23	0.2	0.9 21.5	20 (20)
27	0.2	0.9 5.2	17 (17)
13	0.0	0.2 5.6	26 (25)
16	0.2	1.2 0.7	23 (23)
12	0.1	0.5 1.1	27 (26)
4	(0.0)	(0.1) (1.7)	28 (28)
2 950	39.0	1.3 (2.6)	
1 856	28.9	1.6 (3.8)	
2 697	39.7	1.5 0.4	
253	(0.8)	(0.3) 9.5	

* ранг на Окт 18 и на Дек 17

*Данные указаны с учетом осуществления реорганизации АО «Казкоммерцбанк» в форме присоединения к АО «Народный Банк»

** Изменения учитывают лишённые лицензии и вышедшие из банковской системы банки Qazaq и Эксимбанк, Банк Астаны

'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	окт.18	2017	2016
Халык*	238.8	30.5	154.3	123.5
Цесна	20.8	0.4	47.2	10.5
Сбер	39.8	6.2	14.7	7.1
Kaspi	85.4	8.7	73.1	23.3
Forte	20.5	2.3	19.1	10.2
БЦК	7.6	1.0	30.0	3.1
АТФ	9.2	1.2	14.6	3.3
Евразийский	10.8	1.4	4.4	0.0
Жилстрой	24.5	1.7	25.7	23.6
Сити	25.3	2.6	25.7	28.8
Банк RBK	17.7	(0.7)	(147.0)	5.4
Альфа	9.4	2.4	6.8	6.8
Нурбанк	3.6	0.1	10.5	0.6
Altyn Bank	8.4	0.9	9.4	10.2
Хоум Кредит	21.4	2.0	22.0	17.3
Банк Китая	5.7	0.5	4.4	3.9
ТПБК	3.9	0.4	2.6	2.4
ЭкспоКредит	2.4	0.1	1.1	0.9
ВТБ	3.9	0.1	1.9	(6.3)
Tengri Bank	3.1	0.4	1.1	0.5
Kassa Nova	(0.0)	(0.6)	0.9	0.0
Азия Кредит	(1.2)	(1.9)	1.8	1.8
Capital Bank	1.5	0.2	0.2	0.6
КЗИ	2.2	0.2	2.2	2.4
Шинхан	0.8	0.0	0.2	0.5
Al Hilal	0.8	0.2	0.8	1.5
Заман	0.2	0.1	0.7	0.6
БПакистана	(0.1)	(0.0)	(0.5)	0.0
Сектор	566	60.4	(62.3)	395.6
Топ 6	413	49.1	338.5	177.7
Топ 15	543	60.8	310.5	273.7
Второй эшелон ¹	23	(0.3)	17.4	8.9

ROAA, %

Банк	ROAA за 10 мес., анн. %	ROAA 2017	ROAA 2016
Халык*	3.4	2.3	2.8
Цесна	1.3	2.2	0.5
Сбер	2.7	0.9	0.4
Kaspi	6.6	5.5	1.9
Forte	1.6	1.4	0.9
БЦК	0.6	2.2	0.2
АТФ	0.8	1.1	0.3
Евразийский	1.3	0.9	..
Жилстрой	3.6	3.7	4.3
Сити	4.8	4.6	5.6
Банк RBK	3.8	...	0.6
Альфа	2.6	1.7	2.0
Нурбанк	1.1	2.6	0.2
Altyn Bank	2.6	2.5	3.0
Хоум Кредит	9.3	11.8	13.2
Банк Китая	3.0	2.2	2.2
ТПБК	3.2	3.3	3.1
ЭкспоКредит	2.1	1.7	2.4
ВТБ	3.2	1.1	...
Tengri Bank	2.8	1.1	0.8
Kassa Nova	...	0.9	0.0
Азия Кредит	...	0.9	0.7
Capital Bank	2.1	0.3	0.6
КЗИ	4.1	3.7	4.1
Шинхан	2.5	0.7	2.3
Al Hilal	3.6	3.7	6.1
Заман	1.2	5.0	4.4
БПакистана	0.5
Сектор	2.8	...	1.6
Топ 6	3.0	2.3	1.5
Топ 15	2.9	1.6	1.7
Второй эшелон ¹	2.1	1.5	0.8

ROAE, %

Банк	ROAE за 10 мес., анн. %	ROAE 2017	ROAE 2016
Халык*	28.6	18.3	22.3
Цесна	11.4	25.0	7.3
Сбер	29.1	9.4	4.9
Kaspi	62.8	51.7	20.6
Forte	13.0	10.4	5.9
БЦК	7.8	26.4	3.3
АТФ	11.3	16.6	4.1
Евразийский	13.1	8.4	..
Жилстрой	17.5	18.8	20.8
Сити	22.5	20.0	26.1
Банк RBK	31.2	...	7.6
Альфа	18.6	12.2	13.6
Нурбанк	6.9	19.4	1.2
Altyn Bank	22.3	19.1	26.0
Хоум Кредит	50.5	54.1	50.9
Банк Китая	20.1	15.0	15.2
ТПБК	23.0	14.4	15.2
ЭкспоКредит	23.1	9.9	7.5
ВТБ	25.7	12.2	...
Tengri Bank	15.8	4.7	2.2
Kassa Nova	...	6.7	0.2
Азия Кредит	...	7.3	7.8
Capital Bank	8.5	1.2	3.7
КЗИ	9.9	8.8	10.7
Шинхан	7.5	1.5	3.9
Al Hilal	6.3	5.5	10.8
Заман	1.7	6.1	5.5
БПакистана	0.6
Сектор	23.1	...	15.0
Топ 6	26.7	20.8	14.5
Топ 15	24.7	13.5	15.5
Второй эшелон ¹	11.5	7.8	4.2

*Данные указаны с учетом осуществления реорганизации АО «Казкоммерцбанк» в форме присоединения к АО «Народный Банк»

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык*	3 166	88.9	2.9	1.4	27.5	1 (1)
Цесна	1 163	5.6	0.5	(24.5)	10.1	2 (2)
Сбер	1 051	13.1	1.3	5.1	9.1	3 (3)
Kaspi	1 000	(12.2)	(1.2)	17.7	8.7	4 (4)
Forte	580	13.9	2.5	5.7	5.0	9 (8)
БЦК	946	16.2	1.7	17.1	8.2	5 (5)
АТФ	769	19.9	2.7	24.4	6.7	6 (6)
Евразийский	594	19.4	3.4	4.8	5.2	8 (7)
Жилстрой	616	13.9	2.3	32.8	5.4	7 (9)
Сити	95	3.8	4.2	7.6	0.8	16 (16)
Банк RBK	190	8.3	4.6	(6.4)	1.7	13 (10)
Альфа	218	(7.9)	(3.5)	21.3	1.9	11 (13)
Нурбанк	199	1.0	0.5	5.0	1.7	12 (11)
Altyn Bank	135	8.7	6.9	16.7	1.2	14 (14)
Хоум Кредит	253	7.3	3.0	34.3	2.2	10 (12)
Банк Китая	13	(0.4)	(3.3)	7.2	0.1	23 (23)
ТПБК	59	0.9	1.5	132.0	0.5	20 (22)
ЭкспоКредит	3	1.8	154.6	0.0	28 (28)
ВТБ	82	(1.3)	(1.6)	9.8	0.7	17 (18)
Tengri Bank	96	(1.8)	(1.8)	16	0.8	15 (17)
Kassa Nova	71	0.5	0.8	2.4	0.6	18 (19)
Азия Кредит	66	(10.9)	(14.2)	(30.4)	0.6	19 (15)
Capital Bank	57	2.5	4.7	16.8	0.5	21 (20)
КЗИ	46	3.2	7.4	13.2	0.4	22 (21)
Шинхан	9	(0.3)	(2.8)	(15.7)	0.1	25 (24)
Al Hilal	9	1.2	16.7	25.0	0.1	26 (26)
Заман	11	0.0	0.3	4.2	0.1	24 (25)
БПАкистана	4	(0.0)	(0.1)	(3.0)	0.0	27 (27)
Сектор**	11 500	195.5	1.7	0.3	100	
Топ 6	7 905	125.4	1.6	0.5	68.7	
Топ 15	10 974	199.9	1.9	4.7	95.4	
Второй эшелон***	527	(4.4)	(0.8)	9.3	4.6	

Займы брутто, млрд тенге

Банк	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
Халык*	3 910.7	45.0	1.2	(8.0)
Цесна	1 393.8	8.2	0.6	(18.2)
Сбер	1 204.3	(12.5)	(1.0)	4.3
Kaspi	1 133.2	(7.5)	(0.7)	20.6
Forte	632.3	13.1	2.1	8.7
БЦК	1 046.1	17.0	1.6	13.5
АТФ	975.8	22.5	2.4	21.1
Евразийский	672.2	19.7	3.0	6.9
Жилстрой	617.4	14.0	2.3	32.7
Сити	94.6	3.8	4.2	7.7
Банк RBK	234.0	6.4	2.8	(16.5)
Альфа	234.6	(9.0)	(3.7)	22.7
Нурбанк	218.6	1.1	0.5	1.8
Altyn Bank	136.7	8.9	6.9	16.3
Хоум Кредит	263.8	8.9	3.5	35.1
Банк Китая	13.8	(0.4)	(3.1)	8.6
ТПБК	58.7	0.9	1.5	132.0
ЭкспоКредит	3.0	1.8	154.5	4 653.2
ВТБ	92.9	(1.0)	(1.1)	11.1
Tengri Bank	101.2	(1.5)	(1.4)	18.1
Kassa Nova	73.2	0.2	0.3	2.5
Азия Кредит	73.7	(8.9)	(10.8)	(26.7)
Capital Bank	63.5	2.5	4.1	14.5
КЗИ	48.0	3.2	7.1	14.5
Шинхан	9.6	(0.2)	(2.3)	(16.2)
Al Hilal	8.8	1.3	16.7	25.8
Заман	13.1	0.0	0.0	4.0
БПАкистана	4.0	(0.0)	(0.0)	(2.9)
Сектор**	13 331.7	137.6	1.0	(1.9)
Топ 6	9 320.4	63.4	0.7	(2.4)
Топ 15	12 768.0	139.7	1.1	1.8
Второй эшелон***	563.6	(2.2)	(0.4)	10.1

* ранг на Окт 18 и на Дек 17

*Данные указаны с учетом осуществления реорганизации Казкоммерцбанк в форме присоединения к Народный Банк

** Изменения учитывают лишенные лицензии и выбывшие из банковской системы банки Qazaq и Эксимбанк, Банк Астаны

'От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык*	744.6	(43.8)	(5.6)	(33.9)	19.0	(1.4)
Цесна	231.1	2.6	1.1	41.0	16.6	0.1
Сбер	153.6	(25.6)	(14.3)	(0.7)	12.8	(2.0)
Kaspi	133.5	4.8	3.7	48.1	11.8	0.5
Forte	52.3	(0.8)	(1.4)	58.5	8.3	(0.3)
БЦК	99.9	0.7	0.7	(11.7)	9.6	(0.1)
АТФ	206.5	2.7	1.3	10.2	21.2	(0.2)
Евразийский	78.2	0.3	0.4	26.4	11.6	(0.3)
Жилстрой	1.7	0.1	5.7	21.2	0.3	0.0
Сити	0.1	(0.0)	(1.3)	..	0.1	(0.0)
Банк RBK	43.9	(1.9)	(4.2)	(43.2)	18.8	(1.4)
Альфа	16.1	(1.1)	(6.6)	46.0	6.9	(0.2)
Нурбанк	19.7	0.1	0.5	(21.7)	9.0	0.0
Altyn Bank	2.1	0.2	11.8	(5.0)	1.5	0.1
Хоум Кредит	11.0	1.6	16.4	56.4	4.2	0.5
Банк Китая	0.7	0.0	0.7	38.8	5.4	0.2
ТПБК	0.0	(0.0)	(9.8)	..	0.0	(0.0)
ЭкспоКредит	0.0	(0.0)	(1.2)	..	0.0	(0.0)
ВТБ	10.8	0.3	2.7	22.5	11.6	0.4
Tengri Bank	4.9	0.3	6.5	82.4	4.9	0.4
Kassa Nova	1.8	(0.3)	(14.5)	10.2	2.4	(0.4)
Азия Кредит	7.8	2.0	34.1	32.6	10.5	3.5
Capital Bank	6.8	(0.0)	(0.5)	(1.6)	10.6	(0.5)
КЗИ	1.8	0.0	0.8	60.3	3.8	(0.2)
Шинхан	0.3	0.0	19.1	(31.5)	2.9	0.5
Al Hilal	0.1	0.0	14.4	110.8	1.5	(0.0)
Заман	1.8	(0.0)	(2.0)	3.1	13.6	(0.3)
БПакистана	0.4	0.0	0.6	(1.5)	9.6	0.1
Сектор**	1 831.5	(57.9)	(3.1)	(13.9)	13.7	(0.6)
Топ 6	1 415.1	(62.1)	(4.2)	(15.9)	15.2	(0.8)
Топ 15	1 794.4	(60.2)	(3.2)	(12.7)	14.1	(0.6)
Второй эшелон***	37.1	2.3	6.5	23.4	6.6	0.4

Просроченные кредиты более 90 дней

Банк	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык*	436.1	(32.6)	(6.9)	(35.3)	11.2	(1.0)	3 (2)
Цесна	94.2	0.9	1.0	24.8	6.8	0.0	13 (18)
Сбер	70.2	(3.0)	(4.1)	(0.0)	5.8	(0.2)	16 (15)
Kaspi	90.3	2.6	2.9	20.7	8.0	0.3	10 (6)
Forte	47.8	(1.7)	(3.5)	13.6	7.6	(0.4)	11 (11)
БЦК	74.5	2.6	3.5	2.2	7.1	0.1	12 (8)
АТФ	86.4	1.2	1.4	9.9	8.9	(0.1)	6 (3)
Евразийский	58.6	1.2	2.1	(3.2)	8.7	(0.1)	7 (5)
Жилстрой	1.3	0.1	6.5	(1.5)	0.2	0.0	24 (24)
Сити	0.0	0.0	0.0	0.0	25 (25)
Банк RBK	54.7	(3.1)	(5.3)	101.4	23.4	(2.0)	2 (4)
Альфа	14.8	(0.9)	(5.7)	11.3	6.3	(0.1)	15 (13)
Нурбанк	18.2	0.7	4.2	24.3	8.3	0.3	8 (14)
Altyn Bank	0.7	0.0	1.5	(63.6)	0.5	(0.0)	23 (21)
Хоум Кредит	9.3	0.3	3.7	55.8	3.5	0.0	20 (19)
Банк Китая	0.8	0.0	0.5	(0.5)	5.6	0.2	17 (16)
ТПБК	0.0	0.0	0.0	0.0	25 (25)
ЭкспоКредит	0.0	0.0	0.0	0.0	25 (25)
ВТБ	7.7	0.1	1.4	15.8	8.3	0.2	9 (7)
Tengri Bank	2.5	(1.1)	(29.7)	106.5	2.5	(1.0)	22 (22)
Kassa Nova	4.6	(0.8)	(14.8)	(6.1)	6.4	(1.1)	14 (12)
Азия Кредит	6.9	(0.3)	(4.7)	(9.6)	9.4	0.6	4 (9)
Capital Bank	5.9	(0.3)	(4.6)	46.2	9.3	(0.8)	5 (10)
КЗИ	1.7	(0.1)	(5.4)	39.0	3.6	(0.5)	19 (20)
Шинхан	0.4	(0.0)	(3.7)	(23.3)	4.3	(0.1)	18 (17)
Al Hilal	0.0	0.0	25 (25)
Заман	0.5	0.0	3.5	(0.0)	21 (23)
БПакистана	1.3	(0.1)	(6.9)	(8.4)	31.6	(2.3)	1 (1)
Сектор**	1089.5	(34.2)	(3.0)	(13.9)	8.2	(0.3)	
Топ 6	813.2	(31.2)	(3.7)	(19.4)	8.7	(0.4)	
Топ 15	1057.2	(31.6)	(2.9)	(12.9)	8.3	(0.3)	
Второй эшелон***	32.3	(2.6)	(7.4)	13.3	5.7	(0.4)	

* ранг на Окт 18 и на Дек 17

** Данные указаны с учетом осуществления реорганизации Казкоммерцбанк в форме присоединения к Народный Банк

** Изменения учитывают лишенные лицензии и вышедшие из банковской системы банки Qazaq и Эксимбанк, Банк Астаны

*От 16-го по активам и меньше

Банки Казахстана в октябре 2018
Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Депозиты, млрд тенге

Банк	Депозиты, млрд тенге						ранг*
	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	
Халық*	6 378	311.6	5.1	2.9	38.0	(0.4)	1 (1)
Цесна	951	(222.0)	(18.9)	(39.0)	5.7	(4.0)	6 (2)
Сбер	1 358	20.8	1.6	5.1	8.1	0.1	2 (3)
Каспи	1 158	20.4	1.8	17.0	6.9	0.8	3 (5)
Forte	981	(2.7)	(0.3)	(5.3)	5.8	(0.6)	5 (4)
БЦК	1 088	12.7	1.2	15.1	6.5	0.6	4 (6)
АТФ	940	(30.4)	(3.1)	14.6	5.6	0.5	7 (7)
Евразийский	715	(26.5)	(3.6)	6.3	4.3	0.1	8 (8)
Жилстрой	597	7.5	1.3	13.8	3.6	0.3	9 (9)
Сити	567	(31.5)	(5.3)	67.0	3.4	1.3	10 (10)
Банк RBK	223	3.9	1.8	3.7	1.3	(0.0)	13 (13)
Альфа	272	7.5	2.8	4.9	1.6	0.0	12 (12)
Нурбанк	202	3.7	1.9	0.1	1.2	(0.0)	15 (14)
Altyn Bank	315	27.7	9.6	0.6	1.9	(0.1)	11 (11)
Хоум Кредит	123	1.0	0.8	40.2	0.7	0.2	18 (16)
Банк Китая	223	(12.2)	(5.2)	48.2	1.3	0.4	14 (15)
ТПБК	162	31.8	24.4	97.4	1.0	0.5	16 (19)
ЭкспоКредит	147	1.2	0.8	70.3	0.9	0.3	17 (17)
ВТБ	66	6.0	9.9	(16.7)	0.4	(0.1)	21 (21)
Tengri Bank	84	11.9	16.6	18.7	0.5	0.1	20 (22)
Kassa Nova	99	0.9	0.9	14.6	0.6	0.1	19 (18)
Азия Кредит	49	(7.6)	(13.3)	(39.2)	0.3	(0.2)	22 (20)
Capital Bank	30	1.9	6.7	7.5	0.2	0.0	23 (23)
КЗИ	28	5.9	26.7	31.8	0.2	0.0	24 (24)
Шинхан	28	11.2	68.2	135.3	0.2	0.1	25 (25)
Al Hlal	9	(2.0)	(18.4)	59.6	0.1	0.0	26 (26)
Заман	1	(0.1)	(16.0)	79.5	0.0	0.0	27 (28)
БПакистана	0	0.1	26.8	(19.1)	0.0	(0.0)	28 (27)
Сектор**	16 792	152.7	0.9	0.7	100.0	(3.2)	
Топ 6	11 914	140.9	1.2	(0.9)	71.0	(3.4)	
Топ 15	15 868	103.8	0.7	2.7	94.5	(1.2)	
Второй эшелон***	924	48.9	5.6	31.6	5.5	1.2	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Депозиты населения, млрд тенге						ранг*
	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	
Халық*	3 208	32.5	1.0	5.8	38.1	1 (1)	
Цесна	415	(113.9)	(21.5)	(40.1)	4.9	7 (4)	
Сбер	743	15.5	2.1	6.2	8.8	3 (3)	
Каспи	1 053	(12.3)	(1.2)	21.3	12.5	2 (2)	
Forte	491	4.3	0.9	6.7	5.8	6 (7)	
БЦК	559	4.9	0.9	8.0	6.6	5 (6)	
АТФ	365	2.8	0.8	2.8	4.3	9 (9)	
Евразийский	380	14.0	3.8	6.5	4.5	8 (8)	
Жилстрой	582	6.9	1.2	10.9	6.9	4 (5)	
Сити	5	(0.0)	(0.6)	(17.1)	0.1	22 (20)	
Банк RBK	136	2.5	1.9	14.8	1.6	10 (10)	
Альфа	90	2.1	2.4	8.0	1.1	12 (13)	
Нурбанк	110	1.5	1.4	6.9	1.3	11 (11)	
Altyn Bank	79	1.4	1.8	(7.3)	0.9	13 (12)	
Хоум Кредит	69	0.5	0.8	28.2	0.8	14 (14)	
Банк Китая	3	0.0	1.2	20.0	0.0	23 (24)	
ТПБК	5	0.0	0.4	1.3	0.1	21 (22)	
ЭкспоКредит	0	(0.0)	(4.9)	3.4	0.0	27 (28)	
ВТБ	18	(0.2)	(1.1)	(34.7)	0.2	18 (16)	
Tengri Bank	31	4.2	15.6	125.6	0.4	16 (18)	
Kassa Nova	31	0.7	2.3	59.5	0.4	17 (17)	
Азия Кредит	34	(4.0)	(10.4)	(27.1)	0.4	15 (15)	
Capital Bank	6	(0.0)	(0.5)	(39.6)	0.1	19 (19)	
КЗИ	5	0.5	9.8	3.8	0.1	20 (21)	
Шинхан	3	(0.1)	(2.0)	2.8	0.0	24 (23)	
Al Hlal	1	0	59.7	254.7	0.0	25 (25)	
Заман	0	(0.0)	(3.2)	(46.4)	0.0	28 (27)	
БПакистана	0	0.0	0.5	(42.8)	0.0	26 (26)	
Сектор**	8 420	(35.7)	(0.4)	2.4	100		
Топ 6	6 469	(69.0)	(1.1)	3.2	76.8		
Топ 15	8 284	(37.3)	(0.4)	4.1	98.4		
Второй эшелон***	136	1.6	1.2	3.1	1.6		

Корпоративные депозиты, млрд тенге

Банк	Корпоративные депозиты, млрд тенге						ранг*
	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	
Халық*	3 170	279.1	9.7	0.2	37.9	1 (1)	
Цесна	536	(108.1)	(16.8)	(38.2)	6.4	5 (2)	
Сбер	615	5.3	0.9	3.7	7.3	2 (3)	
Каспи	106	32.7	44.7	(13.8)	1.3	14 (12)	
Forte	490	(7.0)	(1.4)	(14.9)	5.9	7 (4)	
БЦК	528	7.9	1.5	23.8	6.3	6 (6)	
АТФ	575	(33.2)	(5.5)	23.5	6.9	3 (5)	
Евразийский	335	(40.5)	(10.8)	6.0	4.0	8 (8)	
Жилстрой	15	0.6	4.0	-	0.2	25 (28)	
Сити	562	(31.4)	(5.3)	68.4	6.7	4 (7)	
Банк RBK	88	1.4	1.6	(9.7)	1.0	16 (14)	
Альфа	181	5.3	3.0	3.4	2.2	11 (10)	
Нурбанк	92	2.1	2.4	(7.0)	1.1	15 (13)	
Altyn Bank	236	26.3	12.6	3.5	2.8	9 (9)	
Хоум Кредит	54	0.5	1.0	59.2	0.7	18 (21)	
Банк Китая	220	(12.2)	(5.2)	48.6	2.6	10 (11)	
ТПБК	157	31.8	25.3	103.3	1.9	12 (16)	
ЭкспоКредит	147	1.2	0.8	70.3	1.8	13 (15)	
ВТБ	48	6.1	14.7	(6.9)	0.6	20 (19)	
Tengri Bank	52	7.7	17.2	(7.3)	0.6	19 (18)	
Kassa Nova	68	0.2	0.3	1.7	0.8	17 (17)	
Азия Кредит	15	(3.6)	(19.1)	(55.7)	0.2	24 (20)	
Capital Bank	24	1.9	8.6	32.7	0.3	22 (22)	
КЗИ	23	5.4	31.3	40.2	0.3	23 (23)	
Шинхан	25	11.2	81.3	170.5	0.3	21 (24)	
Al Hlal	8	(2.4)	(24.2)	47.0	0.1	26 (25)	
Заман	1	(0.1)	(16.2)	88.1	0.0	27 (26)	
БПакистана	0	0.1	62.8	24.8	0.0	28 (27)	
Сектор**	8 372	188.4	2.3	(1.0)	100		
Топ 6	5 445	209.9	4.0	(5.3)	65.0		
Топ 15	7 584	141.1	1.9	1.1	90.6		
Второй эшелон***	788	47.3	6.4	38.2	9.4		

* ранг на Окт 18 и на Дек 17

*Данные указаны с учетом осуществления реорганизации Казкоммерцбанк в форме присоединения к Народный Банк

** Изменения учитывают лишенные лицензии и вышедшие из банковской системы банки Qazaq и Эксимбанк, Банк Астаны

***От 16-го по активам и меньше

*включая депозиты ЕНПФ

Долгосрочные и краткосрочные депозиты ЕНПФ

Облигации в ЕНПФ

Фондирование от ЕНПФ

Банк	Долгосрочные и краткосрочные депозиты ЕНПФ			Облигации в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ					
	Окт 18	Сен 18	Дек 17	Окт 18	Сен 18	Дек 17	Окт 18	Сен 18	Дек 17			
Халык	75	76	83	0	0	0	567	566	583	642	642	667
Цесна	0	0		0	0		84	84	81	84	84	81
Сбер	51	51	51	0	0	0	38	38	38	89	89	89
Kaspi	21	21	3	0	0	0	178	171	56	199	191	59
Forte	41	40	21	0	0	0	75	75	118	116	115	139
БЦК	1	1	41	0	0	0	68	68	75	69	69	116
АТФ	20	20	20	0	0	0	118	118	186	139	138	206
Евразийский	48	48		0	0		45	25	46	93	72	46
Жилстрой	0	0	48	0	0	0	0	0	25	0	0	73
Сити	0	0		0	0		0	0	0	0	0	0
Банк RBK	3	3		0	0		46	46	0	50	50	0
Альфа	3	3	10	0	0	0	3	3	0	6	6	10
Нурбанк	3	6	12	2	0	0	15	15	15	21	21	26
Altyn Bank	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
Хоум Кредит	0	0	7	0	0	0	5	5	14	5	5	21
Банк Китая	0	0		0	0		0	0	0	0	0	0
ТПБК	0	0	1	0	0	0	0	0	13	0	0	14
ЭкспоКредит	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
ВТБ	0	2		2	0		0	0	5	2	2	5
Tengri Bank	5	5	2	0	0	0	0	0	0	5	5	2
Kassa Nova	0	1	4	0	0	0	0	0	0	0	1	4
Азия Кредит	1	3	4	2	0	0	14	14	0	17	17	4
Capital Bank	0	2	0	2	0	0	0	0	0	2	2	0
КЗИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Шинхан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заман	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
БПакистана	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сектор	273	283	326	9	0	0	1 257	1 229	1 258	1 538	1 512	1 584
Топ 6	188	189	199	0	0	0	1 010	1 002	951	1 198	1 191	1 151
Топ 15	266	269	304	2	0	0	1 243	1 215	1 237	1 511	1 484	1 541
Второй эшелон ¹	7	14	18	6	0	0	14	14	18	27	28	36

Ликвидные активы, млрд тенге

	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык*	4 290.1	60.1	1.4	(2.3)	50.7
Цесна	152.5	(221.3)	(59.2)	(44.8)	8.4
Сбер	598.1	(13.7)	(2.2)	(6.0)	33.4
Kaspi	479.7	4.7	1.0	(7.5)	29.4
Forte	730.4	(29.3)	(3.9)	20.1	45.1
БЦК	460.7	38.3	9.1	26.7	30.2
АТФ	328.1	(54.3)	(14.2)	4.1	23.5
Евразийский	367.1	(52.0)	(12.4)	13.8	34.0
Жилстрой	247.2	(39.3)	(13.7)	(14.6)	28.4
Сити	643.7	(46.9)	(6.8)	48.1	86.6
Банк RBK	306.6	(3.2)	(1.0)	14.3	51.7
Альфа	160.6	(2.1)	(1.3)	(18.1)	35.0
Нурбанк	68.9	(1.2)	(1.8)	(10.1)	16.5
Altyn Bank	246.2	(12.8)	(5.0)	(6.7)	62.1
Хоум Кредит	64.9	12.1	22.8	152.6	19.8
Банк Китая	246.6	(13.7)	(5.3)	40.9	93.8
ТПБК	133.8	31.3	30.6	68.6	69.4
ЭкспоКредит	167.4	12.0	7.7	75.8	94.7
ВТБ	47.2	7.4	18.6	(29.6)	33.2
Tengri Bank	32.8	7.2	28.1	19.7	23.1
Kassa Nova	41.4	1.9	4.8	21.0	32.9
Азия Кредит	25.0	(6.1)	(19.5)	(46.1)	20.5
Capital Bank	15.0	(0.0)	(0.0)	(21.8)	17.5
КЗИ	18.6	3.5	23.5	8.3	27.0
Шинхан	37.7	11.3	43.1	108.7	78.2
Al Hilal	16.8	0.3	1.6	28.4	55.2
Заман	3.1	1.2	60.6	211.3	17.6
БПакистана	3.2	0.2	6.0	1.8	65.8
Сектор	9 933.4	(304.7)	(3.0)	2.4	40.5

Ценные бумаги, млрд тенге

	окт.18	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 668.7	185.2	7.5	(3.9)	31.5
	89.5	(41.0)	(31.4)	(40.5)	5.0
	159.2	3.1	2.0	(22.9)	8.9
	252.9	32.8	14.9	29.2	15.5
	518.0	43.6	9.2	40.4	32.0
	237.7	8.2	3.6	46.2	15.6
	117.3	(10.3)	(8.1)	5.1	8.4
	192.0	(1.5)	(0.8)	3.9	17.8
	220.2	(16.8)	(7.1)	(16.1)	25.3
	9.7	(4.4)	(31.3)	(83.6)	1.3
	273.2	3.5	1.3	14.2	46.1
	96.0	5.6	6.2	(19.2)	20.9
	35.3	2.7	8.2	(11.1)	8.4
	128.9	0.8	0.6	12.6	32.5
	9.0	(5.3)	(36.9)	(21.3)	2.8
	24.6	(2.3)	(8.6)	268.7	9.3
	0.8	0.0	0.0	0.0	0.4
	125.0	13.1	11.7	—	70.7
	6.8	1.5	29.3	(70.7)	4.8
	16.4	0.3	1.6	92.7	11.5
	1.7	0.0	0.1	(36.6)	1.4
	7.5	(7.5)	(50.0)	(77.7)	6.1
	1.1	(6.9)	(86.7)	(79.8)	1.2
	6.0	1.2	25.0	(0.0)	8.7
	5.8	0.0	0.5	21.9	12.0
	0.0	0.0	—	—	0.0
	0.0	0.0	—	—	0.0
	2.7	0.1	3.9	2.5	55.6
	5 206.1	205.7	4.1	1.0	21.2

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами: 1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

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

*Данные указаны с учетом осуществления реорганизации Казкоммерцбанк в форме присоединения к Народный Банк

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 окт 18	к1 дек 17	к2 окт 18	к2 дек 17	к4 окт 18	к4 дек 17	к4-1 окт 18	к4-1 дек 17	Выпол-е пруд. нормативо в
Халык	0.20	0.22	0.22	0.21	1.76	1.44	5.94	3.19	Да
Цесна	0.13	0.11	0.20	0.16	1.99	1.00	1.22	3.14	Нет
Сбер	0.12	0.12	0.12	0.13	1.16	1.33	9.88	26.40	Да
Kaspi	0.11	0.11	0.13	0.17	2.21	4.72	4.93	7.46	Да
Forte	0.17	0.19	0.19	0.21	1.56	2.31	6.39	8.47	Да
БЦК	0.09	0.10	0.17	0.21	0.95	1.12	9.36	11.91	Да
АТФ	0.09	0.09	0.20	0.26	0.98	0.86	13.68	18.28	Да
Евразийский	0.09	0.11	0.22	0.15	2.75	1.59	18.28	16.79	Да
Жилстрой	0.55	0.57	0.55	0.57	6.29	21.04	3.11	3.58	Да
Сити	0.66	0.84	0.66	0.83	1.15	1.19	26.33	26.84	Да
Банк RBK	0.21	0.13	0.84	0.65	9.79	0.54	3.45	1.15	Да
Альфа	0.17	0.18	0.17	0.18	1.24	1.39	2.51	3.32	Да
Нурбанк	0.14	0.16	0.14	0.12	0.66	0.55	2.89	2.84	Да
Altyn Bank	0.17	0.28	0.17	0.28	0.90	1.10	16.86	22.52	Да
Хоум Кредит	0.13	0.13	0.13	0.13	11.06	5.07	12.01	2.12	Да
Банк Китая	1.02	1.20	1.02	1.20	1.38	1.24	28.59	51.91	Да
ТПБК	1.02	0.61	1.02	0.59	1.10	0.94	9.75	16.35	Да
ЭкспоКредит	0.74	1.55	0.74	1.55	4.57	1.11	5.25	Нет
ВТБ	0.16	0.13	0.25	0.24	0.96	1.54	9.70	31.89	Да
Tengri Bank	0.14	0.16	0.14	0.16	0.69	0.51	2.37	3	Да
Kassa Nova	0.13	0.15	0.17	0.19	2.88	2.07	38.10	38.46	Да
Азия Кредит	0.18	0.17	0.18	0.17	0.71	0.95	33.69	9	Да
Capital Bank	0.26	0.20	0.26	0.19	0.46	1.24	7	4	Да
КЗИ	0.41	0.44	0.40	0.44	1.32	1.35	7.67	93.03	Да
Шинхан	1.07	1.02	1.07	1.02	2.78	2.98	5.5	5	Да
Al Hilal	0.99	0.93	0.99	0.93	1.35	1.88	0.00	0.00	Да
Заман	0.58	0.75	0.58	0.75	2.09	1.03	2.66	32.86	Да
БПакистана	1.00	0.95	1.00	0.95	2.20	1.65	695.75	85.8	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7,5%

коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин10%

коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1,0

коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1,0

Источник: статистика Национального Банка РК.

Рейтинги БВУ

Банк	Moody's	Прогноз	Дата	S&P	Прогноз	Дата	Fitch	Прогноз	Дата
Халык	Ba1	Стабильный	28.07.2017	BB/B	Стабильный	26.06.2018	BB	Позитивный	02.08.2018
Цесна				B+/B	Негативный	11.05.2018	B	Отозван	21.09.2017
Сбер							BB-	Позитивный	15.12.2017
Kaspi	Ba3	Стабильный	22.10.2018	BB-	Стабильный	15.08.2018			
Forte	B3	Позитивный	13.10.2017	B	Позитивный	07.11.2017			
АТФ	B3	Позитивный	13.11.2017	B	Негативный	03.11.2017	B	Стабильный	15.12.2017
БЦК	B2	Стабильный	13.07.2018	B	Стабильный	20.07.2018	B	Стабильный	15.12.2017
Евразийский				B	Негативный	28.06.2018			
Жилстрой	Baa3	Стабильный	31.07.2017				BBB-	Стабильный	03.05.2017
Сити									
Банк RBK				B-/B	Стабильный	28.03.2018			
Альфа				BB-/B	Стабильный	20.02.2018	BB-	Стабильный	03.04.2017
Нурбанк				B-	Негативный	02.07.2018			
Altyn Bank	Ba2	Стабильный	19.07.2017				BBB-	Стабильный	21.05.2018
Банк Астаны				D	Негативный	04.05.2018	CCC+	Отозван	05.04.2018
Qazaq Banki				CCC-	Отозван	25.04.2018			
Хоум Кредит							B+	Стабильный	08.11.2017
Банк Китая									
ТПБК									
Азия Кредит				CCC+/C	Негативный	10.10.2018	CCC+	Отозван	05.04.2018
ВТБ				BB+	Стабильный	06.03.2018			
ЭкспоКредит									
Tengri Bank				B+/B	Негативный	14.12.2017			
Kassa Nova				B/C	Негативный	14.11.2016			
Эксимбанк				CCC	Отозван	26.04.2018	CCC	Отозван	05.10.2017
Capital Bank				CCC+/C	Отозван	16.02.2018			

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

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

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

© 2018, все права защищены.

Департамент исследований

Станислав Чуев
Дмитрий Шейкин
Асан Курманбеков
Алтынай Ибраимова
Алия Асылбекова
Владислав Туркин

Управление

Заместитель директора
Макроэкономика
Макроэкономика
Долевые инструменты
Долевые инструменты
Долговые инструменты

E-mail

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

Департамент продаж

Мария Пан
Динара Асамбаева
Шынар Жаканова
Дарья Манеева
Калитова Айнура

Инвесторы

Директор
Институциональные
Институциональные
Розничные
Розничные

E-mail

m.pan@halykfinance.kz
d.asambayeva@halykfinance.kz
sh.zhakanova@halykfinance.kz
d.maneyeva@halykfinance.kz
a.kalitova@halykfinance.kz

Адрес:

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

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance