



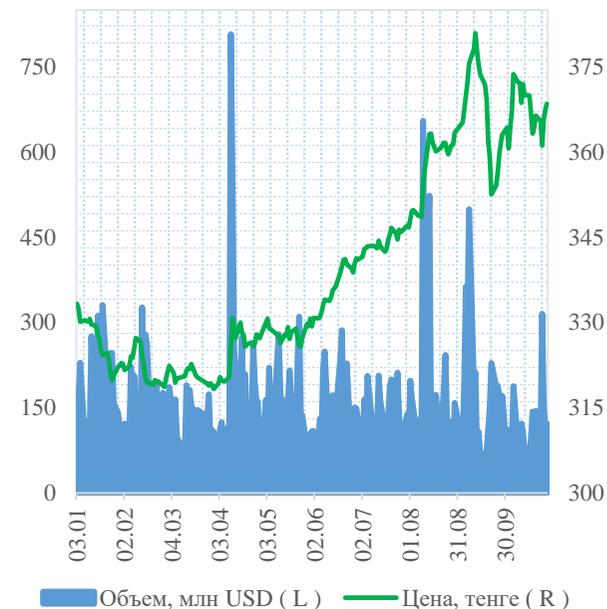
### События в банковском секторе

После негативной динамики в августе (-0,5%) совокупные активы БВУ в сентябре продемонстрировали рост сразу на 1,7%. При этом ссудный портфель показал ощутимое снижение на 2,9%, в то время как выдача новых кредитов замедлилась на 10,3% по сравнению с августом. Прирост прочих активов сектора произошел на фоне роста обязательств (+1,6%) и собственного капитала (+2,0%), в то время как указанное снижение ссудного портфеля было в основном обусловлено выкупом ФПК портфеля сельскохозяйственных кредитов у Цеснабанка (-23%). NPL за прошлый месяц выросли до 8,5% с 8,2% ранее. Указанный рост в основном обусловлен признанием проблемных ссуд Цеснабанком (+22,5 млрд тенге).

Вместе с тем рост обязательств БВУ в отчетном месяце происходил на фоне увеличения активности банков на долговом рынке (размещения облигаций ForteBank, Цеснабанк, Банк ЦентрКредит), тогда как депозитная база продемонстрировала снижение (-0,5%). Рост капитала в сентябре был в основном обусловлен докапитализацией Цеснабанка (+36,2 млрд тенге) и приростом капитала Народного Банка (+23,2 млрд тенге). Чистая прибыль продолжила рост (+23%) на фоне увеличения процентных (+8,3%) и комиссионных доходов (+4,4%), исключения из статистики убытков Банка Астаны (-23,5 млрд тенге).

- 15 октября НБРК принял решение повысить базовую ставку на 0,25 процентного пункта до 9,25% с сохранением существующего коридора +/-1%. Решение было обусловлено усилением проинфляционных рисков, обозначенных при принятии предыдущих решений об уровне базовой ставки.
- 16 октября состоялось встреча премьер-министра РК Сагинтаева Б.А. с первыми руководителями банков второго уровня. В ходе встречи обсуждены вопросы кредитования реального сектора экономики страны в свете Послания главы государства Н. Назарбаева.

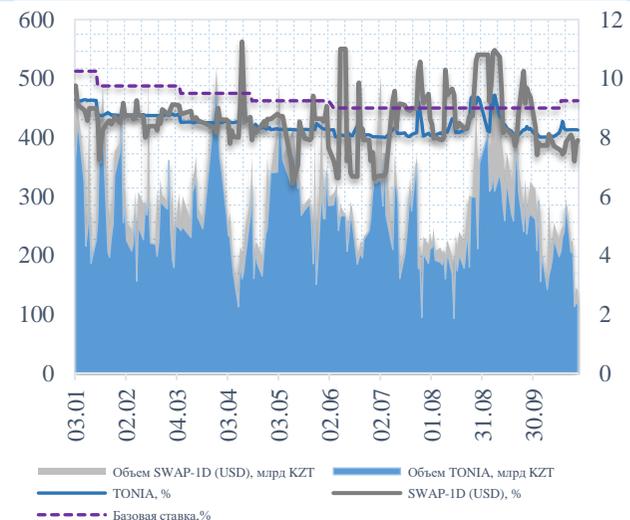
### Динамика курса тенге, USDKZT\_TOD



### Действия рейтинговых агентств

- 16 октября Moody's подтвердило суверенный кредитный рейтинг РК на уровне «Ваа3», прогноз «Стабильный». Рейтинги страны поддерживают очень низкий уровень государственного долга, высокая способность привлечения заемных средств, существенные фискальные резервы в виде активов в иностранной валюте, которые обеспечивают буфер для реагирования на возможные экономические шоки и покрытия потенциальных рисков.
- 21 октября Moody's повысило рейтинги АО «Kaspi Bank» до «Ва3», прогноз «Стабильный». Повышение рейтингов отражает продемонстрированную устойчивость бизнес-модели банка и твердую позицию адекватности капитала; улучшение показателей качества активов с уменьшением кредитных издержек и повышением резервного покрытия проблемных кредитов; существенное восстановление показателей рентабельности до предкризисного уровня и сокращение валютных рисков.
- 03 октября S&P подтвердило рейтинги АО «Цеснабанк» на уровне «В/В» ввиду получения государственной поддержки. При этом прогноз по рейтингам остается - «Негативным», отражая сохраняющуюся уязвимость показателей ликвидности банка в случае непредвиденного значительного оттока депозитов.
- 11 октября S&P понизило рейтинги АО «AsiaCredit Bank» до «ССС+/С» в связи с сохраняющимся давлением на показатели фондирования; прогноз — «Негативный». Рейтинги были отозваны по просьбе эмитента.

### Денежный рынок





## Активы

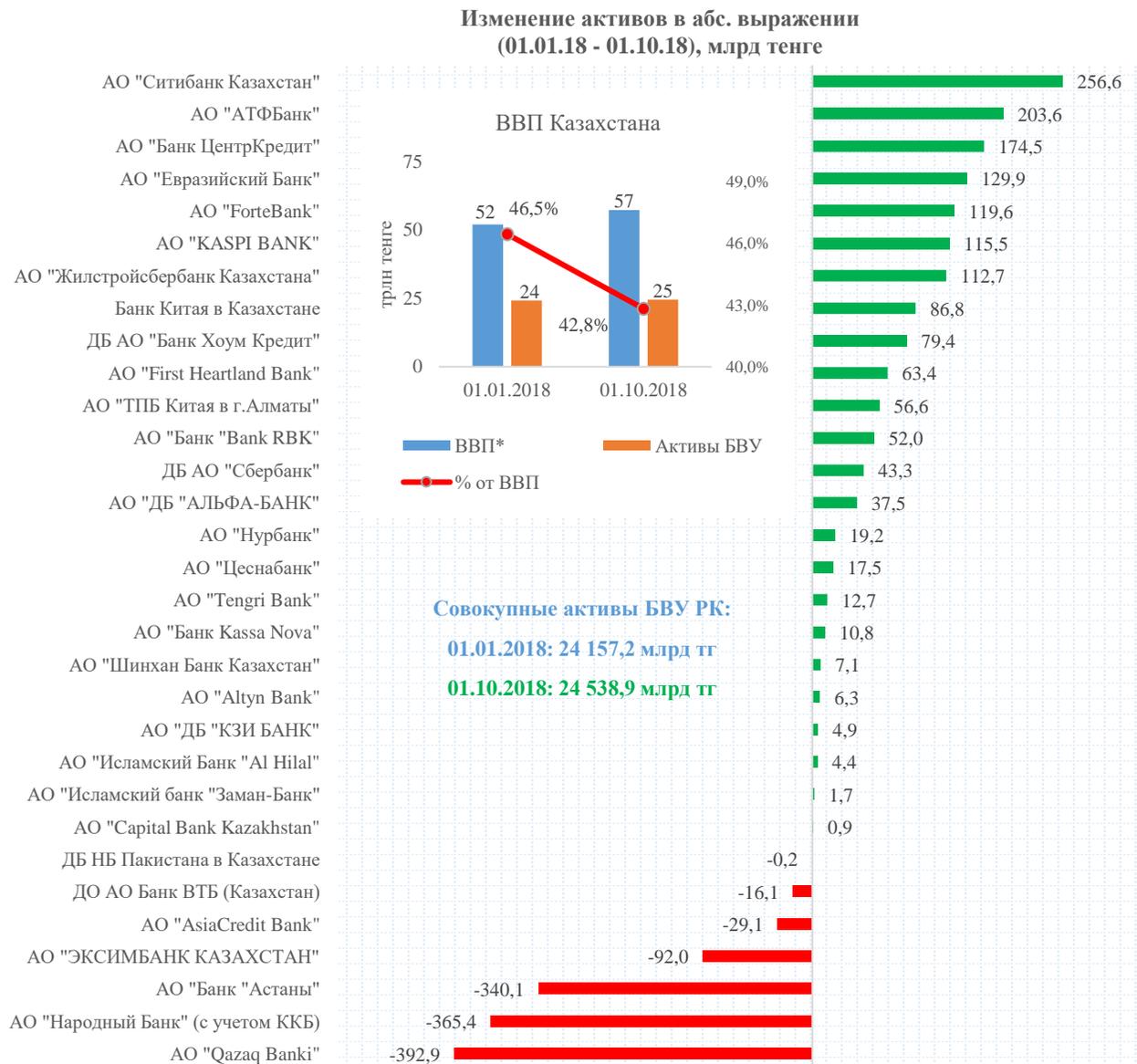
Несмотря на достаточно ощутимое снижение ссудного портфеля (-393,9 млрд тенге), активы БВУ страны в сентябре увеличились сразу на 405,6 млрд тенге против снижения на 133,1 млрд тенге в августе. В части пассивов, обязательства выросли на 347,3 млрд тенге, в то время как капитал - на 57,7 млрд тенге (см. далее).

Вместе с тем по итогам трех кварталов наблюдается умеренная позитивная динамика совокупных активов – 1,6% или 380,9 млрд тенге (до 24,5 трлн тенге), происходящая на фоне прироста обязательств (+499,8 млрд тенге), в то время как совокупный ссудный портфель продемонстрировал снижение (-396,4 млрд тенге).

Лидером по приросту активов в сентябре стал Народный Банк (+186,5 млрд тенге). Указанный прирост по большей части произошел благодаря привлечению фондирования по депозитам юрлиц (+140,2 млрд тенге). Рост активов свыше 100 млрд тенге в сентябре также продемонстрировали ForteBank (+121,1 млрд тенге) и ДБ Сбербанк (+104,2 млрд тенге). Прирост активов у первого в основном обусловлен ростом обязательств ввиду размещения облигаций (+220,0 млрд тенге), а у второго – увеличением депозитной базы юрлиц (+132,9 млрд тенге).

В прошлом месяце НБРК отзывал лицензию у Банка Астаны за ненадлежащее исполнение обязательств, систематическое нарушение пруденциальных нормативов, других обязательных к соблюдению норм и лимитов. Вывод данного финансового института из банковской системы оказал соответствующее влияние на активы - уменьшились на 133,4 млрд тенге или 0,6%. Снижение активов свыше 100 млрд тенге в сентябре также продемонстрировал Цеснабанк (-112,8 млрд тенге), что было обусловлено выкупом ФПК портфеля сельскохозяйственных кредитов в рамках мер по поддержке аграрного сектора (-416,6 млрд тенге) и снижением депозитной базы (-318,7 млрд тенге).

\*по данным Прогноза социально-экономического развития РК на 2019-2023 годы МНЭ РК.





## Ссудный портфель

Ссудный портфель БВУ по балансу за сентябрь снизился на 393,9 млрд тенге после роста на 101,5 млрд тенге в августе, составив при этом 13,2 трлн тенге. Данное снижение в основном обусловлено вышеуказанным выкупом ФПК портфеля сельскохозяйственных кредитов у Цеснабанка.

Между тем выдача новых кредитов в сентябре немного замедлилась (-10,3%), но сохраняется на высоком уровне (1,1 трлн тенге). Замедление кредитования сопровождается заметным увеличением инвестирования в краткосрочные ноты НБРК. Так, на фоне роста ставок и доходности совокупный объем нот в обращении со второй половины сентября увеличился с 2,8 до 3,5 трлн тенге на конец месяца.

В то же время с начала года было выдано новых кредитов на сумму 9,6 трлн тенге, что на 2,0 трлн тенге больше в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (+26%). Хотим отметить, что ввиду сохраняющихся инфляционных рисков (по итогам сентября годовая инфляция составила 6,1%) есть вероятность дальнейшего ужесточения монетарной политики центробанком, что в свою очередь может привести к соответствующему росту рыночных процентных ставок. Указанный фактор вкупе с увеличением регуляторной нагрузки (в 2019 году вступает в силу риск-ориентированный надзор) и повышенным кредитным риском с высокой вероятностью будут сдерживать дальнейшую активизацию кредитования.

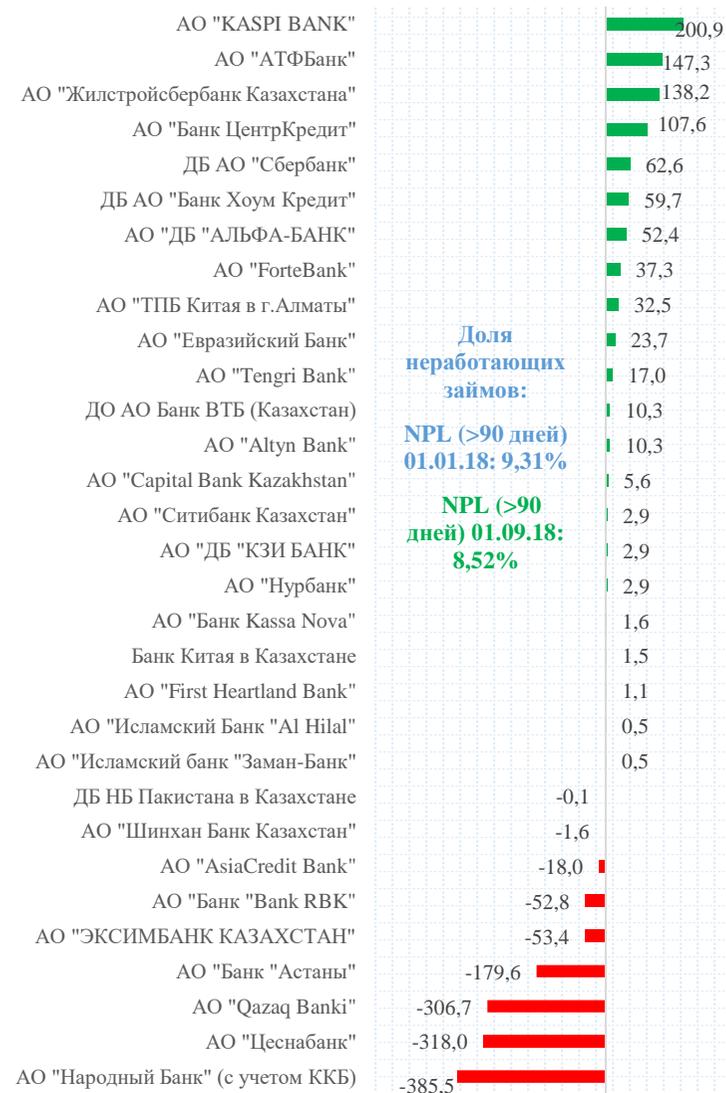
Несмотря на вывод из статистики проблемных займов Банка Астаны (18,0 млрд тенге), в сентябре отмечается рост NPL до 8,5% с 8,2% ранее (-0,8% с начала года). Указанный рост обусловлен признанием проблемных ссуд Цеснабанком (+22,5 млрд тенге), в связи с чем доля неработающих займов у банка увеличилась с 3,93% до 6,73%. При этом очистка баланса финансового учреждения сопровождалась некоторым ростом провизий (+0,3 млрд тенге). Провизии по сектору продолжили умеренный рост (+6,3 млрд тенге), происходящий в том числе на фоне перехода на МСФО 9.

Доля кредитов в иностранной валюте за сентябрь снизилась сразу на 1,0% до 23% (снижение с начала года составило -3,3%). Указанная динамика (в условиях роста курса доллара) скорее всего обусловлена выкупом ФПК части валютных займов у Цеснабанка и/или их конвертации в рамках механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости банка. В сентябре средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным кредитам в нацвалюте юрлицам не изменилась - 12,2% (-1,0% с начала года), а физлицам показала ощутимое снижение с 18,4% до 17,6% (-1,6% с начала года).

Таблица 1. Совокупные кредиты экономике, трлн тенге:

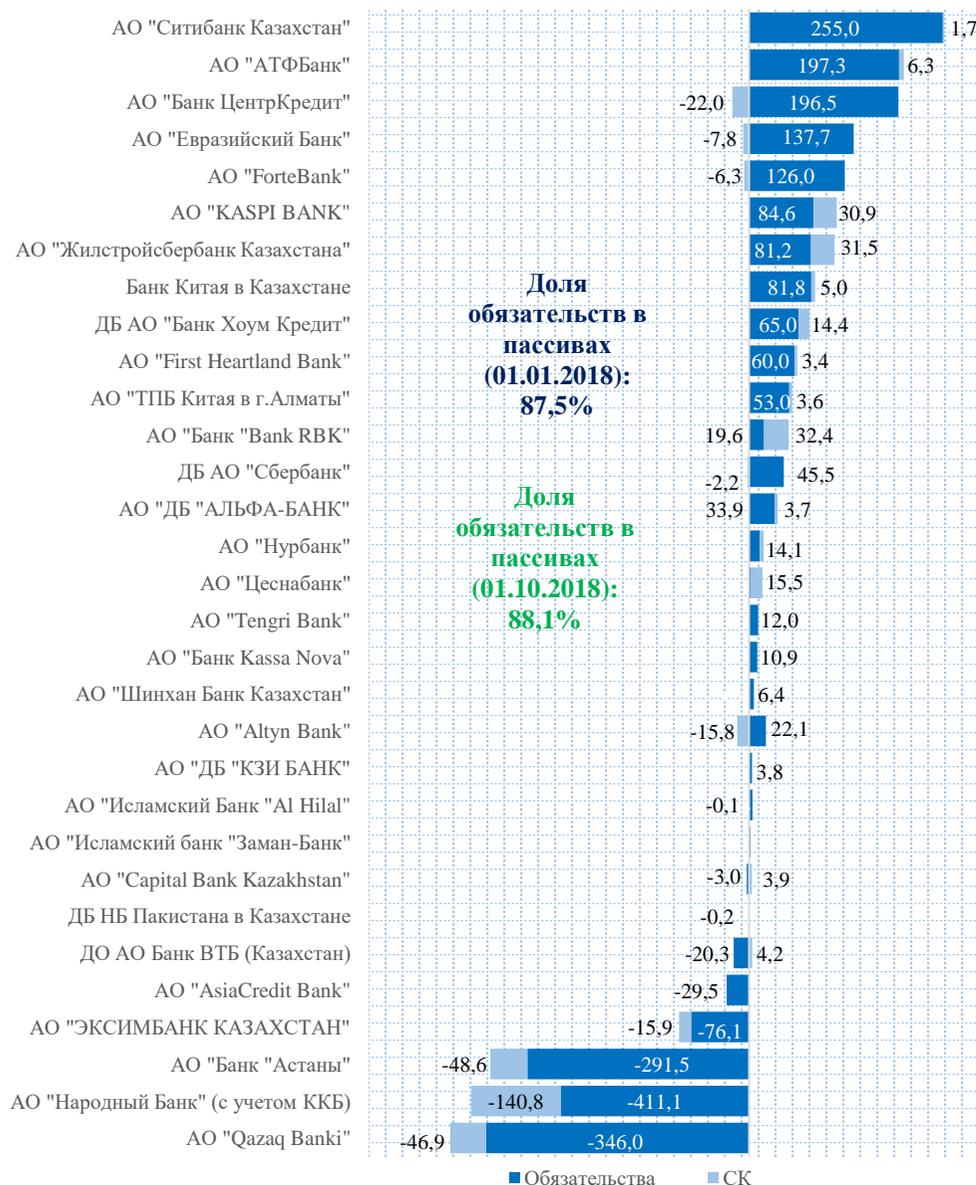
	09.17	10.17	11.17	12.17	01.18	02.18	03.18	04.18	05.18	06.18	07.18	08.18	09.18
в КЗТ	9,5	9,5	9,4	9,4	9,3	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7	9,8	9,9	9,8
в инв.	3,7	3,6	3,5	3,3	3,2	3,2	3,2	3,2	3,1	3,2	3,1	3,1	2,9
ЮЛ	8,8	8,6	8,4	8,2	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,6
ФЛ	4,4	4,5	4,6	4,5	4,5	4,5	4,6	4,7	4,7	4,8	4,9	5,0	5,1
<b>Всего</b>	<b>13,2</b>	<b>13,1</b>	<b>12,9</b>	<b>12,7</b>	<b>12,5</b>	<b>12,5</b>	<b>12,6</b>	<b>12,7</b>	<b>12,7</b>	<b>12,8</b>	<b>13,0</b>	<b>13,0</b>	<b>12,7</b>
%, инв.	28,3	27,3	27,0	26,3	25,7	25,5	25,1	25,3	24,7	24,6	24,2	24,0	23,0

## Изменение ссудного портфеля в абс. выражении (01.01.18 - 01.10.18), млрд тенге





Изменение пассивов в абсолютном выражении  
(01.01.18 - 01.10.18), млрд тенге



### Обязательства и собственный капитал

Совокупные обязательства БВУ в сентябре увеличились на 347,3 млрд тенге (до 21,6 трлн тенге) в сравнении со снижением на 117,1 млрд тенге в августе. Указанный рост обязательств в основном обусловлен увеличением активности БВУ на долговом рынке, тогда как депозитная база продемонстрировала снижение. Напомним, в сентябре происходил ряд крупных размещений на первичном рынке, включая следующие БВУ - ForteBank (220 млрд тенге), Цеснабанк (18,6 млрд тенге), БЦК (8,5 млрд тенге). На этом фоне доля выпущенных в обращение ценных бумаг в структуре обязательств увеличилась до 6,6% (+0,7%), а вкладов клиентов снизилась до 76,9% (-1,7%).

В то же время совокупный собственный капитал БВУ, несмотря на исключение из статистики капитала Банка Астаны (-22,3 млрд тенге), в сентябре вырос на 57,7 млрд тенге до 2,9 трлн тенге (-3,9% с начала года), что составляет 13,5% от структуры фондирования. Указанный рост в основном обусловлен увеличением капитала Цеснабанка (+36,2 млрд тенге) и Народного Банка (+23,3 млрд тенге). Напомним, докапитализация Цеснабанка происходит в рамках мер по оздоровлению аграрного сектора и повышения устойчивости финансового института.

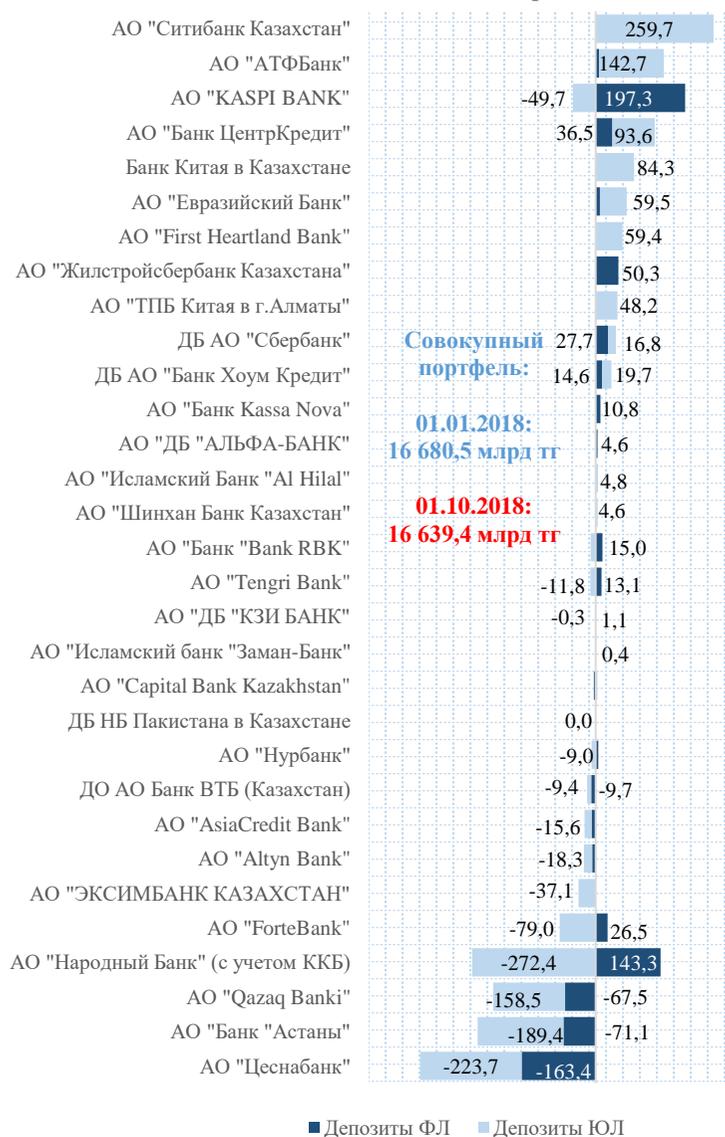
Наибольший рост обязательств в абсолютном выражении по итогам сентября наблюдается у Народного Банка (+163,2 млрд тенге). Указанный прирост в основном связан с увеличением депозитной базы по юрлицам (+140,2 млрд тенге). При этом несмотря на сентябрьский прирост собственного капитала, с начала года капитал банка показывает максимальное снижение среди БВУ – на 117,5 млрд тенге, что, как мы ранее отмечали, обусловлено присоединением ККБ (поглощение сопровождалось очисткой баланса на стороне ККБ). Чистая прибыль банка в сентябре увеличилась на 24,6 млрд тенге (+13,4%).

Максимальное снижение обязательств в сентябре показал Цеснабанк (-148,9 млрд тенге), что было обусловлено снижением депозитной базы (-318,7 млрд тенге). Как отметили в пресс-службе банка, количество запросов на досрочное изъятие средств юридических и физических лиц резко возросло из-за ажиотажа, вызванного распространением недостоверной информации о банке. При этом счет вышеуказанного роста капитал банка с начала года демонстрирует умеренный рост на 7,3% или 15,5 млрд тенге. В августе банк заработал прибыль на уровне 0,9 млрд тенге (+4,6%).

Вместе с тем хотим отметить, что в связи с отзывом лицензии в сентябре из учета выбыли обязательства Банка Астаны на сумму 111,1 млрд тенге, что составляет 0,5% всех обязательств системы.



**Изменение депозитов в абсолютном выражении  
(01.01.18 - 01.10.18), млрд тенге**



**Депозиты**

В сентябре отмечается умеренное снижение депозитной базы БВУ на 77,9 млрд тенге по сравнению с уменьшением почти на 500 млрд тенге в августе. При этом указанное уменьшение было обусловлено снижением розничных вкладов (-161,4 млрд тенге), в то время как корпоративные депозиты продемонстрировали позитивную динамику впервые за последние три месяца (+83,6 млрд тенге). На этом фоне превышение доли розничных депозитов уменьшилось с 51,5% до 50,8%. Вместе с тем с начала года депозитная база сектора демонстрирует скорее нейтральную динамику изменения – минус 41,0 млрд тенге (-0,2%) до 16,6 трлн тенге.

Ввиду сохраняющейся высокой волатильности на валютном рынке (в сентябре курс доллара достигал отметки в 380,93 тенге) долларизация депозитов за сентябрь выросла с 46,0% до 47,5%. На указанное увеличение долларизации основное влияние оказал рост валютных депозитов юрлиц (+7,2%) при одновременном снижении вкладов в нацвалюте (-3,0%). Тем не менее с начала года тенговые вклады демонстрируют более ускоренный рост (+1,1%) по сравнению с долларовыми (+0,5%), что в том числе обусловлено их привлекательностью ввиду сохранения положительных реальных процентных ставок.

Из значимых тенденций сентября можно выделить снижение вкладов физлиц на 173,8 млрд тенге (-25%) и юрлиц на 144,9 млрд тенге (-18%) у Цеснабанка, чему, опять же, поспособствовала волна негативной информации о банке. При этом максимальный рост розничных вкладов в абсолютном выражении наблюдается у Kaspi (+53,2 млрд тенге), а корпоративных – у Народного Банка (+140,2 млрд тенге). Между тем, несмотря на конвертацию ФНБ «Самрук-Қазына» депозита на сумму на 220 млрд тенге в долгосрочные облигации ForteBank – вклады юрлиц у банка по итогам сентября снизились только на 153,4 млрд тенге.

Хотим отдельно отметить и последние изменения на депозитном рынке, в частности внедрение нового вида сберегательных вкладов, которые в некоторой степени поспособствуют сдвигу предпочтений в сторону долгосрочных депозитов ввиду более высокой ставки вознаграждения (13,5%) и суммы гарантирования (15 млн тенге). Сберегательные вклады уже запустили Евразийский банк, ДБ Хоум Кредит, Нурбанк, RBK и Сбербанк. Согласно статистике НБРК, в сентябре средневзвешенная ставка вознаграждения банков по привлеченным депозитам в национальной валюте юрлиц составила 6,8% (в августе – 7,1%), по депозитам физлиц – 9,9% (9,7%).

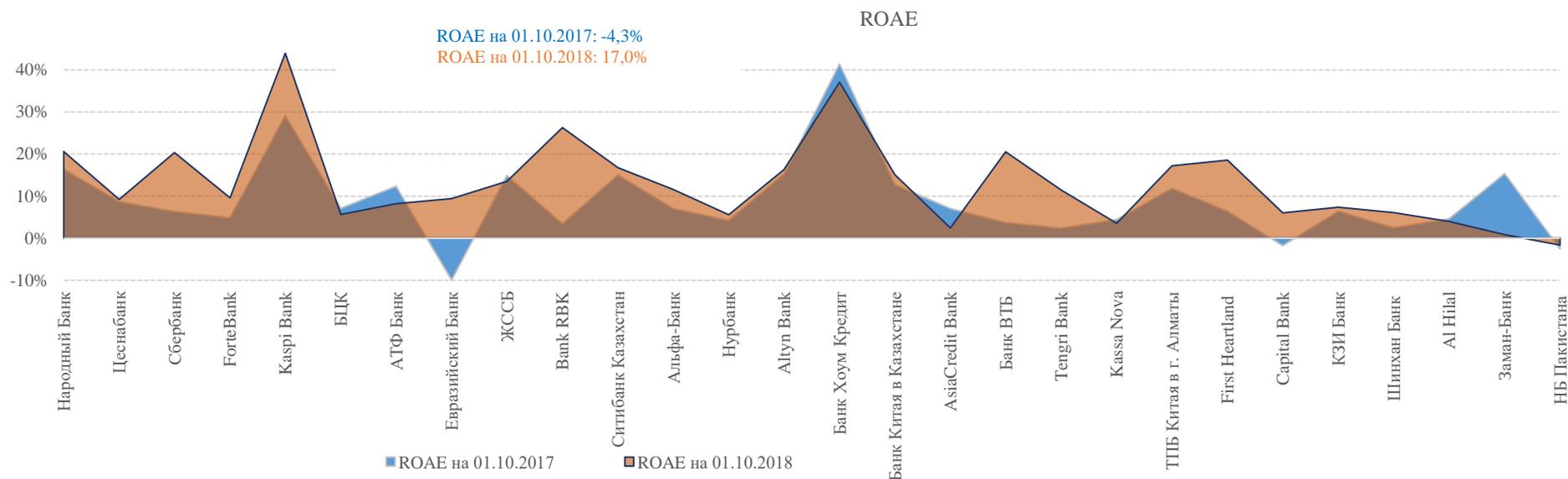
**Таблица 2. Совокупные депозиты в депозитных организациях, трлн тенге:**

	09.17	10.17	11.17	12.17	01.18	02.18	03.18	04.18	05.18	06.18	07.18	08.18	09.18
в KZT	9,6	9,1	9,1	9,2	9,4	9,3	9,4	9,4	9,4	9,9	9,9	9,5	9,3
ФЛ	3,5	3,5	3,6	3,9	3,9	4,0	4,1	4,1	4,3	4,5	4,5	4,3	4,2
ЮЛ	6,1	5,6	5,5	5,3	5,4	5,2	5,4	5,2	5,1	5,5	5,4	5,2	5,1
в инв.	9,0	8,9	8,5	8,3	8,1	8,0	7,7	8,0	7,8	7,9	8,2	8,1	8,4
ФЛ	4,6	4,5	4,3	4,2	4,1	4,0	3,9	4,0	3,9	3,9	3,9	4,2	4,2
ЮЛ	4,4	4,4	4,2	4,1	4,0	3,9	3,8	4,0	4,0	4,0	4,3	3,9	4,2
Всего	18,6	18,0	17,6	17,5	17,4	17,2	17,1	17,4	17,2	17,8	18,1	17,7	17,6
%, ине.	48,5	49,2	48,4	47,7	46,4	46,2	45,0	46,1	45,4	44,5	45,3	46,0	47,5

### Рентабельность<sup>1</sup>

По итогам сентября рост прибыли составил 21% (+87,5 млрд тенге) до 506,1 млрд тенге. Увеличение прибыли сектора (+15,3% без учета Банка Астаны) происходило на фоне роста чистых процентных (+73,8 млрд тенге за сентябрь) и комиссионных (+36,6 млрд тенге) доходов. Показатели чистой процентной маржи (NIM) и чистого процентного спреда (NIS) составили 5,11% и 4,04% соответственно.

Между тем средние показатели рентабельности активов и собственного капитала БВУ продолжили улучшаться на фоне роста прибыли. Средний показатель рентабельности активов (ROAA) составил 2,1% (-0,5% на 01.01.2017г.), в то время как средняя рентабельность собственного капитала (ROAE) составила 17,0% (-4,3%), т.е. более чем в пять раз выше официального уровня инфляции (3,3% по итогам января-сентября 2018 года).



<sup>1</sup> Средние показатели рентабельности активов (ROAA) и капитала (ROAE) рассчитываются накопленным итогом (не в %-х годовых) и являются усредненными (берется отношение прибыли к средним активам и капиталу).



Сведения об активах, обязательствах и собственном капитале БВУ Казахстана на 01.10.2018

Таблица 1. Изменение активов (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Активы (А)		Ссудный портфель (СП)		%Δ		А	СП
			01.01.2018	01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018	А	СП		
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	5 021,5	8 148,3	2 650,1	3 865,6	62,3%	45,9%	3 126,8	1 215,5
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	3 492,2	0,0	1 601,0	0,0	-100,0%	-100,0%	-3 492,2	-1 601,0
	3	АО "Цеснабанк"	2 153,9	2 171,4	1 703,7	1 385,7	0,8%	-18,7%	17,5	-318,0
	4	ДБ АО "Сбербанк"	1 747,1	1 790,4	1 154,1	1 216,7	2,5%	5,4%	43,3	62,6
	5	АО "ForteBank"	1 504,7	1 624,4	581,8	619,2	8,0%	6,4%	119,6	37,3
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	1 470,3	1 585,8	939,8	1 140,6	7,9%	21,4%	115,5	200,9
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	1 330,2	1 504,7	921,6	1 029,2	13,1%	11,7%	174,5	107,6
	8	АО "АТФБанк"	1 228,5	1 432,1	805,9	953,3	16,6%	18,3%	203,6	147,3
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	978,4	1 108,3	628,8	652,5	13,3%	3,8%	129,9	23,7
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	762,4	875,0	465,2	603,4	14,8%	29,7%	112,7	138,2
	11	АО "Банк "Bank RBK"	529,3	581,3	280,4	227,6	9,8%	-18,8%	52,0	-52,8
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	526,9	783,5	87,9	90,8	48,7%	3,3%	256,6	2,9
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	411,8	449,4	191,2	243,6	9,1%	27,4%	37,5	52,4
	14	АО "Нурбанк"	397,2	416,4	214,6	217,5	4,8%	1,3%	19,2	2,9
	15	АО "Qazaq Banki"	392,9	0,0	306,7	0,0	-100,0%	-100,0%	-392,9	-306,7
	16	АО "Altyn Bank"	388,8	395,1	117,5	127,8	1,6%	8,8%	6,3	10,3
	17	АО "Банк "Астаны"	340,1	0,0	179,6	0,0	-100,0%	-100,0%	-340,1	-179,6
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	229,4	308,8	195,2	254,9	34,6%	30,6%	79,4	59,7
	19	Банк Китая в Казахстане	190,1	276,9	12,7	14,2	45,6%	12,0%	86,8	1,5
	20	АО "AsiaCredit Bank"	161,9	132,9	100,6	82,7	-18,0%	-17,9%	-29,1	-18,0
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	153,0	136,9	83,6	93,9	-10,5%	12,3%	-16,1	10,3
	22	АО "Tengri Bank"	122,8	135,5	85,7	102,6	10,3%	19,8%	12,7	17,0
	23	АО "Банк Kassa Nova"	115,2	126,1	71,4	73,0	9,4%	2,2%	10,8	1,6
	24	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	105,6	162,2	25,3	57,8	53,6%	128,5%	56,6	32,5
	25	АО "First Heartland Bank"	97,4	160,7	0,1	1,2	65,1%	1767,6%	63,4	1,1
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	92,0	0,0	53,4	0,0	-100,0%	-100,0%	-92,0	-53,4
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	82,8	83,7	55,4	61,0	1,1%	10,0%	0,9	5,6
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	57,1	62,0	42,0	44,9	8,6%	6,9%	4,9	2,9
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	30,0	37,1	11,4	9,8	23,5%	-14,3%	7,1	-1,6
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	23,7	28,1	7,0	7,5	18,4%	7,8%	4,4	0,5
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	15,3	17,0	12,6	13,1	11,0%	4,0%	1,7	0,5
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	5,0	4,8	4,2	4,0	-4,5%	-2,8%	-0,2	-0,1
	Итого:	24 157,9	24 538,9	13 590,5	13 194,1	1,6%	-2,9%	380,9	-396,4	



Таблица 2. Изменение NPL (% от ссудного портфеля):

	№	Наименование банка	NPL		NPL > 90		%Δ	
			01.01.2018	01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018	NPL	NPL > 90
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	10,0%	17,5%	7,6%	12,1%	7,5%	4,6%
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	36,7%	0,0%	29,6%	0,0%	-36,7%	-29,6%
	3	АО "Цеснабанк"	4,8%	11,2%	4,4%	6,7%	6,3%	2,3%
	4	ДБ АО "Сбербанк"	10,5%	8,0%	6,1%	6,0%	-2,5%	-0,1%
	5	АО "ForteBank"	12,0%	13,4%	7,2%	8,0%	1,5%	0,8%
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	12,7%	13,8%	8,0%	7,7%	1,1%	-0,3%
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	16,7%	15,5%	7,9%	7,0%	-1,2%	-0,9%
	8	АО "АТФБанк"	19,1%	12,9%	9,8%	8,9%	-6,3%	-0,8%
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	15,1%	26,1%	9,6%	8,8%	11,0%	-0,8%
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	1,4%	1,8%	0,3%	0,2%	0,4%	-0,1%
	11	АО "Банк "Bank RBK"	39,6%	45,7%	9,7%	25,4%	6,1%	15,7%
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	8,4%	10,6%	6,9%	6,4%	2,2%	-0,5%
	14	АО "Нурбанк"	12,3%	16,4%	6,8%	8,0%	4,1%	1,2%
	15	АО "Qazaq Banki"	17,6%	0,0%	5,0%	0,0%	-17,6%	-5,0%
	16	АО "Altyn Bank"	2,3%	2,0%	1,7%	0,6%	-0,3%	-1,1%
	17	АО "Банк "Астаны"	21,6%	0,0%	4,4%	0,0%	-21,6%	-4,4%
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	7,7%	8,5%	3,0%	3,5%	0,8%	0,5%
	19	Банк Китая в Казахстане	6,2%	7,3%	6,1%	5,4%	1,1%	-0,7%
	20	АО "AsiaCredit Bank"	29,8%	11,7%	7,6%	8,8%	-18,1%	1,2%
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	10,7%	10,4%	7,9%	8,1%	-0,3%	0,1%
	22	АО "Tengri Bank"	1,6%	5,8%	1,4%	3,5%	4,3%	2,1%
	23	АО "Банк Kassa Nova"	11,0%	15,7%	6,9%	7,5%	4,7%	0,5%
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	25	АО "First Heartland Bank"	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	6,3%	0,0%	0,6%	0,0%	-6,3%	-0,6%
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	14,6%	11,4%	7,3%	10,1%	-3,2%	2,9%
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	11,5%	7,1%	3,0%	4,1%	-4,4%	1,1%
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	6,3%	5,5%	4,7%	4,3%	-0,9%	-0,3%
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	39,3%	8,7%	0,7%	3,5%	-30,6%	2,8%
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	33,5%	35,3%	33,5%	33,9%	1,8%	0,4%
		Итого:	14,6%	14,2%	9,3%	8,5%	-0,5%	-0,8%



Таблица 3. Изменение обязательств и собственного капитала (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Обязательства (О)		Собственный капитал (СК)		%Δ		Δ в абс. выражении	
			01.01.2018	01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018	О	СК	О	СК
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	4 237,3	7 197,7	784,2	950,7	69,9%	21,2%	2960,3	166,5
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	3 208,2	0,0	283,9	0,0	-100,0%	-100,0%	-3208,2	-283,9
	3	АО "Цеснабанк"	1 940,2	1 942,1	213,7	229,2	0,1%	7,3%	1,9	15,5
	4	ДБ АО "Сбербанк"	1 580,6	1 626,1	166,5	164,3	2,9%	-1,3%	45,5	-2,2
	5	АО "ForteBank"	1 312,2	1 438,2	192,5	186,2	9,6%	-3,3%	126,0	-6,3
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	1 311,3	1 395,9	159,0	189,9	6,4%	19,4%	84,6	30,9
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	1 201,9	1 398,3	128,3	106,4	16,3%	-17,1%	196,5	-22,0
	8	АО "АТФБанк"	1 133,2	1 330,5	95,3	101,5	17,4%	6,6%	197,3	6,3
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	874,6	1 012,2	103,9	96,1	15,7%	-7,5%	137,7	-7,8
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	609,4	690,6	153,0	184,4	13,3%	20,6%	81,2	31,5
	11	АО "Банк "Bank RBK"	475,5	495,1	53,8	86,3	4,1%	60,3%	19,6	32,4
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	391,8	646,8	135,1	136,8	65,1%	1,2%	255,0	1,7
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	353,2	387,1	58,6	62,3	9,6%	6,2%	33,9	3,7
	14	АО "Нурбанк"	336,8	350,9	60,5	65,6	4,2%	8,4%	14,1	5,1
	15	АО "Qazaq Banki"	346,0	0,0	46,9	0,0	-100,0%	-100,0%	-346,0	-46,9
	16	АО "Altyn Bank"	335,0	357,1	53,8	38,0	6,6%	-29,3%	22,1	-15,8
	17	АО "Банк "Астаны"	291,5	0,0	48,6	0,0	-100,0%	-100,0%	-291,5	-48,6
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	184,3	249,2	45,1	59,6	35,3%	32,0%	65,0	14,4
	19	Банк Китая в Казахстане	158,3	240,1	31,8	36,8	51,7%	15,6%	81,8	5,0
	20	АО "AsiaCredit Bank"	136,7	107,1	25,3	25,7	-21,6%	1,8%	-29,5	0,5
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	136,7	116,5	16,3	20,5	-14,8%	25,4%	-20,3	4,2
	22	АО "Tengri Bank"	99,5	111,4	23,4	24,1	12,0%	3,1%	12,0	0,7
	23	АО "Банк Kassa Nova"	100,4	111,3	14,8	14,8	10,9%	-0,3%	10,9	-0,1
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	86,7	139,7	18,9	22,5	61,2%	18,8%	53,0	3,6
	25	АО "First Heartland Bank"	86,6	146,6	10,8	14,2	69,3%	31,2%	60,0	3,4
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	76,1	0,0	15,9	0,0	-100,0%	-100,0%	-76,1	-15,9
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	63,8	60,8	19,0	22,9	-4,7%	20,4%	-3,0	3,9
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	31,6	35,4	25,6	26,6	12,0%	4,3%	3,8	1,1
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	17,3	23,7	12,7	13,4	36,9%	5,4%	6,4	0,7
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	8,3	12,7	15,4	15,3	53,7%	-0,6%	4,4	-0,1
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	2,9	4,6	12,4	12,4	54,8%	0,5%	1,6	0,1
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	0,5	0,4	4,5	4,4	-29,9%	-1,6%	-0,2	-0,1
	Итого:		21 128,2	21 628,0	3 029,7	2 910,8	2,4%	-3,9%	499,8	-118,9



Таблица 4. Изменение депозитного портфеля (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Депозиты физлиц (ФЛ)		Депозиты юр.лиц (ЮЛ)		%Δ		Δ в абс. выражении	
			01.01.2018	01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018	ФЛ	ЮЛ	ФЛ	ЮЛ
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	1 636,0	3 175,9	1 926,4	2 890,8	94,1%	50,1%	1 539,9	964,4
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	1 396,7	0,0	1 236,8	0,0	-100,0%	-100,0%	-1 396,7	-1 236,8
	3	АО "Цеснабанк"	692,3	528,9	867,8	644,1	-23,6%	-25,8%	-163,4	-223,7
	4	ДБ АО "Сбербанк"	699,7	727,4	592,6	609,4	4,0%	2,8%	27,7	16,8
	5	АО "ForteBank"	460,1	486,6	576,4	497,3	5,8%	-13,7%	26,5	-79,0
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	867,7	1 064,9	122,8	73,2	22,7%	-40,4%	197,3	-49,7
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	518,1	554,6	426,7	520,3	7,0%	21,9%	36,5	93,6
	8	АО "АТФБанк"	354,7	361,8	465,4	608,1	2,0%	30,7%	7,2	142,7
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	356,6	365,7	316,0	375,5	2,6%	18,8%	9,2	59,5
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	524,6	574,9	0,0	14,6	9,6%	0,0%	50,3	0,0
	11	АО "Банк "Bank RBK"	118,1	133,1	97,3	86,4	12,7%	-11,1%	15,0	-10,8
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	5,5	4,6	333,8	593,5	-16,7%	77,8%	-0,9	259,7
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	83,6	88,2	175,4	176,1	5,5%	0,4%	4,6	0,7
	14	АО "Нурбанк"	102,9	108,5	98,7	89,7	5,4%	-9,2%	5,6	-9,0
	15	АО "Qazaq Banki"	67,5	0,0	158,5	0,0	-100,0%	-100,0%	-67,5	-158,5
	16	АО "Altyn Bank"	85,5	77,9	228,0	209,7	-8,9%	-8,0%	-7,6	-18,3
	17	АО "Банк "Астаны"	71,1	0,0	189,4	0,0	-100,0%	-100,0%	-71,1	-189,4
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	53,6	68,2	34,2	53,9	27,2%	57,7%	14,6	19,7
	19	Банк Китая в Казахстане	2,2	2,6	148,3	232,6	18,7%	56,8%	0,4	84,3
	20	АО "AsiaCredit Bank"	46,9	38,2	34,4	18,8	-18,6%	-45,3%	-8,8	-15,6
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	27,7	18,3	51,5	41,8	-34,0%	-18,9%	-9,4	-9,7
	22	АО "Tengri Bank"	13,8	26,9	56,6	44,7	95,1%	-20,9%	13,1	-11,8
	23	АО "Банк Kassa Nova"	19,2	30,0	66,8	67,7	55,9%	1,4%	10,8	0,9
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4,8	4,8	77,4	125,6	0,9%	62,3%	0,0	48,2
	25	АО "First Heartland Bank"	0,0	0,0	86,1	145,6	8,7%	69,0%	0,0	59,4
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	0,4	0,0	37,1	0,0	-100,0%	-100,0%	-0,4	-37,1
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	9,6	5,8	17,9	21,9	-39,4%	22,1%	-3,8	4,0
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4,9	4,7	16,3	17,4	-5,5%	6,8%	-0,3	1,1
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	2,5	2,6	9,3	13,8	4,8%	49,2%	0,1	4,6
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,3	0,7	5,1	10,0	122,1%	93,9%	0,4	4,8
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,0	0,0	0,3	0,7	-44,7%	124,5%	0,0	0,4
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	0,3	0,2	0,2	0,1	-43,1%	-23,4%	-0,1	0,0
	Итого:	8 226,9	8 456,0	8 453,6	8 183,5	2,8%	-3,2%	229,1	-270,1	



Таблица 5. Показатели чистой прибыли (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Чистая прибыль (ЧП)		ROAA		ROAE		%Δ		Δ в абс. ЧП
			01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	ROAA	ROAE	
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	111,6	208,3	2,3%	2,5%	16,4%	20,6%	0,2%	4,2%	96,7
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	-397,1	0,0	-9,6%	0,0%	-115,3%	0,0%	0,0%	0,0%	397,1
	3	АО "Цеснабанк"	15,1	20,4	0,7%	0,9%	8,7%	9,2%	0,2%	0,5%	5,3
	4	ДБ АО "Сбербанк"	9,9	33,6	0,6%	1,9%	6,4%	20,3%	1,3%	14,0%	23,8
	5	АО "ForteBank"	8,8	18,2	0,7%	1,2%	4,9%	9,6%	0,5%	4,7%	9,4
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	39,3	76,7	3,0%	5,0%	29,2%	44,0%	2,0%	14,8%	37,4
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	7,3	6,6	0,5%	0,5%	7,2%	5,6%	-0,1%	-1,5%	-0,7
	8	АО "АТФБанк"	10,6	8,1	0,8%	0,6%	12,3%	8,2%	-0,2%	-4,2%	-2,5
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	-9,2	9,4	-0,9%	0,9%	-9,9%	9,4%	1,8%	19,4%	18,6
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	19,5	22,8	2,9%	2,8%	14,9%	13,5%	-0,1%	-1,4%	3,3
	11	АО "Банк "Bank RBK"	3,1	18,4	0,3%	3,3%	3,5%	26,3%	3,0%	22,8%	15,3
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	18,8	22,8	2,9%	3,5%	15,1%	16,7%	0,6%	1,7%	4,0
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	3,8	7,0	1,0%	1,6%	7,1%	11,6%	0,6%	4,5%	3,2
	14	АО "Нурбанк"	2,1	3,5	0,5%	0,9%	4,3%	5,6%	0,3%	1,3%	1,4
	15	АО "Qazaq Banki"	1,5	0,0	0,3%	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%	0,0%	-1,5
	16	АО "Altyn Bank"	7,4	7,5	1,9%	1,9%	15,3%	16,3%	0,0%	1,0%	0,1
	17	АО "Банк "Астаны"	0,2	0,0	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,2
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	16,5	19,4	10,0%	7,2%	41,4%	37,1%	-2,8%	-4,3%	2,9
	19	Банк Китая в Казахстане	3,7	5,2	1,9%	2,2%	12,7%	15,1%	0,3%	2,4%	1,5
	20	АО "AsiaCredit Bank"	1,7	0,6	0,8%	0,4%	7,1%	2,5%	-0,4%	-4,6%	-1,1
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	0,6	3,8	0,3%	2,6%	3,7%	20,5%	2,3%	16,8%	3,2
	22	АО "Tengri Bank"	0,5	2,7	0,6%	2,1%	2,4%	11,5%	1,5%	9,1%	2,2
	23	АО "Банк Kassa Nova"	0,6	0,5	0,5%	0,4%	4,4%	3,5%	-0,1%	-0,9%	-0,1
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	2,1	3,6	3,0%	2,7%	11,9%	17,2%	-0,3%	5,3%	1,4
	25	АО "First Heartland Bank"	0,8	2,3	3,0%	1,8%	6,4%	18,6%	-1,2%	12,1%	1,6
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	0,1	0,0	0,1%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	-0,3	1,3	-0,4%	1,5%	-1,8%	6,1%	1,9%	7,8%	1,6
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	1,6	1,9	2,6%	3,2%	6,5%	7,4%	0,6%	0,9%	0,4
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,3	0,8	1,3%	2,4%	2,5%	6,1%	1,1%	3,6%	0,5
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,7	0,6	3,1%	2,4%	4,6%	4,0%	-0,8%	-0,6%	-0,1
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	1,9	0,1	12,6%	0,7%	15,3%	0,9%	-11,9%	-14,5%	-1,8
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	-0,1	-0,1	-2,1%	-1,5%	-2,5%	-1,6%	0,7%	0,9%	0,0
	Итого:										
			-122,8	506,1	-0,5%	2,1%	-4,3%	17,0%	2,57%	21,3%	628,8



Таблица 6. Выполнение пруденциальных нормативов банками второго уровня на 01 октября 2018 года

(тыс. тенге)

	№ п/п	Наименование банков второго уровня	k1 (min 0,055)	k2 (min 0,08)	k3 (min 0,25)	k4 (min 0,3)	Вып-ие треб-ия по	Вып-ие	Вып-ие	Вып-ие
							ежедн. разм-ию собств- х и привл-х средств банка во внутренние активы Да/Нет			
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	0,19	0,22	0,16	1,85	Да	Да	Да	Да
	2	АО "Цеснабанк"	0,12	0,18	0,18	1,02	Да	Нет	Да	Нет
	3	ДБ АО "Сбербанк"	0,12	0,12	0,19	1,27	Да	Да	Да	Да
	4	АО "ForteBank"	0,17	0,19	0,22	1,84	Да	Да	Да	Да
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	5	АО "KASPI BANK"	0,11	0,16	0,07	2,27	Да	Да	Да	Да
	6	АО "Банк ЦентрКредит"	0,08	0,16	0,23	0,92	Да	Да	Да	Да
	7	АО "АТФБанк"	0,09	0,21	0,17	1,04	Да	Да	Да	Да
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	8	АО "Евразийский Банк"	0,10	0,12	0,23	2,04	Да	Да	Да	Да
	9	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	0,56	0,56	0,07	7,15	-	Да	Да	Да
	10	АО "Банк "Bank RBK"	0,21	0,86	0,07	12,35	Да	Да	Да	Да
	11	АО "Ситибанк Казахстан"	0,71	0,70	0,20	1,13	Да	Да	Да	Да
	12	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	0,16	0,16	0,17	1,00	Да	Да	Да	Да
	13	АО "Нурбанк"	0,14	0,14	0,19	0,63	Да	Да	Да	Да
	14	АО "Altyn Bank"	0,17	0,17	0,24	1,02	Да	Да	Да	Да
	16	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,14	0,14	0,06	9,35	Да	Да	Да	Да
	17	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	1,18	1,18	0,19	1,38	Да	Да	Да	Да
	18	АО "AsiaCredit Bank"	0,19	0,18	0,24	0,72	Да	Да	Да	Да
	19	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	0,16	0,25	0,18	0,85	Да	Да	Да	Да
	20	АО "Tengri Bank"	0,14	0,13	0,22	0,69	Да	Да	Да	Да
	21	АО "Банк Kassa Nova"	0,14	0,17	0,10	2,82	Да	Да	Да	Да
	22	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	0,97	0,97	0,16	1,12	Да	Да	Да	Да
	23	АО "First Heartland Bank"	1,18	1,18	0,18	4,87	Да	Да	Да	Да
	24	АО "Capital Bank Kazakhstan"	0,26	0,26	0,19	0,45	Да	Да	Да	Да
	25	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0,44	0,44	0,20	1,83	Да	Да	Да	Да
	26	АО "Шинхан Банк Казахстан"	1,04	1,04	0,13	3,29	Да	Да	Да	Да
	27	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,03	1,03	0,20	1,58	Да	Да	Да	Да
	28	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,63	0,63	0,17	1,51	Да	Да	Да	Да
	29	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	1,00	1,00	0,08	1,76	Да	Да	Да	Да



Таблица 7. Рейтинги РК и банков второго уровня:

	Fitch				S&P				Moody's			
	Рейтинг	Прогноз	Дата	Действие	Рейтинг	Прогноз	Дата	Действие	Рейтинг	Прогноз	Дата	Действие
<b>Суверенный рейтинг</b>												
Республика Казахстан	BBB	Стабильный	28.09.2018	Подтверждение	BBB-/A-3	Стабильный	07.09.2018	Подтверждение	Baa3	Стабильный	16.10.2018	Подтверждение
1 АО "Народный Банк"	BB	Стабильный	02.08.2018	Подтверждение	BB/В	Позитивный	25.06.2018	Подтверждение	Ba1	Стабильный	28.07.2017	Подтверждение
2 АО "Цеснабанк"	B	Отозван	21.09.2017	Подтверждение	B	Негативный	03.10.2018	Подтверждение				
3 ДБ АО "Сбербанк"	BB+	Позитивный	15.12.2017	Подтверждение					Ba3	Стабильный	18.07.2018	Подтверждение
4 АО "ForteBank"	B	Стабильный	26.07.2018	Присвоение	B	Позитивный	07.11.2017	Подтверждение	B3	Позитивный	13.10.2018	Повышение
5 АО "KASPI BANK"					BB-	Стабильный	15.08.2018	Подтверждение	Ba3	Позитивный	22.10.2018	Повышение
6 АО "Банк ЦентрКредит"	B	Стабильный	15.12.2017	Подтверждение	B	Стабильный	20.07.2018	Подтверждение	B2	Стабильный	12.07.2018	Подтверждение
7 АО "АТФБанк"	B	Стабильный	15.12.2017	Повышение	B	Негативный	15.08.2018	Подтверждение	B3	Позитивный	13.11.2017	Повышение
8 АО "Евразийский Банк"					B	Негативный	28.06.2018	Подтверждение				
9 АО "Жилстройсбербанк"	BBB-	Стабильный	20.04.2018	Подтверждение					Baa3	Стабильный	31.07.2017	Подтверждение
10 АО "Банк "Bank RBK"					B-/B	Стабильный	28.03.2018	Повышение				
11 АО "ДБ "Альфа-Банк"	BB-	Стабильный	30.03.2018	Подтверждение	BB-/B	Стабильный	20.02.2017	Повышение				
12 АО "Нурбанк"					B-/B	Негативный	29.06.2018	Подтверждение				
13 АО "Altyn Bank"	BBB-	Стабильный	18.05.2018	Повышение					Ba2	Стабильный	19.07.2017	Повышение
14 ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	B+	Стабильный	08.11.2017	Подтверждение								
15 АО "AsiaCredit Bank"	CCC	Отозван	05.04.2018	Понижение	CCC/C	Отозван	10.10.2018	Понижение				
16 ДО Банк ВТБ Казахстан					BB+	Стабильный	06.03.2018	Повышение				
17 АО "Tengri Bank"					B	Негативный	17.08.2018	Понижение				
18 АО "Банк Kassa Nova"					B	Негативный	28.04.2017	Подтверждение				
19 АО "Capital Bank Kazakhstan"					CCC+/C	Отозван	16.02.2018	Понижение				