

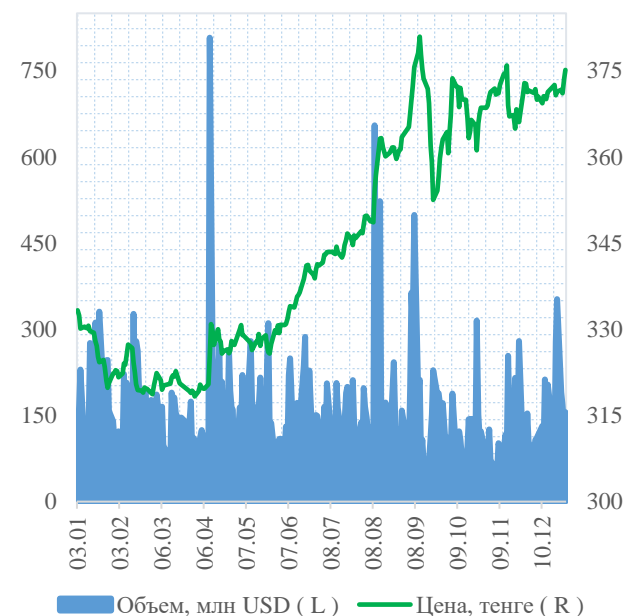
События в банковском секторе

После невыразительного изменения в октябре суммарные активы БВУ продемонстрировали рост в ноябре на 1,4%. Основное влияние приходится на Народный Банк, активы которого увеличились сразу на 461,1 млрд тенге. При этом ссудный портфель системы показал умеренный рост (+1,0%), в то время как выдача новых кредитов ускорилась на 12% по сравнению с октябрём. В то же время доля NPL снизилась на 0,3%, что было в основном обусловлено сокращением неработающих займов у Народного Банка и Bank RBK.

Прирост активов сектора преимущественно финансировался увеличением обязательств (+1,4%), в частности ростом депозитной базы, а также выпуском облигаций. Собственный капитал сектора вырос (+1,0%) в основном благодаря продолжающемуся приросту капитала Народного Банка, а также Kaspi. Чистая прибыль сектора замедлила рост (+6,5%) на фоне снижения чистых комиссионных доходов (-5,4%), в то время как чистые процентные доходы выросли на 8,3%.

- 04 декабря НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 9,25% с неизменным коридором процентных ставок +/- 1 п.п. Регулятор отмечает, что инфляция в октябре-ноябре продемонстрировала значительное снижение по сравнению с оценками и сформировалась ближе к нижней границе целевого коридора 5-7%, а последующие решения будут приниматься исходя из необходимости реагирования на потенциальные инфляционные риски и задачи по снижению инфляции ниже 4% к концу 2020 года.
- 30 ноября КФГД приняло решение сохранить действующие предельные ставки по вкладам физлиц до 01 апреля для завершения работы по переходу на новые условия регулирования рынка депозитов.
- 13 декабря ForteBank объявил о приобретении 100% акций Банка Kassa Nova. Закрытие сделки ожидается сразу после получения соответствующих разрешений НБРК.

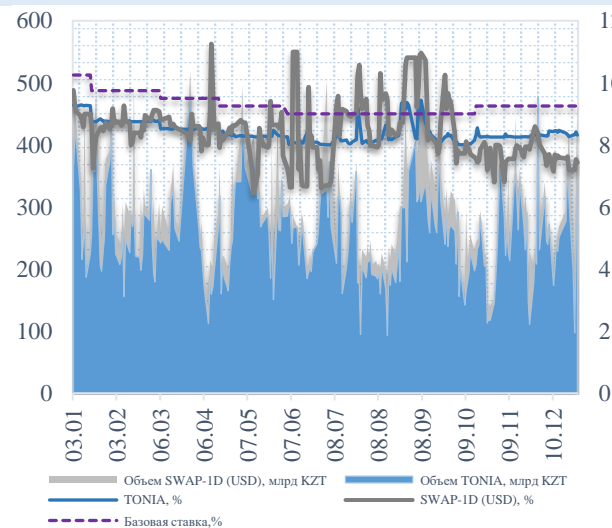
Динамика курса тенге, USDKZT_TOD



Действия рейтинговых агентств

- 28 ноября S&P Global Ratings подтвердило рейтинги 11 казахстанских банков, а также понизило долгосрочный кредитный рейтинг Tengri Bank до уровня «B-» со «Стабильным» прогнозом. По мнению S&P отраслевые риски банковского сектора РК повысились вследствие высокого влияния госкомпаний и прочих организаций, связанных с государством, и собственников банков, на конкурентную среду в секторе. В то же время предполагается, что негативное влияние затянувшейся фазы коррекции на банковский сектор уменьшилось, и ожидается нормализация расходов на создание резервов по кредитам на уровне около 1,5-2,0% в 2018-2020 годах. Также по оценке S&P казахстанские БВУ признали большую часть проблемных кредитов, выданных ранее, однако им может потребоваться создать значительный объем дополнительных резервов вследствие введения новых требований в рамках стандарта МСФО 9 и некоторого ослабления тенге в 2018 году.
- 30 ноября S&P понизило рейтинги Цеснабанка до уровня «B-/B» и поместило рейтинги банка в список CreditWatch с негативными ожиданиями. Понижение рейтингов отражает тот факт, что отток депозитов продолжается в течение более длительного периода, чем ранее прогнозировали в S&P.
- 21 декабря S&P подтвердило кредитные рейтинги банков ForteBank и Kassa Nova после объявления сделки об их слиянии.

Денежный рынок





Активы

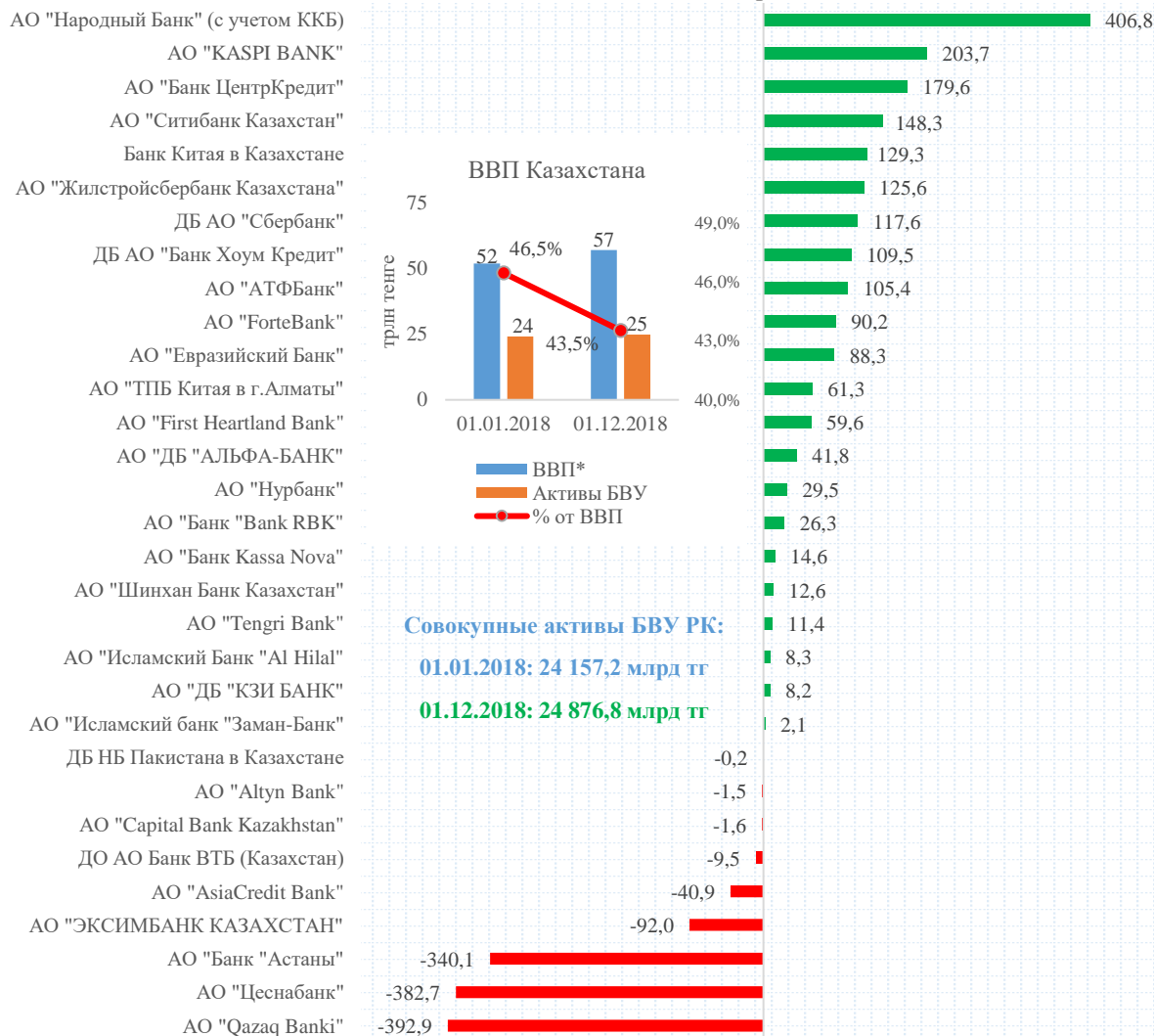
Активы БВУ страны продемонстрировали ощутимый рост по итогам ноября на сумму 338,7 млрд тенге в сравнении с нулевым изменением в октябре (-0,003%). В условиях менее выраженного роста ссудного портфеля (+129,8 млрд тенге) основной прирост в структуре активов приходится на такие ликвидные активы как наличные деньги, аффилированные драгоценные металлы и корреспондентские счета (их доля увеличилась с 13,7% до 15,1%). На этом фоне доля ликвидных активов выросла приблизительно до 38% от совокупных активов или 9,4 трлн тенге. Отметим, что по состоянию на начало декабря объём нот в НБРК в обращении составил 3,5 трлн тенге.

Таким образом, с начала года активы БВУ страны демонстрируют рост на 718,8 млрд тенге (до 24,9 трлн тенге), происходящий преимущественно на фоне прироста депозитной базы, привлечения ликвидности за счет выпуска облигаций, займов от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Между тем кредитный портфель сектора с начала года уменьшился на 129,1 млрд тенге.

Лидером по приросту активов по итогам ноября стал Народный Банк (+461,1 млрд тенге). Указанный значительный прирост по большей части произошел на фоне привлечения фондирования по депозитам юрлиц (+407,4 млрд тенге). При этом ссудный портфель банка в прошлом месяце вырос на 116,5 млрд тенге. Согласно актуальной отчетности около 32% всех активов занимает портфель инвестиционных ценных бумаг.

Лидером по снижению совокупной стоимости активов в ноябре стал Ситибанк Казахстан (-68,1 млрд тенге), что произошло на фоне примерно равнозначного снижения депозитной базы юрлиц (-74,5 млрд тенге). Между тем ссудный портфель банка продемонстрировал невыразительную динамику (-0,3%).

Изменение активов в абс. выражении (01.01.18 - 01.12.18), млрд тенге



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



Ссудный портфель

Прирост ссудного портфеля БВУ по балансу в ноябре (+129,8 млрд тенге) примерно сопоставим с октябрьским показателем (+137,6 млрд тенге). Около 90% указанного прироста приходится на Народный Банк. Вместе с тем с начала года сохраняется умеренное снижение – минус 129,1 млрд тенге до 13,5 трлн тенге (основное негативное влияние – Цеснабанк, Qazaq Banki, Народный Банк с учетом ККБ, Банк Астаны, Эксимбанк). Без учета вышеуказанных БВУ кредитный портфель системы демонстрирует рост с начала года на 13,3% или 946,0 млрд тенге.

Между тем брутто-выдача новых кредитов продолжает показывать динамичный рост: в ноябре было выдано новых кредитов на 1,3 трлн тенге, что на 12% больше по сравнению с октябрем. Анализ трендов кредитования по отраслям экономики в ноябре указывает на то, что основной прирост приходится на промышленность, сельское хозяйство, прочие отрасли (непроизводственная сфера, индивидуальная деятельность), в то время как транспорт и связь продемонстрировали снижение. Вместе с тем с начала года было выдано новых кредитов на сумму 12,0 трлн тенге, что на 2,4 трлн тенге больше в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (+25%).

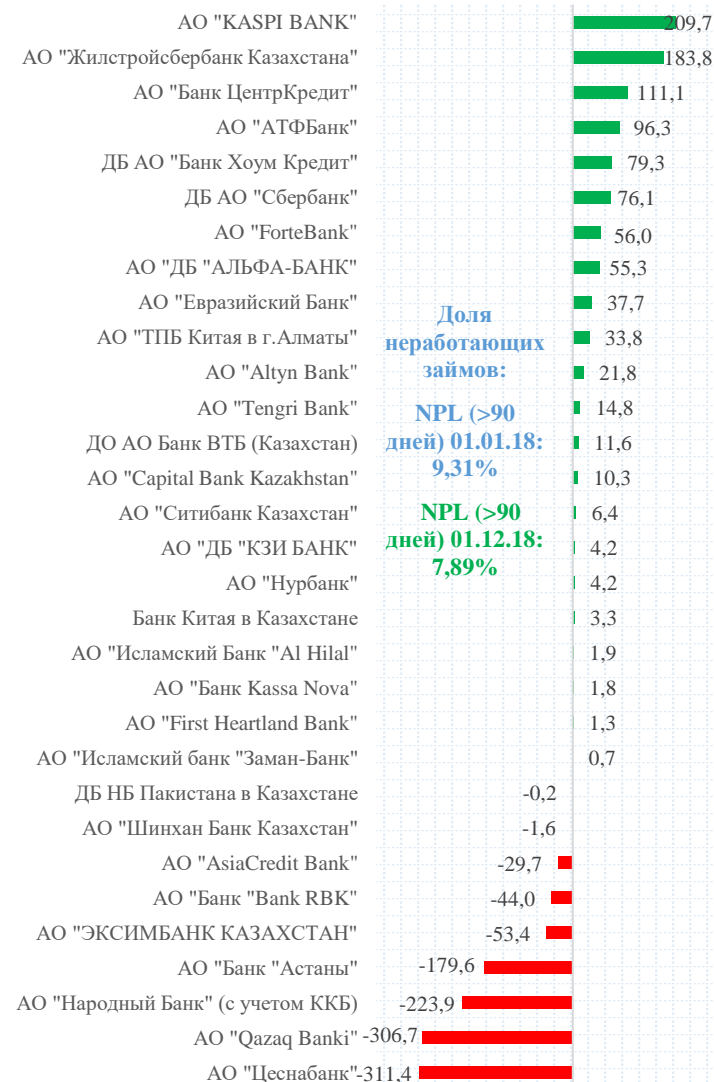
Несмотря на наблюдаемые позитивные тенденции, банковское кредитование по-прежнему ограничивают макроэкономические условия, а также дефицит качественных заёмщиков. В подобных условиях наличие привлекательных инструментов для размещения свободной ликвидности БВУ, таких как ноты НБРК и инструменты денежного рынка KASE, позволяет банкам оптимизировать активную часть баланса. БВУ имеют значительный объём доступной ликвидности (около 38% всех активов), часть из которых размещена в нотах НБРК – порядка 3,5 трлн тенге, что составляет 26% ссудного портфеля.

В ноябре качество кредитного портфеля выглядит лучше – сумма неработающих займов снизилась на 26,7 млрд тенге до 1,1 трлн тенге, что составляет 7,89% от ссудного портфеля (ранее – 8,17%). Указанное снижение NPL в основном обусловлено уменьшением проблемных ссуд у Народного Банка (-11,3 млрд тенге) и Bank RBK (-13,4 млрд тенге). Тем временем средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным кредитам в нацвалюте юрлицам не изменилась - 12,5% (-0,7% с начала года), а физлицам показала некоторое снижение с 17,3% до 17,1% (-2,1% с начала года). Хотим отметить, что возможное ужесточение монетарной политики в связи с ростом проинфляционных рисков может привести к росту рыночных ставок.

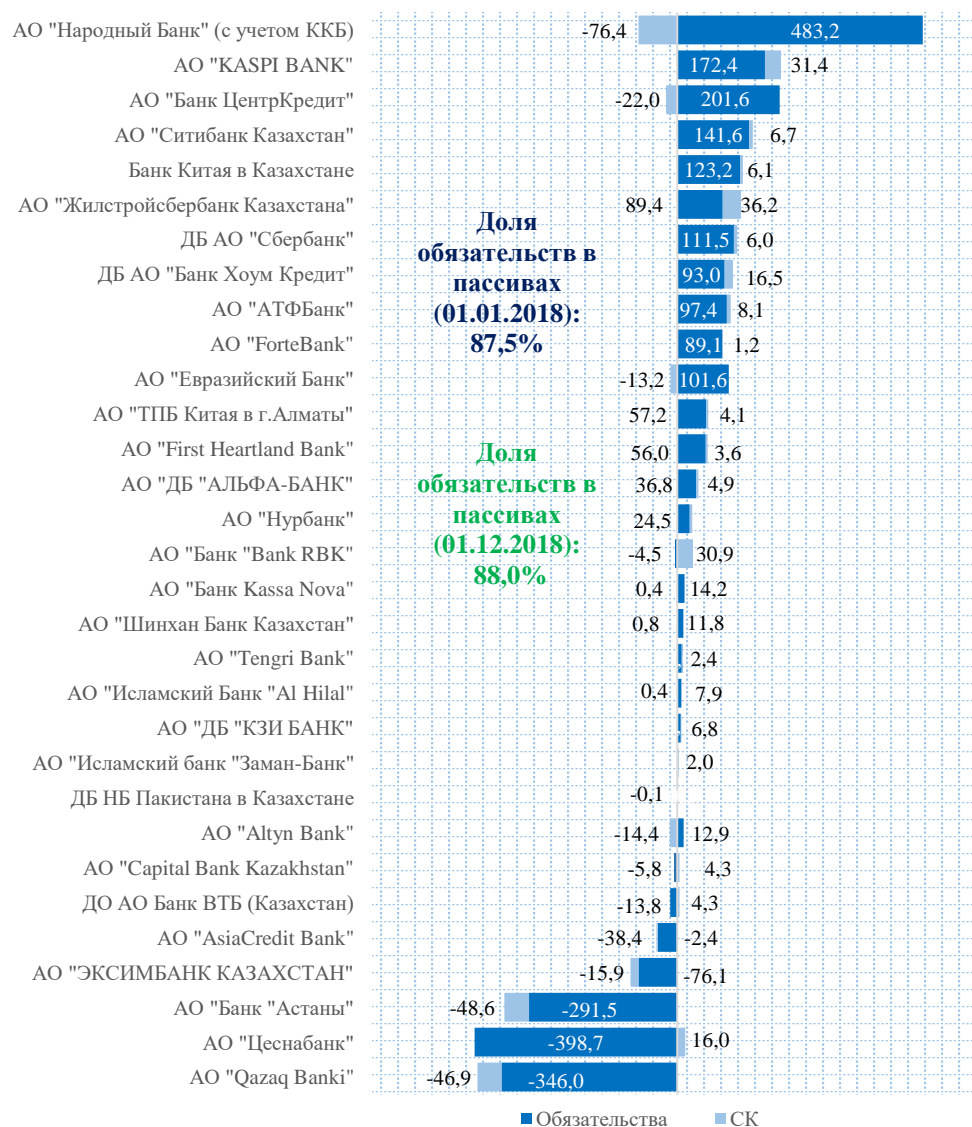
Таблица 1. Совокупные кредиты экономике, трлн тенге:

	12.17	01.18	02.18	03.18	04.18	05.18	06.18	07.18	08.18	09.18	10.18	11.18
в КЗТ	9,4	9,3	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7	9,8	9,9	9,8	9,8	10,0
в инв.	3,3	3,2	3,2	3,2	3,2	3,1	3,2	3,1	3,1	2,9	2,9	2,9
ЮЛ	8,2	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,6	7,6	7,6
ФЛ	4,5	4,5	4,5	4,6	4,7	4,7	4,8	4,9	5,0	5,1	5,2	5,3
Всего	12,7	12,5	12,5	12,6	12,7	12,7	12,8	13,0	13,0	12,7	12,8	12,9
%, инв.	26,3	25,7	25,5	25,1	25,3	24,7	24,6	24,2	24,0	23,0	22,9	22,4

Изменение ссудного портфеля в абс. выражении (01.01.18 - 01.12.18), млрд тенге



**Изменение пассивов в абсолютном выражении
(01.01.18 - 01.12.18), млрд тенге**



Обязательства и собственный капитал

Совокупные обязательства БВУ в ноябре увеличились на 308,0 млрд тенге (до 21,9 трлн тенге) в сравнении со снижением на 39,8 млрд тенге в октябре. При этом судя по динамике депозитной базы (+163,5 млрд тенге), указанный рост в том числе обусловлен увеличением прочих обязательств. В частности, отмечается рост доли ценных бумаг в структуре обязательств до 7,0% с 6,8% ранее.

Вместе с тем с начала года обязательства банковского сектора показывают рост на 768,2 млрд тенге (до 21,2 трлн тенге), происходящий на фоне прироста депозитной базы, привлечения ликвидности за счет выпуска облигаций, займов от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

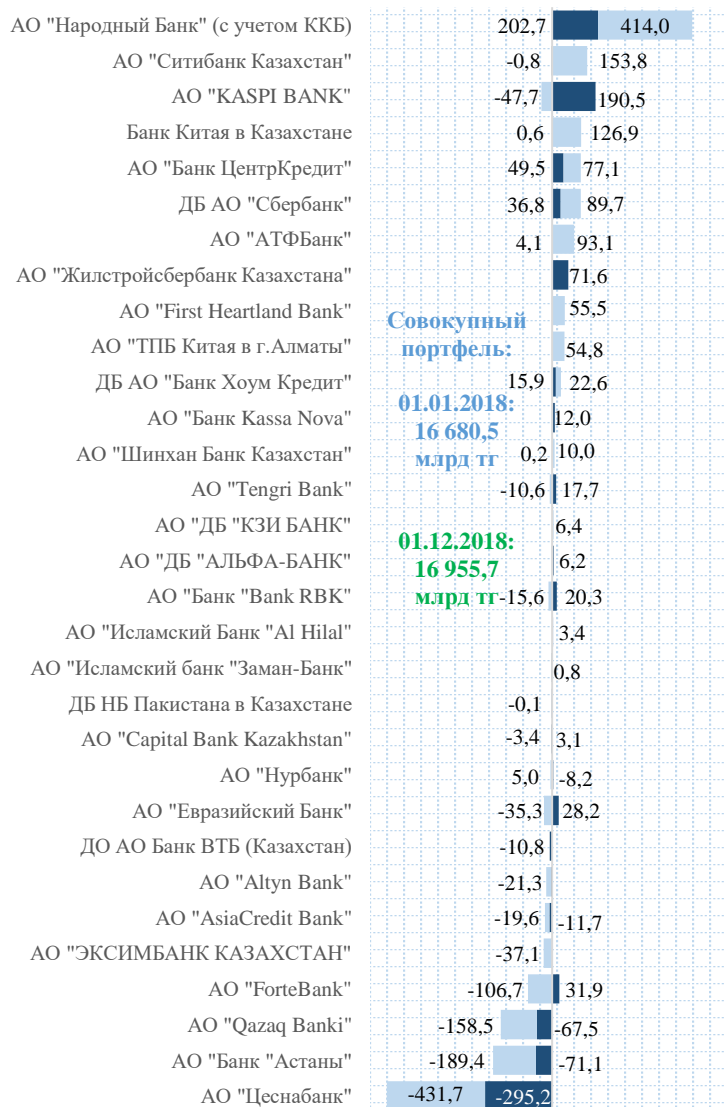
Собственный капитал (СК) БВУ в ноябре увеличился на 30,7 млрд тенге (+39,0 млрд тенге в октябре). Указанный рост в основном обусловлен увеличением капитала Народного Банка (+13,2 млрд тенге) и Kaspi (+8,8 млрд тенге). Вместе с тем с начала года собственный капитал всего сектора показывает незначительную негативную динамику – минус 49,2 млрд тенге до 3,0 трлн тенге. Рост капитала, помимо отзыва лицензий (в сумме на Банк Астаны, Qazaq Banki и Эксимбанк приходилось 111,4 млрд тенге), в том числе сдерживается необходимостью формирования дополнительных резервов ввиду вступления в силу МСФО 9.

Наибольший рост обязательств по итогам ноября наблюдается у Народного Банка (+447,9 млрд тенге). Указанный существенный прирост в основном связан с увеличением депозитной базы по юристам (+407,4 млрд тенге). При этом несмотря на вышеуказанный прирост собственного капитала, с начала года капитал банка показывает максимальное снижение среди БВУ – на 76,4 млрд тенге, что, как мы ранее отмечали, обусловлено присоединением ККБ (поглощение сопровождалось очисткой баланса на стороне ККБ).

Максимальное снижение обязательств в ноябре у Ситибанк Казахстан (-70,6 млрд тенге). Указанное снижение было в основном обусловлено сокращением вкладов корпоративных клиентов (-74,5 млрд тенге). Собственный капитал банка в ноябре продемонстрировал умеренный рост на 2,5 млрд тенге до 139,4 млрд тенге, что составляет 5,0% капитала всей системы.



**Изменение депозитов в абсолютном выражении
(01.01.18 - 01.12.18), млрд тенге**



■ Депозиты ФЛ □ Депозиты ЮЛ

Депозиты

Умеренная позитивная динамика депозитной базы БВУ продолжилась: в ноябре прирост составил 163,5 млрд тенге, что немного больше по сравнению с показателем предыдущего месяца (+152,7 млрд тенге). При этом указанный рост было преимущественно обусловлен увеличением корпоративных вкладов (+128,4 млрд тенге), в то время как розничные депозиты продемонстрировали менее выразительный рост (+35,2 млрд тенге). На этом фоне преобладающими по объёму вновь стали вклады юрлиц (50,1% от совокупного объёма).

Между тем с начала года сохраняется положительный прирост на сумму 275,2 млрд тенге (до 16,7 трлн тенге), происходящий на фоне относительно стабильной ситуации в экономике.

В то же время ввиду сохраняющейся высокой волатильности на валютном рынке (в ноябре курс доллара вырос на 2,6%) долларизация депозитов за ноябрь выросла с 46,9% до 49,4%, вернувшись к 13-месячным максимумам. В частности, в ноябре отмечается рост валютных вкладов у юрлиц на 13,3%, тогда как вклады указанных клиентов в нацвалюте сократились на 8,1%. На этом фоне долларизация вкладов юрлиц за ноябрь выросла с 44,9% до 50,2%.

Из интересных тенденций ноября можно выделить значительные изменения в депозитной базе корпоративных клиентов. Так, ощутимый рост продемонстрировали портфели Народного Банка (+407,4 млрд тенге), ДБ Сбербанк (+67,6 млрд тенге), Банка Китая в Казахстане (+54,8 млрд тенге). В то же время снижение отмечается у Цеснабанка (-100,0 млрд тенге), Ситибанк Казахстан (-74,5 млрд тенге), Евразийского Банка (-54,3 млрд тенге).

Хотим отметить, что в ноябре наибольшее снижение депозитной базы вновь отмечается у Цеснабанка (-117,9 млрд тенге). При этом, согласно опубликованному пресс-релизу по итогам ноября, текущий запас ликвидности позволяет финансовому учреждению комфортно исполнять все обязательства. Согласно статистике НБРК, в ноябре средневзвешенная ставка вознаграждения банков по привлеченным депозитам в национальной валюте юрлиц составила 7,2% (в октябре – 7,0%), по депозитам физлиц – 9,7% (9,5%).

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

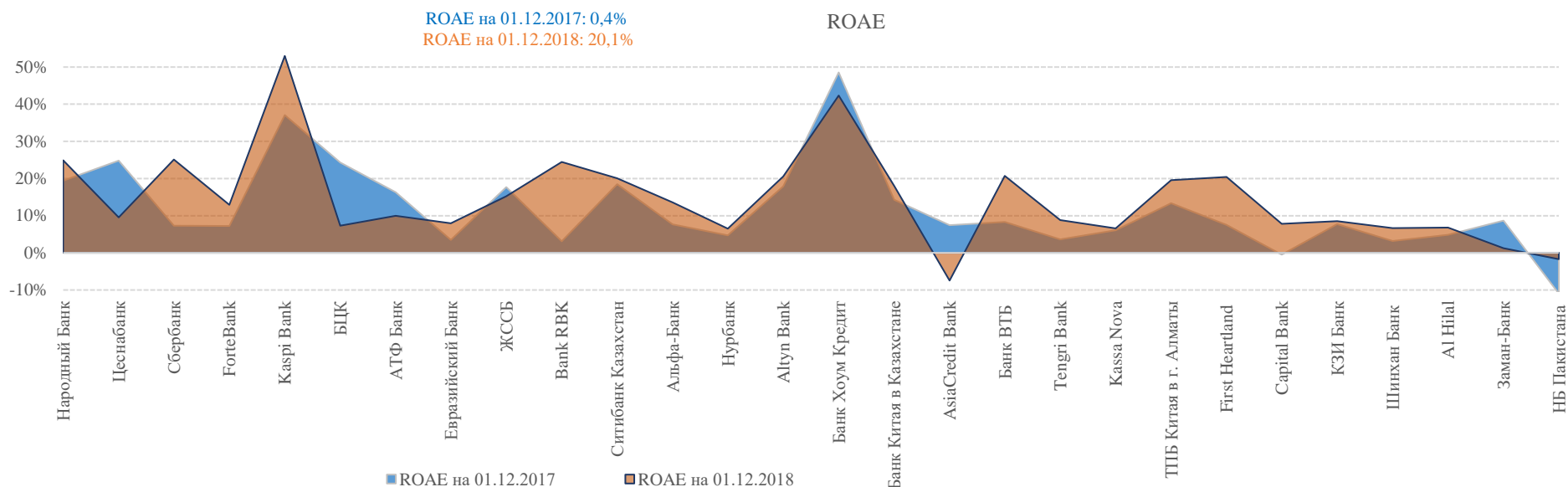
	12.17	01.18	02.18	03.18	04.18	05.18	06.18	07.18	08.18	09.18	10.18	11.18
в КЗТ	9,2	9,4	9,3	9,4	9,4	9,4	9,9	9,9	9,5	9,3	9,4	9,0
ФЛ	3,9	3,9	4,0	4,1	4,1	4,3	4,5	4,5	4,3	4,2	4,2	4,3
ЮЛ	5,3	5,4	5,2	5,4	5,2	5,1	5,5	5,4	5,2	5,1	5,1	4,7
в инв.	8,3	8,1	8,0	7,7	8,0	7,8	7,9	8,2	8,1	8,4	8,3	8,8
ФЛ	4,2	4,1	4,0	3,9	4,0	3,9	3,9	3,9	4,2	4,2	4,1	4,0
ЮЛ	4,1	4,0	3,9	3,8	4,0	4,0	4,0	4,3	3,9	4,2	4,2	4,7
Всего	17,5	17,4	17,2	17,1	17,4	17,2	17,8	18,1	17,7	17,6	17,6	17,8
% инв.	47,7	46,4	46,2	45,0	46,1	45,4	44,5	45,3	46,0	47,5	46,9	49,4



Рентабельность¹

По итогам ноября рост чистой прибыли составил 6,5% (+36,8 млрд тенге) до 603,3 млрд тенге. Увеличение прибыли сектора происходило на фоне роста чистых процентных доходов (+2,3%), в то время как чистые комиссионные доходы показали снижение (-5,4%). Показатели чистой процентной маржи (NIM) и чистого процентного спреда (NIS) составили 5,09% и 3,99% соответственно (практически не изменились).

Между тем средние показатели рентабельности активов и собственного капитала БВУ продолжили улучшаться на фоне роста прибыли. Средний показатель рентабельности активов (ROAA) составил 2,5% (0,1% на 01.12.2017г.), в то время как средняя рентабельность собственного капитала (ROAE) составила 20,1% (0,4%), т.е. более чем в четыре раза выше официального уровня инфляции (4,6% по итогам января-ноября 2018 года).



¹ 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 01.12.2018

Таблица 1. Изменение активов (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Активы (А)		Судный портфель (СП)		%Δ		А	СП
			01.01.2018	01.12.2018	01.01.2018	01.12.2018	А	СП		
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	5 021,5	8 920,5	2 650,1	4 027,2	77,6%	52,0%	3 898,9	1 377,1
	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	1 771,2	1 703,7	1 392,3	-17,8%	-18,3%	-382,7	-311,4
	4	ДБ АО "Сбербанк"	1 747,1	1 864,7	1 154,1	1 230,2	6,7%	6,6%	117,6	76,1
	5	АО "ForteBank"	1 504,7	1 595,0	581,8	637,9	6,0%	9,6%	90,2	56,0
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	1 470,3	1 674,1	939,8	1 149,4	13,9%	22,3%	203,7	209,7
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	1 330,2	1 509,8	921,6	1 032,7	13,5%	12,1%	179,6	111,1
	8	АО "АТФБанк"	1 228,5	1 334,0	805,9	902,2	8,6%	11,9%	105,4	96,3
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	978,4	1 066,7	628,8	666,5	9,0%	6,0%	88,3	37,7
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	762,4	887,9	465,2	649,0	16,5%	39,5%	125,6	183,8
	11	АО "Банк "Bank RBK"	529,3	555,7	280,4	236,4	5,0%	-15,7%	26,3	-44,0
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	526,9	675,2	87,9	94,3	28,2%	7,3%	148,3	6,4
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	411,8	453,6	191,2	246,5	10,1%	28,9%	41,8	55,3
	14	АО "Нурбанк"	397,2	426,7	214,6	218,8	7,4%	1,9%	29,5	4,2
	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	387,3	117,5	139,3	-0,4%	18,5%	-1,5	21,8
	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	338,9	195,2	274,6	47,7%	40,6%	109,5	79,3
	19	Банк Китая в Казахстане	190,1	319,4	12,7	16,0	68,0%	25,8%	129,3	3,3
	20	АО "AsiaCredit Bank"	161,9	121,1	100,6	70,9	-25,2%	-29,5%	-40,9	-29,7
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	153,0	143,5	83,6	95,3	-6,2%	13,9%	-9,5	11,6
	22	АО "Tengri Bank"	122,8	134,2	85,7	100,5	9,3%	17,3%	11,4	14,8
	23	АО "Банк Kassa Nova"	115,2	129,9	71,4	73,2	12,7%	2,5%	14,6	1,8
	24	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	105,6	166,9	25,3	59,1	58,1%	133,5%	61,3	33,8
	25	АО "First Heartland Bank"	97,4	157,0	0,1	1,4	61,2%	2083,4%	59,6	1,3
	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	81,2	55,4	65,8	-1,9%	18,6%	-1,6	10,3
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	57,1	65,4	42,0	46,2	14,4%	10,0%	8,2	4,2
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	30,0	42,6	11,4	9,9	41,9%	-13,7%	12,6	-1,6
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	23,7	32,0	7,0	8,9	35,0%	27,1%	8,3	1,9
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	15,3	17,4	12,6	13,3	13,9%	5,5%	2,1	0,7
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	5,0	4,8	4,2	4,0	-4,1%	-4,6%	-0,2	-0,2
	Итого:	24 157,9	24 876,8	13 590,5	13 461,4	3,0%	-0,9%	718,8	-129,1	



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

	№	Наименование банка	NPL		NPL > 90		%Δ	
			01.01.2018	01.12.2018	01.01.2018	01.12.2018	NPL	NPL > 90
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	10,0%	14,6%	7,6%	10,5%	4,6%	3,0%
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	36,7%	0,0%	29,6%	0,0%	-36,7%	-29,6%
	3	АО "Цеснабанк"	4,8%	28,0%	4,4%	6,7%	23,2%	2,3%
	4	ДБ АО "Сбербанк"	10,5%	12,0%	6,1%	5,7%	1,5%	-0,4%
	5	АО "ForteBank"	12,0%	13,1%	7,2%	7,6%	1,1%	0,4%
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	12,7%	15,3%	8,0%	8,1%	2,6%	0,1%
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	16,7%	17,1%	7,9%	7,0%	0,4%	-1,0%
	8	АО "АТФБанк"	19,1%	12,3%	9,8%	9,5%	-6,8%	-0,3%
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	15,1%	26,5%	9,6%	8,8%	11,4%	-0,8%
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	1,4%	1,5%	0,3%	0,2%	0,1%	-0,1%
	11	АО "Банк "Bank RBK"	39,6%	33,4%	9,7%	17,4%	-6,2%	7,8%
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	8,4%	10,5%	6,9%	6,4%	2,1%	-0,5%
	14	АО "Нурбанк"	12,3%	13,7%	6,8%	8,4%	1,4%	1,6%
	15	АО "Qazaq Banki"	17,6%	0,0%	5,0%	0,0%	-17,6%	-5,0%
	16	АО "Altyn Bank"	2,3%	1,7%	1,7%	0,5%	-0,7%	-1,2%
	17	АО "Банк "Астаны"	21,6%	0,0%	4,4%	0,0%	-21,6%	-4,4%
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	7,7%	7,9%	3,0%	3,4%	0,2%	0,4%
	19	Банк Китая в Казахстане	6,2%	4,8%	6,1%	4,8%	-1,3%	-1,3%
	20	АО "AsiaCredit Bank"	29,8%	22,6%	7,6%	9,0%	-7,2%	1,4%
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	10,7%	10,3%	7,9%	8,1%	-0,4%	0,2%
	22	АО "Tengri Bank"	1,6%	3,0%	1,4%	2,5%	1,4%	1,1%
	23	АО "Банк Kassa Nova"	11,0%	14,5%	6,9%	5,9%	3,6%	-1,1%
	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%	9,4%	7,3%	8,2%	-5,2%	0,9%
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	11,5%	21,7%	3,0%	3,2%	10,2%	0,2%
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	6,3%	3,4%	4,7%	3,0%	-2,9%	-1,7%
	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%	9,0%	0,7%	3,4%	-30,3%	2,8%
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	33,5%	29,9%	33,5%	29,9%	-3,6%	-3,6%
	Итого:	14,6%	15,4%	9,3%	7,9%	0,8%	-1,4%	



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

	№	Наименование банка	Обязательства (О)		Собственный капитал (СК)		%Δ		Δ в абс. выражении	
			01.01.2018	01.12.2018	01.01.2018	01.12.2018	О	СК	О	СК
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	4 237,3	7 928,7	784,2	991,8	87,1%	26,5%	3691,4	207,5
	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	1 541,5	213,7	229,7	-20,6%	7,5%	-398,7	16,0
	4	ДБ АО "Сбербанк"	1 580,6	1 692,2	166,5	172,5	7,1%	3,6%	111,5	6,0
	5	АО "ForteBank"	1 312,2	1 401,3	192,5	193,7	6,8%	0,6%	89,1	1,2
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	1 311,3	1 483,7	159,0	190,4	13,1%	19,7%	172,4	31,4
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	1 201,9	1 403,4	128,3	106,4	16,8%	-17,1%	201,6	-22,0
	8	АО "АТФБанк"	1 133,2	1 230,6	95,3	103,4	8,6%	8,5%	97,4	8,1
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	874,6	976,1	103,9	90,6	11,6%	-12,8%	101,6	-13,2
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	609,4	698,8	153,0	189,2	14,7%	23,7%	89,4	36,2
	11	АО "Банк "Bank RBK"	475,5	471,0	53,8	84,7	-1,0%	57,3%	-4,5	30,9
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	391,8	533,4	135,1	141,9	36,1%	5,0%	141,6	6,7
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	353,2	390,1	58,6	63,6	10,4%	8,4%	36,8	4,9
	14	АО "Нурбанк"	336,8	361,2	60,5	65,5	7,3%	8,3%	24,5	5,0
	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	347,9	53,8	39,4	3,8%	-26,7%	12,9	-14,4
	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	277,3	45,1	61,7	50,5%	36,6%	93,0	16,5
	19	Банк Китая в Казахстане	158,3	281,5	31,8	37,9	77,8%	19,1%	123,2	6,1
	20	АО "AsiaCredit Bank"	136,7	98,3	25,3	22,8	-28,1%	-9,7%	-38,4	-2,4
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	136,7	122,9	16,3	20,6	-10,1%	26,3%	-13,8	4,3
	22	АО "Tengri Bank"	99,5	108,4	23,4	25,8	9,0%	10,3%	9,0	2,4
	23	АО "Банк Kassa Nova"	100,4	114,6	14,8	15,2	14,2%	2,8%	14,2	0,4
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	86,7	143,9	18,9	23,0	66,0%	21,6%	57,2	4,1
	25	АО "First Heartland Bank"	86,6	142,6	10,8	14,4	64,7%	33,6%	56,0	3,6
	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	58,0	19,0	23,3	-9,1%	22,4%	-5,8	4,3
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	31,6	38,4	25,6	27,0	21,7%	5,5%	6,8	1,4
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	17,3	29,1	12,7	13,5	68,1%	6,2%	11,8	0,8
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	8,3	16,2	15,4	15,8	95,9%	2,3%	7,9	0,4
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	2,9	5,0	12,4	12,5	68,6%	0,9%	2,0	0,1
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	0,5	0,4	4,5	4,4	-24,6%	-1,7%	-0,1	-0,1
	Итого:	21 128,2	21 896,3	3 029,7	2 980,5	3,6%	-1,6%	768,0	-49,2	



Таблица 4. Изменение депозитного портфеля (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Депозиты физлиц (ФЛ)		Депозиты юрлиц (ЮЛ)		%Δ		Δ в абс. выражении	
			01.01.2018	01.12.2018	01.01.2018	01.12.2018	ФЛ	ЮЛ	ФЛ	ЮЛ
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	1 636,0	3 235,3	1 926,4	3 577,3	97,8%	85,7%	1 599,4	1 650,8
	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	397,1	867,8	436,0	-42,6%	-49,8%	-295,2	-431,7
	4	ДБ АО "Сбербанк"	699,7	736,5	592,6	682,4	5,3%	15,1%	36,8	89,7
	5	АО "ForteBank"	460,1	492,0	576,4	469,6	6,9%	-18,5%	31,9	-106,7
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	867,7	1 058,1	122,8	75,2	22,0%	-38,8%	190,5	-47,7
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	518,1	567,6	426,7	503,8	9,5%	18,1%	49,5	77,1
	8	АО "АТФБанк"	354,7	358,8	465,4	558,5	1,2%	20,0%	4,1	93,1
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	356,6	384,8	316,0	280,8	7,9%	-11,2%	28,2	-35,3
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	524,6	596,2	0,0	15,5	13,6%	0,0%	71,6	0,0
	11	АО "Банк "Bank RBK"	118,1	138,5	97,3	81,7	17,2%	-16,0%	20,3	-15,6
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	5,5	4,7	333,8	487,5	-14,9%	46,1%	-0,8	153,8
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	83,6	89,7	175,4	174,7	7,4%	-0,4%	6,2	-0,8
	14	АО "Нурбанк"	102,9	107,9	98,7	90,5	4,9%	-8,3%	5,0	-8,2
	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	80,5	228,0	206,7	-5,9%	-9,4%	-5,0	-21,3
	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	69,5	34,2	56,8	29,6%	65,9%	15,9	22,6
	19	Банк Китая в Казахстане	2,2	2,7	148,3	275,2	26,8%	85,6%	0,6	126,9
	20	АО "AsiaCredit Bank"	46,9	35,2	34,4	14,7	-25,0%	-57,1%	-11,7	-19,6
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	27,7	16,9	51,5	54,0	-39,1%	5,0%	-10,8	2,5
	22	АО "Tengri Bank"	13,8	31,5	56,6	45,9	128,3%	-18,8%	17,7	-10,6
	23	АО "Банк Kassa Nova"	19,2	31,3	66,8	67,0	62,7%	0,3%	12,0	0,2
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4,8	4,9	77,4	132,2	2,5%	70,8%	0,1	54,8
	25	АО "First Heartland Bank"	0,0	0,0	86,1	141,6	21,2%	64,4%	0,0	55,5
	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	6,2	17,9	21,0	-35,3%	17,1%	-3,4	3,1
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4,9	5,5	16,3	22,7	10,9%	39,4%	0,5	6,4
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	2,5	2,7	9,3	19,3	7,9%	108,1%	0,2	10,0
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,3	1,3	5,1	8,6	284,3%	66,5%	0,9	3,4
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,0	0,0	0,3	1,1	-41,8%	248,0%	0,0	0,8
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	0,3	0,2	0,2	0,1	-42,6%	-15,1%	-0,1	0,0
	Итого:	8 226,9	8 455,5	8 453,6	8 500,3	2,8%	0,6%	228,5	46,7	



Таблица 5. Показатели чистой прибыли (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Чистая прибыль (ЧП)		ROAA		ROAE		%Δ		Δ в абс. ЧП
			01.12.2017	01.12.2018	01.12.2017	01.12.2018	01.12.2017	01.12.2018	ROAA	ROAE	
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	134,0	256,3	2,7%	2,9%	19,4%	24,9%	0,2%	5,5%	122,4
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	-397,0	0,0	-9,6%	0,0%	-104,3%	0,0%	0,0%	0,0%	397,0
	3	АО "Цеснабанк"	46,9	21,1	2,2%	1,1%	24,8%	9,5%	-1,2%	-15,3%	-25,8
	4	ДБ АО "Сбербанк"	11,4	42,6	0,7%	2,4%	7,3%	25,1%	1,7%	17,8%	31,2
	5	АО "ForteBank"	13,1	25,0	1,0%	1,6%	7,2%	12,9%	0,6%	5,7%	11,8
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	52,3	92,6	4,0%	5,9%	37,1%	53,0%	1,9%	15,9%	40,3
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	27,3	8,6	2,0%	0,6%	24,3%	7,3%	-1,4%	-17,0%	-18,7
	8	АО "АТФБанк"	14,3	9,9	1,1%	0,8%	16,3%	9,9%	-0,3%	-6,4%	-4,5
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	3,5	7,8	0,4%	0,8%	3,5%	8,0%	0,4%	4,5%	4,3
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	24,0	26,1	3,5%	3,2%	17,7%	15,3%	-0,4%	-2,4%	2,1
	11	АО "Банк "Bank RBK"	4,1	16,9	0,4%	3,1%	3,1%	24,4%	2,7%	21,3%	12,9
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	23,5	27,8	4,0%	4,6%	18,5%	20,1%	0,6%	1,6%	4,3
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	4,2	8,3	1,1%	1,9%	7,7%	13,6%	0,8%	5,9%	4,1
	14	АО "Нурбанк"	2,4	4,1	0,6%	1,0%	4,7%	6,5%	0,4%	1,8%	1,7
	15	АО "Qazaq Banki"	2,9	0,0	0,7%	0,0%	6,7%	0,0%	0,0%	0,0%	-2,9
	16	АО "Altyn Bank"	8,7	9,6	2,3%	2,5%	17,9%	20,6%	0,1%	2,6%	0,9
	17	АО "Банк "Астаны"	1,1	0,0	0,3%	0,0%	2,9%	0,0%	0,0%	0,0%	-1,1
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	20,3	22,6	11,4%	8,0%	48,6%	42,4%	-3,5%	-6,2%	2,3
	19	Банк Китая в Казахстане	4,2	6,3	1,8%	2,5%	14,3%	18,1%	0,6%	3,7%	2,1
	20	АО "AsiaCredit Bank"	1,8	-1,8	0,9%	-1,3%	7,4%	-7,5%	-2,1%	-14,9%	-3,6
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	1,3	3,8	0,7%	2,6%	8,3%	20,7%	1,8%	12,5%	2,6
	22	АО "Tengri Bank"	0,8	2,2	0,9%	1,7%	3,6%	8,8%	0,7%	5,2%	1,3
	23	АО "Банк Kassa Nova"	0,8	1,0	0,8%	0,8%	6,0%	6,6%	0,0%	0,5%	0,2
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	2,4	4,1	3,2%	3,0%	13,4%	19,5%	-0,2%	6,1%	1,7
	25	АО "First Heartland Bank"	0,8	2,6	3,1%	2,0%	7,5%	20,4%	-1,0%	12,9%	1,8
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	0,1	0,0	0,1%	0,0%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	-0,1	1,6	-0,1%	2,0%	-0,5%	7,8%	2,1%	8,3%	1,7
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	1,9	2,2	3,2%	3,7%	7,7%	8,5%	0,4%	0,8%	0,4
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,4	0,9	1,5%	2,4%	3,2%	6,6%	0,9%	3,4%	0,5
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,7	1,1	3,3%	3,8%	4,8%	6,8%	0,5%	1,9%	0,3
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	1,1	0,2	7,2%	0,9%	8,7%	1,2%	-6,3%	-7,5%	-0,9
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	-0,5	-0,1	-9,3%	-1,6%	-11,0%	-1,7%	7,7%	9,3%	0,4
		Итого:	12,6	603,3	0,1%	2,5%	0,4%	20,1%	2,41%	19,7%	590,7



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

(тыс. тенге)

	№ п/п	Наименование банков второго уровня	k1 (min 0,055)	k2 (min 0,08)	k3 (min 0,25)	k4 (min 0,30)	Вып-ие треб-ия по ежедн. разм-ию собств- х и привл-х средств банка во внутренние активы Да/Нет	Вып-ие валютной позиции Да/Нет	Вып-ие норматива дост-ти мин размера собс. капитала Да/Нет	Вып-ие пруд. нормативов
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	0,19	0,21	0,16	1,64	Да	Да	Да	Да
	2	АО "Цеснабанк"	0,14	0,21	0,18	2,00	Нет	Да	Да	Нет
	3	ДБ АО "Сбербанк"	0,12	0,12	0,18	1,26	Да	Да	Да	Да
	4	АО "ForteBank"	0,17	0,19	0,23	1,58	Да	Да	Да	Да
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	5	АО "KASPI BANK"	0,11	0,16	0,07	2,39	Да	Да	Да	Да
	6	АО "Банк ЦентрКредит"	0,09	0,17	0,23	0,87	Да	Да	Да	Да
	7	АО "АТФБанк"	0,09	0,21	0,17	1,00	Да	Да	Да	Да
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	8	АО "Евразийский Банк"	0,09	0,23	0,12	2,18	Да	Да	Да	Да
	9	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	0,53	0,53	0,07	5,74	-	Да	Да	Да
	10	АО "Банк "Bank RBK"	0,20	0,84	0,08	10,15	Да	Да	Да	Да
	11	АО "Ситибанк Казахстан"	0,69	0,68	0,19	1,16	Да	Да	Да	Да
	12	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	0,16	0,16	0,16	1,21	Да	Да	Да	Да
	13	АО "Нурбанк"	0,14	0,14	0,20	0,64	Да	Да	Да	Да
	14	АО "Altyn Bank"	0,17	0,17	0,22	0,83	Да	Да	Да	Да
	16	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,13	0,13	0,08	13,89	Да	Да	Да	Да
	17	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,95	0,95	0,21	1,31	Да	Да	Да	Да
	18	АО "AsiaCredit Bank"	0,18	0,18	0,25	0,92	Да	Да	Да	Да
	19	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	0,15	0,24	0,20	1,01	Да	Да	Да	Да
	20	АО "Tengri Bank"	0,15	0,15	0,21	0,82	Да	Да	Да	Да
	21	АО "Банк Kassa Nova"	0,14	0,18	0,09	3,14	Да	Да	Да	Да
	22	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	1,24	1,24	0,16	0,96	Да	Да	Да	Да
	23	АО "First Heartland Bank"	1,02	1,02	0,18	2,93	Да	Да	Да	Да
	24	АО "Capital Bank Kazakhstan"	0,26	0,26	0,20	0,43	Да	Да	Да	Да
	25	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0,41	0,41	0,20	1,12	Да	Да	Да	Да
	26	АО "Шинхан Банк Казахстан"	1,05	1,05	0,12	2,42	Да	Да	Да	Да
	27	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,96	0,96	0,21	1,19	Да	Да	Да	Да
	28	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,61	0,61	0,17	1,57	Да	Да	Да	Да
	29	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	1,00	0,99	0,08	1,73	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
Суверенный рейтинг												
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/B	Позитивный	28.11.2018	Подтверждение	Ba1	Стабильный	28.07.2017	Подтверждение
2 АО "Цеснабанк"	B	Отозван	21.09.2017	Подтверждение	B-/B	Негативный	30.11.2018	Подтверждение				
3 ДБ АО "Сбербанк"	BB+	Позитивный	15.12.2017	Подтверждение					BB+	Позитивный	10.12.2018	Подтверждение
4 АО "ForteBank"	B	Стабильный	26.07.2018	Присвоение	B	Позитивный	21.12.2018	Подтверждение	B3	Позитивный	13.10.2017	Повышение
5 АО "KASPI BANK"					BB-/B	Стабильный	28.11.2018	Подтверждение	Ba3	Позитивный	22.10.2018	Повышение
6 АО "Банк ЦентрКредит"	B	Стабильный	15.12.2017	Подтверждение	B	Стабильный	28.11.2018	Подтверждение	B2	Стабильный	12.07.2018	Подтверждение
7 АО "АТФБанк"	B	Стабильный	15.12.2017	Повышение	B	Негативный	28.11.2018	Подтверждение	B3	Позитивный	13.11.2017	Повышение
8 АО "Евразийский Банк"					B	Негативный	28.11.2018	Подтверждение				
9 АО "Жилстройсбербанк"	BBB-	Стабильный	20.04.2018	Подтверждение					Baa3	Стабильный	31.07.2017	Подтверждение
10 АО "Банк "Bank RBK"					B-/B	Стабильный	28.11.2018	Подтверждение				
11 АО "ДБ "Альфа-Банк"	BB-	Стабильный	30.03.2018	Подтверждение	BB-/B	Стабильный	28.11.2018	Подтверждение				
12 АО "Нурбанк"					B-/B	Негативный	28.11.2018	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	10.29.2018	Подтверждение								
15 АО "AsiaCredit Bank"	CCC	Отозван	05.04.2018	Понижение	CCC/C	Отозван	10.10.2018	Понижение				
16 ДО Банк ВТБ Казахстан					BB+/B	Стабильный	28.11.2018	Подтверждение				
17 АО "Tengri Bank"					B-/B	Стабильный	28.11.2018	Понижение	B2	Стабильный	30.10.2018	Присвоение
18 АО "Банк Kassa Nova"					B	Стабильный	21.12.2018	Подтверждение				
19 АО "Capital Bank Kazakhstan"					CCC+/C	Отозван	16.02.2018	Понижение				