

14 апреля 2023 г.

Банковский сектор Казахстана в феврале 2023 г., несмотря на внешние шоки, оставался устойчивым, а его динамика предсказуемой. Кредитная активность коммерческих банков отражала ежегодную сезонность предыдущих лет, когда сокращение кредитования в январе после новогодних праздников сменяется небольшим ростом спроса на кредиты со стороны экономики страны. Поддержку кредитованию в феврале оказала прежде всего кредитная активность домохозяйств. В связи с тем, что бизнес обращается за кредитами, как правило, с небольшим временным лагом в течение первой половины года, а кредитование физических лиц в иностранной валюте носит ограниченный характер в республике, то динамика выдачи кредитов в валюте сложилась отрицательной. Движение процентных ставок по кредитам отражало сохранение жестких денежно-кредитных условий. На фоне сдержанных темпов кредитования качество кредитного портфеля не изменилось.

Портфель депозитов коммерческих банков сокращался два месяца подряд, однако динамика этого сокращения была не выше предыдущих лет. Причем уменьшились как депозиты физических, так и юридических лиц. Изъятия депозитов со стороны юридических лиц были обусловлены ежегодными налоговыми выплатами в феврале. Заметное снижение депозитной массы произошло у банков первого эшелона, в то время как в банках второго эшелона, она, наоборот, увеличилась. В разрезе валют рост депозитов наблюдался со стороны розницы в тенге. Валютные же вклады населения и бизнеса, напротив, сократились в феврале.

Коммерческие банки в феврале зафиксировали прибыль более чем на треть больше, чем годом ранее за счет увеличения процентных и комиссионных доходов. Опережающая динамика роста капитала по сравнению с активами банков положительным образом отразилась на мультипликаторе капитала, значение которого уменьшилось.

По кредитному портфелю юридических лиц прослеживалось снижение. Кредитный портфель коммерческих банков в феврале увеличился на 0.4% м/м (-0.3% м/м в январе) до Т24 791 млрд. Рост кредитного портфеля в феврале 2023 г. произошел за счет увеличения темпов кредитования физических лиц на 0.9% м/м в феврале 2023 г. (+0.7% м/м в январе), в то время как темпы кредитования юридических лиц сократились на 0.2% м/м (-1.4% м/м в январе). Такую динамику роста портфеля физических лиц поддержало потребительское кредитование (+0.8% м/м) и кредитование строительства и приобретения жилья гражданами (+0.7% м/м).

Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля в феврале в основном связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 0.9% м/м (-0.1% м/м в январе), а в иностранной валюте, напротив, наблюдалось снижение на 4.4% м/м (-1.9% м/м в январе) (Рис. 3). Такая динамика кредитования во многом определяется сезонностью и наиболее выражена в кредитовании именно физических лиц. Динамика кредитования физических лиц в целом остается положительной, но все же с замедлением. Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в январе текущего года составила 46.3%, в то время как в феврале этот показатель снизился до 46.0%. Средневзвешенные ставки по новым кредитам увеличились с 18.3% в январе до 19.1% в феврале. Ставки по займам физических лиц в феврале увеличились на 65 бп и составили 19.4%, а ставки по кредитам юридических лиц увеличились на 229 бп до 20.2%. Такая динамика процентных ставок отражает сохранение жестких денежно-кредитных условий в республике, которые вместе с сезонностью оказывают сдерживающее влияние на потребление домохозяйств, в том числе и за счет кредитов.

Доля портфеля неработающих займов в феврале сохранилась на уровне января. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец февраля 2023 г. осталась на уровне предыдущего месяца и составила 3.41%. Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 1.3% м/м до

T1 044 млрд, а портфель NPL 90+ увеличился на 0.4% м/м до T827 млрд. Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдалась у Jusan Bank (11.8%), у Bereke Bank (8.2%), у Kaspi (5.3%), а также у Евразийского банка и ForteBank по (5.0%). На долю этих пяти банков приходилось T542.8 млрд или 65.6% (64.8% в январе) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Стоимость кредитного риска¹ в феврале у Jusan Bank составила 34.3% (33.9% в январе), у Bereke Bank увеличилась с 17.4% до 17.8%, а у Евразийского Банка сложилась на уровне 14.9% (15.0%). У Kaspi этот показатель не изменился и составил 7.3%, а у ForteBank увеличился до 5.5%.

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.0%), у Нурбанка (5.2%) и у Home Credit Bank (4.6%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил T43.5 млрд или 5.3% (5.2% в январе) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска в феврале 2023 г. во втором эшелоне наблюдались у Заман-Банк на уровне 48.8% (38.3% в январе), у Нурбанка на уровне 25.2% (24.9% в январе), у ВТБ на уровне 13.2% (12.6% в январе) и у КЗИ Банк на уровне 10.8% (10.7% в январе). В целом по сектору стоимость кредитного риска не изменилась по сравнению с предыдущим месяцем и составила 7.4%. Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка сохранилось на уровне 5.7%. Минимальное значение стоимости кредитного риска по-прежнему наблюдалось у Банка Китая в Казахстане на уровне 0.03% и Исламского банка Al Hilal порядка 0.1%.

Наблюдалось сокращение портфеля депозитов за счет оттока вкладов юридических и физических лиц. В феврале наблюдалось сокращение портфеля депозитов на 2.6% м/м (-1.1% м/м в январе 2023 г.) до T29 787 млрд. Второй месяц подряд наблюдался отток вкладов как со стороны корпоративных вкладов с 1.1% м/м в январе до 5.2% м/м в феврале, так и розничных - с 1.2% м/м до 0.1% м/м за аналогичный период.

В разрезе валют снижение депозитной базы в феврале в большей степени обеспечили депозиты в иностранной валюте, портфель которых сократился на 5.3% м/м, в то время как депозиты в тенге уменьшились на 1.4% м/м. Депозиты в тенге сократились до T20 777 млрд, а депозиты в иностранной валюте снизились до T9 009 млрд. Розничные депозиты в тенге в феврале увеличились на 1.6% м/м до T11 061 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте, напротив, сократились на 4.3% м/м до \$4 386 млн (Рис. 9). Корпоративные вклады как в тенге, так и в иностранной валюте продемонстрировали снижение. Так, депозиты в тенге снизились на 4.6% м/м до T9 716 млрд, а валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 6.2% м/м до \$4 623 млн (Рис. 8). Снижение депозитов в банковской системе Казахстана в феврале до T30 400 млрд² произошло за счет оттока вкладов (-2.7% м/м или T781.1 млрд) в банках первого эшелона³, портфель депозитов которого составил T28 257 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bank RBK (-11.4% м/м, T155.2 млрд), у Jusan Bank (-10.1% м/м, T144.1 млрд), у Сити банка (-9.7% м/м, T92.8 млрд), у Forte Bank (-6.3% м/м, T133.9 млрд), у Евразийского Банка (-5.3% м/м, T94.3 млрд). Приток депозитов наблюдался у Фридом Финанс Казахстан (+3.8% м/м, T22.1 млрд), а также у Kaspi (+0.7% м/м, T29.5 млрд).

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона увеличился в феврале на 1.6% м/м до T2 143 млрд. Отток отмечен у Al Hilal Банка на 24.9% м/м в размере T4.6 млрд, у Банка Китая в Казахстане на 15.1% м/м в размере T51.4 млрд, у КЗИ Банка на 9.3% м/м в размере T10.6 млрд, у Банка ВТБ на 8.8% м/м в размере T5.3 млрд. Суммарный приток депозитов во втором эшелоне за февраль составил T33.2 млрд. Приток депозитов наблюдался только у Шинхан Банка (+268.7% м/м, T167.6 млрд). Столь большой рост связан с увеличением вкладов юридических лиц с T51.2 млрд в январе до T220.0 млрд в феврале. Значение коэффициента использования привлеченных средств (отношение депозитов к кредитам) сократилось с 129% в январе до 125.2% в феврале за счет сокращения темпов кредитования и роста объемов изъятия депозитов.

¹ отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

² По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.03.2023 г.

³ банки с размером активов более 1.4-1.5 трлн тенге

По объему изъятой ликвидности наблюдалось увеличение. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам февраля 2023 г. увеличился на 0.9% м/м (+62.7% г/г) и составил Т3 682 млрд. Основными инструментами изъятия НБК были краткосрочные ноты (+13.2% м/м до Т2 680 млрд) и депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился с Т710 млрд до Т940 млрд. Остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 9.7% м/м до Т576.1 млрд. Таким образом, общий размер изъятий избыточной ликвидности за февраль увеличился на Т33.6 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 10.3% (9.8% в январе 2023 г.) от объема денежной массы и 14.0% (13.8% в январе 2023 г.) от объема брутто-займов БВУ.

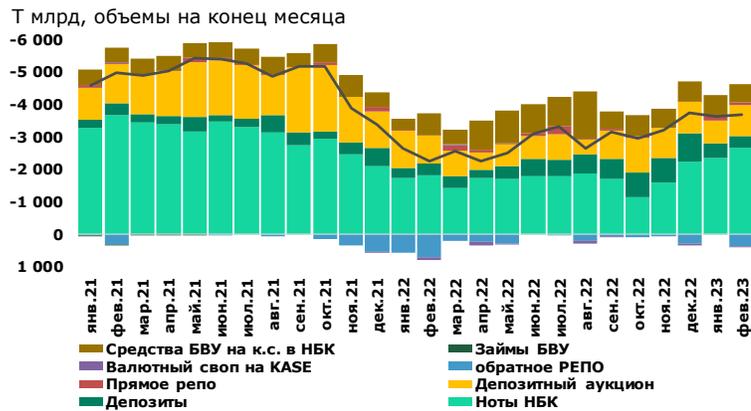
Прибыль банковского сектора за 2М2023 г. сложилась выше, чем за 2М2022 г. С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т330.1 млрд, что на 36.4% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 2М2023 г. составил Т397.7 млрд (+32.5% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т107.8 млрд (+22.4% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в январе текущего года увеличились на 26.2% г/г и составили Т214.0 млрд. Все банки сектора зафиксировали доход, кроме Заман-Банка, у которого сложился чистый убыток в размере Т2.1 млрд. Народный Банк (Т115.4 млрд), Kaspi Bank (Т68.2 млрд), Евразийский банк (Т24.2 млрд) и Jusan Bank (Т20.4 млрд) сгенерировали совокупную чистую прибыль в размере Т228.2 млрд или 69.1% от прибыли всего сектора.

Капитал банковского сектора Казахстана в феврале увеличился на 3.9% м/м. В феврале совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.9% м/м и составил Т5 612 млрд. Рост капитала банковского сектора в основном произошел за счет увеличения капитала Народного банка (+3.2% м/м до Т2 010 млрд), Евразийского Банка (+10.7% м/м до Т235 млрд), Ситибанк (+8.7% м/м до Т154 млрд), Kaspi (+8.6% м/м до Т624 млрд), Bank RBK (+4.8% м/м до Т131 млрд), Банк Центр Кредит (+4.3 м/м до Т294 млрд) и Altyn Bank (+4.0% м/м до Т102 млрд). Сокращение размера капитала на 7.5% м/м до Т11 млрд наблюдалось только у Заман-Банка. Рентабельность капитала сектора (ROAE) в феврале 2023 г. сократилась до 42.6% (45.6% в январе), при этом наблюдалось снижение эффективности использования активов (ROAA) до 4.6% (4.7% в январе) на фоне уменьшения значения мультипликатора капитала до 7.85X (8.15X в январе).

В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого индивидуального банка.

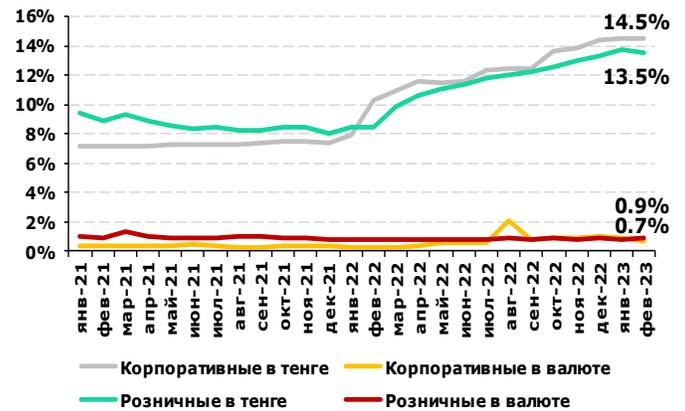
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



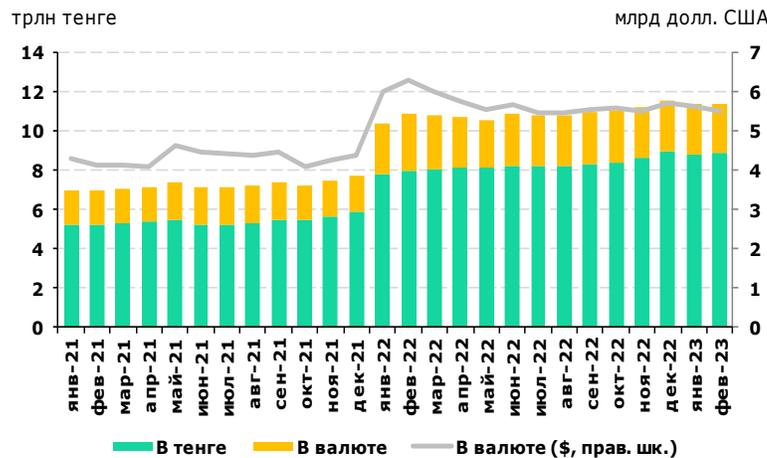
Источник: НБК

Рис.2. Ставки по депозитам



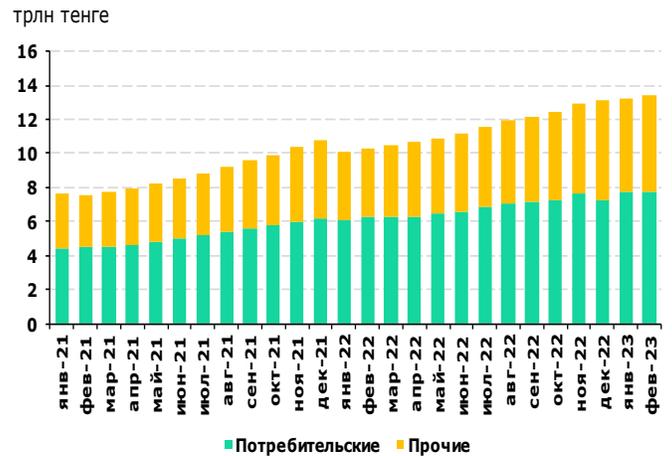
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



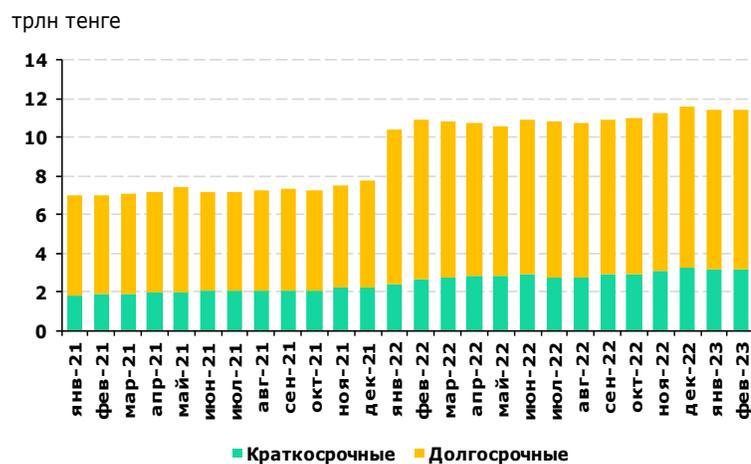
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



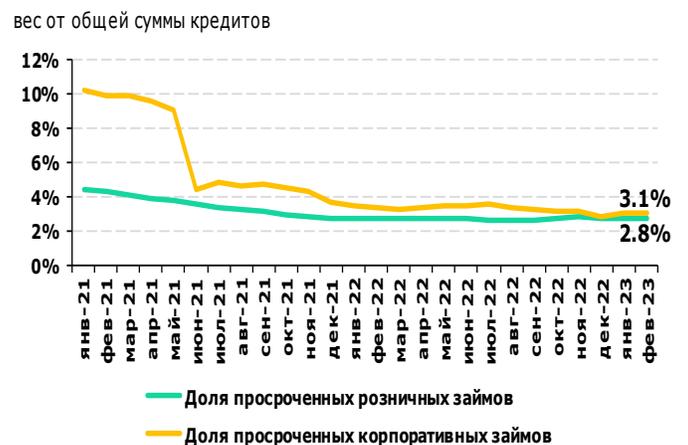
Источник: НБК

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

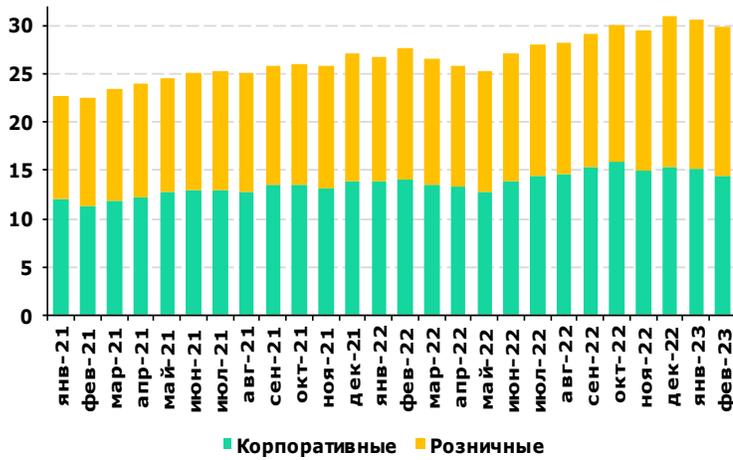
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

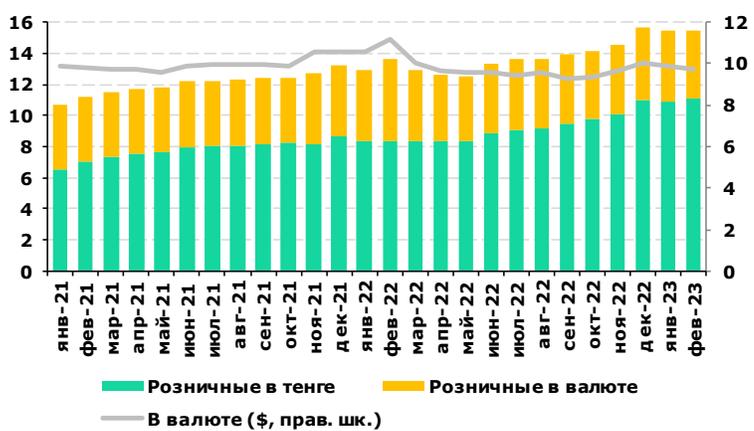
трлн тенге



Источник: НБК

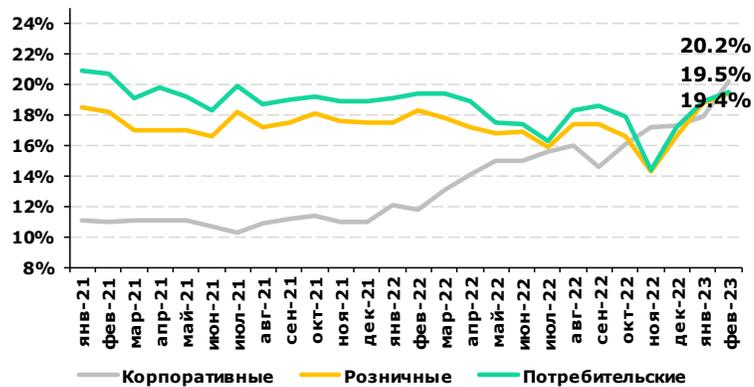
Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

трлн тенге млрд долл. США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



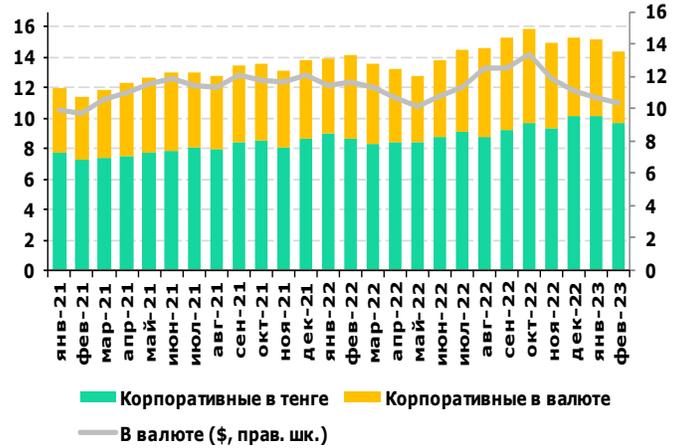
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

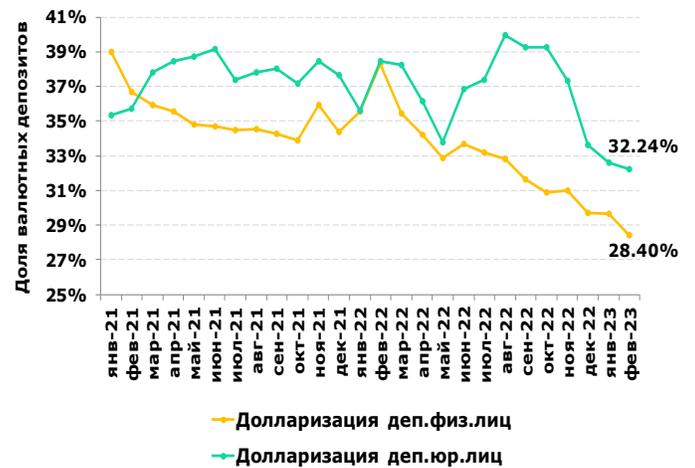
трлн тенге

млрд долл. США



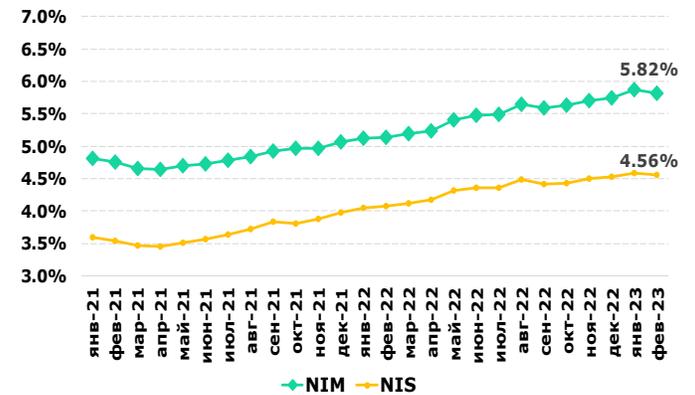
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 478	(180.8)	(1.3)	(2.8)	30.6	(0.5)	1 (1)
Kaspi	5 290	99.9	1.9	4.0	12.0	0.6	2 (2)
БЦК	4 383	19.5	0.4	0.8	9.9	0.2	3 (3)
Отбасы	3 530	106.9	3.1	2.6	8.0	0.3	4 (4)
Forte	2 917	(57.2)	(1.9)	0.1	6.6	0.1	5 (5)
Jusan Bank	2 603	(129.2)	(4.7)	(8.5)	5.9	(0.5)	6 (6)
Евразийский	2 405	75.6	3.2	1.9	5.5	0.2	7 (7)
Банк RBK	1 890	(45.8)	(2.4)	(4.7)	4.3	(0.2)	8 (8)
Береке	1 574	4.1	0.3	(7.2)	3.6	(0.2)	9 (9)
Freedom Finance	1 384	85.9	6.6	9.4	3.1	0.3	10 (11)
Сити	1 188	(7.9)	(0.7)	(11.0)	2.7	(0.3)	11 (10)
Altyn Bank	973	(11.4)	(1.2)	(0.9)	2.2	0.0	12 (12)
Home Credit	538	2.6	0.5	(2.5)	1.2	(0.0)	13 (13)
Нурбанк	454	(4.7)	(1.0)	(3.2)	1.0	(0.0)	14 (15)
Банк Китая	392	(81.2)	(17.2)	(28.8)	0.9	(0.3)	15 (14)
ТПБК	363	35.5	10.8	24.9	0.8	0.2	16 (16)
Шинхан	266	149.4	128.6	110.3	0.6	0.3	17 (19)
ВТБ	180	(6.0)	(3.2)	(6.5)	0.4	(0.0)	18 (17)
КЗИ	174	(9.8)	(5.3)	1.8	0.4	0.0	19 (18)
Al Hilal	59	(4.5)	(7.1)	(2.5)	0.1	(0.0)	20 (20)
Заман	21	(1.5)	(6.7)	(43.1)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	44 060	39.3	0.1	(1.1)	100.0	0.0	
Первый эшелон **	40 642	-29.1	(0.1)	(1.2)	92.2	(0.1)	
Второй эшелон ***	3 419	68.4	2.0	(0.3)	7.8	0.1	

Обязательства, млрд тенге

Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 468	(242.8)	(2.1)	(4.2)	1 (1)
4 666	50.4	1.1	2.7	2 (2)
4 089	7.3	0.2	0.4	3 (3)
3 046	92.7	3.1	2.3	4 (4)
2 573	(66.4)	(2.5)	(0.5)	5 (5)
2 058	(137.5)	(6.3)	(11.3)	7 (6)
2 170	52.8	2.5	0.3	6 (7)
1 760	(51.8)	(2.9)	(5.5)	8 (8)
1 439	0.5	0.0	(8.0)	9 (9)
1 310	85.4	7.0	9.6	10 (11)
1 034	(20.3)	(1.9)	(14.0)	11 (10)
870	(15.4)	(1.7)	(1.8)	12 (12)
405	0.1	0.0	(4.1)	13 (14)
402	(6.1)	(1.5)	(4.2)	14 (15)
308	(83.0)	(21.2)	(34.5)	16 (13)
311	34.3	12.4	29.0	15 (16)
244	148.6	155.4	130.3	17 (19)
134	(6.7)	(4.7)	(9.0)	18 (17)
113	(11.0)	(8.8)	0.4	19 (18)
37	(4.7)	(11.3)	(5.8)	20 (20)
9	(0.6)	(5.7)	(59.0)	21 (21)
38 448	-174	(0.5)	(2.3)	
35 613	-229	(0.6)	(2.3)	
2 835	56	2.0	(1.2)	

Капитал, млрд тенге

Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 010	62.0	3.2	6.5	1 (1)
624	49.4	8.6	14.7	2 (2)
294	12.1	4.3	7.0	6 (6)
484	14.2	3.0	4.6	4 (4)
344	9.3	2.8	5.0	5 (5)
545	8.2	1.5	4.4	3 (3)
235	22.7	10.7	20.1	7 (7)
131	5.9	4.8	8.0	11 (11)
135	3.6	2.7	3.2	9 (9)
74	0.5	0.7	6.5	14 (14)
154	12.3	8.7	16.4	8 (8)
102	4.0	4.0	7.9	12 (12)
133	2.5	1.9	2.7	10 (10)
52	1.5	2.9	5.4	16 (16)
83	1.8	2.2	4.8	13 (13)
51	1.1	2.2	4.6	17 (17)
46	0.7	1.4	1.6	18 (18)
61	1.2	1.9	4.4	15 (15)
22	0.3	1.2	3.8	19 (19)
11	(0.9)	(7.5)	(15.9)	21 (21)
5 612	213.2	3.9	7.4	
5 028	200.4	4.2	7.8	
584	12.8	2.2	4.1	

* ранг на Фев 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с	Фев 23	2022	2021
	нач.года			
Халык	115.4	55.1	539.3	471.6
Kaspi	68.2	34.5	361.7	322.1
БЦК	15.8	8.3	145.0	18.7
Отбасы	20.6	13.1	96.0	65.8
Forte	11.4	2.2	92.9	60.4
Jusan Bank	20.4	8.2	82.5	25.3
Евразийский	24.2	11.2	82.6	12.7
Банк RBK	7.4	3.4	37.9	14.4
Bereke	4.1	3.7	(129.0)	130.1
Freedom Finance	4.5	0.5	19.1	6.3
Сити	18.9	10.2	100.2	50.0
Altyn Bank	6.1	3.0	24.3	16.6
Home Credit	2.6	2.5	15.3	30.9
Нурбанк	1.1	0.4	6.0	2.1
Банк Китая	3.8	1.8	16.8	9.1
ТПБК	2.3	1.1	12.8	8.2
Шинхан	1.1	0.8	3.4	1.5
ВТБ	1.0	0.7	(33.4)	7.8
КЗИ	2.6	1.2	(10.9)	2.7
Al Hilal	0.8	0.3	3.1	0.1
Заман	(2.1)	(0.9)	0.3	0.2
Сектор	330.1	161.2	1466	1289
Первый эшелон**	310.9	150.4	1428	1178
Второй эшелон***	19.3	10.8	38	79

ROAA, %

Банк	ROAA за 2 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	5.2	4.2	4.4
Kaspi	8.2	8.3	10.0
БЦК	2.2	4.5	1.0
Отбасы	3.6	3.1	2.9
Forte	2.4	3.4	2.6
Jusan Bank	4.6	3.0	1.2
Евразийский	6.2	4.4	1.0
Банк RBK	2.3	2.3	1.3
Bereke	1.5	(4.4)	3.5
Freedom Finance	2.1	2.3	2.6
Сити	9.3	8.2	5.0
Altyn Bank	3.8	3.0	2.7
Home Credit	2.9	3.0	7.1
Нурбанк	1.5	1.3	0.5
Банк Китая	5.0	3.3	2.2
ТПБК	4.2	4.7	3.4
Шинхан	3.5	3.3	2.1
ВТБ	3.2	(9.5)	1.9
КЗИ	9.2	(7.2)	2.1
Al Hilal	8.3	5.0	0.2
Заман	(37.6)	1.0	0.8
Сектор	4.6	3.6	3.7
Первый эшелон**	4.6	3.8	3.9
Второй эшелон***	3.4	1.2	2.8

ROAE, %

ROAE за 2 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
41.2	31.4	32.0
94.0	76.8	98.8
38.4	68.8	13.6
29.2	22.8	19.8
22.2	31.3	23.1
25.3	17.2	6.7
89.5	52.7	11.3
40.7	33.0	13.7
20.1	(50.6)	38.4
44.0	32.0	18.3
110.3	77.6	34.8
43.3	28.7	22.7
12.6	12.6	29.7
13.8	12.6	4.9
31.9	23.6	15.8
30.3	30.0	24.5
36.7	18.1	9.1
13.7	(84.8)	25.6
28.4	(23.1)	7.9
24.5	16.1	0.7
(68.3)	2.4	1.5
42.6	30.0	30.4
45.2	33.1	32.3
22.0	7.5	18.7

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 698	47.2	0.6	0.5	34.0	1 (1)
Kaspi	3 173	10.1	0.3	0.6	14.0	2 (2)
БЦК	2 039	38.7	1.9	0.2	9.0	4 (4)
Отбасы	3 016	16.1	0.5	1.3	13.3	3 (3)
Forte	1 140	(49.9)	(4.2)	(6.8)	5.0	5 (5)
Jusan Bank	852	(14.2)	(1.6)	0.9	3.8	8 (9)
Евразийский	1 025	25.4	2.5	3.1	4.5	7 (7)
Банк RBK	843	14.1	1.7	(6.4)	3.7	9 (8)
Bereke	1 122	(5.2)	(0.5)	(1.0)	5.0	6 (6)
Freedom Finance	354	21.3	6.4	4.3	1.6	11 (11)
Сити	110	1.0	1.0	(11.4)	0.5	14 (14)
Altyn Bank	330	17.1	5.5	1.1	1.5	12 (12)
Home Credit	437	5.0	1.2	3.4	1.9	10 (10)
Нурбанк	211	0.6	0.3	(3.5)	0.9	13 (13)
Банк Китая	25	(1.3)	(4.8)	(4.8)	0.1	19 (18)
ТПБК	6	(0.0)	(0.8)	(0.8)	0.0	21 (21)
Шинхан	32	9.6	42.9	43.8	0.1	17 (19)
ВТБ	88	(0.3)	(0.3)	(1.2)	0.4	15 (15)
КЗИ	67	(2.1)	(3.0)	(5.8)	0.3	16 (16)
Al Hilal	29	(1.3)	(4.3)	(11.2)	0.1	18 (17)
Заман	12	(0.9)	(7.1)	(19.3)	0.1	20 (20)
Сектор	22 611	131.0	0.6	(0.0)	100.0	
Первый эшелон**	21 373	104.7	0.5	(0.1)	94.5	
Второй эшелон***	1 238	26.4	2.2	0.5	5.5	

Брутто займы, млрд тенге

Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
8 141	54.2	0.7	0.7
3 404	11.3	0.3	0.7
2 158	22.8	1.1	(0.2)
3 022	13.6	0.5	1.2
1 203	(41.8)	(3.4)	(5.7)
1 145	(15.1)	(1.3)	0.4
1 178	29.0	2.5	2.2
890	15.4	1.8	(5.8)
1 322	(1.1)	(0.1)	(0.2)
359	22.0	6.5	4.6
111	1.2	1.1	(11.3)
341	16.8	5.2	1.1
458	4.7	1.0	3.4
264	1.3	0.5	(2.3)
25	(1.3)	(4.8)	(4.8)
6	(0.0)	(0.7)	(0.7)
32	9.6	42.5	43.4
99	0.2	0.3	0.0
75	(2.3)	(2.9)	(5.5)
29	(1.3)	(4.3)	(11.4)
18	(0.0)	(0.0)	0.6
24 280	139.0	0.6	0.1
22 933	111.3	0.5	0.1
1 347	27.7	2.1	1.0

* ранг на Фев 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	442	7	1.6	3.0	5.4	0.1
Kaspi	231	1	0.5	1.9	6.8	0.0
БЦК	119	-16	(11.8)	(6.8)	5.5	(0.8)
Отбасы	6	-3	(30.2)	0.3	0.2	(0.1)
Forte	63	8	14.7	19.6	5.2	0.8
Jusan Bank	293	-1	(0.3)	(0.7)	25.6	0.3
Евразийский	153	4	2.4	(3.3)	13.0	(0.0)
Банк RBK	48	1	2.8	6.5	5.4	0.1
Bereke	200	4	2.1	4.5	15.1	0.3
Freedom Finance	5	1	16.3	26.4	1.4	0.1
Сити	0	0	41.1	32.6	0.3	0.1
Altyn Bank	11	-0	(2.7)	(0.0)	3.1	(0.2)
Home Credit	21	-0	(1.8)	4.4	4.5	(0.1)
Нурбанк	53	1	1.4	2.8	20.1	0.2
Банк Китая	0	0	2.9	(0.2)	0.0	0.0
ТПБК	0	0	1.4	5.9	2.2	0.0
Шинхан	0	-0	(0.3)	(1.3)	0.6	(0.2)
ВТБ	12	1	4.8	10.2	11.7	0.5
КЗИ	7	-0	(1.9)	(2.9)	9.8	0.1
Al Hilal	0	-0	(3.5)	(65.3)	0.1	0.0
Заман	6	1	18.4	104.4	32.8	5.1
Сектор	1 669	8.0	0.5	1.8	6.9	(0.0)
Первый эшелон**	1 560	6.6	0.4	1.6	6.8	(0.0)
Второй эшелон***	109	1.4	1.3	5.9	8.1	(0.1)

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	157	4	2.7	8.1	1.9	0.0	13 (12)
Kaspi	180	4	2.2	3.1	5.3	0.1	4 (5)
БЦК	47	(12)	(20.7)	(18.1)	2.2	(0.6)	11 (10)
Отбасы	2	0	6.7	15.5	0.1	0.0	16 (16)
Forte	60	1	2.0	5.5	5.0	0.3	6 (8)
Jusan Bank	136	2	1.8	3.7	11.8	0.4	1 (1)
Евразийский	58	1	1.6	(10.9)	5.0	(0.0)	7 (4)
Банк RBK	30	0	1.4	2.5	3.4	(0.0)	9 (9)
Bereke	108	1	0.8	1.1	8.2	0.1	3 (2)
Freedom Finance	0	(0)	(33.1)	...	0.0	(0.0)	17 (17)
Сити	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Altyn Bank	2	0	6.4	16.9	0.7	0.0	15 (14)
Home Credit	21	0	2.2	5.1	4.6	0.1	8 (7)
Нурбанк	14	0	5.2	0.0	5 (6)
Банк Китая	0	0	0.0	0.0	18 (17)
ТПБК	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Шинхан	0	(0)	(0.3)	76.0	0.7	(0.3)	14 (15)
ВТБ	9	0	5.5	11.1	9.0	0.5	2 (3)
КЗИ	1	(0)	(3.6)	(12.4)	2.0	(0.0)	12 (11)
Al Hilal	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Заман	0	0	65.0	63.6	2.3	0.9	10 (13)
Сектор	827	3	0.4	1.5	3.4	0.0	
Первый эшелон**	779	2	0.2	1.3	3.4	(0.0)	
Второй эшелон***	48	1	2.9	5.8	3.6	0.0	

* ранг на Фев 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 919	-320	(3.1)	(4.1)	32.6	(0.1)	1 (1)
Kaspi	4 139	30	0.7	(1.1)	13.6	0.4	2 (2)
БЦК	3 245	14	0.4	1.2	10.7	0.5	3 (3)
Отбасы	2 361	88	3.9	2.6	7.8	0.5	4 (4)
Forte	1 982	-134	(6.3)	(3.2)	6.5	0.0	5 (5)
Jusan Bank	1 289	-144	(10.1)	(13.5)	4.2	(0.5)	7 (7)
Евразийский	1 692	-94	(5.3)	(10.0)	5.6	(0.4)	6 (6)
Банк RBK	1 204	-155	(11.4)	(10.8)	4.0	(0.3)	8 (8)
Береке	953	6	0.6	(10.6)	3.1	(0.2)	9 (9)
Freedom Finance	608	22	3.8	2.5	2.0	0.1	12 (12)
Сити	865	-93	(9.7)	(17.0)	2.8	(0.5)	10 (10)
Altyn Bank	716	-48	(6.2)	(6.0)	2.4	(0.1)	11 (11)
Home Credit	250	4	1.6	(1.3)	0.8	0.0	15 (15)
Нурбанк	307	-10	(3.1)	(3.5)	1.0	0.0	13 (14)
Банк Китая	289	-51	(15.1)	(13.8)	0.9	(0.1)	14 (13)
ТПБК	177	-9	(4.6)	5.1	0.6	0.0	17 (16)
Шинхан	230	168	268.7	180.6	0.8	0.5	16 (18)
ВТБ	55	-5	(8.8)	4.9	0.2	0.0	19 (19)
КЗИ	104	-11	(9.3)	3.4	0.3	0.0	18 (17)
Al Hilal	14	-5	(24.9)	(8.5)	0.0	(0.0)	20 (20)
Заман	2	-0	(4.9)	(83.8)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	30 400	-748	(2.4)	(3.8)	100.0	0.0	
Первый эшелон**	28 257	-781	(2.7)	(4.2)	92.9	(0.4)	
Второй эшелон***	2 143	33	1.6	2.0	7.1	0.4	

Депозиты населения, млрд тенге

Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 956	-114	(2.2)	(3.5)	29.7	1 (1)
3 680	54	1.5	(0.5)	22.0	2 (2)
1 881	-5	(0.3)	(0.4)	11.3	4 (4)
2 275	89	4.1	4.0	13.6	3 (3)
756	1	0.1	(2.6)	4.5	6 (6)
606	-32	(5.0)	(7.0)	3.6	7 (7)
807	-62	(7.1)	(5.6)	4.8	5 (5)
454	-15	(3.1)	(1.9)	2.7	8 (8)
222	7	3.4	7.9	1.3	12 (12)
328	1	0.2	5.9	2.0	9 (10)
0	-0	(0.2)	(0.2)	0.0	21 (21)
319	-4	(1.2)	(1.0)	1.9	10 (9)
227	5	2.3	4.7	1.4	11 (11)
144	3	2.0	(5.1)	0.9	13 (13)
3	0	0.1	2.8	0.0	18 (18)
7	-1	(6.8)	0.1	0.0	17 (17)
10	-1	(11.2)	(13.1)	0.1	16 (16)
18	1	5.6	5.7	0.1	14 (15)
18	0	0.6	(3.2)	0.1	15 (14)
2	-1	(33.1)	3.4	0.0	19 (19)
0	-0	(83.8)	(93.7)	0.0	20 (20)
16 712	-73	(0.4)	(1.2)	100.0	
15 965	-76	(0.5)	(1.3)	95.5	
747	2	0.3	(0.2)	4.5	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Фев 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 962	-206	(4.0)	(4.6)	36.3	1 (1)
459	-24	(5.0)	(5.2)	3.4	9 (9)
1 364	18	1.4	3.6	10.0	2 (2)
86	-1	(1.0)	(24.0)	0.6	17 (15)
1 227	-134	(9.9)	(3.5)	9.0	3 (3)
683	-112	(14.1)	(18.5)	5.0	8 (8)
885	-33	(3.6)	(13.7)	6.5	4 (5)
750	-141	(15.8)	(15.4)	5.5	6 (6)
731	-1	(0.2)	(15.0)	5.3	7 (7)
280	22	8.3	(1.3)	2.0	12 (12)
865	-93	(9.7)	(17.0)	6.3	5 (4)
397	-44	(9.9)	(9.7)	2.9	10 (10)
23	-1	(5.3)	(36.4)	0.2	19 (18)
163	-13	(7.2)	(2.0)	1.2	15 (13)
286	-51	(15.3)	(13.9)	2.1	11 (11)
170	-8	(4.5)	5.3	1.2	14 (14)
220	169	329.7	211.9	1.6	13 (17)
37	-6	(14.5)	4.6	0.3	18 (19)
86	-11	(11.1)	4.8	0.6	16 (16)
12	-4	(23.3)	(10.3)	0.1	20 (21)
2	-0	(2.5)	(83.6)	0.0	21 (20)
13 689	-674	(4.7)	(6.7)	100.0	
12 292	-705	(5.4)	(7.8)	89.8	
1 397	31	2.3	3.3	10.2	

* ранг на Фев 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Фев 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Депозиты ЕНПФ				Ценные бумаги в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ		
Банк	Фев 23	Янв 23	Дек 22	Фев 23	Янв 23	Дек 22	Фев 23	Янв 23	Дек 22
Халык	67	67	67	338	340	338	405	408	405
Kaspi	21	20	20	157	186	187	177	206	208
БЦК	0	0	0	58	57	57	58	57	57
Отбасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forte	41	41	41	61	63	64	102	104	105
Jusan Bank	21	21	21	177	176	174	198	197	195
Евразийский	48	48	48	19	19	19	68	67	67
Банк RBK	3	3	3	107	96	95	110	99	98
Вереке	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Freedom Finance	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altyn Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банк Китая	0	0	0	0	0	5	0	0	0
Home Credit	0	0	0	0	0	0	0	0	5
Нурбанк	0	0	0	21	21	21	21	21	21
ТПБК	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВТБ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
КЗИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Шинхан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заман	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сектор	201	201	200	938	958	963	1 139	1 159	1 164
Первый эшелон**	201	201	200	916	937	935	1 118	1 139	1 135
Второй эшелон***	0	0	0	21	21	28	21	21	28

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Ликвидные активы, млрд тенге

	Фев 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 410	-292	(6)	(7.4)	32.7
Kaspi	1 632	19	1	(3.2)	30.9
БЦК	2 060	-49	(2)	(2.4)	47.0
Отбасы	555	50	10	3.6	15.7
Forte	1 346	-112	(8)	(1.4)	46.2
Jusan Bank	1 296	-153	(11)	(13.3)	49.8
Евразийский	1 044	-114	(10)	(15.7)	43.4
Банк RBK	836	-166	(17)	(7.8)	44.2
Bereke	314	10	3	(25.9)	20.0
Freedom Finance	507	29	6	10.6	36.7
Сити	967	-61	(6)	(15.5)	81.4
Altyn Bank	547	-48	(8)	(5.3)	56.2
Home Credit	103	-2	(2)	(19.0)	19.1
Нурбанк	180	-7	(4)	(2.6)	39.6
Банк Китая	363	-79	(18)	(30.1)	92.7
ТПБК	355	35	11	25.4	97.9
Шинхан	227	145	175	122.9	85.6
ВТБ	64	-5	(7)	(14.1)	35.3
КЗИ	85	-8	(8)	14.2	48.8
Al Hilal	13	-0	(2)	45.5	21.3
Заман	2	-1	(25)	(64.6)	8.6
Сектор	16 905	-809	(5)	(6.5)	38.4

Ценные бумаги, млрд тенге

	Фев 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 113	161	5	6.0	23.1
	1 249	60	5	17.8	23.6
	971	49	5	0.4	22.2
	340	61	22	48.9	9.6
	961	-49	(5)	(3.7)	33.0
	906	26	3	4.7	34.8
	539	108	25	63.6	22.4
	627	118	23	9.0	33.1
	221	45	26	7035	14.1
	728	31	4	8.6	52.6
	173	49	40	163.7	14.6
	315	9	3	6.1	32.4
	0	-5	(100.0)	(100.0)	0.0
	142	16	13	(2.2)	31.4
	59	-2	(3)	(3.9)	15.0
	48	14	42	13.5	13.3
	20	-0	(0.0)	(0.0)	7.7
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
Сектор	10 413	691	7.1	12.3	23.6

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

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 фев 23	к1 дек 22	к2 фев 23	к2 дек 22	к4 фев 23	к4 дек 22	к4-1 фев 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.196	0.185	0.200	0.189	1.208	1.145	1.838	1.911	Да
Kaspi	0.137	0.122	0.145	0.131	1.666	1.344	6.108	9.055	Да
БЦК	0.142	0.140	0.179	0.179	1.595	1.415	11.906	11.576	Да
Отбасы	0.297	0.287	0.297	0.287	2.563	1.757	262.908	118.467	Да
Forte	0.202	0.196	0.208	0.202	1.335	1.226	3.088	3.083	Да
Jusan Bank	0.330	0.299	0.507	0.474	2.341	2.451	9.925	11.086	Да
Евразийский	0.137	0.132	0.228	0.241	0.837	0.866	8.215	10.230	Да
Банк RBK	0.115	0.109	0.343	0.340	1.903	1.968	22.307	22.153	Да
Вереке	0.100	0.094	0.100	0.094	2.923	1.631	38.600	3.028	Нет
Freedom Finance	0.168	0.175	0.168	0.175	1.500	1.184	12.111	10.366	Да
Сити	0.585	0.537	0.585	0.537	0.665	0.756	5.527	4.891	Да
Altyn Bank	0.218	0.214	0.218	0.214	0.989	1.033	4.691	5.340	Да
Home Credit	0.186	0.182	0.186	0.182	5.259	3.570	12.361	11.596	Да
Нурбанк	0.167	0.144	0.257	0.229	2.097	1.869	61.077	63.596	Да
Банк Китая	1.071	1.118	1.071	1.118	1.058	1.181	51.255	13.026	Да
ТПБК	1.069	3.351	1.069	3.351	1.453	1.259	17.576	24.956	Да
Шинхан	0.608	0.895	0.608	0.895	1.869	3.627	6.722	4.235	Да
ВТБ	0.296	0.282	0.296	0.282	1.223	1.595	7.752	61.198	Да
КЗИ	0.408	0.367	0.408	0.367	1.114	1.027	32.480	25.453	Да
Al Hilal	0.394	0.356	0.394	0.356	0.861	0.851	0.000	0.000	Да
Заман	0.402	0.309	0.402	0.309	1.113	0.995	562.681	55.461	Да

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,

коэффициент достаточности основного капитала k1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%

коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня k1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%

коэффициент достаточности собственного капитала k2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%

коэффициент k1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%

коэффициент k1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%

коэффициент k2 (с учетом консерва ционного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%

коэффициент текущей ликвидности k4 - мин 0.3

коэффициент срочной ликвидности k4-1 - мин 1.0

коэффициент срочной ликвидности k4-2 - мин 0.9

коэффициент срочной ликвидности k4-3 - мин 0.8

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 - мин 1.0

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 - 0.9

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 - 0.8

© 2023 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».

© 2023, все права защищены.

Департамент исследований**E-mail**

research@halykfinance.kz

Департамент продаж**E-mail**

sales@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance