

12 мая 2021 г.

В 1кв2021 г. кредитный портфель БВУ вырос на 1.2% кв/кв за счет существенного роста выдачи кредитов в марте месяце. Портфель кредитов юридических лиц сократился на 0.54% кв/кв, в то время как розничный портфель вырос на 2.8% кв/кв. Рост депозитов в 1кв2021 г. ускорился с 3.4% кв/кв в 4кв2020 г. до 5.8% кв/кв. Этому росту способствовало как увеличение депозитов в тенге на 6.5% кв/кв, так и в валюте на 4.8% кв/кв.

Рост портфеля БВУ в марте. После сокращения кредитного портфеля БВУ в конце прошлого года, портфель кредитов в 1кв2021 г. продемонстрировал рост на 1.2% кв/кв (1.65% м/м) и составил Т14.8 трлн. При этом в марте 2021 г. наблюдается увеличение объемов выдачи кредитов на 27.1% м/м до Т1.6 млрд за счет роста объемов предоставления кредитов юридическим лицам на 22.6% м/м и физическим лицам на 32.7% м/м. Кредитование в республике по-прежнему поддерживается преимущественно за счет выдачи кредитов физическим лицам, портфель которых за 1кв2021 г. увеличился на 2.8% до Т7.7 трлн. по сравнению с сокращением портфеля юридических лиц на 0.54% до Т7.1 трлн.

Ускорение потребительского кредитования и рост кредитования юридических лиц на приобретение основных фондов - первые признаки выхода экономики из рецессии.

Относительно высокий темп кредитования в сфере строительства и приобретения жилья гражданами, наблюдаемый с ноября прошлого года по январь текущего, замедлился в феврале до -3.6% м/м (в январе +1.9% м/м). В марте портфель кредитов населению на эти цели продемонстрировал рост на 1.7% м/м, уменьшившись при этом на 0.1% кв/кв. Портфель потребительских кредитов за 1кв2021 г. вырос на 3.8%, продемонстрировав при этом рекордную динамику в 2.1% м/м в марте (максимальное значение за 2020 г. наблюдалось в ноябре 2020 г. и составило +1.7% м/м.). Заметный прирост в 1кв2021 г. (+2% в среднем за 1кв2021 г. против -0.05% в среднем за 4кв2020 г.) демонстрирует портфель кредитов юридических лиц на приобретение основных фондов, который увеличился на 6.0% кв/кв. С учетом того, что в прошлом году кредитование юридических лиц на приобретение основных фондов преимущественно демонстрировало отрицательную динамику, положительный рост по этому направлению кредитования наряду с ростом потребительского кредитования указывают на постепенный выход экономики Казахстана из рецессии.

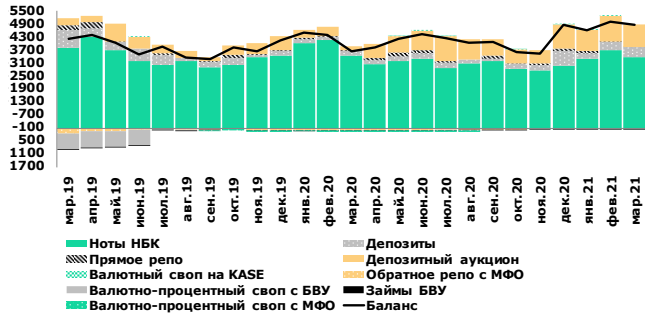
Рост депозитов продолжился в 1кв2021 г. После роста депозитов в 4кв2020 г. на 3.4% кв/кв, рост объема депозитов за 1кв2021 г. ускорился до 5.8% кв/кв и составил Т23.4 трлн. Росту депозитов 1кв2021 г. способствовал прирост как розничных депозитов на 6.4% кв/кв до Т11.5 трлн, так и корпоративных депозитов на 5.3% кв/кв до Т11.9 трлн. Объем депозитов в тенге за 1кв2021 г. увеличился на 6.5% кв/кв и достиг Т14.7 трлн, в то время как депозиты в валюте увеличились на 4.8% кв/кв и составили Т8.6 трлн. Динамику прироста депозитов в валюте поддержал рост корпоративных депозитов на 9.95% кв/кв до Т4.5 трлн, в то время как рост депозитов населения в валюте был слабо отрицательным и составил -0.35% с начала года.

Темпы изъятия НБК избыточной ликвидности замедляются. В 1кв2021 г. валовый объем изъятых НБК ликвидности увеличился на +0.2% с начала года и составил Т4.9 трлн, что сопоставимо с 30.8% кредитного портфеля банковской системы и 18.6% от итога денежной массы в экономике. Резкий рост стерилизации избыточной ликвидности в декабре 2020 г. на

37.6% м/м сменился чередующейся динамикой спада (-5.3% м/м в январе и -2.5% м/м в марте) и роста (в феврале на 8.6% м/м), что и обусловило слабopоложительную динамику в 0.2% в 1кв2021 г. Изъятия посредством нот НБК увеличились на 14.7% сначала года и составили Т3.4 трлн.

Чистая прибыль банковского сектора в 1кв2021 г. увеличилась на 13.9%. За 1кв2021 г. чистая прибыль БВУ составила Т283.3 млрд, что на 13.9% больше по сравнению с 1кв2020 г. Чистые процентные доходы банковской системы за 1кв2020 г. составили Т333.9 млрд, что на 1.2% больше результатов предыдущего года. Чистые комиссионные доходы банковской системы за 1кв2021 г. увеличились на 10.6% г/г до Т122.6 млн. Соотношение депозитов к нетто-займам достигло максимального значения с 2000 г. и составило 158.0% (151.1% в 4кв2020 г.), за счет опережающей динамики роста депозитов над динамикой роста предоставления кредитов экономике.

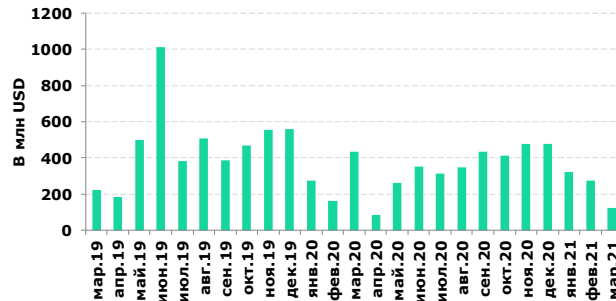
В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

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


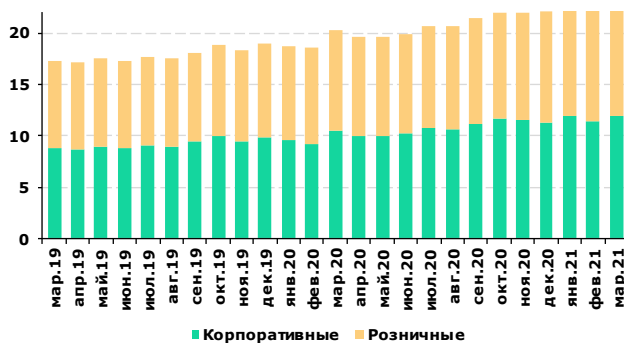
Источник: НБК

Рис.2.Тенге ослаб за 1кв на Т3.63


Источник: KASE

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


Источник: НБК

Рис. 4. Депозиты резидентов
 трлн тенге


Источник: НБК

Денежный и валютный рынки

В 1кв2021 г. валовый объем изъятой ликвидности увеличился на +0.2% кв/кв (34.5 г/г) и составил Т4.86 трлн, что сопоставимо с 30.8% кредитного портфеля банковской системы и 18.6% от итога денежной массы в экономике. Особенно заметный рост объемов стерилизации ликвидности наблюдался в феврале (+8.6% м/м, +Т395 млн). Увеличение стерилизации избыточной ликвидности за 1кв2021 г. было связано с ростом изъятий посредством нот НБК на 14.7% с начала года до Т3.4 трлн (-10.8% г/г). Средневзвешенная эффективная доходность по нотам сократилась за 1кв2021 г. на 0.28 пп и составила 9.93% (-0.15 пп г/г).

Средняя ставка по РЕПО за 1кв2021 г. составила 8.71%, уменьшившись с 8.75% в 4кв2020 г. Совокупный объем торгов на рынке РЕПО за 1кв2021 г. вырос на 5.9% кв/кв. Средняя ставка по 1-дн. свопам за 1кв2021 г. увеличилась за квартал на 0.28пп и составила 8.19%. Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов увеличился за 1кв2021 г. на 57.4%.

Национальная валюта за 1кв2021 г. ослабла на 3.63 тенге (-0.9% кв/кв, -5.3% г/г) до 424.34 тенге за доллар США. Среднемесячный обменный курс за 1кв2021 г. составил 419.7 тенге за доллар США.

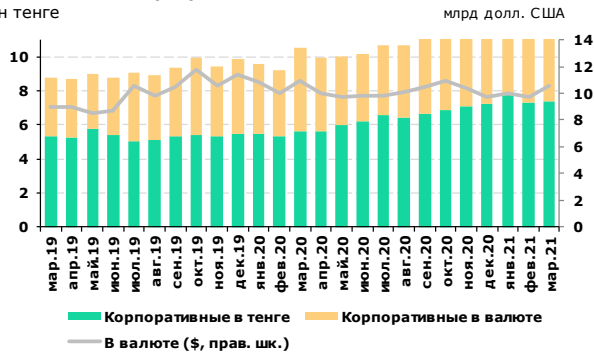
Объем торгов долларами США на валютном рынке за 1кв2021 г. составил \$7 021 млн (-2.8% кв/кв, -11.4% г/г.). Нетто продажи долларов США населению за 1кв 2021 г. уменьшились на -48.2% кв/кв (-12.5% г/г) и составили Т302.1 млрд.

Активы и депозиты банковского сектора

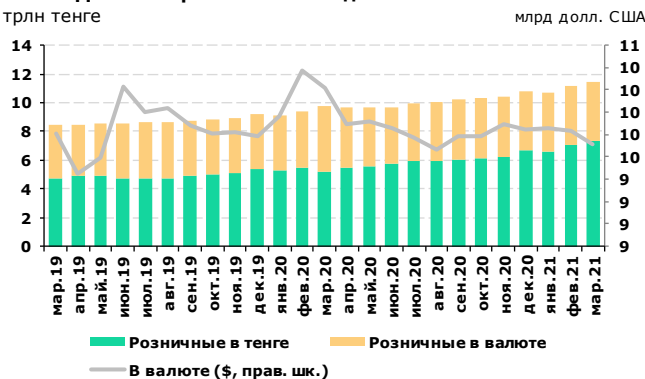
Активы банковского сектора за 1кв выросли на 4% и составили Т32.4 трлн. Депозитная база банковского сектора с начала года увеличилась на 5.9% и составила Т22.8 трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85.8% рынка депозитов.

Депозиты населения с начала года увеличились на 6.3% до Т11.6трлн. На топ-10 банков по активам приходится 94.5% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе на конец марта сконцентрирована в Халык банке (32.0% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (18.4%), в Отбасы (12.4%), в Сбере (7.9%). Таким образом, на четыре банка приходится 70.7% всего объема вкладов населения.

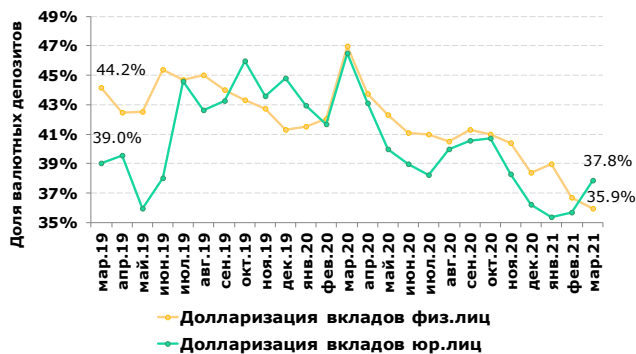
Корпоративные вклады за с начала года выросли на 5.4% до Т11.2 трлн. На топ-10 банков по активам приходится 78.1 % от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке (33.9%), Сбере (12.1%), Forte (9.5%), Сити (6.6%), БЦК (4.8%) - 66.9% на 5 банков.

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

С начала года наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в Отбасы банке (+36.0%, +Т380.6), Kaspi (+6.1% г/г, +Т122.9 млрд), Халык (+3.0% г/г, +Т107.7) и Jysan Bank (+5.9% г/г, +Т27.8 млрд). Наибольший отток депозитов населения с начала года наблюдается в ВТБ (-10.9% г/г, -Т5.0 млрд), АТФ (-4.6% г/г, -Т15.0 млрд) и Альфа Банк (-4.7% г/г, -Т7.5 млрд).

Наибольшее увеличение корпоративных депозитов с начала года наблюдалось в Отбасы Банк (+172.4% г/г, +Т70.1 млрд), Фридом Финанс (+90.0%, +Т21.0 млрд), Forte (+22.3%, +Т193.6 млрд), Сбер (+9.3% г/г, +Т114.4 млрд) и Евразийский (+16.7% г/г, +Т73.6 млрд).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 50.96% к 49.04%, соответственно (50.76% на 49.24% на конец 2020 г.). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 80.44% (79.21% по итогам 2020 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в декабре составило 144.52% (136.52% на конец 2020 г.).

Депозиты в экономике с 1кв2021 г. выросли на 5.8%. Тенговые депозиты розничных клиентов за период увеличились на 6.5%, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 0.3% до \$9.8 млрд. Корпоративные тенговые вклады с начала года выросли на 2.7%, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте увеличились на 10.6% г/г до \$10.7 млрд.

Долларизация депозитов населения сократилась до 35.9% (38.4% в декабре 2020 г.). Долларизация вкладов юридических лиц выросла до 37.8% с 36.2% в декабре 2020 г. В итоге, на конец марта 36.9% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2020 г. – 37.3%).

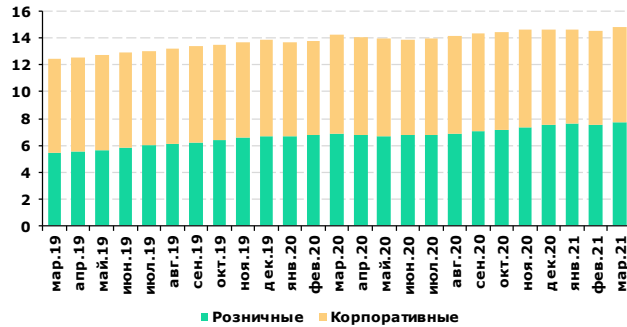
Кредиты банковского сектора

С начала года ссудный брутто-портфель банковского сектора увеличился на Т594 млн до Т15.8 трлн.

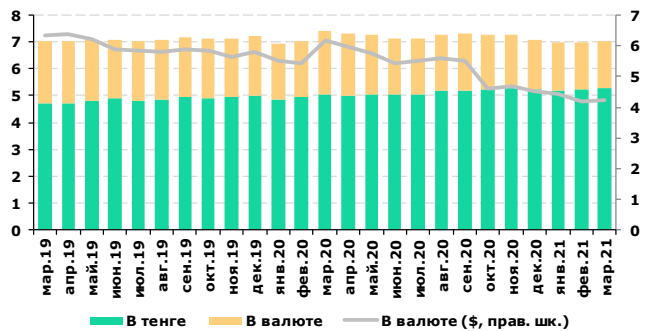
Наибольшее увеличение портфеля за 1кв2021 г. наблюдалось в Kaspi (+6.2%, +Т95.3 млрд), Сбере (+2.9%, +Т52.3 млрд), Альфа Банк (+11.4%, +Т40.3 млрд), Отбасы (+2.7%, +Т36.6 млрд) и Сити (+28.1%, +Т21.6 млрд). Наибольшее снижение портфеля наблюдалось в Фридом Финанс (-45.1%, -Т4.4 млрд), Al Hilal (-23.2%, -Т5.4 млрд) и Capital Bank (-13.9%, -Т4.9 млрд).

Ссудный портфель занимает 48.7% в совокупных активах банковского сектора (50.7% на конец 2020 г.).

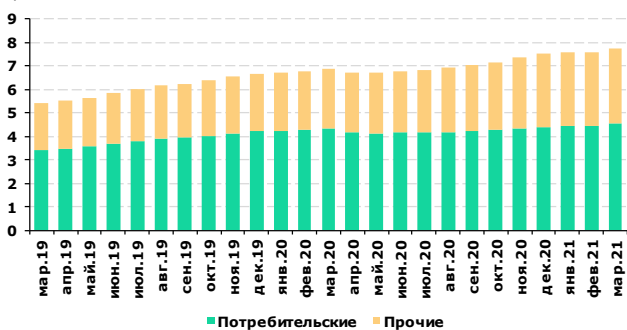
Кредит экономике за 1кв2021 г. увеличился на 1.2% и составил Т14.8 трлн. Итого кредит экономике на конец

Рис. 8. Кредит экономике
трлн тенге


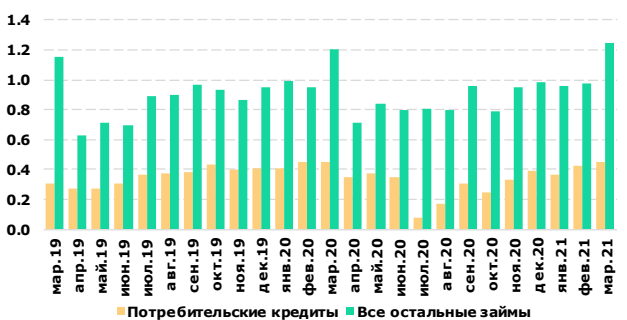
Источник: НБК

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

1 кв составляет 56.5% от объема денежной массы (58.7% на конец 2020 г.). Займы юридическим лицам за март увеличились на 1.4%, а в секторе кредитования физических лиц продолжился рост (+2.2%). Доля корпоративных займов за март снизилась до 47.7% (48.5% в 2020 г.).

Объем потребительских кредитов с начала года вырос на 3.8% до Т4.556 млрд, а объем займов на строительство и приобретение жилья сократился на 0.1% до Т2.488 млрд. Объем выдачи потребительских займов за март увеличился на 2.1% м/м, а займов на строительство и приобретение жилья – увеличился на 1.7% м/м.

Отраслевая структура корпоративного кредитования на конец марта сложилась следующим образом: 28.3% – промышленность (28.0% на конец 2020 г.), 25.6% – прочие отрасли (26.1% на конец 2020 г.), 24.6% – торговля (24.1% на конец 2020 г.), 8.8% – строительство (9.2% на конец 2020 г.), 6.8% – транспорт (6.9% на конец 2020 г.), 3.2% – сельское хозяйство (3.3% на конец 2020 г.), 2.8% – связь (2.4% на конец 2020 г.).

Кредиты банков, выданные МСБ с начала года, снизились на 3.5% до Т2.4 млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 25.7% (26.4% на конец 2020 г.) и промышленность 15.0% (13.4% на конец 2020 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец марта составила 16.4% (17.2% в 2020 г.).

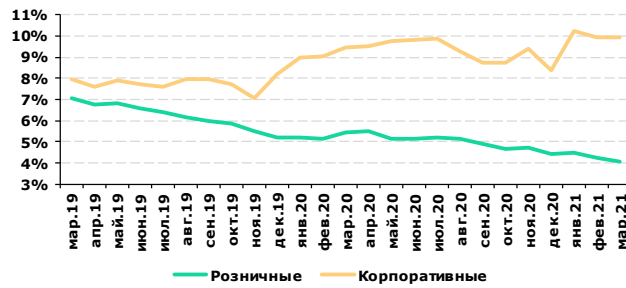
Краткосрочные кредиты в экономике за 1 кв 2021 г. увеличились на 3.8%, а долгосрочные увеличились на 3.3%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.62% и 85.38% (14.56% и 85.44% на конец 2019 г.), соответственно.

Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за год снизилась до 7.1% (6.8% на конец 2020 г.). С начала года в номинальном выражении NPL90+ выросли на 3.6% до Т 1.121 млрд. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Банк Пакистана (22.6%), Jysan Bank (46.6%) и Capital Bank (88.4%). Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за март уменьшилась до 9.9%, а по розничным – до 4.1%.

Доля просроченных кредитов от итогов ссудного портфеля на конец 1 квартала 2021 г. составила 10.6% (9.7% на конец 2020 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 88.4% (провизии покрывают 38.3% просроченной задолженности), Jysan Bank – 46.6% (покрытие 106.7%), Банк Пакистана –

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



Источник: НБК

22.6% (покрытие 20.9%), Евразийский Банк – 9.0% (покрытие 221.1%) и Нурбанк 8.5% (покрытие 240.9%).

Уровень провизирования на конец месяца составил 11.4% (11.6% в конце 2020 г.).

Уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец марта составил 160.66% (170% на конец 2020 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Банка Пакистана (20.9%), Capital Bank (38.3%), Forte (94.9%) и Банк RBK (75.4%).

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец декабря составил 107.7% (119.8% на конец 2019 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Нурбанк (116.1%), Банк Китая (128.9%), Халык банк (136.6%), Евразийский (135.7%), Сбер (140.0%), Altyn Bank (150.9%), Фридом Финанс (253.3%), КЗИ Банк (310.8%), АТФ (406.8%).

Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам на конец марта составила 13.8%, уменьшившись на -1.5пп кв/кв. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в марте 2021 г. увеличилась на 0.1пп по сравнению с декабрем 2020 г. и составила 11.5%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц в марте 2021 г. увеличилась на 0.1пп по сравнению с декабрем и составила 4.8%. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге в 1кв2020 г. увеличилась на 2.1пп и составила 17.0%. Средняя ставка по потребительским кредитам с начала года увеличилась на 2.3 пп и составила 19.1%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения увеличилась по состоянию на 1кв2021 г. на 0.2пп с начала года до 9.4%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге сократилась на 0.1 пп с начала года и по состоянию на конец 1кв2021 г. составила 7.2%.

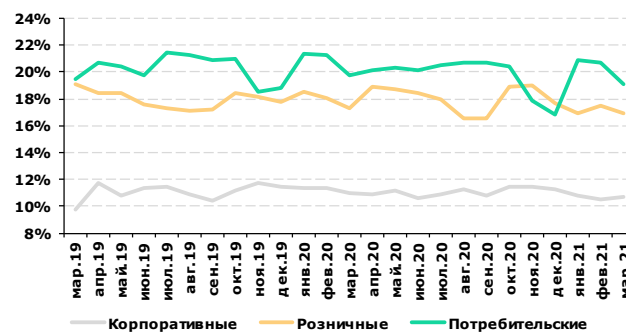
Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в марте 2021 г. составил 4.3пп (4.7пп в декабре 2019 г., 4.1пп в декабре 2020 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 7.7пп (7.8пп в декабре 2019 г., 5.7пп в декабре 2020 г.).

Ликвидность в банковском секторе

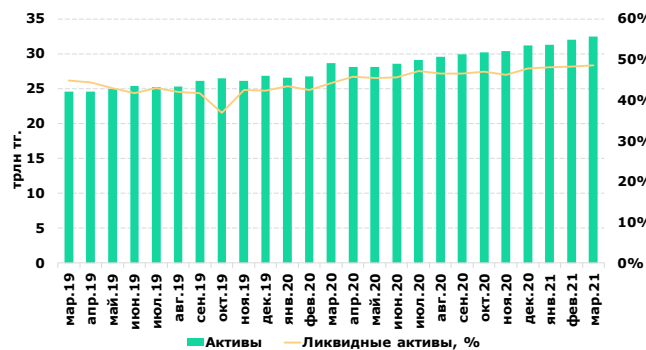
Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО по состоянию на конец года составил 48.65% от активов, увеличившись на 0.91 пп кв/кв (47.74% в декабре 2020 г.).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается Банке Китая (90.3%), Сити (88.9%), Шинхан Банк

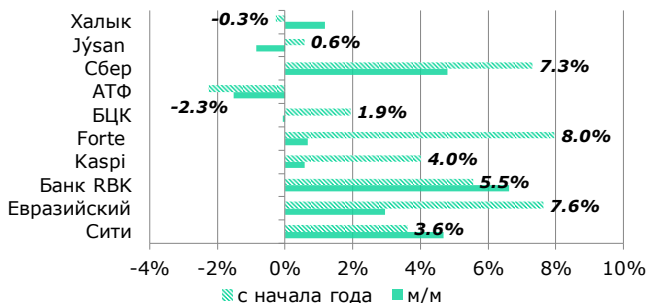
Рис. 13. Ставки по выданным* кредитам



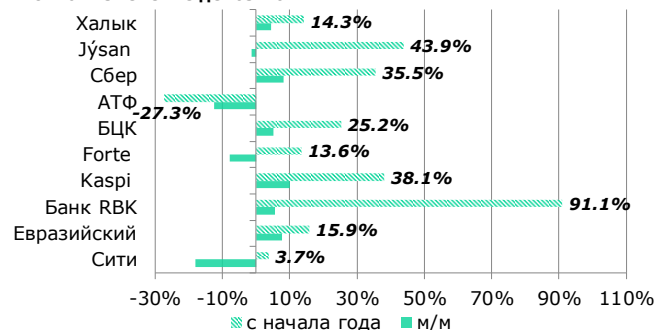
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 14. Ликвидные активы


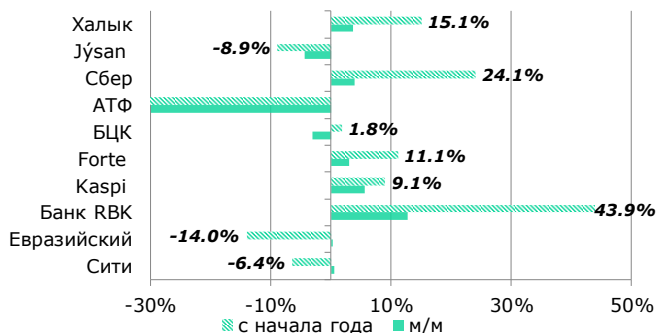
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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.

(79.1%), Банк Пакистана (68.5%), ТПБК (62.0%) и Jýsan Bank (62.1%).

Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: АТФ – 61.1%, Forte – 56.4%, Альфа – 43.9%, Халык банк – 48.3%, Евразийский – 49.8%, Нурбанк – 48.9%, Сбер – 44.5%, Kaspi – 42.8% от активов.

Минимальные показатели наблюдаются у Хоум Кредит (20.8%), Capital Bank (3.6%). По нашему мнению, данный показатель на уровне 20% и ниже говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью. С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали Capital Bank (-71.2пп), ТПБК (-21.4пп) и Заман (-19.0%).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Capital Bank 18.4%, Хоум Кредит 47.6% и Отбасы 50.3%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора на конец марта составила 25.3% (22.9% в декабре 2020 г.).

Доходность банковского сектора

Чистая прибыль банковского сектора на конец марта составила Т283.3 млрд., увеличившись на 13.9% г/г.

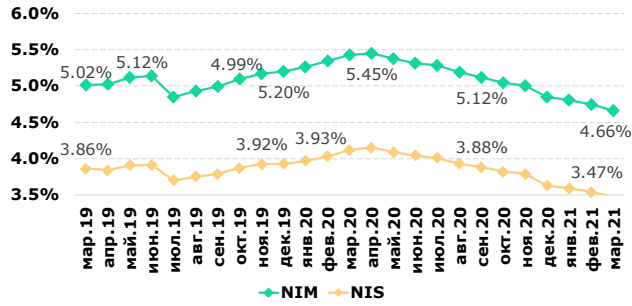
Наибольшие доходы за 1кв2021 г. продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т83.7 млрд, 29.5% от прибыли сектора, Kaspi Т63.5 млрд, 22.4%, Сбер – Т30.6 млрд, 10.8% и АТФ – Т37.7 млрд, 13.3%. Следующие банки завершили год с убытком: КЗИ, Al Hilal, Capital bank, Банк Пакистана.

Чистые процентные доходы банковской системы за 1кв2021 г. составили Т334 млн, что на 1.2% больше результатов предыдущего года. Чистые комиссионные доходы банковской системы в 1кв2021 г. увеличились на 10.6% г/г и составили Т122.6 млн.

Расходы на провизирование в 1кв2021 г. сократились на 29.5% и составили Т389 млн, при этом за 1кв2021 г. было восстановлено провизий на Т373.2 млрд (Т468.5 млн в декабре). Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам 1кв2021 г. составила 2.5% (3.6% в 1кв2020 г., 6.7% в 4кв2020 г.).

За 1кв2021 г. показатели NIM и NIS уменьшились: NIM – до 4.66% (-0.19пп кв/кв), NIS – до 3.47% (-0.16пп кв/кв). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 11.75%, Kaspi – 6.89% и Альфа банк – 6.45%, Заман-Банк – 5.88%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jýsan Bank (-2.31%), Банк RBK – 1.33%, АТФ – 1.80%, Сити – 2.42%, в Банке Китая – 2.43%, Банк ЦентрКредит – 2.63% и Шинхан Банк -2.93%.

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

Активы, млрд тенге

Банк	Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 945	116.9	1.2	(0.3)	30.7	(1.3)	1 (1)
Обер	3 398	155.6	4.8	7.3	10.5	0.3	2 (2)
Kaspi	2 922	16.7	0.6	4.0	9.0	(0.0)	3 (3)
Forte	2 332	15.8	0.7	8.0	7.2	0.3	4 (4)
Отбасы	2 179	32.1	1.5	27.5	6.7	1.2	5 (6)
БЦК	1 885	(1.1)	(0.1)	1.9	5.8	(0.1)	6 (5)
Jysan Bank	1 662	(14.1)	(0.8)	0.6	5.1	(0.2)	7 (7)
Евразийский	1 311	37.6	3.0	7.6	4.0	0.1	8 (8)
АТФ	1 149	(17.6)	(1.5)	(2.3)	3.5	(0.2)	9 (9)
Банк RBK	1 052	65.3	6.6	5.6	3.2	0.0	10 (10)
Сити	945	42.3	4.7	3.6	2.9	(0.0)	11 (11)
Альфа	751	(12.5)	(1.6)	(1.0)	2.3	(0.1)	12 (12)
Altyn Bank	618	4.2	0.7	3.6	1.9	(0.0)	13 (13)
Нурбанк	436	5.7	1.3	2.0	1.3	(0.0)	14 (14)
Хоум Кредит	409	(9.2)	(2.2)	3.5	1.3	(0.0)	15 (15)
ВТБ	347	(9.0)	(2.5)	5.8	1.1	0.0	16 (17)
Банк Китая	344	6.1	1.8	(9.8)	1.1	(0.2)	17 (16)
Freedom Finance	217	24.0	12.4	156.1	0.7	0.4	18 (20)
ТПБК	188	(55.0)	(22.7)	(13.6)	0.6	(0.1)	19 (18)
КЗИ	129	8.9	7.4	4.5	0.4	0.0	20 (19)
Шинхан	82	20.4	33.4	31.7	0.3	0.1	21 (21)
Al Hilal	58	1.0	1.7	0.4	0.2	(0.0)	22 (22)
Capital Bank	41	(3.5)	(7.9)	(5.5)	0.1	(0.0)	23 (23)
Заман	24	0.4	1.6	(2.2)	0.1	(0.0)	24 (24)
БПакистана	4	(0.0)	(0.1)	(1.4)	0.0	(0.0)	25 (25)
Сектор	32 426	430.8	1.3	4.0	100.0	0.0	
Топ 6	22 661	335.9	1.5	4.6	69.9	0.4	
Топ 15	30 992	437.6	1.4	4.0	95.6	(0.0)	
Второй эшелон ¹	1 434	(6.9)	(0.5)	8.1	4.4	0.2	

Обязательства, млрд тенге

Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
8 469	98.1	1.2	(1.2)	1 (1)
3 068	143.5	4.9	7.0	2 (2)
2 643	33.5	1.3	3.5	3 (3)
2 114	65.3	3.2	11.1	4 (4)
1 882	29.0	1.6	32.1	5 (6)
1 753	(4.2)	(0.2)	1.9	6 (5)
1 359	(14.6)	(1.1)	1.6	7 (7)
1 201	37.3	3.2	8.2	8 (8)
1 017	(29.9)	(2.9)	(5.9)	9 (9)
946	64.4	7.3	5.9	10 (10)
810	37.7	4.9	7.9	11 (11)
640	(16.0)	(2.4)	(2.4)	12 (12)
555	15.9	3.0	5.9	13 (13)
396	5.0	1.3	2.3	14 (14)
319	(1.9)	(0.6)	5.8	15 (16)
319	(10.1)	(3.1)	5.8	16 (17)
289	5.4	1.9	(12.0)	17 (15)
197	23.7	13.7	199.1	18 (20)
156	(55.5)	(26.2)	(16.5)	19 (18)
97	10.5	12.1	7.3	20 (19)
66	20.3	44.5	41.6	21 (21)
41	1.7	4.4	1.9	22 (22)
26	(3.1)	(10.8)	(4.7)	23 (23)
11	0.6	5.9	(6.3)	24 (24)
0	(0.0)	(4.7)	(40.3)	25 (25)
28 374	456.6	1.6	4.3	
19 929	365.3	1.9	4.7	
27 172	463.2	1.7	4.2	
1 202	(6.6)	(0.5)	9.4	

Капитал, млрд тенге

Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 476	18.7	1.3	5.4	1 (1)
330	12.0	3.8	10.2	2 (3)
279	(16.7)	(5.7)	9.8	5 (6)
217	(49.5)	(18.6)	(15.4)	6 (5)
297	3.0	1.0	4.9	4 (4)
132	3.0	2.4	2.5	9 (8)
302	0.5	0.2	(3.8)	3 (2)
110	0.2	0.2	1.9	11 (9)
132	12.3	10.2	39.9	8 (12)
105	0.9	0.9	2.7	12 (11)
135	4.6	3.5	(16.3)	7 (7)
111	3.5	3.3	7.9	10 (10)
62	(11.7)	(15.8)	(13.4)	14 (14)
40	0.7	1.8	(1.1)	16 (16)
90	(7.3)	(7.5)	(4.0)	13 (13)
28	1.1	4.0	6.1	19 (19)
55	0.6	1.2	3.9	15 (15)
20	0.3	1.5	5.8	20 (20)
32	0.5	1.7	4.4	18 (18)
32	(1.6)	(4.7)	(3.0)	17 (17)
16	0.1	0.8	1.9	22 (23)
17	(0.7)	(4.2)	(3.0)	21 (21)
15	(0.4)	(2.4)	(6.8)	23 (22)
13	(0.2)	(1.8)	1.6	24 (24)
4	(0.0)	(0.1)	(0.4)	25 (25)
4 052	(25.8)	(0.6)	2.5	
2 732	(29.4)	(1.1)	4.2	
3 820	(25.6)	(0.7)	2.9	
232	(0.3)	(0.1)	1.8	

* ранг на Мар 21 и на Дек 20

¹От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Мар 21	2020	2019
Халык	83.7	23.4	318.4	315.0
Сбер	30.6	12.0	60.5	67.9
Kaspi	63.5	22.4	231.5	175.1
Forte	12.5	3.4	53.2	38.3
Отбасы	12.8	2.3	32.0	27.8
БЦК	1.5	0.6	8.6	1.5
Jysan Bank	1.0	(0.3)	41.9	35.2
Евразийский	3.1	0.5	4.0	0.0
АТФ	37.7	12.3	(119.9)	0.6
Банк RBK	2.9	1.1	12.4	9.1
Сити	11.3	4.4	50.8	33.5
Альфа	7.4	2.8	24.7	13.3
Altyn Bank	3.7	1.3	15.8	14.4
Нурбанк	0.6	0.3	(48.4)	3.7
Хоум Кредит	6.2	2.7	26.2	34.0
ВТБ	2.4	1.1	5.3	4.5
Банк Китая	2.1	0.6	7.5	7.7
Freedom Finance	1.1	0.3	1.7	2.0
ТПБК	1.3	0.5	4.4	4.6
КЗИ	(1.0)	(1.6)	3.2	2.5
Шинхан	0.3	0.1	1.1	0.8
Al Hilal	(0.5)	(0.75)	0.4	1.4
Capital Bank	(1.1)	(0.4)	(4.9)	(2.4)
Заман	0.2	(0.2)	0.3	0.1
БПакистана	(0.0)	(0.0)	0.0	(0.2)
Сектор	283.3	89.0	726.1	790.9
Топ 6	204.5	64.2	704.2	625.6
Топ 15	278.5	89.2	711.8	769.5
Второй эшелон ¹	4.8	(0.3)	18.9	21.2

ROAA, %

Банк	ROAA за 3 мес., анн. %	ROAA 2020	ROAA 2019
Халык	3.4	3.4	3.6
Сбер	3.8	2.3	3.3
Kaspi	9.2	9.3	9.0
Forte	2.2	2.4	1.9
Отбасы	2.7	2.1	4.1
БЦК	0.3	0.5	0.1
Jysan Bank	0.2	2.8	2.3
Евразийский	1.0	0.7	n/a
АТФ	13.6	(9.3)	0.0
Банк RBK	1.1	1.5	1.5
Сити	5.0	5.9	4.3
Альфа	4.0	3.6	2.5
Altyn Bank	2.5	2.8	3.0
Нурбанк	0.6	(11.4)	0.9
Хоум Кредит	6.3	6.3	8.4
ВТБ	2.9	2.0	2.4
Банк Китая	2.3	2.2	2.4
Freedom Finance	3.0	1.7	3.4
ТПБК	2.6	2.1	2.5
КЗИ	(3.1)	3.1	3.4
Шинхан	1.5	1.8	1.8
Al Hilal	(3.6)	0.9	3.8
Capital Bank	(9.9)	(8.3)	(2.9)
Заман	3.4	1.2	0.7
БПакистана	(1.7)	0.4	(3.3)
Сектор	3.6	2.5	3.0
Топ 6	3.7	3.5	3.7
Топ 15	3.7	2.6	3.3
Второй эшелон ¹	1.4	1.6	2.1

ROAE, %

ROAE за 3 мес., анн. %	ROAE 2020	ROAE 2019	
Халык	25.4	24.0	27.7
Сбер	44.9	22.6	33.1
Kaspi	135.0	91.2	77.1
Forte	22.8	22.2	18.4
Отбасы	18.8	12.1	22.7
БЦК	4.6	7.1	1.4
Jysan Bank	1.3	12.7	12.6
Евразийский	12.1	7.5	n/a
АТФ	215.4	(112.6)	0.6
Банк RBK	11.6	13.1	11.0
Сити	34.3	35.8	25.7
Альфа	30.8	27.2	18.5
Altyn Bank	23.8	24.6	29.4
Нурбанк	6.4	(88.1)	5.4
Хоум Кредит	29.8	30.3	47.8
ВТБ	40.4	22.0	21.1
Банк Китая	16.2	15.2	18.3
Freedom Finance	24.7	9.4	23.4
ТПБК	18.2	15.6	18.7
КЗИ	(11.6)	10.1	8.9
Шинхан	7.0	7.1	6.1
Al Hilal	(11.6)	2.5	8.4
Capital Bank	(25.4)	(27.0)	(10.8)
Заман	6.5	2.2	1.2
БПакистана	(1.7)	0.5	(3.6)
Сектор	31.5	19.2	23.8
Топ 6	34.2	28.5	31.1
Топ 15	33.0	20.4	26.8
Второй эшелон ¹	8.6	8.7	10.9

¹От 16-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 423	148.0	3.5	(0.7)	31.6	1 (1)
Сбер	1 638	70.7	4.5	3.1	11.7	2 (2)
Kaspi	1 519	68.8	4.7	6.7	10.9	3 (3)
Forte	710	(0.1)	(0.0)	(5.3)	5.1	6 (6)
Отбасы	1 396	35.0	2.6	2.4	10.0	4 (4)
БЦК	991	8.7	0.9	(2.2)	7.1	5 (5)
Jysan Bank	389	(16.8)	(4.1)	1.1	2.8	9 (9)
Евразийский	501	19.3	4.0	1.6	3.6	8 (8)
АТФ	322	(20.7)	(6.0)	(13.6)	2.3	11 (10)
Банк RBK	518	58.3	12.7	(5.5)	3.7	7 (7)
Сити	98	12.0	13.9	28.2	0.7	16 (16)
Альфа	377	22.1	6.2	11.2	2.7	10 (11)
Altyn Bank	241	2.2	0.9	(5.2)	1.7	13 (13)
Нурбанк	172	4.2	2.5	1.1	1.2	14 (14)
Хоум Кредит	308	2.8	0.9	0.6	2.2	12 (12)
ВТБ	162	(1.6)	(1.0)	(4.0)	1.2	15 (15)
Банк Китая	30	(0.1)	(0.5)	5.8	0.2	19 (19)
Freedom Finance	5	(0.4)	(6.9)	(45.0)	0.0	24 (24)
ТПБК	70	3.0	4.6	3	0.5	17 (17)
КЗИ	55	1.2	2.3	15.0	0.4	18 (18)
Шинхан	15	0.4	2.8	3.3	0.1	22 (22)
Al Hilal	18	(2.2)	(11.2)	(24.0)	0.1	21 (20)
Capital Bank	18	(0.3)	(1.5)	(10.9)	0.1	20 (21)
Заман	12	(0.1)	(1.0)	1.3	0.1	23 (23)
БПакистана	4	0.0	0.6	(0.2)	0.0	25 (25)
Сектор	13 992	414.4	3.1	0.2	100.0	
Топ 6	10 677	331.1	3.2	0.8	76.3	
Топ 15	13 604	414.5	3.1	0.5	97.2	
Второй эшелон ¹	388	(0.1)	(0.0)	(1.9)	2.8	

Займы брутто, млрд тенге

Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
4 853.8	146.3	3.1	(0.7)
1 848.2	71.3	4.0	2.9
1 641.0	70.4	4.5	6.2
776.1	(1.3)	(0.2)	(7.1)
1 407.9	39.3	2.9	2.7
1 110.7	11.3	1.0	(1.6)
773.4	(14.3)	(1.8)	0.4
625.5	23.6	3.9	3.0
511.3	(26.1)	(4.9)	(11.9)
554.2	52.6	10.5	(6.1)
98.6	12.0	13.9	28.1
393.0	23.2	6.3	11.4
247.2	2.2	0.9	(4.9)
215.7	5.0	2.4	(0.9)
315.3	2.1	0.7	0.2
174.1	(1.7)	(1.0)	(3.3)
30.8	(0.1)	(0.4)	5.7
5.3	(0.4)	(6.9)	(45.1)
70.5	3.1	4.5	3
61.7	3.2	5.6	17.5
14.8	0.4	2.8	3.3
17.9	(2.0)	(10.1)	(23.2)
27.0	(0.1)	(0.5)	(13.9)
14.8	(0.1)	(0.5)	1.1
3.8	0.0	0.6	(0.2)
15 792.7	419.6	2.7	0.0
11 637.7	337.3	3.0	0.6
15 371.9	417.4	2.8	0.3
420.8	2.2	0.5	(1.5)

* ранг на Мар 21 и на Дек 20

¹От 16-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	431.1	(1.7)	(0.4)	0.2	8.9	(0.3)
Сбер	209.7	0.6	0.3	1.7	11.3	(0.4)
Kaspi	122.2	1.6	1.4	0.1	7.4	(0.2)
Forte	66.1	(1.2)	(1.8)	(22.8)	8.5	(0.1)
Отбасы	11.6	4.3	58.9	55.8	0.8	0.3
БЦК	120.0	2.6	2.2	3.6	10.8	0.1
Jysan Bank	384.1	2.5	0.6	(0.3)	49.7	1.2
Евразийский	124.8	4.2	3.5	9.3	19.9	(0.1)
АТФ	189.5	(5.5)	(2.8)	(8.9)	37.1	0.8
Банк RBK	35.8	(5.7)	(13.8)	(14.1)	6.5	(1.8)
Сити	0.1	0.0	18.7	2.7	0.1	0.0
Альфа	15.5	1.1	7.6	16.8	3.9	0.0
Altyn Bank	6.2	(0.1)	(0.8)	8.1	2.5	(0.0)
Нурбанк	44.1	0.8	1.9	(7.8)	20.5	(0.1)
Хоум Кредит	7.0	(0.7)	(8.9)	(13.5)	2.2	(0.2)
ВТБ	11.7	(0.1)	(0.9)	7.6	6.7	0.0
Банк Китая	0.9	0.0	0.4	0.0	2.8	0.0
Freedom Finance	0.0	(0.0)	(7.7)	(64.7)	0.6	(0.0)
ТПБК	0.8	0.0	1.9	0.5	1.1	(0.0)
КЗИ	7.2	2.0	39.3	39.8	11.6	2.8
Шинхан	0.1	0.0	3.3	2.9	0.5	0.0
Al Hilal	0.4	0.2	91.6	39.2	2.3	1.2
Capital Bank	9.2	0.2	1.7	(19.2)	33.9	0.7
Заман	2.3	0.0	1.9	(0.1)	15.6	0.4
БПакистана	0.2	(0.0)	(0.1)	(0.7)	4.7	(0.0)
Сектор	1 800.6	5.2	0.3	(1.6)	11.40	(0.3)
Топ 6	960.8	6.2	0.7	(0.7)	8.3	(0.2)
Топ 15	1 768.0	2.9	0.2	(1.3)	11.5	(0.3)
Второй эшелон ¹	32.7	2.3	7.7	2.4	7.8	0.5

Просроченные кредиты более 90 дней

Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
199.0	6.7	3.5	7.2	4.1	0.0	13 (12)
107.9	9.8	10.0	11.2	5.8	0.3	10 (10)
101.3	1.5	1.5	(2.0)	6.2	(0.2)	9 (8)
69.7	(1.5)	(2.1)	16.6	9.0	(0.2)	5 (6)
1.8	(0.2)	(8.0)	(17.2)	0.1	(0.0)	22 (22)
73.9	2.4	3.3	3.8	6.6	0.1	8 (9)
360.1	17.1	5.0	6.0	46.6	3.0	2 (2)
56.4	(0.4)	(0.6)	(2.8)	9.0	(0.4)	4 (4)
24.2	4.8	24.8	51.6	4.7	1.1	12 (16)
47.5	9.9	26.2	18.1	8.6	1.1	6 (7)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	23 (23)
9.6	0.3	3.4	10.9	2.5	(0.1)	16 (17)
1.5	(0.1)	(4.2)	(7.2)	0.6	(0.0)	19 (20)
18.3	0.0	0.2	(3.9)	8.5	(0.2)	7 (5)
12.5	(0.6)	(4.8)	41.0	4.0	(0.2)	14 (15)
9.6	0.0	0.3	0.9	5.5	0.1	11 (11)
0.6	0.0	0.5	0.2	2.1	0.0	17 (18)
0.0	0.0	58.9	(79.5)	0.1	0.1	21 (21)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	23 (23)
1.8	0.2	10.6	5.0	2.9	0.1	15 (13)
0.1	(0.0)	(25.6)	(42.5)	0.4	(0.2)	20 (19)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	23 (23)
23.9	0.5	1.9	(22.6)	88.4	2.1	1 (1)
0.3	0.2	377.9	(35.4)	1.9	1.5	18 (14)
0.9	(0.0)	(0.0)	(0.7)	22.6	(0.1)	3 (3)
1 120.8	50.8	4.7	4.1	7.1	0.1	
553.6	18.8	3.5	6.6	4.8	0.0	
1083.7	49.9	4.8	7.2	7.1	0.1	
37.0	0.9	2.4	(16.0)	8.8	0.2	

* ранг на Мар 21 и на Дек 20

¹От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	7 516	152.9	2.1	2.3	32.9	(1.2)	1 (1)
Сбер	2 270	132.4	6.2	5.5	9.9	(0.0)	3 (3)
Kaspi	2 341	90.9	4.0	4.2	10.3	(0.2)	2 (2)
Forte	1 644	88.5	5.7	15.3	7.2	0.6	4 (4)
Отбасы	1 548	26.6	1.8	41.1	6.8	1.7	5 (6)
БЦК	1 227	17.4	1.4	4.4	5.4	(0.1)	6 (5)
Jysan Bank	960	(9.3)	(1.0)	2.9	4.2	(0.1)	8 (7)
Евразийский	976	63.5	7.0	8.5	4.3	0.1	7 (8)
АТФ	644	(23.5)	(3.5)	(3.4)	2.8	(0.3)	10 (10)
Банк RBK	608	24.6	4.2	3.2	2.7	(0.1)	11 (11)
Сити	751	66.8	9.8	8.4	3.3	0.1	9 (9)
Альфа	502	(1.0)	(0.2)	(6.0)	2.2	(0.3)	12 (12)
Алтын Банк	442	31.6	7.7	4.6	1.9	(0.0)	13 (13)
Нурбанк	290	6.4	2.3	4.2	1.3	(0.0)	14 (15)
Хоум Кредит	178	2.2	1.3	7.3	0.8	0.0	17 (17)
ВТБ	248	(4.1)	(1.6)	7.3	1.1	0.0	16 (16)
Банк Китая	284	5.3	1.9	(12.2)	1.2	(0.3)	15 (14)
Freedom Finance	70	8.6	13.9	37.0	0.3	0.1	20 (20)
ТПБК	147	8.5	6.1	(4.3)	0.6	(0.1)	18 (18)
КЗИ	91	9.7	12.0	7.2	0.4	0.0	19 (19)
Шинхан	58	19.6	51.4	49.8	0.3	0.1	21 (21)
Al Hilal	18	(0.5)	(2.9)	2.7	0.1	(0.0)	22 (22)
Capital Bank	8	(0.3)	(3.5)	(11.6)	0.0	(0.0)	23 (23)
Заман	3	0.7	29.8	(37.3)	0.0	(0.0)	24 (24)
БПакистана	0	0.0	3.2	(88.4)	0.0	(0.0)	25 (25)
Сектор	22 824	717.4	3.2	5.9	100.0	(0.1)	
Топ 6	16 545	508.7	3.2	7.2	72.5	0.8	
Топ 15	21 897	670.0	3.2	6.2	95.9	0.2	
Второй эшелон ¹	927	47.5	5.4	1.4	4.1	(0.2)	

Депозиты населения, млрд тенге

Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 724	101.5	2.8	3.0	32.0	1 (1)
919	20.4	2.3	0.5	7.9	4 (4)
2 139	128.1	6.4	6.1	18.4	2 (2)
581	49.4	9.3	4.5	5.0	6 (6)
1 437	(37.4)	(2.5)	36.0	12.4	3 (3)
686	13.2	2.0	2.7	5.9	5 (5)
497	16.6	3.5	5.9	4.3	7 (7)
462	(1.4)	(0.3)	0.7	4.0	8 (8)
308	(5.7)	(1.8)	(4.6)	2.6	9 (9)
237	0.9	0.4	8.4	2.0	10 (10)
7	0.6	9.8	3.2	0.1	19 (18)
151	(2.8)	(1.8)	(4.7)	1.3	12 (11)
153	5.5	3.7	7.8	1.3	11 (12)
96	4.0	4.3	2.3	0.8	14 (14)
135	3.0	2.3	8.3	1.2	13 (13)
41	1.4	3.4	(10.9)	0.4	15 (15)
4	0.2	4.7	3.1	0.0	20 (21)
26	(1.8)	(6.4)	(7.3)	0.2	16 (16)
4	0.1	3.4	(1.5)	0.0	21 (20)
12	0.2	1.4	37.1	0.1	17 (17)
7	0.1	0.7	14.0	0.1	18 (19)
1	0.0	0.8	(8.7)	0.0	23 (23)
2	(0.3)	(12.7)	6.4	0.0	22 (22)
0	0.0	9.9	1.6	0.0	24 (25)
0	0.0	n/a	(100.0)	0.0	25 (24)
11 630	295.7	2.6	6.3	100.0	
9 487	275.1	3.0	7.5	81.6	
11 533	295.9	2.6	6.6	99.2	
97	(0.2)	(0.2)	(2.9)	0.8	

Корпоративные депозиты², млрд тенге

Мар 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
3 792	51.4	1.4	1.7	33.9	1 (1)
1 351	112.0	9.0	9.3	12.1	2 (2)
202	(37.2)	(15.5)	(12.7)	1.8	14 (13)
1 063	39.1	3.8	22.3	9.5	3 (3)
111	64.1	137.3	172.4	1.0	17 (19)
541	4.2	0.8	6.7	4.8	5 (5)
463	(26.0)	(5.3)	(0.2)	4.1	7 (6)
514	64.8	14.4	16.7	4.6	6 (7)
335	(17.8)	(5.0)	(2.2)	3.0	10 (10)
371	23.7	6.8	0.2	3.3	8 (9)
744	66.3	9.8	8.5	6.6	4 (4)
352	1.7	0.5	(6.6)	3.1	9 (8)
289	26.1	9.9	3.0	2.6	11 (12)
193	2.4	1.3	5.1	1.7	15 (15)
43	(0.8)	(1.9)	4.2	0.4	21 (18)
207	(5.5)	(2.6)	11.8	1.9	13 (14)
280	5.1	1.9	(12.3)	2.5	12 (11)
44	10.3	30.5	90.0	0.4	20 (21)
144	8.3	6.2	(4.4)	1.3	16 (16)
78	9.6	13.9	3.8	0.7	18 (17)
51	19.6	62.7	56.7	0.5	19 (20)
16	(0.5)	(3.2)	3.8	0.1	22 (22)
6	0.0	0.4	(16.7)	0.1	23 (23)
3	0.7	29.9	(37.4)	0.0	24 (24)
0	0.0	3.2	(68.0)	0.0	25 (25)
11 194	421.7	3.9	5.4	100.0	
7 059	233.6	3.4	6.7	63.1	
10 363	374.1	3.7	5.8	92.6	
830	47.7	6.1	1.9	7.4	

* ранг на Мар 21 и на Дек 20

¹От 16-го по активам и меньше

²включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Мар 21	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 798.5	153.85	3.31	(1.09)	48.25
Сбер	1 511.1	101.85	7.23	7.40	44.46
Kaspi	1 251.2	(16.53)	(1.30)	(0.49)	42.82
Forte	1 315.0	37.20	2.91	17.33	56.40
Отбасы	778.2	0.99	0.13	113.98	35.72
БЦК	711.1	(9.08)	(1.26)	4.25	37.73
Jysan Bank	1 031.1	(31.73)	(2.99)	(1.65)	62.05
Евразийский	652.1	35.36	5.73	20.44	49.75
АТФ	702.1	(10.70)	(1.50)	8.79	61.12
Банк RBK	432.4	25.84	6.35	6.82	41.12
Сити	840.3	29.75	3.67	3.59	88.92
Альфа	329.7	(19.64)	(5.62)	(13.00)	43.90
Altyn Bank	303.8	38.98	14.72	17.41	49.17
Нурбанк	213.5	3.74	1.78	7.27	48.95
Хоум Кредит	84.8	(11.83)	(12.24)	17.07	20.76
ВТБ	165.4	(6.86)	(3.98)	18.39	47.69
Банк Китая	311.0	6.09	2.00	(11.01)	90.29
Freedom Finance	78.0	6.92	9.73	17.93	35.97
ТПБК	116.5	(57.91)	(33.21)	(21.42)	62.03
КЗИ	51.6	7.84	17.89	(3.94)	40.08
Шинхан	64.6	19.40	42.92	40.23	79.06
Al Hilal	22.3	2.71	13.84	2.89	38.35
Capital Bank	1.4	(0.04)	(2.80)	(71.23)	3.55
Заман	5.3	1.05	24.41	(19.03)	21.99
БПакистана	3.0	0.00	0.05	(1.60)	68.53
Сектор	15 774.1	307.24	1.99	5.99	48.65

Ценные бумаги, млрд тенге

	Мар 21	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 746.1	125.13	4.77	8.71	27.61
	662.8	34.63	5.51	7.18	19.50
	852.1	(105.48)	(11.02)	(3.07)	29.16
	850.4	1.98	0.23	5.22	36.47
	294.3	(2.66)	(0.89)	1.50	13.51
	377.4	50.42	15.42	10.99	20.02
	387.9	29.01	8.08	16.88	23.34
	266.6	(14.92)	(5.30)	13.04	20.34
	386.1	(7.20)	(1.83)	1847.92	33.61
	352.4	59.99	20.52	25.79	33.51
	205.3	39.61	23.91	44.82	21.72
	171.1	(27.47)	(13.83)	(23.44)	22.79
	209.5	8.88	4.43	17.81	33.91
	131.4	6.03	4.81	18.01	30.12
	4.9	0.00	0.03	0.44	1.19
	26.0	(5.14)	(16.51)	2.73	7.50
	63.2	1.01	1.63	0.60	18.36
	175.1	20.62	13.35	397.14	80.72
	26.8	1.52	5.99	19.70	14.29
	0.0	0.00	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.00
	10.4	3.37	48.34	19.74	12.67
	0.0	0.00	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.00
	0.5	0.00	0.51	(48.78)	1.18
	0.0	0.00	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.00
	2.9	0.02	0.79	0.14	66.99
Сектор	8 203.1	219.35	2.75	14.78	25.30

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

Асан Курманбеков

Дмитрий Шейкин

Владислав Бенберин

Мадина Метеркулова

Алмас Альмаганбетов

Директор

Макроэкономика

Макроэкономика

Долговые инструменты

Долевые инструменты

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.almaganbetov@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

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance