

23 февраля 2021 г.

Фокус банковского кредитования в прошлом году сместился в сторону жилищных займов населению, портфель которых за 2020 г. вырос на 32.3% (+32.0% в 2019 г.), значительно опередив динамику роста портфеля потребительских займов (+4.3% г/г в 2020 г., +26.9% г/г в 2019 г.) на фоне дальнейшего сокращения портфеля займов юридических лиц (-1.5% г/г). Также мы отмечаем рекордный рост депозитов (+16.1% г/г в тенге) и увеличение объемов изъятой НБК ликвидности (+17.9%), особенно заметное в декабре (+37.6% м/м).

Фокус кредитования БВУ сместился в сторону недвижимости. Несмотря на подавленную динамику в течение первого полугодия, кредит экономике за 2020 г. увеличился на 5.5% до Т14,623 млрд (+5.9% г/г в 2019 г.). Основное направление кредитования БВУ сместилось в сторону строительства и приобретения жилья гражданами, в результате чего кредитный портфель данного направления вырос на 32.3% г/г в 2020 г. после роста на 32% в 2019 г. В то же время, безусловный лидер роста прошлых лет, потребительское кредитование, продемонстрировало довольно скромную динамику с увеличением портфеля всего на 4.3% г/г, после роста на 26.9% годом ранее.

Рекордный прирост депозитов за последние 5 лет. Объем депозитов за 2020 г. увеличился на 16.1% до Т22 трлн*. Основной рост вкладов произошел за счет роста депозитов в тенге на 28% г/г до Т13,856 млрд (13.1% г/г в 2019 г.), в то время как валютные депозиты в тенговом выражении увеличились всего на 0.4% г/г до Т8,234 млрд. По нашему мнению, на данный прирост депозитов, помимо увеличения кредитного портфеля банков (+1 трлн тенге за 2020 г.), в значительной степени повлияло дальнейшее существенное расширение баланса НБК (+1.4 трлн тенге за 2020 г.) и повышенная активность банков в кредитовании правительства РК посредством приобретения ГЦБ Минфина РК.

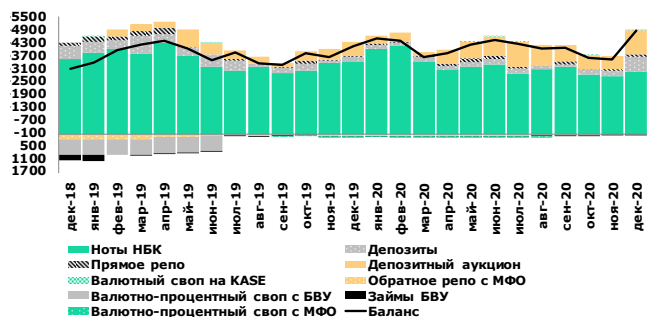
Объем изъятой НБК ликвидности резко вырос в конце года. В 2020 г. валовый объем изъятой НБК ликвидности увеличился на +17.9% г/г и составил Т4.8 трлн, что сопоставимо с 30.7% кредитного портфеля банковской системы и 19.4% от итога денежной массы в экономике. Особенно заметный рост объемов стерилизации ликвидности наблюдался в декабре (+37.6% м/м, +Т1.3 трлн).

Чистая прибыль банковского сектора в 2020 г. сократилась на 8%. За год чистая прибыль БВУ составила Т726.8 млрд, что на 8.1% меньше по сравнению с 2019 г. Чистые процентные доходы банковской системы за 2020 г. составили Т1,248 млрд, что на 8.2% больше результатов предыдущего года. Чистые комиссионные доходы банковской системы в 2020 г. увеличились на 1.1% г/г и составили Т467.7 млрд. В условиях ограниченной трансформации сбережений населения и бизнеса в кредит экономике в 2020 г., соотношение депозитов к займам достигло максимального значения с 2000 г. (151.1%), а доля доходов, связанная с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам сократилась с 74.5% в 2019 г. до 73.7% в 2020 г.

В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

*объем депозитов в экономике согласно Статбюллетеню НБК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК
В Тмлрд, объемы на конец месяца



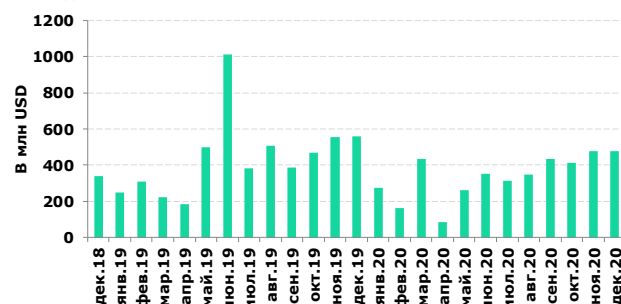
Источник: НБК

Рис.2.Тенге ослаб за год на Т38.11



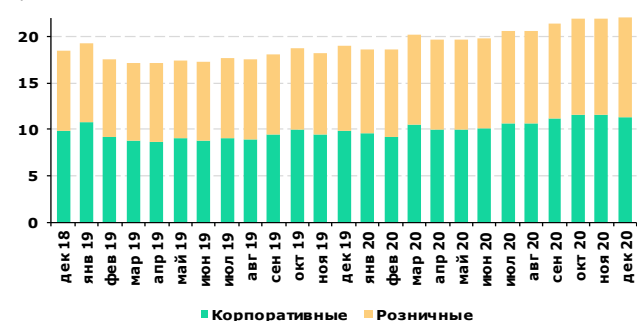
Источник: KASE

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами
В млн.долл.США



Источник: НБК

Рис. 4. Депозиты резидентов
трлн тенге



Денежный и валютный рынки

В 2020 г. валовый объем изъятых ликвидности увеличился на +17.9% г/г и составил Т4.8 трлн, что сопоставимо с 30.7% кредитного портфеля банковской системы и 19.4% от итога денежной массы в экономике. Особенно заметный рост объемов стерилизации ликвидности наблюдался в декабре (+37.6% м/м, +Т1.3 трлн). Наиболее значительное влияние на годовой рост объема изъятий оказало увеличение депозитных аукционов на 75.7% г/г (+81.4% м/м) до Т1.1трлн. Также наблюдался существенный рост изъятий избыточной ликвидности за счет депозитов до Т720 млрд (+115.8% г/г, +204.4% м/м). Увеличение изъятий в конце года было также связано с ростом изъятий посредством нот НБК на 7.2% м/м до Т2.9 трлн (-14.4% г/г). Средневзвешенная эффективная доходность по нотам увеличилась за год на 0.44 пп и составила 10.21% (-0.08 пп м/м).

Средняя ставка по РЕПО за 2020 г. составила 9.00%, увеличившись с 8.43% в 2019 г. Совокупный объем торгов на рынке РЕПО за 2020 г. вырос на 3.2% г/г. Средняя ставка по 1-дн. свопам за 2020 г. увеличилась за год на 1.29пп и составила 8.93%. Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов уменьшился за 2020 г. на 21.3%.

Национальная валюта за 2020 г. ослабла на 38.3 тенге (10.4% г/г). Среднемесячный обменный курс за 2020 г. составил 412.95 тенге за доллар США.

Объем торгов долларами США на валютном рынке за 2020 г. составил \$27 476 млн (-4.7% г/г). Нетто продажи долларов США населению за 2020 г. уменьшились на 18.2% и составили Т1,674 млрд.

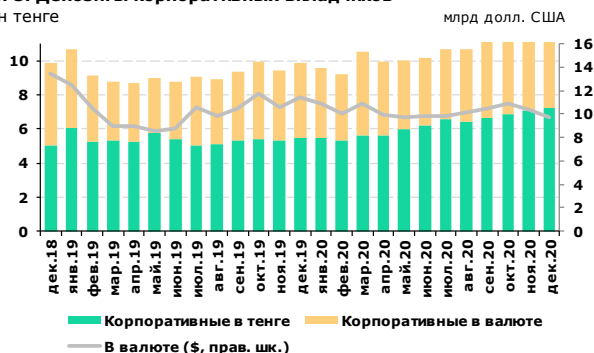
Активы и депозиты банковского сектора

Активы банковского сектора за 2020 г. выросли на 16.4% и составили Т31.2 трлн. Депозитная база банковского сектора за прошлый год увеличилась на 19.9% и составила Т21.6 трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85.7% рынка депозитов.

Депозиты населения за год увеличились на 17.5% до Т10.9трлн. На топ-10 банков по активам приходится 85.9% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе на конец года сконцентрирована в Халык банке (33.0% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (18.4%), в Жилстройсбербанке (9.7%), в Сбере (8.4%). Таким образом, на четыре банка приходится 80.7% всего объема вкладов населения.

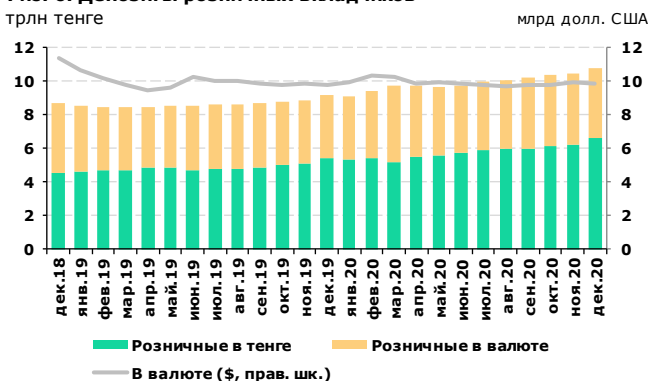
Корпоративные вклады за 2020 г. выросли на 22.5% до Т10.6 трлн. На топ-10 банков по активам приходится 77.5% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



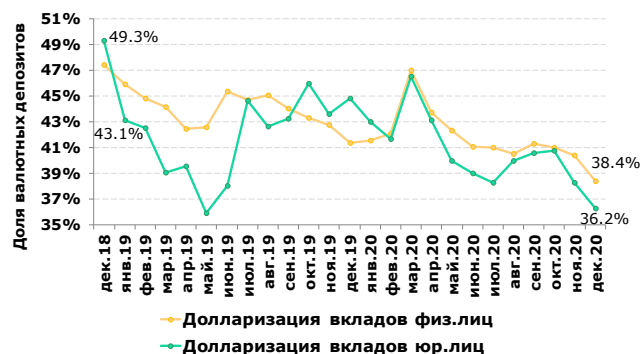
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков
трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 7. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

(35.1%), Сбере (11.6%), Forte (8.2%), Сити (6.5%), БЦК (4.8%) – 66.2% на 5 банков.

В 2020 г. наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в Kaspi (+32.3% г/г, +Т491.8), Халыке (+14.1% г/г, +Т447.4 млрд), Жилстрой (+27.9% г/г, +Т230.2) и Сбере (+20.5% г/г, +Т155.6 млрд). Наибольший отток депозитов населения в 2020 г. произошел в Forte (-3.9% г/г, -Т22.7 млрд), АТФ (-4.1% г/г, -Т13.7 млрд) и Kassa Nova (-25.9% г/г, -Т9.7 млрд).

Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Халыке (+14.4% г/г, +Т469.9 млрд), Сбере (+49.3%, +Т408.2 млрд), Банк RBK (+217.7% г/г, +Т253.6 млрд), Jysan Bank (+101.9% г/г, +Т234.2 млрд), Forte (+28.6% г/г, +Т193.1 млрд) и Альфа (+57.1% г/г, +Т136 млрд).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 50.76% к 49.24%, соответственно (51.8% на 48.2% на конец 2019 г.). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 79.21% (77.6% по итогам 2019 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в декабре составило 136.52% (122% на конец 2019 г., 124% на конец 2018 г.).

Депозиты в экономике выросли на 16.1% в 2020 г. Тенговые депозиты розничных клиентов за год увеличились на 23.6%, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 0.6% до \$9.8 млрд. Корпоративные тенговые вклады за год выросли на 32.5%, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте уменьшились на 15.6% г/г до \$9.7 млрд.

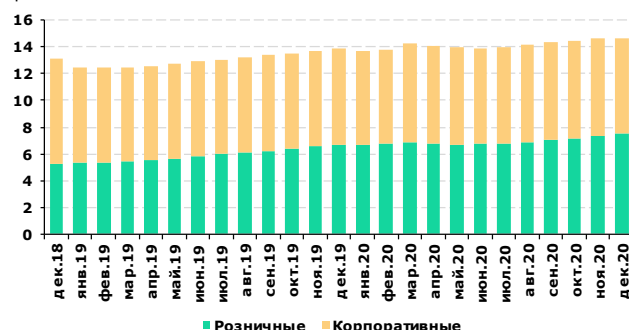
Долларизация депозитов населения сократилась до 38.4% (41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц снизилась до 36.2% с 44.8% в декабре 2019 г. В итоге, на конец декабря 37.3% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2019 г. – 43.1%).

Кредиты банковского сектора

За 2020 г. ссудный брутто-портфель банковского сектора увеличился на 7.1% до Т15.8 трлн.

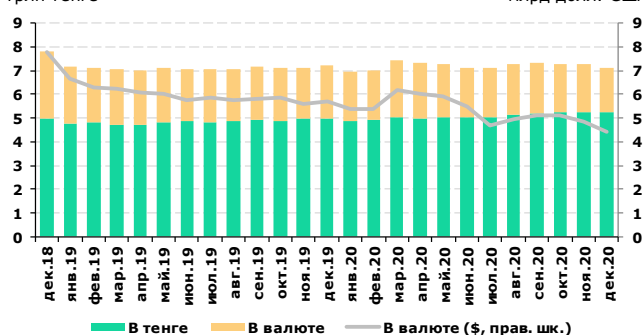
Наибольшее увеличение портфеля в 2020 г. наблюдалось в Халык банке (+15.1% г/г, +Т639.9 млрд), Сбере (+24.1% г/г, +Т348.3 млрд), Жилстрой банке (+28.1%, +Т300.4 млрд), Банке RBK (+43.9% г/г, +Т179.9) и Kaspi (+9.1% г/г, +Т128.3 млрд). Наибольшее снижение портфеля за 2020 г. наблюдалось в АТФ (-38.1% г/г, -Т356.9 млрд), Евразийском (-14% г/г, -Т99 млрд) и Jysan Bank (-8.9% г/г, -Т75.2 млрд).

Рис. 8. Кредит экономике
трлн тенге



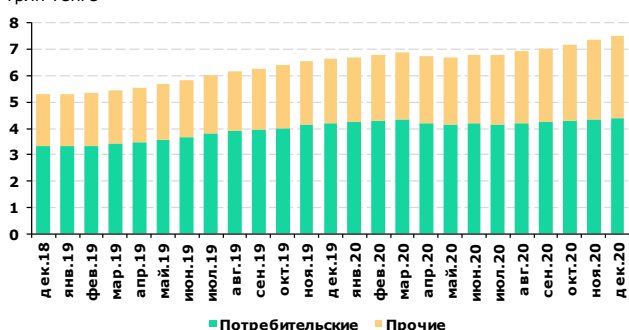
Источник: НБК

Рис. 9. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)
трлн тенге млрд долл. США



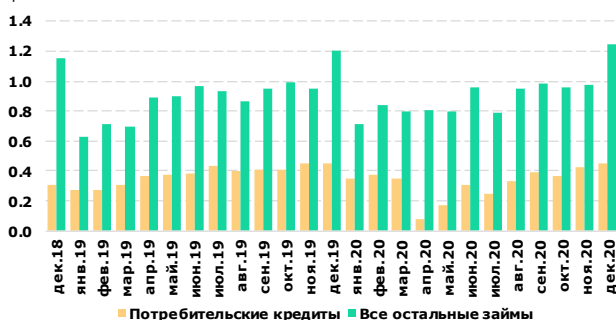
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Кредит розничным клиентам (по направлениям)
трлн тенге



Источник: НБК

Рис. 11. Кредиты, выданные банками
трлн тенге



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Ссудный портфель занимает 50.7% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2019 г., 55% на конец 2018 г.).

Кредит экономике за 2020 г. увеличился на 5.5% и составил Т14.6 трлн. Итого кредит экономике на конец прошлого года составляет 58.7% от объема денежной массы (65% на конец 2019 г., 63% на конец 2018 г.). Займы юридическим лицам за год уменьшились на 1.5%, а в секторе кредитования физических лиц продолжился рост (+13.0%). Доля корпоративных займов за год снизилась до 48.5% (52% в 2019 г., 59% в 2018 г.).

Объем потребительских кредитов за год вырос на 4.3% до Т4,391 млрд, а займов на строительство и приобретение жилья – на 32.3% до Т2,490 млрд. Объем выдачи новых потребительских займов за 2020 г. уменьшился на 15.3% г/г, а займов на строительство и приобретение жилья – увеличился на 22.3% г/г.

Отраслевая структура корпоративного кредитования на конец года сложилась следующим образом: 28% – промышленность (26.2% на конец 2019 г.), 26.1% – прочие отрасли (29.0% на конец 2019 г.), 24.1% – торговля (24.2% на конец 2019 г.), 9.2% – строительство (9.4% на конец 2019 г.), 6.9% – транспорт (6.9% на конец 2019 г.), 3.3% – сельское хозяйство (3.5% на конец 2019 г.), 2.4% – связь (1.7% на конец 2019 г.).

Кредиты банков, выданные МСБ за прошлый год, увеличились на 19.3% до Т2.5 млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 26.4% (25.8% на конец 2019 г.) и промышленность 13.4% (13.6% на конец 2019 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец года составила 17.2% (15% в 2019 г., 18% в 2018 г.).

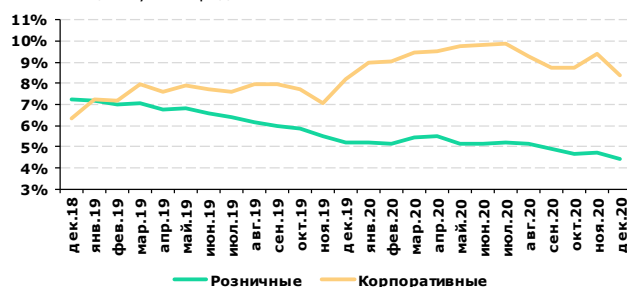
Краткосрочные кредиты в экономике за прошлый год увеличились на 4.3%, а долгосрочные увеличились на 5.7%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.6% и 85.4% (14.7% и 85.3% на конец 2019 г.), соответственно.

Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за год снизилась до 6.8% (8.1% на конец 2019 г.). За 2020 г. в номинальном выражении NPL90+ снились на 10.2% до Т 1,077млрд. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Банк Пакистана (22.7%), Jysan Bank (44.1%), Азия Кредит (68.4%) и Capital Bank (98.4%). Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за декабрь уменьшилась до 8.4%, а по розничным – до 4.5%.

Доля просроченных кредитов от итого ссудного портфеля на конец года составила 9.7% (12.3% на

Рис. 12. Кредиты с просрочкой
вес от общей суммы кредитов



конец 2019 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 98.4% (проvisions покрывают 36.7% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 68.4% (покрытие 31.8%), Jysan Bank – 44.1% (покрытие 113.4%), Банк Пакистана – 22.7% (покрытие 20.9%), Евразийский Банк – 9.6% (покрытие 117.9%) и Нурбанк 8.8% (покрытие 163.5%).

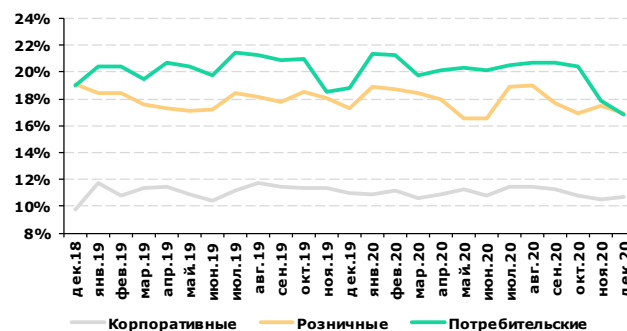
Уровень провизирования на конец года составил 11.6% (13.4% в конце 2019 г.).

Уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец года составил 170.0% (164% на конец 2019 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Банка Пакистана (20.9%), Capital Bank (36.7%), Азия Кредит (31.8%), Шинхан Банк Казахстан (57.1%) и Хоум Кредит (90.9%).

Уровень покрытия итого просроченных кредитов суммой провизий на конец декабря составил 119.8% (109% на конец 2019 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Jysan Bank (104.8%), БЦК (114.8%), Банк Китая (132.5%), Сбер (147.4%), Халык банк (159.3%), Нурбанк (163.5%), Altyn Bank (175.9%), Kassa Nova (202.3%), КЗИ Банк (248.2%) и АТФ (509.9%).

Процентные ставки

Рис. 13. Ставки по выданным* кредитам

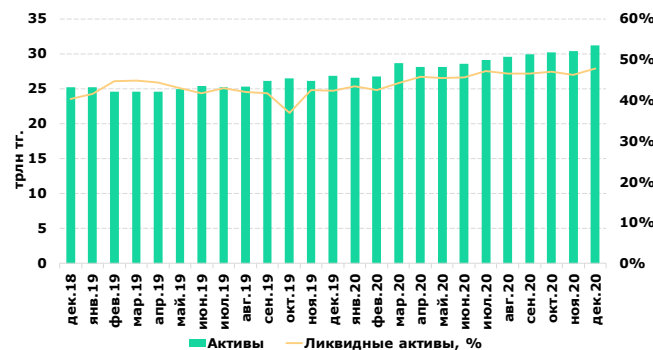


* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

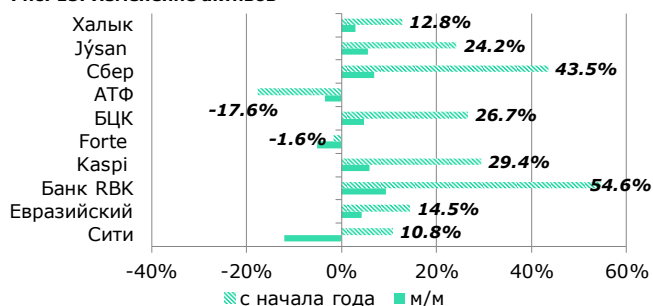
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам за 2020 г. составила 13.2% (без заключительных оборотов), уменьшившись на 0.6пп по сравнению с 2019 г. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в 2020 г. уменьшилась на 0.2пп по сравнению с 2019 г. и составила 11.8%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц в 2020 г. уменьшилась на 0.4пп и составила 4.6%. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге за 2020 г. составила 16.9%. Средняя ставка по потребительским кредитам с начала года снизилась на 2.0 пп и составила 16.6%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения увеличилась по состоянию на конец года на 0.2пп до 9.2%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге сократилась на 0.1 пп и составила 7.3%.

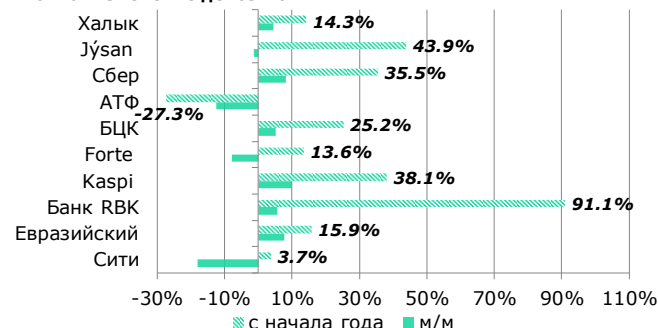
Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в декабре составил 4.1пп (4.7пп в декабре 2019 г., 3.3пп в декабре 2018 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 5.7пп (7.8пп в декабре 2019 г., 7.5пп в декабре 2018 г.).

Рис. 14. Ликвидные активы


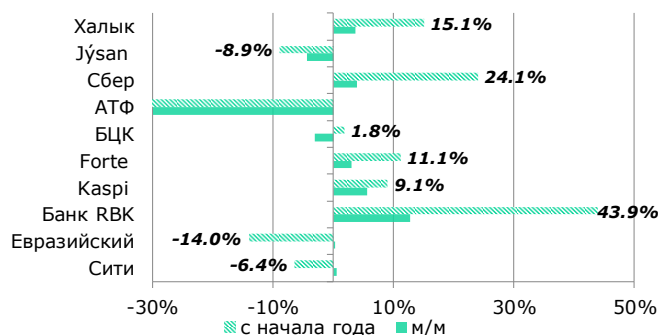
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 15. Изменение активов


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

Рис. 16. Изменение депозитов


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

Рис. 17. Изменение брутто-займов


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

*м/м – по данным декабря 2020 г.

Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО по состоянию на конец года составил 47.74% от активов, увеличившись на 1.34 пп г/г (46.4% в декабре 2019 г., 41.8% в декабре 2018 г.).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается Банке Китая (91.5%), Сити (87.95%), Kassa Nova (87.5%), Шинхан Банк (74.3%), Банк Пакистана (68.7%), ТПБК (68.2%) и Jysan Bank (63.4%).

Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: АТФ – 54.8%, Forte – 52.9%, Альфа – 49.9%, Халык банк – 48.7%, Евразийский – 44.6%, Нурбанк – 47.4%, Сбер – 44.4%, Kaspi – 44.0% от активов.

Минимальные показатели наблюдаются у AsiaCredit (0.68%), Capital Bank (11.7%). По нашему мнению, данный показатель на уровне ниже 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью. За 2020 год наибольший отток ликвидности продемонстрировали Азия Кредит (-88.1пп), Банк Пакистана (-9.9пп) и Хоум Кредит (-8.0%).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Азия Кредит 1.5%, Жилстройбанк 33.1% и Хоум Кредит 41.5%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора на конец года составила 22.9% (23.3% в декабре 2019 г., 21.7% в декабре 2018 г.).

Доходность банковского сектора

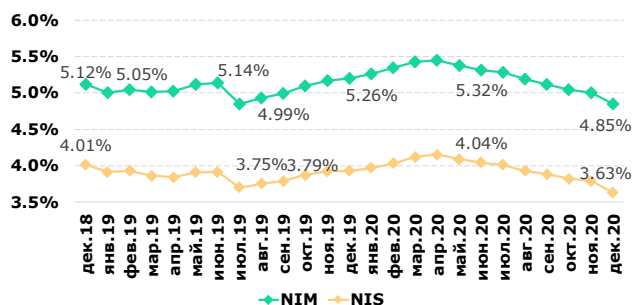
Чистая прибыль банковского сектора за 2020 г. составила Т726.8 млрд., сократившись на 8.1% г/г.

Наибольшие доходы за 2020 г. продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т318.4 млрд, 43.8% от прибыли сектора, Kaspi Т231.5 млрд, 31.9%, Сбер – Т60.5 млрд, 8.3% и Forte – Т53.2 млрд, 7.3%. Следующие банки завершили год с убытком: АТФ, Нурбанк, Capital bank, Азия Кредит.

Чистые процентные доходы банковской системы за 2020 г. составили Т1,248 млрд, что на 8.2% больше результатов предыдущего года. Чистые комиссионные доходы банковской системы в 2020 г. увеличились на 1.1% г/г и составили Т467.7 млрд.

Расходы на провизирование в 2020 г. увеличились на 2.0% и составили Т2,640 млрд, при этом в декабре было восстановлено провизий на Т468.5 млрд (Т225 млрд в ноябре). Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам прошлого года увеличилась до 4.1% (1.5% декабре 2019 г., 1.4% в декабре 2018 г.).

Рис. 18. Показатели NIM, NIS



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

На конец года показатели NIM и NIS уменьшились: NIM – до 4.85% (-0.35пп г/г), NIS – до 3.63% (-0.30пп г/г). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 11.7%, Kaspi – 7.25% и Альфа банк – 6.36%, Capital Bank – 6.65%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jysan Bank (-1.75%), Bank RBK – 1.39%, AsiaCredit bank -1.48%, АТФ – 2.02%, Сити – 2.28%, в Банке Китая – 2.54%, Банк ЦентрКредит – 2.74%.

Активы, млрд тенге

Банк	Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 972	278.3	2.9	12.8	32.0	(1.0)	1 (1)
Обер	3 167	202.1	6.8	43.5	10.2	1.9	2 (2)
Kaspi	2 809	156.3	5.9	29.4	9.0	0.9	3 (4)
Forte	2 160	(116.9)	(5.1)	(1.6)	6.9	(1.3)	4 (3)
БЦК	1 849	84.5	4.8	26.7	5.9	0.5	5 (5)
Жилстрой	1 708	7.1	0.4	26.2	5.5	0.4	6 (7)
Jysan Bank	1 652	86.5	5.5	24.2	5.3	0.3	7 (8)
Евразийский	1 218	48.9	4.2	14.5	3.9	(0.1)	8 (9)
АТФ	1 175	(42.2)	(3.5)	(16.7)	3.8	(1.5)	9 (6)
Банк RBK	996	84.8	9.3	54.6	3.2	0.8	10 (11)
Сити	912	(125.3)	(12.1)	10.8	2.9	(0.1)	11 (10)
Альфа	759	7.0	0.9	27.2	2.4	0.2	12 (12)
Altyn Bank	596	2.2	0.4	13.8	1.9	(0.0)	13 (13)
Нурбанк	428	0.1	0.0	0.8	1.4	(0.2)	14 (15)
Хоум Кредит	395	(7.2)	(1.8)	(9.5)	1.3	(0.4)	15 (14)
Банк Китая	382	94.7	33.0	27.6	1.2	0.1	16 (16)
ВТБ	329	7.9	2.5	55.2	1.1	0.3	17 (17)
ТПБК	217	31.9	17.2	3.6	0.7	(0.1)	18 (18)
КЗИ	123	9.8	8.7	55.3	0.4	0.1	19 (20)
Kassa Nova	85	(6.9)	(7.5)	(27.9)	0.3	(0.2)	20 (19)
Шинхан	62	5.0	8.7	15.5	0.2	(0.0)	21 (23)
Al Hilal	58	(0.7)	(1.2)	56.0	0.2	0.0	22 (24)
Азия Кредит	49	(4.6)	(8.7)	(29.0)	0.2	(0.1)	23 (22)
Capital Bank	43	(16.8)	(28.2)	(43.0)	0.1	(0.1)	24 (21)
Заман	25	1.3	5.6	10.3	0.1	(0.0)	25 (25)
БПакистана	4	(0.1)	(2.1)	(9.3)	0.0	(0.0)	26 (26)
Сектор	31 172	787.6	2.6	16.4	100.0	0.0	
Топ 6	21 665	611.3	2.9	18.9	69.5	1.4	
Топ 15	29 796	666.2	2.3	16.9	95.6	0.5	
Второй эшелон'	1 376	121.4	9.7	16.7	4.4	0.0	

Обязательства, млрд тенге

Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
8 572	231.7	2.8	12.9	1 (1)
2 867	199.6	7.5	45.5	2 (3)
2 555	184.1	7.8	33.2	3 (4)
1 903	(124.2)	(6.1)	(3.6)	4 (2)
1 720	83.3	5.1	27.8	5 (5)
1 425	(3.6)	(0.3)	28.5	6 (7)
1 338	14.5	1.1	35.7	7 (8)
1 110	53.1	5.0	15.4	8 (9)
1 081	(15.9)	(1.4)	(16.4)	9 (6)
894	80.8	9.9	60.4	10 (11)
751	(130.5)	(14.8)	7.2	11 (10)
656	7.8	1.2	26.7	12 (12)
524	0.3	0.1	12.2	13 (13)
387	8.3	2.2	8.9	14 (15)
301	(13.2)	(4.2)	(15.6)	16 (14)
329	93.9	40.0	29.7	15 (16)
301	7.0	2.4	58.2	17 (17)
187	31.2	20.0	1.7	18 (18)
90	9.7	12.0	82.1	19 (22)
66	(6.7)	(9.2)	(34.3)	20 (19)
47	4.9	11.7	18.3	21 (23)
40	(0.7)	(1.8)	103.2	22 (24)
35	(4.7)	(11.9)	(30.6)	23 (21)
27	(16.2)	(37.3)	(50.3)	24 (20)
12	1.6	15.2	22.4	25 (25)
0	(0.1)	(46.2)	(81.1)	26 (26)
27 217	696.0	2.6	17.5	
19 042	570.8	3.1	19.7	
26 083	576.2	2.3	18.0	
1 134	119.8	11.8	19.1	

Капитал, млрд тенге

Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 400	46.6	3.4	12.1	1 (1)
300	2.5	0.8	27.0	3 (5)
254	(27.8)	(9.9)	0.1	6 (3)
257	7.3	2.9	15.6	5 (6)
129	1.2	0.9	13.2	8 (9)
283	10.7	3.9	15.7	4 (4)
314	72.0	29.7	(8.6)	2 (2)
108	(4.2)	(3.8)	6.2	9 (10)
95	(26.4)	(21.8)	(20.1)	12 (8)
103	4.1	4.1	17.4	11 (11)
161	5.2	3.4	31.0	7 (7)
103	(0.8)	(0.8)	31.0	10 (13)
72	1.9	2.7	26.7	14 (15)
41	(8.2)	(16.7)	(40.7)	16 (14)
94	5.9	6.8	17.8	13 (12)
53	0.7	1.4	16.2	15 (16)
27	1.0	3.7	28.2	19 (19)
30	0.7	2.3	17.0	18 (18)
33	0.2	0.5	10.8	17 (17)
19	(0.3)	(1.3)	9.9	20 (23)
15	0.1	0.6	7.7	23 (24)
18	0.0	0.3	2.4	21 (22)
14	0.1	0.8	(24.6)	24 (21)
16	(0.7)	(4.0)	(23.6)	22 (20)
13	(0.3)	(2.1)	1.0	25 (25)
4	(0.0)	(0.0)	0.5	26 (26)
3 955	91.6	2.4	9.0	
2 623	40.5	1.6	13.1	
3 713	90.0	2.5	9.9	
242	1.6	0.7	6.6	

* ранг на Дек 20 и на Дек 19

'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Дек 20	2019	2018
Халык	318.4	40.5	315.0	284.7
Сбер	60.5	2.0	67.9	43.7
Kaspi	231.5	22.4	175.1	101.1
Forte	53.2	6.5	38.3	25.1
БЦК	8.6	0.3	1.5	9.6
Жилстрой	32.0	2.6	27.8	26.5
Jysan Bank	41.9	30.3	35.2	6.4
Евразийский	4.0	(4.9)	6.2	0.0
АТФ	(119.9)	(123.4)	0.6	10.3
Банк RBK	12.7	3.4	9.1	11.4
Сити	50.8	5.1	33.5	31.0
Альфа	24.7	(0.8)	13.3	0.0
Altyn Bank	15.8	1.5	14.4	10.5
Нурбанк	(48.4)	(8.6)	3.7	11.1
Хоум Кредит	26.2	6.1	34.0	23.7
Банк Китая	7.5	0.7	7.7	6.7
ВТБ	5.9	1.0	4.5	4.1
ТПБК	4.4	0.7	4.6	4.3
КЗИ	3.2	0.1	2.5	2.5
Kassa Nova	1.7	(0.3)	2.0	1.4
Шинхан	1.1	0.1	0.8	0.8
Al Hilal	0.4	0.07	1.4	0.8
Азия Кредит	(4.7)	0.1	(6.1)	(1.0)
Capital Bank	(4.9)	(0.7)	(2.4)	1.5
Заман	0.1	(0.3)	0.1	0.3
БПакистана	0.0	(0.0)	(0.2)	(0.1)
Сектор	726.8	(15.6)	790.9	632.4
Топ 6	704.2	74.2	625.6	490.7
Топ 15	712.1	(17.2)	775.7	595.0
Второй эшелон¹	14.7	1.6	15.1	21.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 12 мес., анн. %	ROAA 2019	ROAA 2018
Халык	3.4	3.6	3.3
Сбер	2.3	3.3	2.4
Kaspi	9.3	9.0	6.4
Forte	2.4	1.9	1.5
БЦК	0.5	0.1	0.7
Жилстрой	2.1	2.4	3.0
Jysan Bank	2.8	2.3	0.3
Евразийский	0.4	1.2	n/a
АТФ	(9.3)	0.0	0.8
Банк RBK	1.5	1.5	2.0
Сити	5.9	4.3	4.9
Альфа	3.6	2.5	0.0
Altyn Bank	2.8	3.0	2.5
Нурбанк	(11.4)	0.9	2.6
Хоум Кредит	6.3	8.4	7.8
Банк Китая	2.2	2.4	2.6
ВТБ	2.2	2.4	2.6
ТПБК	2.1	2.5	3.2
КЗИ	3.1	3.4	4.0
Kassa Nova	1.7	1.6	1.2
Шинхан	1.8	1.8	2.2
Al Hilal	0.9	3.8	2.7
Азия Кредит	(7.9)	(6.5)	(0.7)
Capital Bank	(8.3)	(2.9)	1.7
Заман	0.5	0.7	2.1
БПакистана	0.4	(3.3)	(1.5)
Сектор	2.5	3.0	2.6
Топ 6	3.5	3.6	3.1
Топ 15	2.6	3.2	2.7
Второй эшелон¹	1.2	1.3	2.0

ROAE, %

Банк	ROAE за 12 мес., анн. %	ROAE 2019	ROAE 2018
Халык	24.0	27.7	27.2
Сбер	22.6	33.1	25.6
Kaspi	91.2	77.1	56.2
Forte	22.2	18.4	13.0
БЦК	7.1	1.4	8.2
Жилстрой	12.1	12.5	15.0
Jysan Bank	12.7	12.6	3.0
Евразийский	3.9	12.3	n/a
АТФ	(112.6)	0.6	10.3
Банк RBK	13.3	11.0	17.1
Сити	35.8	25.7	22.7
Альфа	27.2	18.5	0.0
Altyn Bank	24.6	29.4	22.1
Нурбанк	(88.1)	5.4	17.5
Хоум Кредит	30.3	47.8	43.9
Банк Китая	15.2	18.3	19.1
ВТБ	24.2	21.1	22.1
ТПБК	15.6	18.7	20.6
КЗИ	10.1	8.9	9.6
Kassa Nova	9.4	12.4	9.7
Шинхан	7.1	6.1	5.9
Al Hilal	2.5	8.4	5.2
Азия Кредит	(29.2)	(28.9)	(4.2)
Capital Bank	(27.0)	(10.8)	7.1
Заман	0.9	1.2	2.8
БПакистана	0.5	(3.6)	(1.7)
Сектор	19.2	23.8	20.9
Топ 6	28.5	29.6	26.0
Топ 15	20.1	25.6	22.6
Второй эшелон¹	6.3	6.8	10.3

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 455	237.7	5.6	19.4	31.9	1 (1)
Сбер	1 590	67.2	4.4	24.4	11.4	2 (3)
Kaspi	1 424	87.4	6.5	8.7	10.2	3 (2)
Forte	750	25.8	3.6	8.4	5.4	6 (7)
БЦК	1 013	(29.9)	(2.9)	1.1	7.3	5 (5)
Жилстрой	1 364	57.7	4.4	27.6	9.8	4 (4)
Jysan Bank	385	1.6	0.4	58.9	2.8	9 (12)
Евразийский	493	(5.3)	(1.1)	(15.6)	3.5	8 (8)
АТФ	372	(368.8)	(49.8)	(52.1)	2.7	10 (6)
Банк RBK	548	67.4	14.0	47.1	3.9	7 (9)
Сити	77	0.4	0.6	(6.4)	0.6	16 (16)
Альфа	339	(9.4)	(2.7)	12.7	2.4	11 (11)
Altyn Bank	254	14.1	5.9	19.7	1.8	13 (13)
Нурбанк	170	4.0	2.4	(13.7)	1.2	14 (14)
Хоум Кредит	306	19.9	7.0	(10.2)	2.2	12 (10)
Банк Китая	28	0.4	1.4	4.8	0.2	19 (22)
ВТБ	169	14.4	9.3	34.9	1.2	15 (15)
ТПБК	68	0.7	1.0	10.1	0.5	17 (18)
КЗИ	47	(2.6)	(5.3)	(17)	0.3	18 (19)
Kassa Nova	10	(2.9)	(22.9)	(86.9)	0.1	25 (17)
Шинхан	14	0.1	0.9	(4.0)	0.1	23 (23)
Al Hilal	23	(1.7)	(6.8)	66.6	0.2	21 (24)
Азия Кредит	25	(3.7)	(12.9)	(28.6)	0.2	20 (21)
Capital Bank	20	(10.0)	(33.3)	(58.1)	0.1	22 (20)
Заман	12	(0.1)	(0.5)	11.4	0.1	24 (25)
БПакистана	4	0.1	1.6	0.0	0.0	26 (26)
Сектор	13 961	164.6	1.2	9.5	100.0	
Топ 6	10 595	445.9	4.4	16.7	75.9	
Топ 15	13 541	169.9	1.3	11.1	97.0	
Второй эшелон'	420	(5.3)	(1.2)	(10.7)	3.0	

Займы брутто, млрд тенге

Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
4 885.7	174.4	3.7	15.1
1 795.9	68.2	3.9	24.1
1 545.7	81.9	5.6	9.1
835.2	24.6	3.0	11.1
1 128.9	(36.5)	(3.1)	1.8
1 371.3	57.5	4.4	28.1
770.5	(35.5)	(4.4)	(8.9)
607.2	1.5	0.3	(14.0)
580.3	(247.9)	(29.9)	(38.1)
590.2	66.6	12.7	43.9
76.9	0.4	0.5	(6.4)
352.7	(9.3)	(2.6)	13.0
260.1	14.3	5.8	20.0
217.6	6.6	3.1	(3.2)
314.6	13.3	4.4	(11.1)
29.2	0.4	1.4	5.1
180.1	13.9	8.4	32.2
68.4	0.7	1.0	11.2
52.5	(2.4)	(4.3)	(13)
9.7	(3.0)	(23.7)	(87.4)
14.4	0.1	0.8	(4.3)
23.3	(1.7)	(6.9)	67.4
31.9	(3.7)	(10.3)	(27.2)
31.4	(11.9)	(27.5)	(47.9)
14.6	0.1	0.4	10.4
3.8	0.1	1.7	(0.5)
15 792.1	172.7	1.1	7.1
11 562.8	370.1	3.3	15.1
15 332.8	180.1	1.2	8.5
459.3	(7.4)	(1.6)	(10.5)

* ранг на Дек 20 и на Дек 19
'От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	430.5	(63.3)	(12.8)	(16.4)	8.8	(1.7)
Сбер	206.3	1.0	0.5	21.6	11.5	(0.4)
Kaspi	122.1	(5.5)	(4.3)	13.6	7.9	(0.8)
Forte	85.6	(1.2)	(1.4)	43.4	10.2	(0.5)
БЦК	115.9	(6.6)	(5.4)	8.6	10.3	(0.2)
Жилстрой	7.5	(0.2)	(2.2)	249.7	0.5	(0.0)
Jysan Bank	385.3	(37.1)	(8.8)	(36.1)	50.0	(2.4)
Евразийский	114.2	6.8	6.3	(6.6)	18.8	1.1
АТФ	208.0	120.8	138.7	30.5	35.8	25.3
Банк RBK	41.7	(0.8)	(1.9)	11.2	7.1	(1.0)
Сити	0.1	(0.1)	(48.0)	45.1	0.1	(0.1)
Альфа	13.3	0.1	1.0	21.9	3.8	0.1
Altyn Bank	5.7	0.2	2.7	35.8	2.2	(0.1)
Нурбанк	47.8	2.6	5.8	69.9	22.0	0.6
Хоум Кредит	8.1	(6.6)	(44.9)	(35.5)	2.6	(2.3)
Банк Китая	0.9	0.0	0.6	18.5	2.9	(0.0)
ВТБ	10.9	(0.4)	(3.8)	0.9	6.1	(0.8)
ТПБК	0.7	(0.0)	(0.8)	678.4	1.1	(0.0)
КЗИ	5.1	0.3	5.8	67.8	9.8	0.9
Kassa Nova	0.1	(0.2)	(64.0)	(97.7)	0.9	(1.0)
Шинхан	0.1	(0.0)	(6.4)	(40.4)	0.5	(0.0)
Al Hilal	0.3	(0.0)	(12.9)	186.0	1.3	(0.1)
Азия Кредит	6.9	0.0	0.0	(21.5)	21.7	2.3
Capital Bank	11.3	(1.9)	(14.2)	(8.5)	36.1	5.6
Заман	2.5	0.1	4.8	5.4	16.9	0.7
БПакистана	0.2	0.0	3.0	(10.5)	4.8	0.1
Сектор	1 830.9	8.1	0.4	(8.2)	11.59	(0.1)
Топ 6	967.8	(75.9)	(7.3)	0.8	8.4	(1.0)
Топ 15	1 791.9	10.2	0.6	(7.6)	11.7	(0.1)
Второй эшелон*	39.0	(2.1)	(5.1)	(8.0)	8.5	(0.3)

Просроченные кредиты более 90 дней

Дек 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
185.6	(83.9)	(31.1)	(40.4)	3.8	(1.9)	13 (8)
97.1	6.3	6.9	39.0	5.4	0.1	11 (15)
103.4	5.4	5.5	2.6	6.7	(0.0)	9 (10)
59.8	(1.7)	(2.7)	32.5	7.2	(0.4)	7 (13)
71.1	0.4	0.5	4.0	6.3	0.2	10 (12)
2.2	(0.1)	(6.1)	45.1	0.2	(0.0)	23 (23)
339.7	(14.3)	(4.0)	4.2	44.1	0.2	3 (2)
58.1	(0.8)	(1.3)	(4.8)	9.6	(0.1)	5 (6)
16.0	(46.9)	(74.6)	(76.2)	2.8	(4.8)	17 (9)
40.2	(0.3)	(0.8)	(5.6)	6.8	(0.9)	8 (5)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	24 (24)
8.7	(1.1)	(10.8)	(23.5)	2.5	(0.2)	18 (17)
1.6	(0.1)	(8.3)	97.2	0.6	(0.1)	21 (22)
19.1	(0.4)	(2.2)	4.0	8.8	(0.5)	6 (7)
8.9	(4.0)	(31.2)	(12.8)	2.8	(1.5)	16 (18)
0.6	(0.0)	(0.3)	2.1	2.2	(0.0)	19 (19)
9.5	0.0	0.3	30.9	5.3	(0.4)	12 (14)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	24 (24)
1.7	(0.0)	(1.0)	38.4	3.2	0.1	14 (20)
0.0	(0.4)	(91.9)	(99.3)	0.4	(3.2)	22 (11)
0.1	(0.0)	(1.2)	24.9	0.8	(0.0)	20 (21)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	24 (24)
21.8	(0.1)	(0.4)	181.3	68.4	6.8	2 (4)
30.9	(11.2)	(26.7)	(10.5)	98.4	1.0	1 (1)
0.4	(0.0)	(0.2)	(18.8)	2.9	(0.0)	15 (16)
0.9	(0.0)	(0.1)	(4.6)	22.7	(0.4)	4 (3)
1 077.1	(153.4)	(12.5)	(10.2)	6.8	(1.1)	
519.1	(73.8)	(12.4)	(13.1)	4.5	(0.8)	
1011.2	(141.6)	(12.3)	(10.9)	6.6	(1.0)	
65.9	(11.7)	(15.1)	13.7	14.3	(2.3)	

* ранг на Дек 20 и на Дек 19
 *От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Дек 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	7 345	306.6	4.4	14.3	34.1	(1.8)	1 (1)
Обер	2 151	164.0	8.3	35.5	10.0	1.1	3 (3)
Kaspi	2 247	204.7	10.0	38.1	10.4	1.3	2 (2)
Forte	1 425	(123.1)	(7.9)	13.6	6.6	(0.4)	4 (4)
БЦК	1 175	58.5	5.2	25.2	5.5	0.2	5 (5)
Жилстрой	1 097	34.7	3.3	21.7	5.1	0.1	6 (7)
Jysan Bank	933	(12.6)	(1.3)	43.9	4.3	0.7	7 (10)
Евразийский	900	65.0	7.8	15.9	4.2	(0.2)	8 (8)
АТФ	666	(94.0)	(12.4)	(27.3)	3.1	(2.0)	10 (6)
Банк RBK	589	31.7	5.7	91.1	2.7	1.0	11 (13)
Сити	692	(153.6)	(18.2)	3.7	3.2	(0.5)	9 (9)
Альфа	534	6.4	1.2	56.1	2.5	0.6	12 (12)
Altyn Bank	423	10.9	2.6	13.2	2.0	(0.1)	13 (11)
Нурбанк	278	16.5	6.3	7.5	1.3	(0.2)	15 (14)
Хоум Кредит	166	(11.0)	(6.2)	6.9	0.8	(0.1)	17 (17)
Банк Китая	323	94.4	41.2	45.9	1.5	0.3	14 (15)
ВТБ	231	5.8	2.6	106.9	1.1	0.4	16 (18)
ТПБК	154	13.0	9.2	(4.4)	0.7	(0.2)	18 (16)
КЗИ	84	12.4	17.3	112.3	0.4	0.2	19 (20)
Kassa Nova	51	(14.0)	(21.4)	(41.0)	0.2	(0.2)	20 (19)
Шинхан	39	5.8	17.7	18.3	0.2	(0.0)	21 (21)
Al Hilal	17	1.4	8.9	21.4	0.1	0.0	23 (24)
Азия Кредит	23	(0.4)	(1.8)	(19.9)	0.1	(0.1)	22 (22)
Capital Bank	9	(15.8)	(64.0)	(63.3)	0.0	(0.1)	24 (23)
Заман	5	1.1	29.4	70.7	0.0	0.0	25 (25)
БПАкистана	0	(0.1)	(61.2)	(92.5)	0.0	(0.0)	26 (26)
Сектор	21 559	608.5	2.9	19.9	100.0	(0.4)	
Топ 6	15 440	645.5	4.4	21.2	71.6	0.5	
Топ 15	20 622	504.6	2.5	20.0	95.7	(0.3)	
Второй эшелон¹	937	103.8	12.5	29.4	4.3	0.3	

Депозиты населения, млрд тенге

Дек 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 616	116.7	3.3	14.1	33.0	1 (1)
915	37.9	4.3	20.5	8.4	4 (4)
2 016	129.2	6.8	32.3	18.4	2 (2)
556	(31.5)	(5.4)	(3.9)	5.1	6 (5)
668	25.8	4.0	19.7	6.1	5 (6)
1 056	78.3	8.0	27.9	9.7	3 (3)
469	(11.2)	(2.3)	12.0	4.3	7 (8)
459	21.7	5.0	8.2	4.2	8 (7)
323	6.1	1.9	(4.1)	3.0	9 (9)
219	(1.1)	(0.5)	14.2	2.0	10 (10)
6	0.5	8.2	17.6	0.1	19 (19)
158	6.9	4.6	53.5	1.4	11 (12)
142	4.5	3.3	38.1	1.3	12 (11)
94	4.2	4.6	5.5	0.9	14 (13)
125	5.8	4.8	52.5	1.1	13 (14)
4	0.2	4.5	33.6	0.0	22 (23)
46	(0.2)	(0.4)	47.1	0.4	15 (16)
4	0.1	4.1	(1.2)	0.0	21 (21)
9	0.4	5.0	18.6	0.1	18 (18)
28	0.2	0.8	(25.9)	0.3	16 (15)
6	(0.1)	(1.3)	33.6	0.1	20 (20)
2	0.2	18.4	25.9	0.0	24 (24)
19	(0.1)	(0.5)	(7.8)	0.2	17 (17)
2	(0.1)	(6.2)	(28.9)	0.0	23 (22)
0	0.0	25.5	(21.4)	0.0	26 (26)
0	(0.1)	(69.5)	(84.7)	0.0	25 (25)
10 943	394.3	3.7	17.5	100.0	
8 827	356.3	4.2	19.0	80.7	
10 824	393.7	3.8	18.0	98.9	
119	0.6	0.5	5.8	1.1	

Корпоративные депозиты¹, млрд тенге

Дек 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 728	190.0	5.4	14.4	35.1	1 (1)
1 236	126.1	11.4	49.3	11.6	2 (2)
231	75.5	48.4	125.2	2.2	13 (15)
869	(91.6)	(9.5)	28.6	8.2	3 (3)
507	32.7	6.9	33.3	4.8	5 (6)
41	(43.6)	(51.7)	(45.8)	0.4	19 (17)
464	(1.4)	(0.3)	101.9	4.4	6 (10)
440	43.3	10.9	25.2	4.1	7 (7)
343	(100.1)	(22.6)	(40.8)	3.2	10 (5)
370	32.8	9.7	217.7	3.5	9 (14)
686	(154.1)	(18.3)	3.6	6.5	4 (4)
376	(0.5)	(0.1)	57.1	3.5	8 (9)
281	6.4	2.3	3.8	2.6	12 (8)
184	12.3	7.2	8.5	1.7	15 (12)
41	(16.8)	(29.0)	(43.9)	0.4	18 (18)
320	94.2	41.7	46.1	3.0	11 (11)
185	6.0	3.4	130.1	1.7	14 (16)
150	12.9	9.4	(4.4)	1.4	16 (13)
76	12.0	18.9	133.8	0.7	17 (20)
23	(14.2)	(37.9)	(52.6)	0.2	21 (19)
32	5.9	22.2	15.8	0.3	20 (21)
16	1.2	8.1	20.9	0.1	22 (23)
3	(0.3)	(8.8)	(54.9)	0.0	25 (24)
7	(15.7)	(69.4)	(67.7)	0.1	23 (22)
5	1.1	29.4	71.2	0.0	24 (25)
0	(0.0)	(25.7)	(96.1)	0.0	26 (26)
10 616	214.1	2.1	22.5	100.0	
6 613	289.1	4.6	24.3	62.3	
9 799	111.0	1.1	22.3	92.3	
818	103.2	14.4	33.8	7.7	

* ранг на Дек 20 и на Дек 19
¹ От 16-го по активам и меньше

¹ включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Дек 20	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 851.4	152.04	3.24	10.38	48.65
Сбер	1 407.0	202.77	16.84	83.62	44.43
Kaspi	1 235.8	97.94	8.61	60.02	43.99
Forte	1 142.4	(82.12)	(6.71)	23.07	52.89
БЦК	682.1	84.66	14.17	79.79	36.89
Жилстрой	363.7	(31.58)	(7.99)	6.09	21.29
Jysan Bank	1 047.2	(13.38)	(1.26)	21.61	63.38
Евразийский	542.6	33.22	6.52	54.95	44.55
АТФ	644.3	357.87	124.95	63.26	54.81
Банк RBK	413.8	88.66	27.27	113.45	41.53
Сити	802.2	(156.27)	(16.30)	8.84	87.95
Альфа	378.9	(4.86)	(1.27)	86.72	49.94
Altyn Bank	258.7	5.87	2.32	5.66	43.39
Нурбанк	202.6	14.70	7.83	70.90	47.35
Хоум Кредит	69.0	(27.85)	(28.77)	(7.99)	17.46
Банк Китая	349.5	94.08	36.84	30.36	91.50
ВТБ	139.7	(8.12)	(5.49)	116.55	42.54
ТПБК	148.2	30.92	26.36	0.48	68.24
КЗИ	45.8	2.19	5.03	141.86	37.18
Kassa Nova	74.1	1.02	1.40	98.06	87.48
Шинхан	46.1	5.23	12.79	23.60	74.29
Al Hilal	21.6	0.43	2.00	36.68	37.43
Азия Кредит	0.3	(0.04)	(10.82)	(88.14)	0.68
Capital Bank	5.0	(2.64)	(34.49)	173.32	11.68
Заман	6.6	1.40	27.04	27.71	26.69
БПакистана	3.0	(0.06)	(1.81)	(9.94)	68.66
Сектор	14 881.5	846.09	6.03	30.81	47.74

Ценные бумаги, млрд тенге

	Дек 20	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 526.1	137.61	5.76	(7.21)	25.33
	618.4	56.87	10.13	168.03	19.53
	879.1	61.91	7.58	84.40	31.29
	808.2	(21.75)	(2.62)	6.42	37.42
	340.0	26.47	8.44	58.48	18.39
	289.9	9.82	3.51	(9.52)	16.97
	331.8	1.04	0.31	(44.72)	20.08
	235.8	(5.36)	(2.22)	73.70	19.37
	19.8	(19.78)	(49.95)	(63.11)	1.69
	280.2	133.24	90.70	80.90	28.12
	141.8	(2.73)	(1.89)	292.05	15.54
	223.5	27.12	13.81	47.77	29.46
	177.8	(21.98)	(11.00)	(3.75)	29.82
	111.3	2.78	2.56	41.70	26.03
	4.9	0.01	0.18	(76.31)	1.23
	62.8	(0.61)	(0.96)	15.17	16.45
	25.3	13.16	108.14	#ДЕЛ/0!	7.71
	22.4	0.33	1.48	37.21	10.32
	0.0	(2.00)	(100.00)	(100.00)	0.00
	35.2	15.77	81.07	212.86	41.57
	8.6	0.12	1.35	43.80	13.94
	0.0	0.00	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0.00
	0.0	0.00	#ДЕЛ/0!	(100.00)	0.00
	0.9	0.01	1.54	#ДЕЛ/0!	2.17
	0.0	0.00	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0.00
	2.9	0.09	3.26	2.37	65.94
Сектор	7 146.9	412.14	6.12	14.47	22.93

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами скорректированными на займы РЕПО (2255):

1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

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

Подготовлено АО «Halyk Finance»

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

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

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

© 2021, все права защищены.

Департамент исследований

Станислав Чув	Директор
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Владислав Бенберин	Долговые инструменты
Мадина Метеркулова	Долевые инструменты
Алмас Альмаганбетов	Долевые инструменты

E-mail

s.chuyev@halykfinance.kz
a.kurmanbekov@halykfinance.kz
d.sheikin@halykfinance.kz
v.benberin@halykfinance.kz
m.meterkulova@halykfinance.kz
a.almagambetov@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance