

10 июня 2020 г.

Падение объемов выдачи потребительских займов на 78% в апреле привело к сокращению розничного портфеля за месяц на 1.9%. Депозитная база БВУ в апреле практически не изменилась (-0.6%), однако общий объем депозитов в экономике, который также включает вклады в Нацбанке, упал на 3.1% за счет снижения валютных депозитов корпоративных вкладчиков на 8.8%. Розничный портфель тенговых депозитов за месяц увеличился почти на 6%, а размер розничных валютных вкладов в долларовом выражении сократился на 3.3%, в результате чего долларизация депозитов физических лиц снизилась с 46.5% до 43.1%. Общая долларизация депозитов банковского сектора упала с 46.7% до 43.4%. Чистая прибыль банковского сектора сократилась на 85.7% м/м (-84.1% г/г) и составила Т14млрд.

### Выдача новых потребительских кредитов в апреле сократилась на 78%

трлн тенге



\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

**Сокращение розничного портфеля в результате падения объемов потребительского кредитования.** На фоне масштабных карантинных мер потребительское кредитование, выступавшее основным драйвером роста ссудного портфеля БВУ в последние годы, сократилось впервые с середины 2018 года (-2.9% м/м). Также в апреле замедлился рост кредитования на строительство и приобретение жилья до 0.02% м/м по сравнению с увеличением на 1.8% м/м в марте и с ежемесячным приростом в 2.3% в среднем в 2019 г. В результате, в секторе кредитования физических лиц впервые с начала 2018 года произошло сокращение, составившее 1.9% м/м. При этом в апреле не было зафиксировано более серьезного сокращения портфеля потребительских кредитов благодаря отсрочкам погашения кредитов в период действия режима ЧС, предоставленных клиентам банками. С учетом падения объемов выдачи новых потребительских кредитов на 78% м/м в апреле, после окончания отсрочки по погашению займов в ближайшие несколько месяцев следует ожидать более серьезного сокращения ссудного портфеля. Займы юридическим лицам уменьшились на 1.6% м/м, кредит экономике упал на 1.8% до Т14.1трлн (+1.36% с начала года). Доля корпоративных займов составила 52.1% (52% в 2019 г., 59% в 2018 г.).

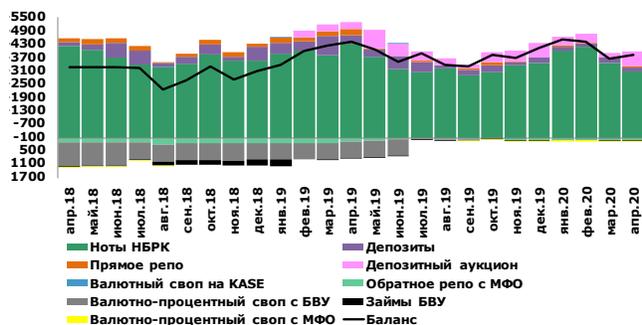
**Снижение депозитной базы за счет оттока валютных корпоративных вкладов.** На фоне укрепления тенге на 4.2%, депозитная база банковского сектора за месяц уменьшилась на 0.6% до Т19.1трлн. Депозиты населения сократились на 0.3% м/м до Т9.9трлн, а корпоративные

вклады снизились на 0.8% м/м до Т9.2трлн. Общий объем депозитов в экономике в апреле упал на 3.1% м/м. Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 5.8% м/м (+1.6% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте снизились на 3.3% м/м до \$9.9млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 0.3% (+4% с нач. года), а в долларовом эквиваленте корпоративные валютные депозиты сократились на 8.8% до \$10млрд. Долларизация депозитов населения составила 43.7% (47% в марте, 41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц упала с 46.5% до 43.1% (44.8% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец апреля 43.4% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в марте – 46.7%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

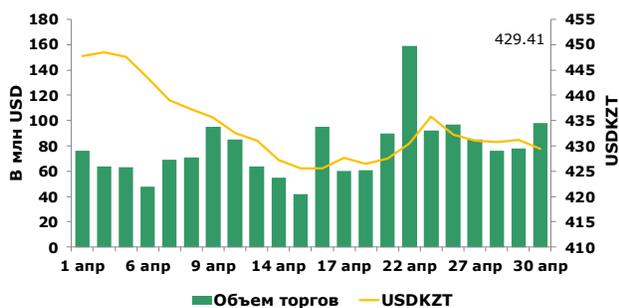
**Рост изъятий ликвидности в результате трехкратного увеличения объема депозитных аукционов при сокращении нот НБРК.** В апреле валовый объем изъятой ликвидности вырос на 5.1% м/м и составил Т3.8трлн, что сопоставимо с 26% кредитного портфеля банковской системы и 17% от итога денежной массы в экономике. Данный рост был обеспечен увеличением изъятий посредством депозитных аукционов, объем которых за месяц вырос более чем в 3 раза до Т660млрд. При этом объем изъятий посредством нот НБРК за месяц упал на 11.5% до Т3.03трлн.

**Чистая прибыль банковского сектора сократилась на 85.7% м/м (-84.1% г/г) до Т14млрд (Т262.7млрд с начала года).** За четыре месяца объем чистых процентных доходов банковской системы вырос на 32.1% г/г, а объем чистых комиссионных доходов увеличился на 0.2%. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам апреля составила 1.5% (1.5% декабре 2019 г.).

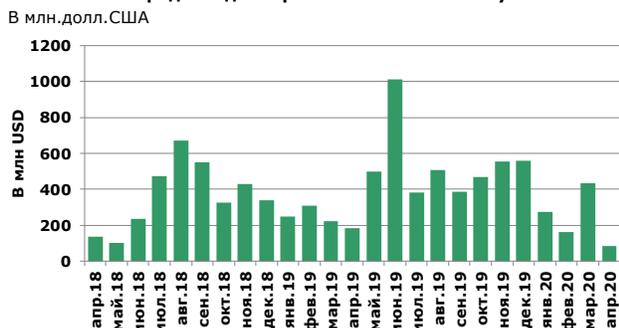
*В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.*

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


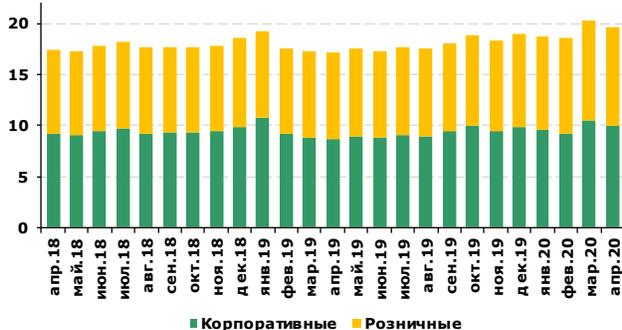
Источник: НБРК

**Рис.2.Тенге окреп на Т18.6 до 429.41 USDKZT**


Источник: KASE

**Рис. 3. Нетто продажи долларов США обменными пунктами**


Источник: НБРК

**Рис. 4. Депозиты резидентов**  
 трлн тенге


Источник: НБРК

## Денежный и валютный рынки

В апреле валовый объем изъятой ликвидности вырос на Т182.73млрд (+5.1% м/м) и составил Т3.8трлн, что сопоставимо с 25.5% кредитного портфеля банковской системы и 17.1% от итога денежной массы в экономике. Данный рост был обеспечен увеличением изъятий посредством депозитных аукционов, объем которых за месяц вырос более чем в 3 раза до Т660млрд. При этом объем изъятий посредством нот НБРК упал на 11.5% м/м до Т3.03трлн. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 10.2% (+0.12пп м/м).

Средняя ставка по РЕПО за апрель составила 9.3% (12.3% в марте, 8.89% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО упал на 26.2% м/м (+33.9% м/м в марте). Средняя ставка по 1-дн. свопам уменьшилась на 2.83пп и составила 9.7% (8.89% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов вырос на 6.8% м/м (+45.9% м/м в марте).

Национальная валюта за месяц окрепла по отношению к доллару США на Т18.6 до 429.41USDKZT (ослабление на Т66.91 в марте). Среднемесячный обменный курс составил 433.79USDKZT (412.25USDKZT в марте).

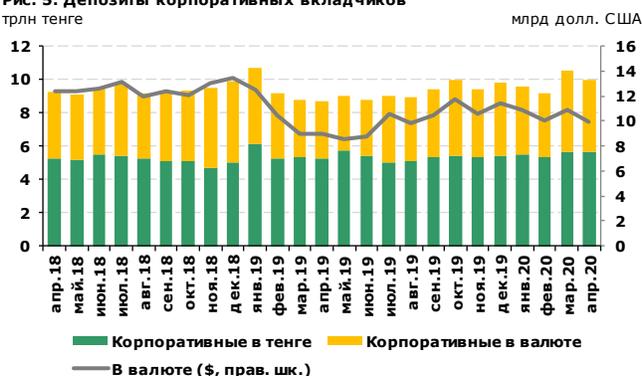
Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$1723млн (-50.1% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2019 г. (\$2386.2млн). Нетто продажи долларов США обменными пунктами упали на 80.9% м/м до \$82.7млн, что на 54.8% ниже результата апреля 2019 г.

## Активы и депозиты банковского сектора, депозиты в экономике

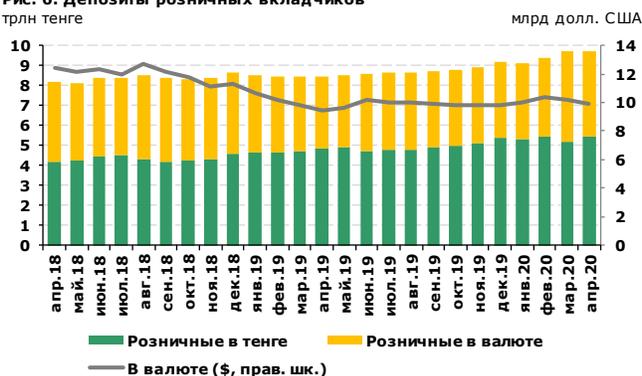
Активы банковского сектора в апреле упали на 1.9% и составили Т28.1трлн. Депозитная база банковского сектора за месяц сократилась на 0.6% и составила Т19.1трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 85.4% рынка.

Депозиты населения упали на 0.3% м/м до Т9.9 трлн (-Т32.8млрд). На топ-10 банков по активам приходится 92.2% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрирована в Халык банке (35% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (16.4%), в Сбербанке (8.1%), в Жилстройсбербанке (9%). Таким образом, на четыре банка приходится 68.5% всего объема вкладов.

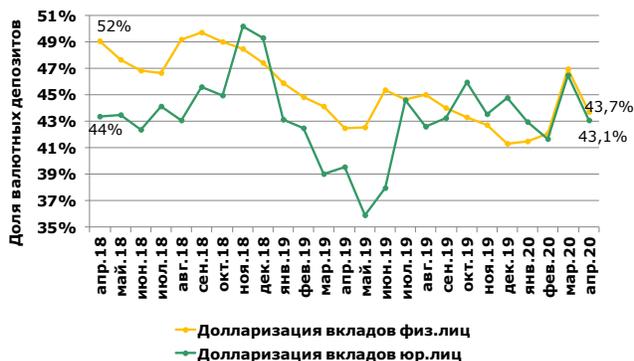
Корпоративные вклады упали на 0.8% м/м до Т9.2трлн (-Т74млрд). На топ-10 банков по активам приходится 82.2% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 36.1%, Сбербанке 9.3%, Forte 8.4%, Сити 8.1%, АТФ 5.9% (67.8% на 5 банков).

**Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков**  
 трлн тенге


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

**Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков**  
 трлн тенге


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

**Рис.7. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц**  
 С корректировкой на изменение курса валюты


Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

Общий объем депозитов в экономике в апреле упал на 3.1% м/м и составил Т19.7трлн (+3.3% с начала года). Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 5.8% м/м (+1.6% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте снизились на 3.3% м/м до \$9.9млрд – по всей видимости, розничные вкладчики воспользовались благоприятным моментом, конвертировав после мартовского ослабления тенге свои долларовые сбережения в национальную валюту в ожидании ее укрепления. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 0.3% (+4% с нач. года), а в долларовом эквиваленте корпоративные валютные депозиты сократились на 8.8% до \$10млрд.

Таким образом, долларизация депозитов населения снизилась до 43.7% (47% в марте, 41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц упала с 46.5% до 43.1% (44.8% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец апреля 43.4% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в марте 46.7%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

Краткосрочные депозиты за месяц уменьшились на 10.8%, долгосрочные выросли на 1.1%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 32.5% на 67.5%, соответственно.

В апреле наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в следующих банках: Kaspi +4.8% (+Т74.8млрд), Bank RBK +8.2% (+Т15.7млрд). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Народном -1.1% (-Т38.7млрд), Forte -4.7% (-Т27млрд), Сбербанке -2.3% (-Т18.7млрд), Jysan Bank -4.2% (-Т19.4млрд), АТФ -2.5% (-Т8.5млрд).

Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Народном Банке +1.4% (+Т45.5млрд), Евразийском +12.7% (+Т40.3млрд), АТФ +4.3% (+Т22.6млрд). Наибольший отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в ТПБК -32.4% (-Т58млрд), Jysan Bank -10.1% (-Т36.7млрд), Forte -5.1% (-Т41.4млрд), Сити -4.2% (-Т32.3млрд), Сбербанке -2.9% (-Т25.5млрд).

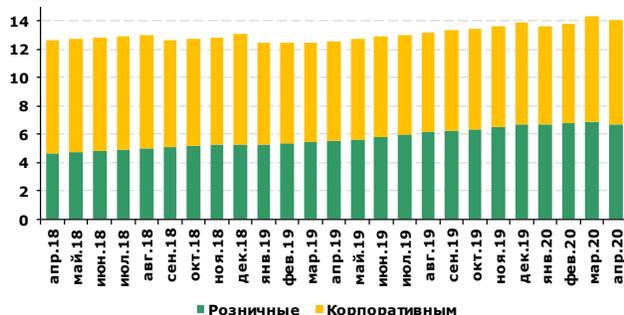
Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 51.8% к 48.2% (51.8% на 48.2% на конец 2019 г.), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 77.9% (78% по итогам 2019 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в апреле составило 128% (122% на конец 2019 г., 124% на конец 2018 г.).

### Кредиты банковского сектора, кредит экономике

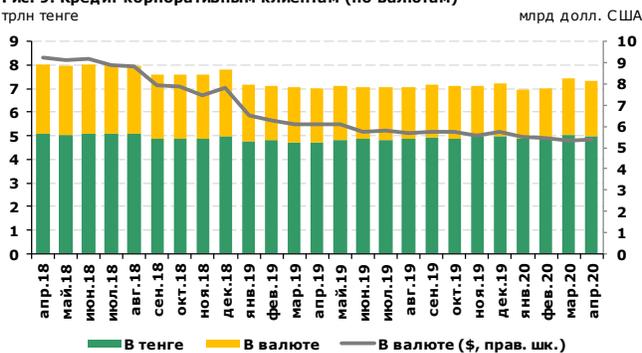
В апреле ссудный брутто-портфель банковского сектора сократился на 2.5% (-Т377.6млрд) и составил Т14.9трлн. Кредит экономике упал на 1.8% и составил

Рис. 8. Кредит экономике  
трлн тенге



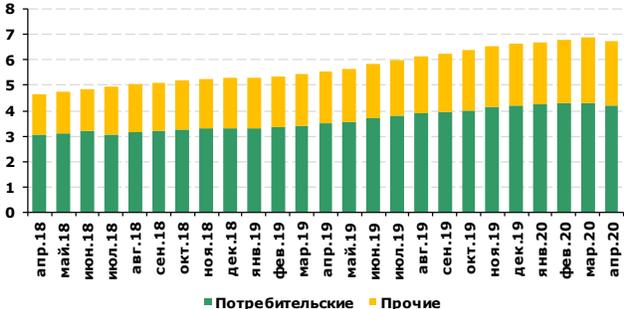
Источник: НБРК

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



Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБРК

Рис. 11. Кредиты, выданные банками  
трлн тенге



\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

Т14.1трлн (+1.36% с начала года). Итого кредит экономике на конец апреля составляет 63.2% от объема денежной массы (65% на конец 2019 г., 63% на конец 2018 г.).

Наибольшее увеличение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в Bank RBK (+Т27.6млрд, +6.8% м/м), Евразийском (+Т10.7млрд, +1.6%), Сбербанк (-Т19.1млрд, -1.3%). Наибольшее снижение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в Jysan Bank (-Т182.7млрд, -17.4% м/м).

Ссудный портфель занимает 53% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2019 г., 55% на конец 2018 г.).

По данным Статистического бюллетеня НБРК, займы юридическим лицам уменьшились на 1.6% м/м. В секторе кредитования физических лиц впервые за долгое время произошло сокращение (-1.9% м/м). Доля корпоративных займов составила 52.1% (52% в 2019 г., 59% в 2018 г.).

Сужение розничного портфеля было связано с сокращением потребительского кредитования на 2.9% м/м, что привело к снижению доли потребительского портфеля в общем розничном портфеле с 64% до 62.2%. Также в апреле замедлился рост кредитования на строительство и приобретение жилья до 0.02% м/м по сравнению с 1.8% м/м в марте. При этом более серьезного сокращения портфеля потребительских кредитов не отмечалось благодаря отсрочкам погашения кредитов в период действия режима ЧС, предоставленных клиентам банками. С учетом падения объемов выдачи новых потребительских кредитов на 78% м/м в апреле (рис.11), после завершения периода отсрочки скорее всего следует ожидать более серьезного сокращения кредитования.

В разрезе секторов экономики в корпоративном кредитовании в апреле выросли объемы ссудной задолженности в секторах связи (+11.3% м/м), горнодобывающей промышленности (+4.3% м/м) и сельхоз (+4% м/м).

Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 28.2% – прочие займы (27.9% на конец 2019 г.), 26.4% – промышленность (26% на конец 2019 г.), 23.7% – торговля (24% на конец 2019 г.), 9.1% – строительство (9% на конец 2019 г.), 7.2% – транспорт (7% на конец 2019 г.), 3.6% – сельское хозяйство (3.5% на конец 2019 г.), 1.9% – связь (2% на конец 2018 г.).

Кредиты банков, выданные МСБ, снизились на 3.8% м/м (-Т80.6млрд). Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 26% (25.8% на конец 2019 г.) и промышленность 13.8% (13.6% на конец 2019 г.). Доля кредитования малого

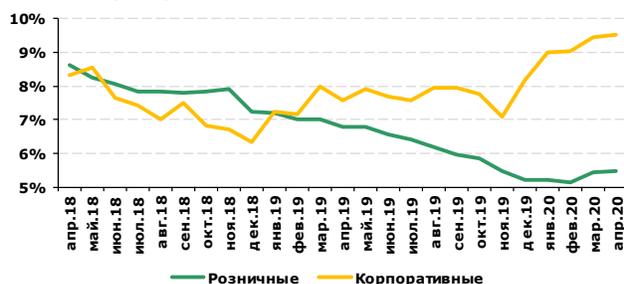
бизнеса от итогов кредитов экономике на конец месяца составила 14.6% (15% в 2019 г., 18% в 2018 г.).

Краткосрочные кредиты в экономике сократились на 3.4%, а долгосрочные – на 1.5%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.3% и 85.7% (14.7% и 85.3% на конец 2019 г.), соответственно.

### Качество кредитного портфеля

Доля банковских займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за месяц выросла с 8.9% до 9.4% (8.1% на конец 2019 г.). Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jysan Bank (48.5%), Capital Bank (87.8%), АзияКредит (48.2%), Банк Пакистана (23.8%), Банк RBK (12.6%). Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за месяц выросла с 9.4% до 9.5%, в то время как по розничным – увеличилась с 5.4% до 5.5%. Значительный рост NPL90+ по корпоративным займам с ноября 2019 г. (рис.12) вероятно связан с завершением процесса AQR, в результате которого отдельные банки признали ранее скрытые проблемные займы.

**Рис. 12. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней**  
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБРК

Доля просроченных кредитов от итогов ссудного портфеля в апреле составила 15.3% по сравнению с 15.9% в марте (12.3% на конец 2019 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 98.4% (проvisions покрывают 25.1% просроченной задолженности), Jysan Bank – 58.6% (проvisions покрывают 124.5% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 40.4% (проvisions покрывают 24.9% просроченной задолженности), Tengri – 36.4% (проvisions покрывают 55.5% просроченной задолженности), АТФ – 24.2% (проvisions покрывают 69.7% просроченной задолженности), Заман – 31.2% (проvisions покрывают 54.8% просроченной задолженности), НБ Пакистана – 23.8% (проvisions покрывают 19.5% просроченной задолженности).

Уровень провизирования на конец месяца составил 14.02% (+0.5пп м/м, 13.32% на начало года). Наибольший рост уровня провизирования за месяц отмечался в Jysan Bank +12.4пп до 73%.

Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец апреля составило 149% (164% на конец 2019 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Банка Пакистана (19.5%), Capital Bank (28.2%), Азия Кредит (45.1%), Kassa Nova (79%), RBK (74.1%).

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец апреля составил 91.7% (+6.3 м/м, 109% на конец 2019 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями менее 100% наблюдается у следующих банков: Жилстройсбербанк (3.7%),

CapitalBank (25.1%) Kassa Nova (35.1%), Банк Пакистана (19.5%), Азия Кредит (40.4%), ХоумКредит (37.3%), RBK (51.3%), Forte Bank (69.6%), Тенгри (55.5%), Заман (54.8%), Kaspi (72.9%), Альфа (54.7%), АТФ (69.7%), Евразийский (88.3%), Сбербанк (78.6%).

### Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в апреле составила 11.6%, снизившись на 2.2пп по сравнению с предыдущим месяцем. Данное снижение может быть связано со снижением базовой ставки с 12% до 9.5% 17 марта 2020 г. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге упала на 0.4пп м/м до 12.1%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 5.6%, за месяц увеличившись на 1.6пп м/м. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец апреля составила 17.1%, упав на 0.6пп м/м. Средняя ставка по потребительским кредитам выросла на 0.3пп и составила 20.1%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения выросла до 10% (+0.9пп м/м). Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге снизилась до 7.5% (-0.2пп м/м).

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в апреле составил 4.6пп (4.7пп в декабре 2019 г., 3.3пп в декабре 2018 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 7.2пп (8пп в декабре 2019 г., 7.5пп в декабре 2018 г.).

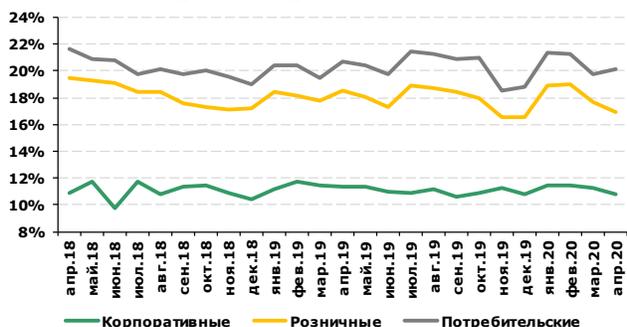
### Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в апреле составил 45.7% от активов, увеличившись на 1.4пп м/м (46.4% в декабре 2019 г., 41.8% в декабре 2018 г.).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в Банке Китая (87%), Сити (88.3%), Банк Пакистана (69.4%), Шинхан Банк (68.5%), Jýsan Bank (66.6%) и ТПБК (61.8%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг. Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: Форте – 52.5%, Алтын – 50.8% от активов, ВТБ – 47% от активов, Альфа – 49%, Халык Банк – 50.6% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности, по нашему мнению, составляет 20-30%).

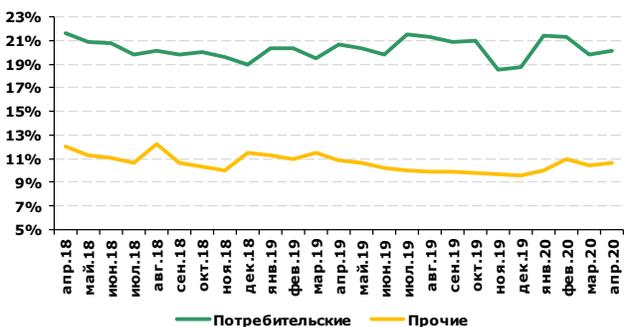
Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (8%), Capital Bank (14.5%), AsiaCredit (2.3%) и Заман (14.1%). По нашему мнению, данный показатель менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью. С начала года наибольший отток

Рис. 13. Ставки по выданным\* кредитам



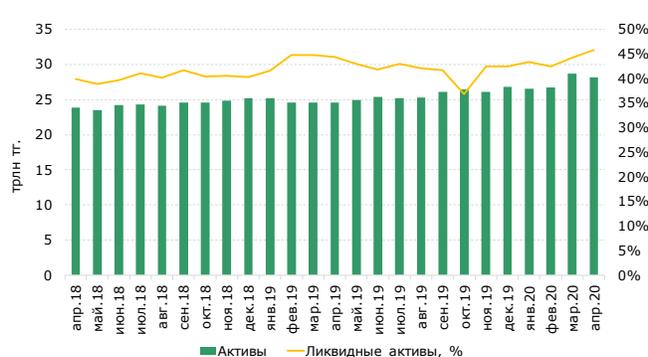
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным\* кредитам (по направлениям)

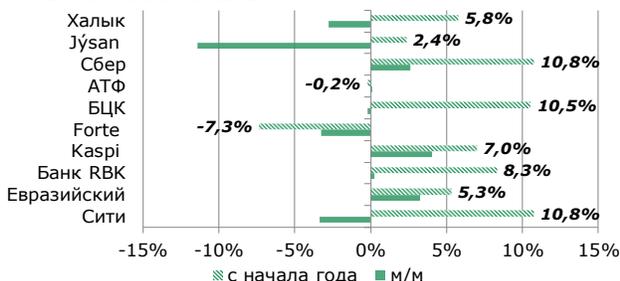


\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

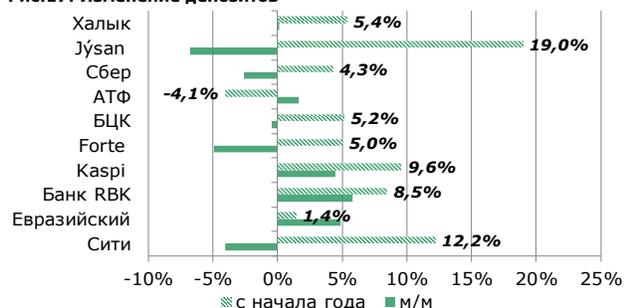
Рис.15. Ликвидные активы



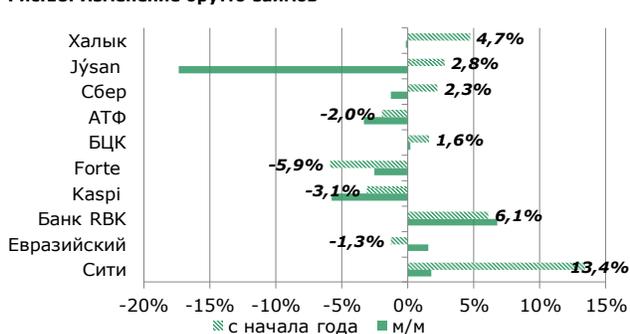
Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

**Рис.16. Изменение активов**


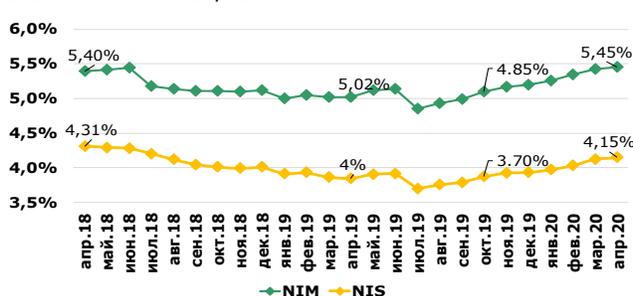
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

**Рис.17. Изменение депозитов**


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

**Рис.18. Изменение брутто-займов**


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

**Рис.19. Показатели NIM, NIS**


Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде". Согласно методике расчета НБРК, 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

ликвидности демонстрировали: Заман (-43.4пп), Тенгри (-24.9пп), Азия Кредит (-46.5пп), Kassa Nova (-20.2пп), Capital Bank (-8.44пп), ТПБК (-25.8пп).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Тенгри 16.3% и Азия Кредит 5.5%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора, как и в прошлом месяце, составила 21.6% (23% в декабре 2019 г., 22% в декабре 2018 г.).

### Доходность банковского сектора

В апреле чистая прибыль банковского сектора сократилась на 85.7% м/м (-84.1% г/г) и составила Т14млрд (Т262.7млрд с начала года). Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т16.2млрд (Т100.4млрд с начала года, 38.2% от итога прибыли сектора с начала года) и Kaspi – Т16.7млрд (Т74млрд, 28.2%). Следующие банки завершили месяц с убытком: Jýsan Bank, Евразийский, Нурбанк, Capital Bank, Азия Кредит, Al-Hilal.

Чистые процентные доходы банковской системы в апреле составили Т110.4млрд (выше среднего результата одного месяца в 2019 г. – Т96млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т28.6млрд (ниже среднего результата за месяц в 2019 г. – Т39млрд). За четыре месяца объем чистых процентных доходов банковской системы на 32.1% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов больше на 0.2 %.

Расходы на провизирование в апреле составили Т219.3млрд (Т238.9млрд в апреле), при этом было восстановлено провизий на Т115млрд. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам апреля составила 1.5% (1.5% декабре 2019 г., 1.4% в декабре 2018 г.), что указывает на сохранение сдержанного подхода к провизированию, несмотря на сохраняющиеся слабые показатели у ряда банков в системе. Эффект от сдержанного создания новых провизий оказывает положительное влияние на прибыль банков.

В апреле показатели NIM и NIS увеличились: NIM – до 5.45% (+0.02пп м/м), NIS – до 4.15% (+0.03пп м/м). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 12.81%, Capital Bank – 13.41%, Al Hilal – 6.72%, Tengri – 7.48%, Kaspi – 7.69%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jýsan Bank – (-1.13%) Банке RBK – 1.39%, Сити – 2.09%, в Банке Китая – 2.36%, Шинхан – 2.81%, АТФ – 2.63%.

**Активы, млрд тенге**

Банк	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 354	(267,5)	(2,8)	5,8	33,3	0,3	1 (1)
Сбер	2 444	62,7	2,6	10,8	8,7	0,5	2 (2)
Kaspi	2 324	90,1	4,0	7,0	8,3	0,2	3 (4)
Forte	2 035	(68,5)	(3,3)	(7,3)	7,2	(1,0)	4 (3)
БЦК	1 614	(3,1)	(0,2)	9,9	5,7	0,3	5 (5)
АТФ	1 424	1,1	0,1	(0,2)	5,1	(0,3)	6 (6)
Жилстрой	1 416	6,7	0,5	4,6	5,0	(0,0)	7 (7)
Jysan Bank	1 362	(175,2)	(11,4)	2,4	4,8	(0,1)	8 (8)
Евразийский	1 120	35,1	3,2	5,3	4,0	0,0	9 (9)
Сити	912	(31,6)	(3,3)	10,8	3,2	0,2	10 (10)
Банк RBK	698	1,7	0,2	8,3	2,5	0,1	11 (11)
Альфа	681	(47,3)	(6,5)	14,2	2,4	0,2	12 (12)
Atyn Bank	561	(37,1)	(6,2)	7,0	2,0	0,0	13 (13)
Хоум Кредит	455	(2,0)	(0,4)	4,3	1,6	(0,0)	14 (14)
Нурбанк	424	(44,6)	(9,5)	(0,0)	1,5	(0,1)	15 (15)
Банк Китая	281	(5,2)	(1,8)	(5,9)	1,0	(0,1)	16 (16)
ВТБ	266	(4,0)	(1,5)	25,5	0,9	0,2	17 (17)
ТПБК	177	(48,7)	(21,6)	(15,4)	0,6	(0,2)	18 (18)
Tengri Bank	111	(10,7)	(8,8)	(11,1)	0,4	(0,1)	19 (19)
Kassa Nova	110	(0,3)	(0,3)	(6,4)	0,4	(0,0)	20 (20)
КЗИ	97	3,2	3,4	22,1	0,3	0,0	21 (21)
Capital Bank	68	(1,7)	(2,4)	(9,9)	0,2	(0,0)	22 (22)
Азия Кредит	65	(1,3)	(2,0)	(5,7)	0,2	(0,0)	23 (23)
Шинхан	54	(0,7)	(1,2)	0,1	0,2	(0,0)	24 (24)
Al Hilal	45	6,9	17,9	22,6	0,2	0,0	25 (25)
Заман	21	(0,2)	(1,0)	(7,4)	0,1	(0,0)	26 (26)
БПакистана	5	0,0	0,4	3,1	0,0	(0,0)	27 (27)
Сектор	28 122	(542,2)	(1,9)	4,9	100,0	0,0	
Топ 6	19 193	(185,2)	(1,0)	4,8	68,3	(0,0)	
Топ 15	26 823	(479,5)	(1,8)	5,2	95,4	0,2	
Второй эшелон <sup>1</sup>	1 299	(62,7)	(4,6)	(0,3)	4,6	(0,2)	

**Обязательства, млрд тенге**

Банк	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	8 027	(297,1)	(3,6)	5,7	1 (1)
Сбер	2 192	61,7	2,9	11,3	2 (3)
Kaspi	2 054	73,9	3,7	7,1	3 (4)
Forte	1 800	(68,2)	(3,7)	(8,8)	4 (2)
БЦК	1 500	(4,6)	(0,3)	11,5	5 (5)
АТФ	1 292	0,4	0,0	(0,3)	6 (6)
Жилстрой	1 170	13,7	1,2	5,6	7 (7)
Jysan Bank	1 130	(67,1)	(5,6)	14,6	8 (8)
Евразийский	1 014	30,8	3,1	5,4	9 (9)
Сити	785	(37,4)	(4,6)	12,0	10 (10)
Банк RBK	610	1,1	0,2	9,5	11 (11)
Альфа	596	(48,0)	(7,4)	15,2	12 (12)
Atyn Bank	502	(38,2)	(7,1)	7,5	13 (13)
Хоум Кредит	366	(1,9)	(0,5)	2,5	15 (14)
Нурбанк	378	(23,1)	(5,8)	6,4	14 (15)
Банк Китая	233	(5,8)	(2,4)	(8,0)	17 (16)
ВТБ	242	(4,5)	(1,8)	27,2	16 (17)
ТПБК	150	(49,2)	(24,7)	(18,6)	18 (18)
Tengri Bank	91	(10,9)	(10,7)	(10,3)	20 (19)
Kassa Nova	92	(0,5)	(0,5)	(8,4)	19 (20)
КЗИ	66	2,9	4,6	32,9	21 (23)
Capital Bank	49	(0,3)	(0,7)	(11,3)	22 (21)
Азия Кредит	48	(1,0)	(2,1)	(5,3)	23 (22)
Шинхан	39	(0,7)	(1,8)	(0,7)	24 (24)
Al Hilal	28	7,2	34,0	42,9	25 (25)
Заман	8	(0,4)	(5,0)	(21,1)	26 (26)
БПакистана	1	0,0	2,8	21,0	27 (27)
Сектор	24 462	(467,3)	(1,9)	5,6	
Топ 6	16 865	(233,9)	(1,4)	4,8	
Топ 15	23 417	(404,0)	(1,7)	5,9	
Второй эшелон <sup>1</sup>	1 046	(63,2)	(5,7)	(0,7)	

**Капитал, млрд тенге**

Банк	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	1 327	29,6	2,3	6,3	1 (1)
Сбер	252	1,0	0,4	6,6	3 (5)
Kaspi	270	16,1	6,4	6,4	2 (3)
Forte	235	(0,3)	(0,1)	5,8	5 (6)
БЦК	114	1,5	1,3	(7,7)	9 (9)
АТФ	131	0,7	0,5	0,7	7 (7)
Жилстрой	246	(7,0)	(2,8)	0,4	4 (4)
Jysan Bank	232	(108,2)	(31,8)	(32,5)	6 (2)
Евразийский	106	4,4	4,3	4,5	10 (10)
Сити	127	5,8	4,8	3,4	8 (8)
Банк RBK	88	0,5	0,6	0,6	12 (11)
Альфа	85	0,7	0,8	8,1	13 (13)
Atyn Bank	58	1,1	1,8	2,8	14 (15)
Хоум Кредит	89	(0,1)	(0,1)	12,6	11 (12)
Нурбанк	46	(21,4)	(31,8)	(33,4)	16 (14)
Банк Китая	48	0,6	1,2	5,7	15 (16)
ВТБ	24	0,5	2,2	10,5	19 (20)
ТПБК	28	0,4	1,5	6,6	18 (18)
Tengri Bank	19	0,2	1,0	(14,7)	20 (19)
Kassa Nova	18	0,2	0,9	5,3	22 (24)
КЗИ	31	0,2	0,8	4,1	17 (17)
Capital Bank	19	(1,3)	(6,5)	(6,4)	21 (21)
Азия Кредит	17	(0,3)	(1,6)	(7,0)	24 (22)
Шинхан	15	0,1	0,5	2,1	25 (25)
Al Hilal	17	(0,2)	(1,4)	(0,6)	23 (23)
Заман	13	0,2	1,5	3,1	26 (26)
БПакистана	4	0,0	0,1	0,6	27 (27)
Сектор	3 659	(75,0)	(2,0)	0,3	
Топ 6	2 328	48,7	2,1	5,2	
Топ 15	3 406	(75,5)	(2,2)	0,2	
Второй эшелон <sup>1</sup>	254	0,5	0,2	1,3	

\* ранг на Апр 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

Приложение 1. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Апр 20	2019	2018
Халык	100,4	16,2	315,0	284,7
Сбер	19,4	1,3	67,9	43,7
Kaspi	74,0	16,7	175,1	101,1
Forte	19,8	1,4	38,3	25,1
БЛК	3,4	1,0	10,5	9,6
АТФ	0,9	0,7	12,7	10,3
Жилстрой	10,9	2,2	27,8	26,5
Jysan Bank	12,0	(10,0)	35,2	0,0
Евразийский	1,6	(0,1)	6,2	11,4
Сити	17,6	5,9	33,5	31,0
Банк RBK	2,3	0,8	9,1	11,4
Альфа	6,6	1,1	13,3	0,0
Altyn Bank	5,2	1,1	14,4	10,5
Хоум Кредит	9,7	0,3	34,0	23,7
Нурбанк	(24,6)	(25,2)	3,7	11,1
Банк Китая	2,7	0,7	7,7	6,7
ВТБ	2,1	0,4	4,5	4,1
ТПБК	1,7	0,4	4,6	4,3
Tengri Bank	(3,3)	0,235	0,1	2,0
Kassa Nova	0,9	0,2	2,0	1,4
КЗИ	1,2	0,2	2,5	2,5
Capital Bank	(1,3)	(1,33)	(2,4)	1,5
Азия Кредит	(1,3)	(0,3)	(6,1)	(1,0)
Шинхан	0,3	0,1	0,8	0,8
Al Hilal	(0,1)	(0,2)	1,4	0,8
Заман	0,4	0,2	0,1	0,3
БПакистана	0,03	0,00	(0,2)	(0,1)
Сектор	262,7	14,0	811,9	632,4
Топ 6	218,0	37,3	619,5	474,5
Топ 15	259,3	13,5	796,7	600,1
Второй эшелон <sup>1</sup>	3,4	0,6	15,2	23,5

ROAA, %

Банк	ROAA за 4 мес., анн. %	ROAA 2019	ROAA 2018
Халык	3,3	3,6	3,3
Сбер	2,5	3,3	2,4
Kaspi	10,2	9,0	6,4
Forte	2,8	1,9	1,5
БЛК	0,7	0,7	0,7
АТФ	0,2	0,9	0,8
Жилстрой	2,4	2,4	3,0
Jysan Bank	2,7	5,3	n/a
Евразийский	0,4	0,6	1,1
Сити	6,2	4,3	4,9
Банк RBK	1,0	1,5	2,0
Альфа	3,1	2,5	0,0
Altyn Bank	2,9	3,0	2,5
Хоум Кредит	6,7	8,4	7,8
Нурбанк	(16,4)	0,9	2,6
Банк Китая	2,8	2,4	2,6
ВТБ	2,7	2,4	2,6
ТПБК	2,7	2,5	3,2
Tengri Bank	(8,2)	0,1	1,6
Kassa Nova	2,4	1,6	1,2
КЗИ	4,2	3,4	4,0
Capital Bank	(5,4)	(2,9)	1,7
Азия Кредит	(5,7)	(6,5)	(0,7)
Шинхан	1,7	1,8	2,2
Al Hilal	(0,7)	3,8	2,7
Заман	5,6	0,7	2,1
БПакистана	1,7	(3,3)	(1,5)
Сектор	2,9	3,1	2,6
Топ 6	3,5	3,5	2,9
Топ 15	3,0	3,3	2,9
Второй эшелон <sup>1</sup>	0,8	1,2	2,0

ROAE, %

Банк	ROAE за 4 мес., анн. %	ROAE 2019	ROAE 2018
Халык	25,3	27,7	27,2
Сбер	25,8	33,1	25,6
Kaspi	111,0	77,1	56,2
Forte	28,4	18,4	13,0
БЛК	8,8	9,1	8,2
АТФ	2,2	10,8	10,3
Жилстрой	14,0	12,5	15,0
Jysan Bank	13,1	20,5	n/a
Евразийский	4,7	6,3	11,5
Сити	48,5	25,7	22,7
Банк RBK	8,0	11,0	17,1
Альфа	26,2	18,5	0,0
Altyn Bank	29,4	29,4	22,1
Хоум Кредит	38,5	47,8	43,9
Нурбанк	(81,3)	5,4	17,5
Банк Китая	18,2	18,3	19,1
ВТБ	31,3	21,1	22,1
ТПБК	20,5	18,7	20,6
Tengri Bank	(39,9)	0,3	8,6
Kassa Nova	16,5	12,4	9,7
КЗИ	12,5	8,9	9,6
Capital Bank	(18,5)	(10,8)	7,1
Азия Кредит	(20,6)	(28,9)	(4,2)
Шинхан	6,6	6,1	5,9
Al Hilal	(1,7)	8,4	5,2
Заман	9,6	1,2	2,8
БПакистана	1,9	(3,6)	(1,7)
Сектор	23,2	24,3	20,9
Топ 6	31,6	30,8	26,3
Топ 15	24,7	26,8	23,9
Второй эшелон <sup>1</sup>	4,1	6,2	10,2

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

### Нетто займы, млрд тенге

Банк	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	3 917	(9,4)	(0,2)	5,0	30,6	1 (1)
Сбер	1 307	(27,2)	(2,0)	2,3	10,2	2 (3)
Kaspi	1 251	(86,0)	(6,4)	(4,5)	9,8	3 (2)
Forte	636	(19,9)	(3,0)	(8,1)	5,0	7 (7)
БЦК	1 008	3,2	0,3	(0,4)	7,9	5 (5)
АТФ	764	(27,3)	(3,5)	(3,6)	6,0	6 (6)
Жилстрой	1 053	3,5	0,3	(1,5)	8,2	4 (4)
Jysan Bank	234	(180,0)	(43,4)	(3,3)	1,8	12 (12)
Евразийский	588	6,7	1,2	0,6	4,6	8 (8)
Сити	93	1,6	1,8	13,4	0,7	16 (17)
Банк RBK	394	27,9	7,6	5,8	3,1	9 (9)
Альфа	304	(5,8)	(1,9)	1,0	2,4	11 (11)
Altyn Bank	214	(10,9)	(4,9)	0,8	1,7	13 (13)
Хоум Кредит	317	(23,6)	(6,9)	(7,2)	2,5	10 (10)
Нурбанк	179	(21,2)	(10,6)	(8,9)	1,4	14 (14)
Банк Китая	33	2,4	8,1	20,3	0,3	22 (23)
ВТБ	122	(1,8)	(1,5)	(2,6)	1,0	15 (15)
ТПБК	67	(3,9)	(5,5)	8,9	0,5	18 (19)
Tengri Bank	72	(13,3)	(15,6)	(17)	0,6	17 (16)
Kassa Nova	61	(9,1)	(13,0)	(16,8)	0,5	20 (18)
КЗИ	66	4,3	6,9	15,2	0,5	19 (20)
Capital Bank	38	(4,2)	(9,9)	(19,9)	0,3	21 (21)
Азия Кредит	32	(0,9)	(2,7)	(8,2)	0,3	23 (22)
Шинхан	15	(0,2)	(1,4)	0,4	0,1	25 (24)
Al Hilal	15	0,1	0,6	8,4	0,1	24 (25)
Заман	11	0,0	0,0	4,6	0,1	26 (26)
БПакистана	3	0,0	0,6	(3,6)	0,0	27 (27)
Сектор	12 796	(395,0)	(3,0)	0,2	100,0	
Топ 6	8 883	(166,6)	(1,8)	0,8	69,4	
Топ 15	12 260	(368,4)	(2,9)	0,3	95,8	
Второй эшелон <sup>1</sup>	536	(26,5)	(4,7)	(3,7)	4,2	

### Займы брутто, млрд тенге

	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
	4 445,3	(7,3)	(0,2)	4,7
	1 480,2	(19,1)	(1,3)	2,3
	1 373,6	(84,2)	(5,8)	(3,1)
	707,4	(18,5)	(2,5)	(5,9)
	1 126,9	2,3	0,2	1,7
	918,9	(32,0)	(3,4)	(2,0)
	1 056,1	4,2	0,4	(1,4)
	869,1	(182,7)	(17,4)	2,8
	697,2	10,7	1,6	(1,3)
	93,2	1,6	1,8	13,4
	435,2	27,6	6,8	6,1
	316,9	(6,4)	(2,0)	1,6
	219,1	(10,7)	(4,7)	1,1
	331,0	(22,5)	(6,4)	(6,4)
	217,0	(13,1)	(5,7)	(3,5)
	33,3	2,5	8,0	19,9
	132,1	(1,8)	(1,3)	(3,0)
	67,0	(3,9)	(5,5)	8,9
	89,9	(13,4)	(13,0)	(9)
	64,6	(8,9)	(12,2)	(16,2)
	69,9	4,2	6,4	15,6
	50,9	(5,3)	(9,4)	(15,5)
	41,0	(0,9)	(2,2)	(6,4)
	15,1	(0,2)	(1,5)	0,5
	15,2	0,1	0,6	9,2
	13,8	0,2	1,3	3,9
	3,6	0,0	0,6	(4,2)
	14 883,5	(377,6)	(2,5)	1,0
	10 052,3	(158,8)	(1,6)	1,5
	14 287,0	(350,1)	(2,4)	1,1
	596,4	(27,5)	(4,4)	(2,6)

\* ранг на Апр 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	528,3	2,1	0,4	2,6	11,9	0,1
Сбер	173,3	8,1	4,9	2,2	11,7	0,7
Kaspi	122,4	1,7	1,4	13,9	8,9	0,6
Forte	71,8	1,4	2,0	20,2	10,1	0,5
БЦК	118,5	(0,9)	(0,7)	24,8	10,5	(0,1)
АТФ	154,9	(4,6)	(2,9)	7,0	16,9	0,1
Жилстрой	3,0	0,7	27,6	42,6	0,3	0,1
Jysan Bank	634,6	(2,7)	(0,4)	5,2	73,0	12,4
Евразийский	109,6	4,0	3,8	(10,3)	15,7	0,3
Сити	0,1	0,0	5,1	15,1	0,1	0,0
Банк RBK	40,8	(0,2)	(0,6)	8,8	9,4	(0,7)
Альфа	12,7	(0,6)	(4,4)	16,3	4,0	(0,1)
Altyn Bank	4,8	0,2	4,8	13,4	2,2	0,2
Хоум Кредит	14,3	1,1	8,3	14,2	4,3	0,6
Нурбанк	37,8	8,1	27,1	34,1	17,4	4,5
Банк Китая	0,8	0,0	3,3	4,5	2,3	(0,1)
ВТБ	9,9	0,0	0,1	(8,5)	7,5	0,1
ТПБК	0,1	(0,0)	(11,1)	(20,0)	0,1	(0,0)
Tengri Bank	18,2	(0,1)	(0,7)	36,6	20,2	2,5
Kassa Nova	3,6	0,1	4,2	(4,2)	5,5	0,9
КЗИ	3,8	(0,1)	(1,3)	22,8	5,4	(0,4)
Capital Bank	12,6	(1,1)	(7,9)	1,6	24,7	0,4
Азия Кредит	8,9	(0,0)	(0,3)	0,7	21,7	0,4
Шинхан	0,1	(0,0)	(9,5)	10,4	0,8	(0,1)
Al Hilal	0,2	0,0	0,6	109,2	1,4	0,0
Заман	2,4	0,2	8,2	0,7	17,1	1,1
БПакистана	0,2	(0,0)	(0,2)	(15,8)	4,6	(0,0)
Сектор	2 087,4	17,4	0,8	6,1	14,02	0,5
Топ 6	1 169,2	7,9	0,7	7,1	11,6	0,3
Топ 15	2 026,8	18,4	0,9	6,0	14,2	0,5
Второй эшелон <sup>1</sup>	60,6	(1,0)	(1,6)	8,7	10,2	0,3

**Просроченные кредиты более 90 дней**

Банк	Апр 20	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	314,4	(3,8)	(1,2)	0,9	7,1	(0,1)	12 (8)
Сбер	92,4	12,1	15,1	32,4	6,2	0,9	15 (16)
Kaspi	104,8	1,5	1,4	3,9	7,6	0,5	10 (10)
Forte	51,0	1,6	3,3	13,1	7,2	0,4	11 (14)
БЦК	75,7	0,8	1,1	10,7	6,7	0,1	14 (13)
АТФ	77,0	1,0	1,2	14,8	8,4	0,4	9 (9)
Жилстрой	2,5	0,7	42,4	65,1	0,2	0,1	24 (24)
Jysan Bank	421,2	26,0	6,6	29,3	48,5	10,9	2 (2)
Евразийский	68,4	3,5	5,4	12,1	9,8	0,4	7 (6)
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Банк RBK	55,0	(5,1)	(8,4)	29,3	12,6	(2,1)	6 (5)
Альфа	12,2	(1,3)	(9,6)	7,4	3,8	(0,3)	17 (18)
Altyn Bank	1,2	0,2	24,2	53,4	0,6	0,1	23 (23)
Хоум Кредит	11,3	0,7	6,6	11,3	3,4	0,4	18 (19)
Нурбанк	19,5	(2,7)	(12,1)	6,4	9,0	(0,6)	8 (7)
Банк Китая	0,6	(0,0)	(1,4)	2,5	1,9	(0,2)	20 (20)
ВТБ	8,2	0,9	12,3	13,9	6,2	0,8	16 (15)
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Tengri Bank	14,1	3,5	32,8	118,3	15,7	5,4	5 (12)
Kassa Nova	4,5	(0,1)	(1,4)	(12,4)	7,0	0,8	13 (11)
КЗИ	0,6	0,1	16,5	(51,8)	0,8	0,1	21 (21)
Capital Bank	44,7	(4,2)	(8,5)	29,6	87,8	0,8	1 (1)
Азия Кредит	19,7	(0,0)	(0,2)	154,6	48,2	1,0	3 (4)
Шинхан	0,1	0,0	5,1	9,2	0,7	0,0	22 (22)
Al Hilal	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Заман	0,4	(0,0)	(0,1)	(17,5)	3,1	(0,0)	19 (17)
БПакистана	0,9	(0,0)	(0,0)	(3,7)	23,8	(0,1)	4 (3)
Сектор	1 400,7	35,6	2,6	16,8	9,4	0,5	
Топ 6	715,4	13,2	1,9	7,9	7,1	0,2	
Топ 15	1306,8	35,4	2,8	15,2	9,1	0,5	
Второй эшелон <sup>1</sup>	93,9	0,2	0,2	45,7	15,7	0,7	

\* ранг на Апр 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

Банки Казахстана в апреле 2020 года  
Приложение 1. Финансовые показатели банков по состоянию на конец месяца

Банк	Депозиты, млрд тенге							Депозиты населения, млрд тенге							Корпоративные депозиты <sup>1</sup> , млрд тенге						
	Апр 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*	Апр 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Апр 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*		
Халык	6 772	6,8	0,1	5,4	35,5	(0,2)	1 (1)	3 455	(38,7)	(1,1)	9,0	35,0	1 (1)	3 317	45,5	1,4	1,8	36,1	1 (1)		
Сбер	1 656	(44,3)	(2,6)	4,3	8,7	(0,1)	3 (3)	799	(18,7)	(2,3)	5,2	8,1	4 (4)	857	(25,5)	(2,9)	3,5	9,3	2 (2)		
Kaspi	1 783	76,3	4,5	9,6	9,4	0,3	2 (2)	1 619	74,8	4,8	6,2	16,4	2 (2)	164	1,5	0,9	59,7	1,8	13 (15)		
Forte	1 318	(68,4)	(4,9)	5,0	6,9	(0,1)	4 (4)	542	(27,0)	(4,7)	(6,3)	5,5	6 (5)	776	(41,4)	(5,1)	14,8	8,4	3 (3)		
БЛК	987	(4,4)	(0,4)	5,2	5,2	(0,0)	5 (5)	571	(15,7)	(2,7)	2,4	5,8	5 (6)	415	11,3	2,8	9,2	4,5	6 (6)		
АТФ	879	14,0	1,6	(4,1)	4,6	(0,5)	7 (6)	336	(8,5)	(2,5)	(0,2)	3,4	9 (9)	543	22,6	4,3	(6,3)	5,9	5 (5)		
Жилстрой	947	3,9	0,4	5,1	5,0	(0,0)	6 (7)	887	9,7	1,1	7,4	9,0	3 (3)	59	(5,8)	(8,9)	(20,6)	0,6	17 (17)		
Jusan Bank	772	(56,1)	(6,8)	19,0	4,0	0,4	9 (10)	446	(19,4)	(4,2)	6,5	4,5	7 (8)	325	(36,7)	(10,1)	41,7	3,5	8 (10)		
Евразийский	788	36,6	4,9	1,4	4,1	(0,2)	8 (8)	431	(3,7)	(0,9)	1,4	4,4	8 (7)	357	40,3	12,7	1,5	3,9	7 (7)		
Сити	749	(31,7)	(4,1)	12,2	3,9	0,2	10 (9)	7	0,6	9,1	30,3	0,1	20 (20)	742	(32,3)	(4,2)	12,1	8,1	4 (4)		
Банк RBK	334	18,3	5,8	8,5	1,8	0,0	13 (13)	208	15,7	8,2	8,4	2,1	10 (10)	126	2,6	2,1	8,6	1,4	15 (14)		
Альфа	440	18,9	4,5	28,5	2,3	0,4	11 (12)	123	4,6	3,9	19,5	1,2	11 (12)	317	14,3	4,7	32,4	3,4	9 (9)		
Altyn Bank	401	(7,9)	(1,9)	7,4	2,1	0,0	12 (11)	115	(1,9)	(1,6)	11,5	1,2	12 (11)	286	(6,0)	(2,1)	5,8	3,1	10 (8)		
Хоум Кредит	147	(1,4)	(1,0)	(5,7)	0,8	(0,1)	17 (17)	100	2,7	2,8	21,6	1,0	13 (14)	47	(4,1)	(8,0)	(36,2)	0,5	19 (18)		
Нурбанк	263	(7,7)	(2,8)	1,6	1,4	(0,1)	14 (14)	87	(4,7)	(5,2)	(2,7)	0,9	14 (13)	176	(3,0)	(1,6)	3,9	1,9	12 (12)		
Банк Китая	226	(7,1)	(3,0)	2,0	1,2	(0,0)	15 (15)	3	(0,1)	(2,3)	9,4	0,0	23 (24)	223	(7,0)	(3,0)	2,0	2,4	11 (11)		
ВТБ	166	6,1	3,8	48,8	0,9	0,3	16 (18)	32	(0,6)	(1,9)	2,8	0,3	16 (16)	134	6,8	5,3	66,6	1,5	14 (16)		
ТПБК	125	(58,1)	(31,7)	(22,2)	0,7	(0,2)	18 (16)	4	(0,1)	(3,2)	13,2	0,0	22 (22)	121	(58,0)	(32,4)	(23,1)	1,3	16 (13)		
Tengri Bank	54	(11,8)	(17,9)	(23,4)	0,3	(0,1)	21 (20)	26	0,3	1,0	(14,1)	0,3	17 (17)	28	(12,1)	(30,4)	(30,5)	0,3	21 (20)		
Kassa Nova	81	0,7	0,9	(6,7)	0,4	(0,1)	19 (19)	35	(0,7)	(1,9)	(6,3)	0,4	15 (15)	46	1,4	3,2	(7,1)	0,5	20 (19)		
КЗИ	63	8,6	15,6	59,3	0,3	0,1	20 (21)	8	(0,5)	(6,1)	10,0	0,1	19 (19)	55	9,1	19,7	70,7	0,6	18 (21)		
Capital Bank	28	0,2	0,7	15,4	0,1	0,0	23 (24)	3	0,0	1,6	5,3	0,0	24 (23)	25	0,2	0,6	16,7	0,3	23 (23)		
Азия Кредит	27	(1,0)	(3,5)	(4,6)	0,1	(0,0)	24 (23)	21	(0,4)	(1,6)	0,5	0,2	18 (18)	6	(0,6)	(9,7)	(19,5)	0,1	25 (25)		
Шинхан	33	(0,4)	(1,3)	0,4	0,2	(0,0)	22 (22)	6	(0,3)	(5,0)	23,4	0,1	21 (21)	27	(0,1)	(0,5)	(3,4)	0,3	22 (22)		
Al Hlal	16	3,0	23,8	9,8	0,1	0,0	25 (25)	2	(0,1)	(7,3)	52,4	0,0	25 (25)	14	3,2	29,8	5,8	0,2	24 (24)		
Заман	1	(0,0)	(0,2)	(53,1)	0,0	(0,0)	26 (26)	0	0	30,3	107,0	0,0	27 (27)	1	(0,0)	(0,8)	(54,0)	0,0	26 (26)		
БПакистана	1	0,0	2,0	9,2	0,0	0,0	27 (27)	0	(0,0)	(4,2)	(21,1)	0,0	26 (26)	0	0,0	3,9	22,8	0,0	27 (27)		
Сектор	19 057	(106,8)	(0,6)	6,0	100,0	0,0		9 867	(32,8)	(0,3)	5,9	100,0		9 190	(74,0)	(0,8)	6,1	100,0			
Топ 6	13 395	(19,9)	(0,1)	5,1	70,3	(0,6)		7 322	(33,8)	(0,5)	5,7	74,2		6 073	13,9	0,2	4,3	66,1			
Топ 15	18 235	(47,1)	(0,3)	6,1	95,7	0,1		9 726	(30,3)	(0,3)	6,1	98,6		8 510	(16,8)	(0,2)	6,2	92,6			
Второй эшелон <sup>1</sup>	821	(59,8)	(6,8)	3,4	4,3	(0,1)		141	(2,5)	(1,8)	(1,7)	1,4		681	(57,2)	(7,8)	4,5	7,4			

\* ранг на Апр 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

<sup>1</sup>включая депозиты ЕНПФ

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Апр 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 736,4	1,76	0,04	7,76	50,64
Сбер	960,7	65,96	7,37	25,38	39,31
Kaspi	945,8	146,69	18,36	22,47	40,70
Forte	1 069,0	(3,36)	(0,31)	15,17	52,54
БЦК	492,1	8,84	1,83	29,69	30,49
АТФ	433,0	33,39	8,36	9,71	30,41
Жилстрой	363,1	6,81	1,91	5,92	25,64
Jysan Bank	906,7	(148,46)	(14,07)	5,29	66,59
Евразийский	430,0	71,49	19,94	22,80	38,38
Сити	805,4	(37,44)	(4,44)	9,27	88,32
Банк RBK	208,4	(28,51)	(12,03)	7,50	29,85
Альфа	333,6	34,25	11,44	64,38	48,98
Altyn Bank	284,5	11,63	4,26	16,19	50,76
Хоум Кредит	95,2	16,15	20,44	26,96	20,89
Нурбанк	180,6	40,15	28,60	52,34	42,57
Банк Китая	244,9	(8,00)	(3,16)	(8,65)	87,01
ВТБ	124,8	(0,01)	(0,01)	93,45	47,00
ТПБК	109,5	(44,98)	(29,11)	(25,77)	61,75
Tengri Bank	8,8	2,93	49,73	(24,91)	7,98
Kassa Nova	29,9	(3,11)	(9,42)	(20,18)	27,16
КЗИ	24,1	(3,86)	(13,82)	27,07	24,85
Capital Bank	9,8	8,14	484,34	435,04	14,46
Азия Кредит	1,5	(0,10)	(6,18)	(46,46)	2,30
Шинхан	36,8	(0,14)	(0,38)	(1,17)	68,54
Al Hilal	22,9	8,74	61,65	44,71	50,45
Заман	2,9	(0,07)	(2,19)	(43,40)	14,10
БПакистана	3,5	0,03	0,96	3,46	69,38
<b>Сектор</b>	<b>12 863,8</b>	<b>178,92</b>	<b>1,41</b>	<b>13,07</b>	<b>45,74</b>

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Апр 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 656,5	(41,03)	(1,52)	(2,42)	28,40
	250,8	(24,49)	(8,89)	8,71	10,26
	528,8	66,16	14,30	10,93	22,76
	647,2	(53,35)	(7,62)	(14,78)	31,81
	220,5	21,64	10,89	2,74	13,66
	39,9	0,28	0,72	(25,72)	2,80
	334,7	(5,58)	(1,64)	4,46	23,64
	495,7	(116,47)	(19,03)	(17,43)	36,40
	178,0	26,31	17,34	31,13	15,89
	64,0	47,36	284,60	77,00	7,02
	138,9	1,87	1,37	(10,29)	19,90
	169,1	(3,45)	(2,00)	11,79	24,83
	127,1	(31,26)	(19,74)	(31,18)	22,68
	30,6	7,67	33,46	49,17	6,72
	95,5	10,26	12,03	21,55	22,52
	62,5	(1,79)	(2,79)	14,54	22,21
	0,0	(9,92)	(100,00)	»»»»»	0,00
	17,5	(1,36)	(7,21)	6,90	9,85
	1,5	0,00	0,03	(1,07)	1,35
	5,8	(7,73)	(57,24)	(48,73)	5,25
	5,3	(2,20)	(29,33)	(39,08)	5,47
	0,0	0,00	»»»»»	»»»»»	0,00
	0,9	0,00	0,53	(52,94)	1,34
	6,8	(0,4)	(6,09)	13,50	12,70
	0,0	0,00	»»»»»	»»»»»	0,00
	0,0	0,00	»»»»»	»»»»»	0,00
	2,7	0,02	0,81	(4,22)	54,27
<b>Сектор</b>	<b>6 080,3</b>	<b>(117,47)</b>	<b>(1,90)</b>	<b>(2,61)</b>	<b>21,62</b>

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

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».

© 2020, все права защищены.

#### **Департамент исследований**

Станислав Чув	Директор
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Жансая Кантаева	Долговые инструменты
Мадина Метеркулова	Долевые инструменты
Владислав Бенберин	Долевые инструменты

#### **E-mail**

[s.chuyev@halykfinance.kz](mailto:s.chuyev@halykfinance.kz)  
[a.kurmanbekov@halykfinance.kz](mailto:a.kurmanbekov@halykfinance.kz)  
[d.sheikin@halykfinance.kz](mailto:d.sheikin@halykfinance.kz)  
[zh.kantayeva@halykfinance.kz](mailto:zh.kantayeva@halykfinance.kz)  
[m.meterkulova@halykfinance.kz](mailto:m.meterkulova@halykfinance.kz)  
[v.benberin@halykfinance.kz](mailto:v.benberin@halykfinance.kz)

#### **Департамент продаж**

Мария Пан	Директор
Айжана Молдахметова	Институциональные инвесторы
Асель Байжанова	Институциональные инвесторы
Жанна Нуралина	Розничные инвесторы
Шынар Жаканова	Розничные инвесторы
Алия Абдумажитова	Розничные инвесторы
Алия Мухаметжанова	Розничные инвесторы

#### **E-mail**

[m.pan@halykfinance.kz](mailto:m.pan@halykfinance.kz)  
[a.moldakhmetova@halykfinance.kz](mailto:a.moldakhmetova@halykfinance.kz)  
[a.baizhanova@halykfinance.kz](mailto:a.baizhanova@halykfinance.kz)  
[zh.nuralina@halykfinance.kz](mailto:zh.nuralina@halykfinance.kz)  
[sh.zhakanova@halykfinance.kz](mailto:sh.zhakanova@halykfinance.kz)  
[a.abdumazhitova@halykfinance.kz](mailto:a.abdumazhitova@halykfinance.kz)  
[a.mukhametzhanova@halykfinance.kz](mailto:a.mukhametzhanova@halykfinance.kz)

#### **Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. +7 727 357 31 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

#### **Bloomberg**

HLFN

#### **Thomson Reuters**

Halyk Finance

#### **Factset**

Halyk Finance

#### **Capital IQ**

Halyk Finance