



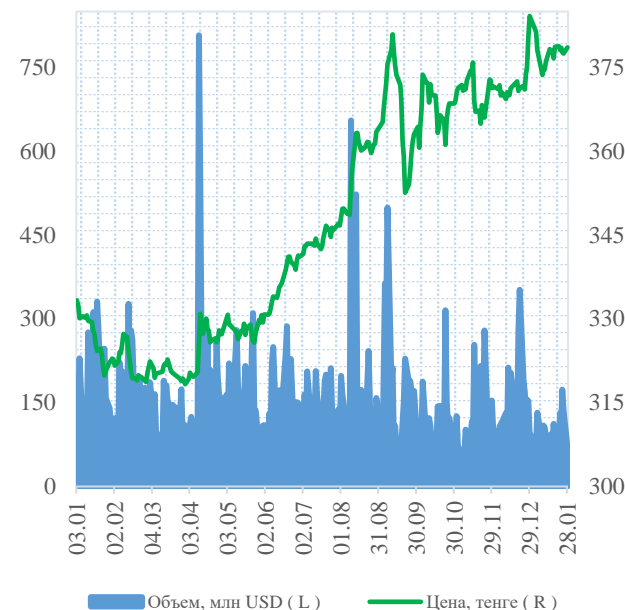
### События в банковском секторе

После существенного снижения в 2017 году (-5,2%) суммарные активы БВУ продемонстрировали рост в 2018 году на 4,5%. Из-за массивных списаний ссудный портфель показал умеренный рост (+1,3%), в то время как выдача новых кредитов значительно превысила показатель 2017 года (+24,4%). В то же время качество ссудного портфеля банковского сектора выглядит лучше (-1,9%), отражая работу по сокращению NPL.

Прирост активов сектора сопровождался сопоставимым приростом обязательств (+5,2%). При этом фондирование преимущественно осуществлялось за счет средств клиентов (+2,2%), выпуска ценных бумаг (+25,2%), привлечения займов от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (+34,2%). Собственный капитал сектора незначительно снизился (-0,4%) на фоне отзыва лицензий и необходимости формирования дополнительных провизий ввиду вступления в силу МСФО 9. Сектор завершил год со значительной прибылью на фоне увеличения чистых процентных доходов (Народный Банк), комиссионных и процентных доходов (Kaspi) и отсутствием существенных отчислений на резервы под обесценение кредитного портфеля, наблюдавшихся ранее (ДБ Сбербанк).

- 14 января НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 9,25% с неизменным коридором процентных ставок +/- 1%. Как пояснил регулятор, решение было обусловлено тем, что годовая инфляция продолжает формироваться на уровнях, соответствующих целевым ориентирам.
- 09 и 16 января вступили в законную силу решения о принудительной ликвидации АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Банк Астаны». Банком-агентом по выплатам вкладчикам Банка Астаны стал Евразийский Банк.

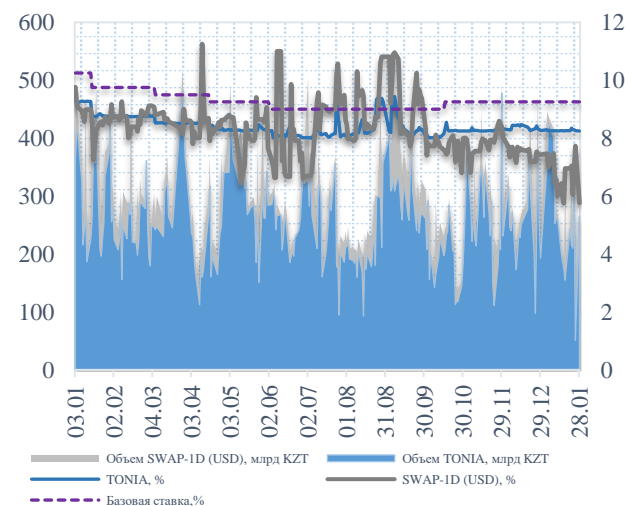
Динамика курса тенге, USDKZT\_TOD



### Действия рейтинговых агентств

- 10 января S&P опубликовало статью «Оценка отраслевых и страновых рисков банковского сектора Республики Казахстан», в которой оценивает тенденцию развития экономического риска в банковской системе страны как «стабильную» и прогнозирует ослабление негативного влияния длительной фазы коррекции на банковский сектор в ближайшие два года. S&P ожидает, что потери по кредитам в банковской системе страны стабилизируются на уровне 1,5-2,0% в 2018-2020, после того как они достигли пикового уровня 9% в 2017. Кроме того, S&P ожидает, что в целом стабильный объем проблемных кредитов будет отражать умеренный прогнозируемый рост кредитного портфеля и медленное восстановление проблемных кредитов. В рейтинговом агентстве не прогнозируют существенного улучшения режима регулирования казахстанского банковского сектора, принимая во внимание сохраняющееся политическое влияние. В то же время консолидация в банковском секторе страны продолжится вследствие отзыва лицензий у слабых банков. В S&P ожидают, что источниками фондирования банковской системы будут преимущественно розничные и корпоративные депозиты, при этом уровень долларизации депозитов в целом останется стабильным.

Денежный рынок





## Активы

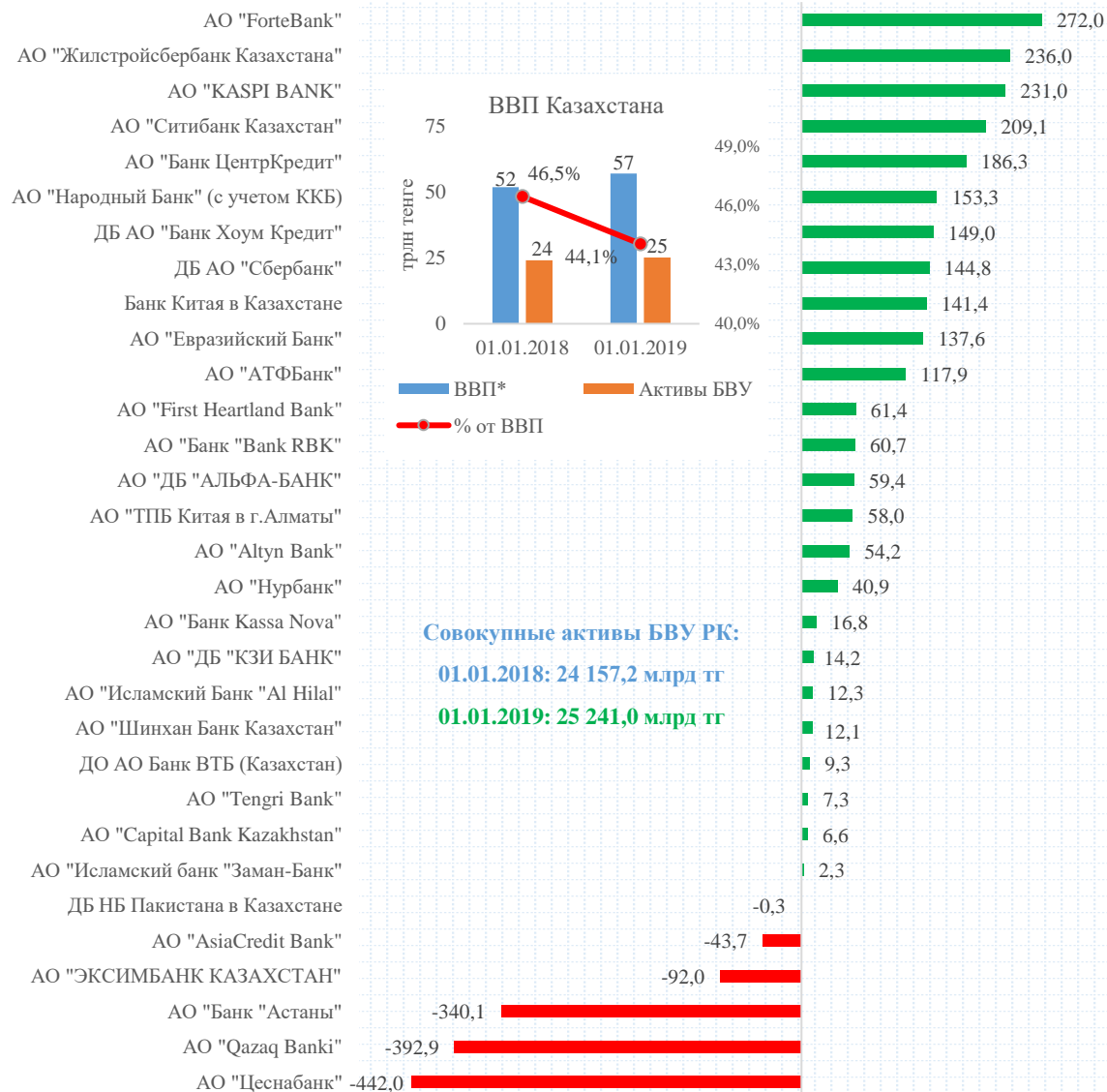
По итогам 2018 года наблюдается рост активов БВУ на сумму 1,1 трлн тенге (+4,5%) в сравнении со снижением на 1,3 трлн тенге в 2017 году. В условиях менее выраженного роста ссудного портфеля (+172,2 млрд тенге) основной прирост в структуре активов приходится на портфель ценных бумаг, доля которого увеличилась с 18,2% до 19,7%. При этом с учетом некоторого снижения капитала (-0,4%) финансирование активов происходило исключительно благодаря приросту обязательств (+8,7%), в том числе депозитной базы (+2,2%).

Лидером по приросту активов второй год подряд становится ForteBank (67,0% прироста активов банка приходится на декабрь). Согласно актуальной консолидированной корпоративной отчетности, в структуре активов банка основной прирост приходится на инвестиционные ценные бумаги (+103,4 млрд тенге), в то время как ссудный портфель продемонстрировал практически нейтральную динамику изменения. Вместе с тем, если в 2017 году прирост активов банка был преимущественно обеспечен привлечением депозитов, то в 2018 году финансирование активов происходило в основном за счет прочих обязательств, в том числе выпуска облигаций (+138,1 млрд тенге).

Лидером по снижению совокупной стоимости активов в прошлом году стал Цеснабанк, активы которого снизились в 1/5 раз до 1,7 трлн тенге. Согласно актуальной корпоративной отчетности, в структуре активов основное снижение приходится на ссудный портфель, что было обусловлено выкупом ФПК портфеля сельскохозяйственных кредитов в рамках мер по поддержке аграрного сектора. При этом уменьшение активов происходило преимущественно на фоне снижения депозитной базы (-860,0 млрд тенге), чему поспособствовала волна негативной информации о банке, а также продажа портфеля агрокредитов на сумму 450,0 млрд тенге в пользу ФПК.

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

Изменение активов в абс. выражении  
(01.01.18 - 01.01.19), млрд тенге





## Ссудный портфель

Прирост ссудного портфеля БВУ по остаткам в 2018 году составил 172,2 млрд тенге (+1,3%), увеличившись до 13,8 трлн тенге. При этом без учета кредитного портфеля банков, прошедших реструктуризацию обязательств, а также лишенных лицензии, кредитный портфель системы демонстрирует рост на 18,4% или 1,3 трлн тенге. Рост кредитования происходил на фоне относительно стабильной ситуации в экономике и некоторого улучшения доступности долгосрочного фондирования в тенге. О чем также свидетельствуют и тенденции кредитования - в 2018 году происходило замещение валютных займов (-341,1 млрд тенге) тенговыми кредитами (+775,3 млрд тенге). На этом фоне доля кредитов в иностранной валюте снизилась с 26,3% до 22,4%. Также наблюдается изменение структуры ссудного портфеля в сторону увеличения розничных займов (+780,1 млрд тенге) при снижении корпоративного кредитования (-232,7 млрд тенге), в том числе ввиду выкупа сельхозкредитов у Цеснабанка. Тем не менее преобладающими в структуре кредитного портфеля остаются займы юрлиц (59,5%).

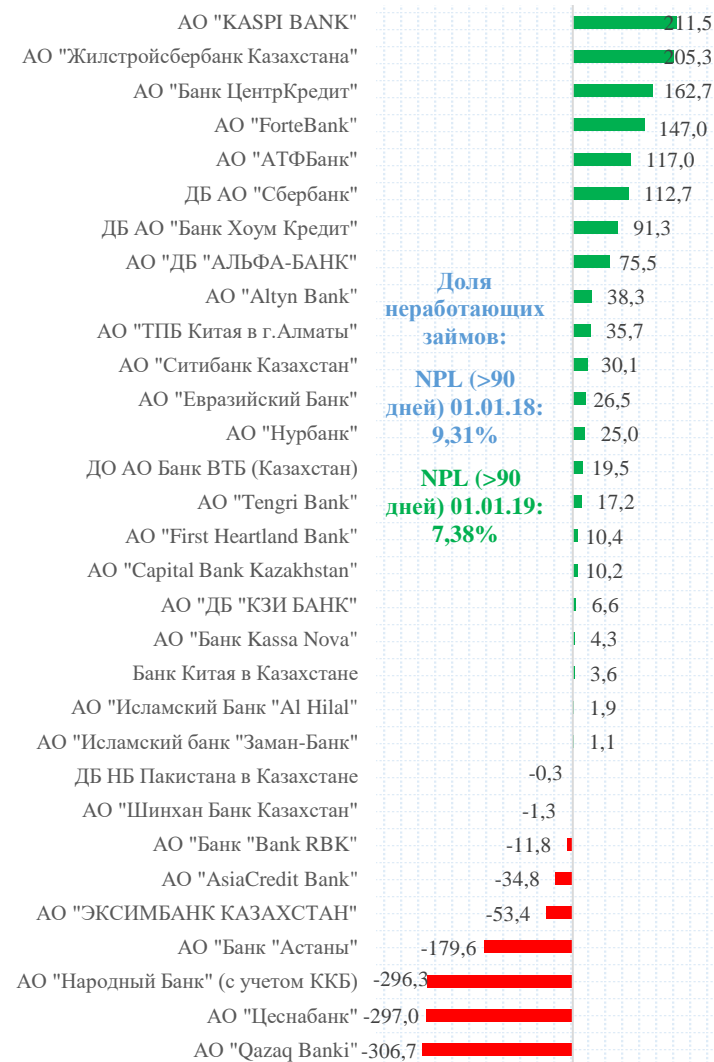
Об активизации кредитования свидетельствуют и данные по их выдаче - в 2018 году было выдано новых кредитов на сумму 13,5 трлн тенге, что на 24,4% больше в сравнении с показателем 2017 года. Анализ трендов кредитования по отраслям экономики указывает на то, что основной прирост приходится на промышленность (+39,1%), строительство (+28,7%) и прочие отрасли (непроизводственная сфера, индивидуальная деятельность +35,7%), в то время как снижение продемонстрировало сельское хозяйство (-36,3%). Несмотря на наблюдаемые позитивные тенденции, банковское кредитование по-прежнему ограничивают макроэкономические условия, а также дефицит качественных заемщиков. На наш взгляд, конкуренция за более надежного заемщика для обеспечения наименьшего уровня риска усилится.

По итогам 2018 года качество кредитного портфеля выглядит лучше – сумма неработающих займов снизилась на 248,9 млрд тенге до 1,0 трлн тенге, что составляет 7,4% от ссудного портфеля (9,3% на начало года). На фоне списания плохих кредитов совокупные провизии сектора снизились с 2,1 до 1,8 трлн тенге, но тем не менее провизии обеспечивают более чем достаточное покрытие по неработающим займам (180%). По итогам прошлого года средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным кредитам в нацвалюте юрлицам снизилась до 11,7% с 13,2%, а физлицам - до 17,2% с 19,2%. Тем не менее, потенциальное ужесточение монетарной политики в связи с ростом проинфляционных рисков может привести к умеренному росту рыночных ставок.

Таблица 1. Совокупные кредиты экономике, трлн тенге:

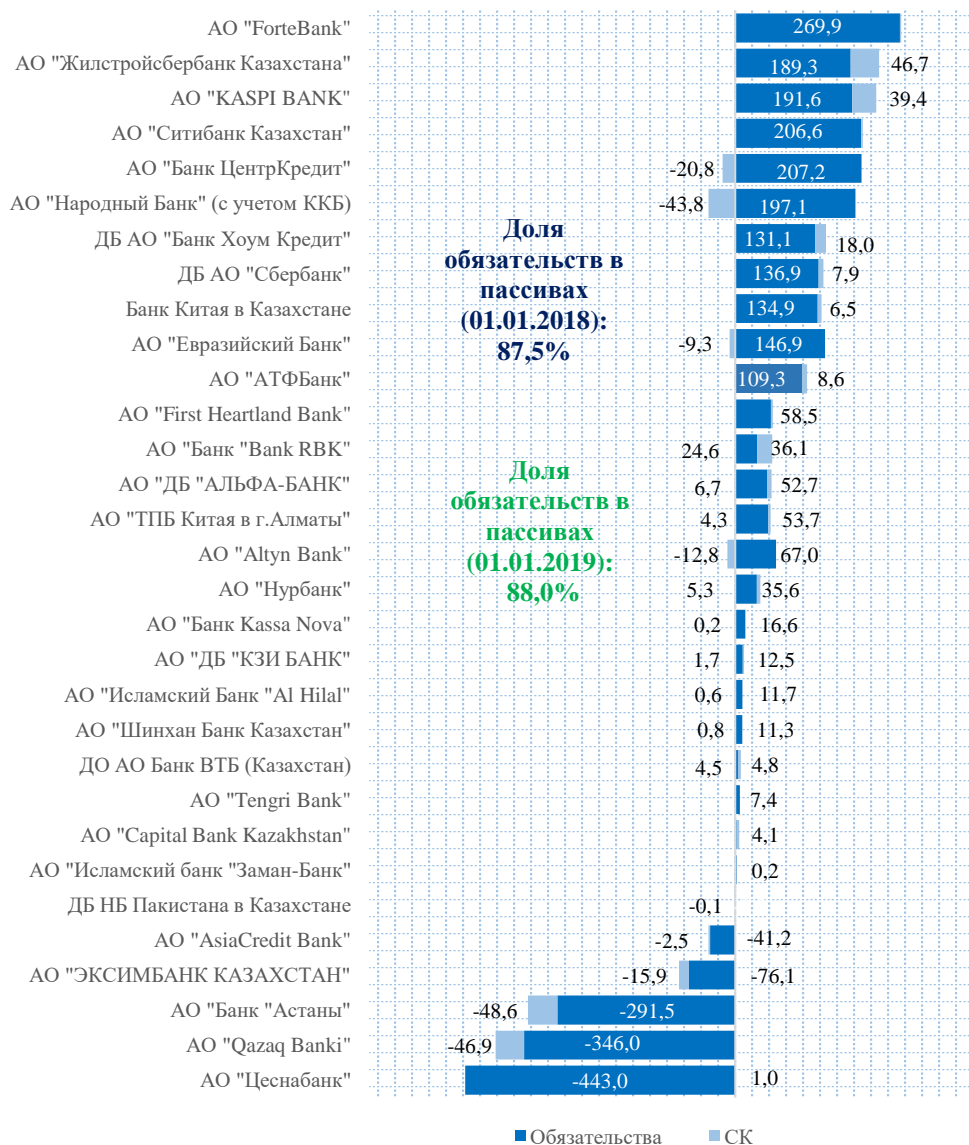
	01.18	02.18	03.18	04.18	05.18	06.18	07.18	08.18	09.18	10.18	11.18	12.18
в КЗТ	9,3	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7	9,8	9,9	9,8	9,8	10,0	10,0
в инв.	3,2	3,2	3,2	3,2	3,1	3,2	3,1	3,1	2,9	2,9	2,9	2,9
ЮЛ	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,6	7,6	7,6	7,6
ФЛ	4,5	4,5	4,6	4,7	4,7	4,8	4,9	5,0	5,1	5,2	5,3	5,3
<b>Всего</b>	<b>12,5</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>	<b>12,8</b>	<b>12,9</b>	<b>12,9</b>
%, инв.	25,7	25,5	25,1	25,3	24,7	24,6	24,2	24,0	23,0	22,9	22,4	22,4

## Изменение ссудного портфеля в абс. выражении (01.01.18 - 01.01.19), млрд тенге





Изменение пассивов в абсолютном выражении  
(01.01.18 - 01.01.19), млрд тенге



### Обязательства и собственный капитал

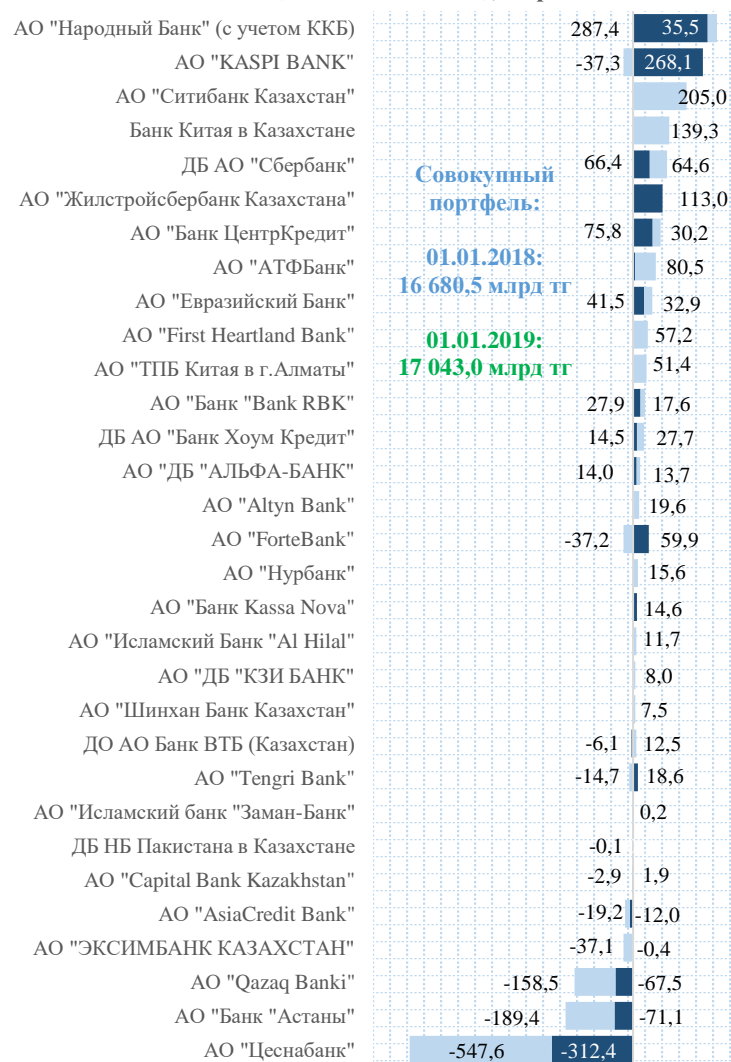
Совокупные обязательства БВУ в 2018 году увеличились на 1,1 трлн тенге (+5,2%) до 22,2 трлн тенге. При этом судя по динамике депозитной базы (+362,5 млрд тенге), указанный рост в том числе обусловлен увеличением прочих обязательств. В частности, отмечается рост доли ценных бумаг в структуре обязательств до 7,5% с 6,3% на начало года, а также займов, полученных от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – до 3,7% с 2,9% ранее.

В то же время собственный капитал (СК) БВУ в прошлом году незначительно снизился на 12,1 млрд тенге (-0,4%) до 3,0 трлн тенге. Указанная динамика, помимо отзыва лицензий (в сумме на Банк Астаны, Qazaq Banki и Эксимбанк приходилось 111,4 млрд тенге), в том числе обусловлена необходимостью формирования дополнительных провизий ввиду вступления в силу МСФО 9.

Наибольший рост обязательств по итогам прошлого года наблюдается у ForteBank (+269,9 млрд тенге). Указанный существенный прирост, согласно корпоративной отчетности, в основном связан с привлечением фондирования за счет выпуска облигаций. При этом депозитная база банка по итогам года продемонстрировала рост всего лишь на 22,7 млрд тенге (в 2017 году рост составил 171,0 млрд тенге). В то же время собственный капитал банка незначительно вырос (+2,1 млрд тенге). Негативное влияние на капитал финансового учреждения имел рост накопленных убытков прошлых лет.

Лидирующее место по снижению обязательств занял Цеснабанк (-443,0 млрд тенге), что было обусловлено снижением депозитной базы (-859,9 млрд тенге). Как отметили в пресс-службе банка, отток части депозитов был спровоцирован искусственным ажиотажем, возникшим в сентябре из-за распространения в социальных сетях и мессенджерах недостоверной информации о банке. Между тем, часть указанного оттока была компенсирована займами от НБРК, которые согласно актуальной корпоративной отчетности (по состоянию на 01.10.18г) составили 201,2 млрд тенге. Хотим также отметить, что в конце сентября Цеснабанк и ФПК подписали договор купли-продажи кредитов на сумму 450 млрд. тенге. Несмотря на докапитализацию банка в сентябре (+35,0 млрд тенге) капитал банка по итогам года продемонстрировал незначительный рост (+0,5%), что было в основном обусловлено понесенными убытками в декабре (-14,9 млрд тенге).

**Изменение депозитов в абсолютном выражении  
(01.01.18 - 01.01.19), млрд тенге**



■ Депозиты ФЛ ■ Депозиты ЮЛ

**Депозиты**

Депозитный портфель БВУ по итогам 2018 года демонстрирует умеренный рост на 362,5 млрд тенге (+2,2%) до 17,0 трлн тенге. При этом указанный рост было исключительно обусловлен увеличением розничных вкладов (+544,0 млрд тенге), в то время как корпоративные депозиты продемонстрировали снижение (-181,6 млрд тенге). На этом фоне наблюдается увеличение доли розничных депозитов в структуре портфеля с 48,5% до 50,7%.

Замещение депозитов юрлиц вкладами физлиц происходило на фоне досрочного изъятия ФНБ «Самрук-Казына» части депозитов (на сумму 337,0 млрд тенге) для финансирования собственных нужд, сохраняющейся высокой стоимости кредитных ресурсов из-за чего компании используют для финансирования текущей деятельности свои собственные средства, оттоком корпоративных вкладов в инвалюту в зарубежные банки ввиду возможности размещения по более высокой доходности. Тем не менее, по мере роста реальных доходов граждан и восстановления экономического роста можно ожидать дальнейшего увеличения накоплений.

В то же время ввиду высокой волатильности на валютном рынке (курс доллара в 2018 году вырос на 15,6%) долларизация депозитов выросла с 46,9% до 48,4%. При этом в разрезе лиц отмечается разносторонняя динамика: в то время как у юрлиц отмечается рост доли валютных вкладов с 43,8% до 49,3%, то указанные вклады у физлиц снизились с 52,5% до 47,4%. Отметим, дальнейшая долларизация пассивов может создать давление на тенговую ликвидность и увеличить валютные риски на балансе банков (выдача кредитов происходит преимущественно в нацвалюте).

Средневзвешенная ставка вознаграждения банков по привлеченным депозитам в нацвалюте у юрлиц снизилась с 8,0% до 7,1%, по депозитам физлиц – с 10,5% до 9,7%. Снижение ставок по тенговым вкладам происходило на фоне снижения базовой ставки с 10,25% в конце 2017 года до текущих 9,25%. Между тем дальнейшее снижение ставок в текущих условиях пока видится маловероятным.

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

	01.18	02.18	03.18	04.18	05.18	06.18	07.18	08.18	09.18	10.18	11.18	12.18
в КЗТ	9,4	9,3	9,4	9,4	9,4	9,9	9,9	9,5	9,3	9,4	9,0	9,6
ФЛ	3,9	4,0	4,1	4,1	4,3	4,5	4,5	4,3	4,2	4,2	4,3	4,6
ЮЛ	5,4	5,2	5,4	5,2	5,1	5,5	5,4	5,2	5,1	5,1	4,7	5,0
в инв.	8,1	8,0	7,7	8,0	7,8	7,9	8,2	8,1	8,4	8,3	8,8	9,0
ФЛ	4,1	4,0	3,9	4,0	3,9	3,9	3,9	4,2	4,2	4,1	4,0	4,1
ЮЛ	4,0	3,9	3,8	4,0	4,0	4,0	4,3	3,9	4,2	4,2	4,7	4,9
Всего	17,4	17,2	17,1	17,4	17,2	17,8	18,1	17,7	17,6	17,6	17,8	18,6
% ине.	46,4	46,2	45,0	46,1	45,4	44,5	45,3	46,0	47,5	46,9	49,4	48,4

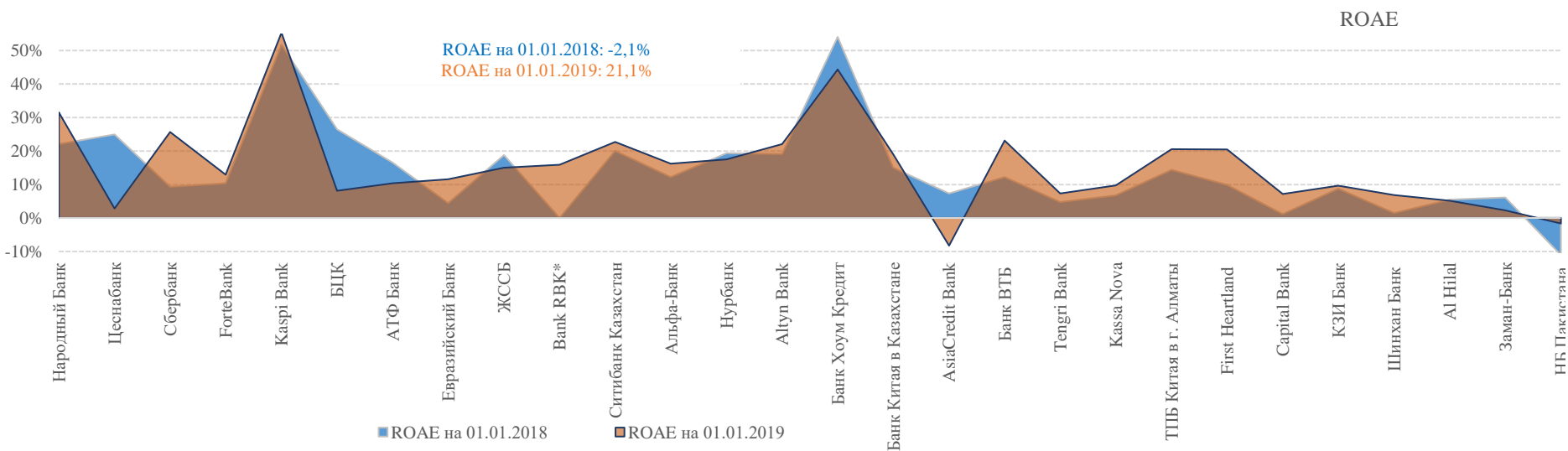
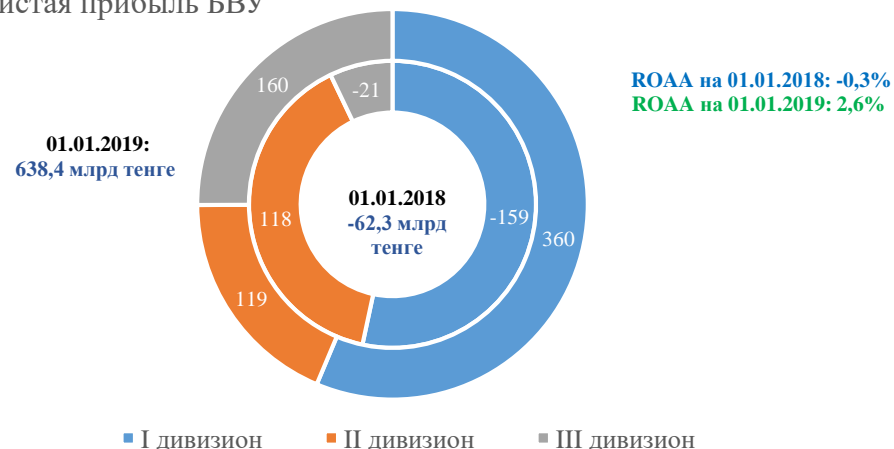


## Рентабельность<sup>1</sup>

По итогам 2018 года чистая прибыль сектора составила 638,4 млрд тенге, тогда как в 2017 году чистый убыток составил 62,3 млрд тенге. При этом 70% указанной суммы приходится на Народный Банк (284,7 млрд тенге), Kaspi (98,8 млрд тенге) и ДБ Сбербанк (43,7 млрд тенге). Согласно актуальной корпоративной отчетности увеличение прибыли происходило на фоне роста чистых процентных доходов (Народный Банк), комиссионных и процентных доходов (Kaspi) и отсутствием существенных отчислений на резервы под обесценение кредитного портфеля, наблюдавшихся ранее (ДБ Сбербанк).

На фоне роста прибыли усредненные показатели рентабельности активов и собственного капитала продемонстрировали соответствующее улучшение. Показатель рентабельности активов (ROAA) составил 2,6% (-0,3% на 01.01.2018г.), в то время как средняя рентабельность собственного капитала (ROAE) составила 21,1% (-2,1%), т.е. более чем в четыре раза выше официального уровня инфляции (5,3% по итогам 2018 года).

## Чистая прибыль БВУ



<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 01.01.2019

Таблица 1. Изменение активов (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Активы (А)		Ссудный портфель (СП)		%Δ			
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	А	СП	А	СП
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	5 021,5	8 667,0	2 650,1	3 954,8	72,6%	49,2%	3 645,4	1 304,7
	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	1 711,9	1 703,7	1 406,7	-20,5%	-17,4%	-442,0	-297,0
	4	ДБ АО "Сбербанк"	1 747,1	1 891,9	1 154,1	1 266,9	8,3%	9,8%	144,8	112,7
	5	АО "ForteBank"	1 504,7	1 776,7	581,8	728,8	18,1%	25,3%	272,0	147,0
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	1 470,3	1 701,3	939,8	1 151,3	15,7%	22,5%	231,0	211,5
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	1 330,2	1 516,5	921,6	1 084,2	14,0%	17,7%	186,3	162,7
	8	АО "АТФБанк"	1 228,5	1 346,4	805,9	922,9	9,6%	14,5%	117,9	117,0
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	978,4	1 116,0	628,8	655,3	14,1%	4,2%	137,6	26,5
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	762,4	998,4	465,2	670,5	31,0%	44,1%	236,0	205,3
	11	АО "Банк "Bank RBK"	529,3	590,1	280,4	268,6	11,5%	-4,2%	60,7	-11,8
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	526,9	736,0	87,9	117,9	39,7%	34,2%	209,1	30,1
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	411,8	471,3	191,2	266,7	14,4%	39,5%	59,4	75,5
	14	АО "Нурбанк"	397,2	438,2	214,6	239,6	10,3%	11,6%	40,9	25,0
	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	443,0	117,5	155,8	14,0%	32,6%	54,2	38,3
	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	378,4	195,2	286,5	65,0%	46,8%	149,0	91,3
	19	Банк Китая в Казахстане	190,1	331,5	12,7	16,3	74,3%	28,3%	141,4	3,6
	20	АО "AsiaCredit Bank"	161,9	118,2	100,6	65,9	-27,0%	-34,6%	-43,7	-34,8
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	153,0	162,3	83,6	103,1	6,1%	23,3%	9,3	19,5
	22	АО "Tengri Bank"	122,8	130,2	85,7	102,9	6,0%	20,1%	7,3	17,2
	23	АО "Банк Kassa Nova"	115,2	132,1	71,4	75,7	14,6%	6,0%	16,8	4,3
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	105,6	163,6	25,3	61,0	54,9%	141,0%	58,0	35,7
	25	АО "First Heartland Bank"	97,4	158,8	0,1	10,4	63,0%	16210,6%	61,4	10,4
	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	89,4	55,4	65,6	7,9%	18,4%	6,6	10,2
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	57,1	71,3	42,0	48,6	24,9%	15,7%	14,2	6,6
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	30,0	42,2	11,4	10,2	40,4%	-11,0%	12,1	-1,3
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	23,7	36,0	7,0	8,9	51,7%	27,9%	12,3	1,9
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	15,3	17,6	12,6	13,7	15,2%	9,1%	2,3	1,1
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	5,0	4,8	4,2	3,9	-5,6%	-6,1%	-0,3	-0,3
	Итого:	24 157,9	25 241,0	13 590,5	13 762,7	4,5%	1,3%	1 083,0	172,2	



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

	№	Наименование банка	NPL		NPL > 90		%Δ	
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	NPL	NPL > 90
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	10,0%	11,4%	7,6%	9,1%	1,4%	1,5%
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	36,7%	0,0%	29,6%	0,0%	-36,7%	-29,6%
	3	АО "Цеснабанк"	4,8%	39,2%	4,4%	8,8%	34,3%	4,4%
	4	ДБ АО "Сбербанк"	10,5%	11,1%	6,1%	5,6%	0,6%	-0,5%
	5	АО "ForteBank"	12,0%	10,7%	7,2%	6,6%	-1,3%	-0,6%
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	12,7%	13,2%	8,0%	8,1%	0,5%	0,2%
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	16,7%	19,1%	7,9%	6,4%	2,4%	-1,5%
	8	АО "АТФБанк"	19,1%	11,3%	9,8%	9,2%	-7,8%	-0,5%
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	15,1%	19,2%	9,6%	8,9%	4,1%	-0,7%
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	1,4%	1,4%	0,3%	0,2%	0,0%	-0,1%
	11	АО "Банк "Bank RBK"	39,6%	21,2%	9,7%	12,2%	-18,3%	2,5%
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	8,4%	8,5%	6,9%	4,9%	0,1%	-2,0%
	14	АО "Нурбанк"	12,3%	9,4%	6,8%	7,6%	-2,9%	0,8%
	15	АО "Qazaq Banki"	17,6%	0,0%	5,0%	0,0%	-17,6%	-5,0%
	16	АО "Altyn Bank"	2,3%	1,3%	1,7%	0,5%	-1,1%	-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%	7,2%	3,0%	3,4%	-0,5%	0,3%
	19	Банк Китая в Казахстане	6,2%	4,7%	6,1%	4,7%	-1,4%	-1,4%
	20	АО "AsiaCredit Bank"	29,8%	17,8%	7,6%	9,5%	-12,0%	1,9%
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	10,7%	9,9%	7,9%	7,4%	-0,8%	-0,5%
	22	АО "Tengri Bank"	1,6%	2,7%	1,4%	2,4%	1,1%	0,9%
	23	АО "Банк Kassa Nova"	11,0%	12,6%	6,9%	5,2%	1,6%	-1,8%
	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%	13,7%	7,3%	8,1%	-0,9%	0,8%
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	11,5%	6,9%	3,0%	4,5%	-4,6%	1,5%
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	6,3%	3,3%	4,7%	3,1%	-3,0%	-1,6%
	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%	16,0%	0,7%	4,5%	-23,3%	3,8%
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	33,5%	30,3%	33,5%	30,3%	-3,2%	-3,2%
	Итого:							
			14,6%	14,5%	9,3%	7,4%	-0,1%	-1,9%





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

	№	Наименование банка	Обязательства (О)		Собственный капитал (СК)		%Δ		Δ в абс. выражении	
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	О	СК	О	СК
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	4 237,3	7 642,6	784,2	1 024,3	80,4%	30,6%	3405,3	240,1
	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	1 497,2	213,7	214,7	-22,8%	0,5%	-443,0	1,0
	4	ДБ АО "Сбербанк"	1 580,6	1 717,5	166,5	174,4	8,7%	4,7%	136,9	7,9
	5	АО "ForteBank"	1 312,2	1 582,1	192,5	194,6	20,6%	1,1%	269,9	2,1
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	1 311,3	1 502,9	159,0	198,4	14,6%	24,8%	191,6	39,4
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	1 201,9	1 409,0	128,3	107,5	17,2%	-16,2%	207,2	-20,8
	8	АО "АТФБанк"	1 133,2	1 242,5	95,3	103,8	9,6%	9,0%	109,3	8,6
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	874,6	1 021,5	103,9	94,5	16,8%	-9,0%	146,9	-9,3
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	609,4	798,7	153,0	199,7	31,1%	30,6%	189,3	46,7
	11	АО "Банк "Bank RBK"	475,5	511,6	53,8	78,4	7,6%	45,7%	36,1	24,6
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	391,8	598,4	135,1	137,6	52,7%	1,8%	206,6	2,5
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	353,2	406,0	58,6	65,3	14,9%	11,4%	52,7	6,7
	14	АО "Нурбанк"	336,8	372,4	60,5	65,8	10,6%	8,7%	35,6	5,3
	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	402,0	53,8	41,0	20,0%	-23,8%	67,0	-12,8
	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	315,3	45,1	63,1	71,1%	39,8%	131,1	18,0
	19	Банк Китая в Казахстане	158,3	293,2	31,8	38,3	85,2%	20,3%	134,9	6,5
	20	АО "AsiaCredit Bank"	136,7	95,5	25,3	22,7	-30,1%	-10,0%	-41,2	-2,5
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	136,7	141,2	16,3	21,1	3,3%	29,3%	4,5	4,8
	22	АО "Tengri Bank"	99,5	106,9	23,4	23,3	7,4%	-0,2%	7,4	-0,1
	23	АО "Банк Kassa Nova"	100,4	117,0	14,8	15,0	16,6%	1,5%	16,6	0,2
	24	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	86,7	140,4	18,9	23,2	61,9%	22,9%	53,7	4,3
	25	АО "First Heartland Bank"	86,6	145,1	10,8	13,6	67,6%	26,4%	58,5	2,8
	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	66,2	19,0	23,1	3,9%	21,7%	2,5	4,1
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	31,6	44,1	25,6	27,3	39,6%	6,7%	12,5	1,7
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	17,3	28,6	12,7	13,5	65,2%	6,6%	11,3	0,8
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	8,3	20,0	15,4	16,0	141,2%	3,7%	11,7	0,6
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	2,9	5,0	12,4	12,6	70,8%	1,9%	2,1	0,2
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	0,5	0,3	4,5	4,4	-39,2%	-1,7%	-0,2	-0,1
	Итого:	21 128,2	22 223,4	3 029,7	3 017,6	5,2%	-0,4%	1095,2	-12,1	



Таблица 4. Изменение депозитного портфеля (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Депозиты физлиц (ФЛ)		Депозиты юрлиц (ЮЛ)		%Δ		Δ в абс. выражении	
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	ФЛ	ЮЛ	ФЛ	ЮЛ
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	1 636,0	3 320,0	1 926,4	3 198,8	102,9%	66,0%	1 684,0	1 272,3
	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	380,0	867,8	320,2	-45,1%	-63,1%	-312,4	-547,6
	4	ДБ АО "Сбербанк"	699,7	764,4	592,6	659,0	9,2%	11,2%	64,6	66,4
	5	АО "ForteBank"	460,1	520,0	576,4	539,1	13,0%	-6,5%	59,9	-37,2
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	867,7	1 135,7	122,8	85,5	30,9%	-30,4%	268,1	-37,3
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	518,1	593,9	426,7	456,9	14,6%	7,1%	75,8	30,2
	8	АО "АТФБанк"	354,7	361,5	465,4	545,9	1,9%	17,3%	6,9	80,5
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	356,6	398,0	316,0	349,0	11,6%	10,4%	41,5	32,9
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	524,6	637,6	0,0	26,5	21,5%	0,0%	113,0	0,0
	11	АО "Банк "Bank RBK"	118,1	146,0	97,3	114,9	23,6%	18,1%	27,9	17,6
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	5,5	5,8	333,8	538,7	5,4%	61,4%	0,3	205,0
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	83,6	97,6	175,4	189,1	16,8%	7,8%	14,0	13,7
	14	АО "Нурбанк"	102,9	105,8	98,7	114,3	2,8%	15,8%	2,9	15,6
	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	89,5	228,0	247,5	4,7%	8,6%	4,0	19,6
	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	68,0	34,2	61,9	27,0%	80,8%	14,5	27,7
	19	Банк Китая в Казахстане	2,2	2,2	148,3	287,6	3,6%	93,9%	0,1	139,3
	20	АО "AsiaCredit Bank"	46,9	35,0	34,4	15,1	-25,5%	-55,9%	-12,0	-19,2
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	27,7	21,6	51,5	63,9	-22,0%	24,2%	-6,1	12,5
	22	АО "Tengri Bank"	13,8	32,4	56,6	41,8	135,3%	-26,0%	18,6	-14,7
	23	АО "Банк Kassa Nova"	19,2	33,8	66,8	65,8	76,1%	-1,4%	14,6	-1,0
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	4,8	5,2	77,4	128,8	9,7%	66,4%	0,5	51,4
	25	АО "First Heartland Bank"	0,0	0,0	86,1	143,4	11,3%	66,4%	0,0	57,2
	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	6,7	17,9	19,8	-29,7%	10,5%	-2,9	1,9
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	4,9	5,8	16,3	24,3	17,3%	49,3%	0,9	8,0
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	2,5	3,2	9,3	16,7	29,3%	80,6%	0,7	7,5
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,3	0,7	5,1	16,8	126,1%	226,7%	0,4	11,7
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,0	0,0	0,3	0,5	-50,1%	63,1%	0,0	0,2
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	0,3	0,2	0,2	0,1	-44,5%	-50,5%	-0,1	-0,1
	Итого:	8 226,9	8 771,0	8 453,6	8 272,0	6,6%	-2,1%	544,0	-181,6	



Таблица 5. Показатели чистой прибыли (млрд тенге):

	№	Наименование банка	Чистая прибыль (ЧП)		ROAA		ROAE		%Δ		Δ в абс. ЧП
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	ROAA	ROAE	
I дивизион (активы: >1,5 трлн тенге)	1	АО "Народный Банк Казахстана"	154,3	284,7	3,1%	4,2%	22,0%	31,5%	1,0%	9,5%	130,5
	2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	-394,2	0,0	-9,4%	0,0%	-104,2%	0,0%	0,0%	0,0%	394,2
	3	АО "Цеснабанк"	47,2	6,2	2,2%	0,3%	25,0%	2,9%	-1,9%	-22,1%	-41,1
	4	ДБ АО "Сбербанк"	14,7	43,7	0,9%	2,4%	9,4%	25,6%	1,5%	16,3%	29,0
	5	АО "ForteBank"	19,1	25,1	1,4%	1,5%	10,4%	13,0%	0,1%	2,6%	6,0
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	6	АО "KASPI BANK"	73,1	98,8	5,5%	6,2%	51,7%	55,3%	0,8%	3,6%	25,7
	7	АО "Банк ЦентрКредит"	30,0	9,6	2,2%	0,7%	26,4%	8,2%	-1,6%	-18,3%	-20,4
	8	АО "АТФБанк"	14,6	10,3	1,1%	0,8%	16,6%	10,3%	-0,3%	-6,2%	-4,3
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	9	АО "Евразийский Банк"	4,4	11,4	0,4%	1,1%	4,4%	11,5%	0,7%	7,1%	7,1
	10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	25,7	26,5	3,7%	3,0%	18,8%	15,0%	-0,7%	-3,8%	0,8
	11	АО "Банк "Bank RBK"	-147,0	10,5	-19,0%	1,9%	-216,1%	15,9%	20,8%	231,9%	157,5
	12	АО "Ситибанк Казахстан"	25,7	31,0	4,6%	4,9%	20,0%	22,7%	0,3%	2,7%	5,3
	13	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	6,8	10,0	1,7%	2,3%	12,2%	16,2%	0,5%	4,0%	3,2
	14	АО "Нурбанк"	10,5	11,1	2,6%	2,6%	19,4%	17,5%	0,0%	-1,9%	0,5
	15	АО "Qazaq Banki"	2,4	0,0	0,6%	0,0%	5,6%	0,0%	0,0%	0,0%	-2,4
	16	АО "Altyn Bank"	9,4	10,5	2,5%	2,5%	19,1%	22,1%	0,0%	3,0%	1,1
	17	АО "Банк "Астаны"	1,5	0,0	0,4%	0,0%	3,7%	0,0%	0,0%	0,0%	-1,5
	18	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	22,0	24,0	11,8%	7,9%	54,1%	44,3%	-3,9%	-9,7%	2,0
	19	Банк Китая в Казахстане	4,4	6,7	2,2%	2,6%	15,0%	19,1%	0,3%	4,1%	2,2
	20	АО "AsiaCredit Bank"	1,8	-2,0	0,9%	-1,4%	7,3%	-8,3%	-2,3%	-15,6%	-3,8
	21	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	1,9	4,3	1,1%	2,7%	12,2%	23,1%	1,6%	10,9%	2,4
	22	АО "Tengri Bank"	1,1	1,7	1,1%	1,3%	4,7%	7,3%	0,2%	2,6%	0,6
	23	АО "Банк Kassa Nova"	0,9	1,4	0,9%	1,2%	6,7%	9,7%	0,3%	3,0%	0,5
	24	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	2,6	4,3	3,3%	3,2%	14,4%	20,5%	-0,1%	6,1%	1,7
	25	АО "First Heartland Bank"	1,1	2,5	1,7%	1,9%	9,9%	20,4%	0,3%	10,5%	1,4
	26	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	0,1	0,0	0,1%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1
	27	АО "Capital Bank Kazakhstan"	0,2	1,5	0,3%	1,7%	1,2%	7,1%	1,5%	6,0%	1,3
	28	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	2,2	2,5	3,7%	4,0%	8,8%	9,6%	0,2%	0,8%	0,4
	29	АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,2	0,9	0,7%	2,5%	1,5%	6,9%	1,8%	5,4%	0,7
	30	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,8	0,8	3,7%	2,7%	5,5%	5,2%	-1,0%	-0,3%	0,0
	31	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,7	0,3	5,0%	1,7%	6,1%	2,2%	-3,3%	-3,9%	-0,5
	32	ДБ НБ Пакистана в Казахстане	-0,5	-0,1	-9,6%	-1,5%	-11,0%	-1,7%	8,1%	9,4%	0,4
		Итого:	-62,3	638,4	-0,3%	2,6%	-2,1%	21,1%	2,84%	23,2%	700,7



Таблица 6. Выполнение пруденциальных нормативов банками второго уровня на 01 января 2019 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	Вып-ие валютной позиции Да/Нет	Вып-ие норматива дост-ти мин размера собс. капитала Да/Нет	Вып-ие пруд. норматив ов
							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"	0,20	0,22	0,16	1,564	Да	Да	Да	Да
	2	АО "Цеснабанк"	0,13	0,20	0,18	2,313	Да	Нет	Да	Нет
	3	ДБ АО "Сбербанк"	0,12	0,12	0,34	1,041	Да	Да	Да	Нет
	4	АО "ForteBank"	0,16	0,18	0,24	1,541	Да	Да	Да	Да
II дивизион (активы: 1,0 - 1,5 трлн тенге)	5	АО "KASPI BANK"	0,11	0,15	0,10	2,705	Да	Да	Да	Да
	6	АО "Банк ЦентрКредит"	0,09	0,17	0,23	0,877	Да	Да	Да	Да
	7	АО "АТФБанк"	0,09	0,21	0,16	0,940	Да	Да	Да	Да
III дивизион (активы: <1,0 трлн тенге)	8	АО "Евразийский Банк"	0,10	0,24	0,12	2,153	Да	Да	Да	Да
	9	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	0,55	0,55	0,07	5,033	-	Да	Да	Да
	10	АО "Банк "Bank RBK"	0,17	0,74	0,08	7,387	Да	Да	Да	Да
	11	АО "Ситибанк Казахстан"	0,59	0,58	0,24	1,147	Да	Да	Да	Да
	12	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	0,15	0,15	0,17	1,075	Да	Да	Да	Да
	13	АО "Нурбанк"	0,14	0,13	0,24	0,631	Да	Да	Да	Да
	14	АО "Altyn Bank"	0,17	0,17	0,22	0,827	Да	Да	Да	Да
	15	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	0,13	0,13	0,08	13,041	Да	Да	Да	Да
	16	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,92	0,92	0,20	1,277	Да	Да	Да	Да
	17	АО "AsiaCredit Bank"	0,20	0,20	0,24	0,893	Да	Да	Да	Да
	18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	0,14	0,21	0,21	0,920	Да	Да	Да	Да
	19	АО "Tengri Bank"	0,14	0,14	0,24	0,620	Да	Да	Да	Да
	20	АО "Банк Kassa Nova"	0,14	0,18	0,09	2,746	Да	Да	Да	Да
	21	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	1,45	1,45	0,17	0,915	Да	Да	Да	Да
	22	АО "First Heartland Bank"	0,58	0,58	0,20	5,283	Да	Да	Да	Да
	23	АО "Capital Bank Kazakhstan"	0,25	0,25	0,21	0,311	Да	Да	Да	Да
	24	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0,36	0,36	0,20	1,172	Да	Да	Да	Да
	25	АО "Шинхан Банк Казахстан"	1,00	1,00	0,11	3,160	Да	Да	Да	Да
	26	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,16	1,16	0,21	1,298	Да	Да	Да	Да
	27	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	0,65	0,65	0,16	1,540	Да	Да	Да	Да
	28	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	1,01	1,01	0,08	2,048	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/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				